

新聞稿

2009年9月7日

31%的僱員可能轉至新的強積金服務提供者

根據香港投資基金公會（“基金公會”）於7月及8月進行的調查顯示，在實施強積金「半自由行」後（註一），有三成一的僱員將會或可能轉換強制性公積金（以下簡稱「強積金」）服務提供者。

僱員轉換服務提供者的主要原因是希望尋求更佳的回報(56%)及更多基金的選擇(28%)。但是有45%的僱員表示不會考慮作出轉換，箇中原因是由於他們認為轉換手續可能較為繁複：29%的僱員表示怕煩；23%的僱員認為行政手續會繁複。不過，有維數不少的僱員(27%)不打算轉換，因為他們滿意現有供應商的投資表現、服務或聲譽；而有16%的僱員則認為供應商的服務不會有太大差別，所以並不打算作出轉換。

基金公會退休金委員會主席吳家耀先生(Desmond Ng)公佈調查結果時指出：「基金公會歡迎2009年強積金計劃（修訂）條例草案獲得通過，該法例鼓勵僱員更主動及積極去管理強積金的投資。「半自由行」的落實是強積金制度發展的一個重要里程碑，此機制增加了僱員掌握自己投資的權利，並可能是一個重要契機去促使僱員更重視強積金，以致退休投資。」

委員會副主席夏卓華先生補充：「要讓「半自由行」的優點全面發揮，需要兩方面的配合：監管架構應適當的調整，好讓基金經理有更大的靈活度去推出更多產品；同時，亦應該要有全面及持續的投資者教育以確保僱員有足夠的相關知識及工具作出明智的投資決定。」

至於三成一此結果是否具預測性，公會表示現時為時尚早，很難下定論；但現時僱員處理保留帳戶的情況或可提供參考指標 - 24%受訪者表示曾將其保留帳戶的結餘轉至其他服務提供者。

「這反映了有部份僱員已積極尋求更好的服務及產品。日後一旦「半自由行」落實，相信這方面的需求將進一步增加，我們有信心服務提供者將會進一步改善產品及服務以滿足市場的需求。」吳氏稱。

至於在選擇供應商時，計劃成員會考慮什麼因素，不少受訪者表示會著重看公司的背景（尤其是聲譽及可靠性）(57%)及投資表現(56%)。

在選擇過程中，口碑固然起著很重要的作用：58%受訪者在作出選擇時會參考朋友、家人及同事的意見；然而，有不少受訪者(41%)稱是靠自己的判斷作定奪的。

至於僱員對強積金計劃有多滿意，大多數受訪者(57%)似乎並沒有強烈的意見。在餘下4成多的受訪者中，20%非常或相當滿意，23%則表示非常或相當不滿意。

Hong Kong Investment Funds Association

在產品選擇方面，現有的種類看來大致足夠：三分之二的受訪者相信現有的基金選擇已經足夠。他們普遍認為7種產品大致上已足夠；現時市面上的集成計劃大約提供6-7隻產品供選擇。

對於那些希望有較多基金種類供選擇的受訪者，他們希望計劃能加入一些高beta的產品，例如：新興市場股票基金、行業股票基金及商品基金。在調查中提出的多項選擇類別中，國內股票及債券基金最受被訪者歡迎。

夏氏稱：「由於強積金是一項長線投資，加入這些品種是有充份理由的。雖然短線潛在波幅較大，但這些市場及資產類別提供很好的機會，讓僱員，尤其是較年輕的一批僱員去掌握新興市場的長線增長潛力。而我們相信這些市場的增長潛力會能較有效協助成員為退休的財務需要作綢繆。要取得合適的平衡，最重要的是在提供這些產品之同時，能有相應的配套機制讓僱員明白風險所在，及能為僱員作全面評估，確保產品能配合其風險承受能力、投資期及流動性需要等各方面。」

儘管有八成二的受訪者明白到不能單靠強積金作退休之用，但大家似乎沒有積極採取行動以填補此缺口。90%受訪者不曾作強積金自願性供款。而41%並沒有考慮過或沒有打算為退休多作投資，餘下的59%雖然打算多作投資，但絕大部份傾向在強積金以外作額外投資：49%打算在強積金計劃以外，10%會雙管齊下，只有1%會在強積金計劃以內。受訪者普遍寧選強積金計劃以外的渠道，主要原因是他們認為可提供更好的投資回報、更大的彈性及更多選擇。

「強積金其實已為僱員提供一個堅實及行之有效的退休投資平台，但至今，這平台仍未能全面發揮其長處。我們籲請當局全面檢討，推出措施鼓勵僱員能更好好善用此平台，而其中一項措施政府可考慮的是提供稅務優惠以鼓勵僱員作自願性供款。」

立法會於本年7月通過《2009年強制性公積金計劃（修訂）條例草案》，基金公會就此委託市場研究公司Cimigo進行問卷調查，透過電話成功訪問了505位僱員，是次調查目的是了解他們對「半自由行」的意見、了解計劃成員對強積金產品或服務的看法，好讓強積金服務提供者進一步了解和配合計劃成員的需要。

基金公會現有50間基金公司會員及附屬會員，另有46家包括信託人、會計師及律師等參與基金成立及行政工作的專業機構為聯席會員。

（完）

註一

立法會於本年7月通過《2009年強制性公積金計劃（修訂）條例草案》，為僱員自選強積金服務提供者提供法規框架。根據條例，僱員可以每年最少一次，將他在現職受僱期間已作出的僱員強制性供款產生所得的累算權益，一筆過轉移至他自選的另一強積金計劃內。