

即時發佈

未雨綢繆 香港投資基金公會表示香港在職人士需有周詳的退休計劃

(香港，二零零七年一月十七日) – 香港投資基金公會(「基金公會」)建議香港在職人士重新檢討其現有的財務計劃，鼓勵他們周詳地計劃儲蓄，為急需事故作好準備。根據基金公會最近一項調查發現，大部分的香港在職人士較美國在職人士疏於計劃其財務安排，為舒適的退休生活作好準備。調查更顯示，受訪人士在儲蓄及投資類別方面均未能善用投資工具以達至理想的回報。

於二零零六年八月至九月期間，基金公會委托香港城市大學優質評估研究中心，透過電話進行香港在職及退休人士有關儲蓄及退休計劃的調查，並成功訪問八百名在職人士及二百名退休人士。

據調查發現，百分之四十一的退休人士及百分之二十三在職人士從來沒有考慮或計算需要儲蓄多少才可享有一個舒適的退休生活(附件一)。在四百九十三名備有退休計劃人士當中，超過三分之二(百分之七十一)的受訪人士表示目前的僱員公積金計劃或強制性公積金計劃(「強積金」)之供款未能足夠支持退休後的生活(附件二)。縱然如此，百分之七十的受訪人士表示沒有參與自願性供款。

調查除反映香港在職人士未作足夠儲蓄外，更顯示他們對已作的投資未有妥善管理。三百八十八名可於其退休計劃自行選擇基金種類的受訪人士中，百分之五十九的受訪人士表示甚少或從不翻查退休計劃的投資情況(附件三)。八百名在職人士中，百分之六十八的受訪人士表示沒有使用市面上相關的服務，包括向銀行索取資料或諮詢專業的財務策劃顧問其退休計劃(附件四)。

基金公會主席薛嘉怡女士表示：「調查結果顯示香港在職人士在財務計劃方面仍未非常重視。縱使強積金已推行多年，他們仍未善用此項計劃。我們建議香港人應慎重計劃其財務分配，以確保於退休後在財政方面有足夠的保障。香港人在退休計劃方面，需更加努力以達國際標準。」

根據美國 2006 退休信心指數調查(The US 2006 Retirement Confidence Survey)，每十名美國在職人士中，有九名(百分之八十八)對擁有舒適退休生活所需的金額有很清晰的概念；反觀香港的在職人士中，只有百分之六十九有此概念。在美國百分之十九的在職人士求助於專業的財務策劃師協助評估退休後生活所需的金額，但香港只有百分之四的在職人士曾使用這方面的服務(附件五)。此

外，只有百分之五十六的香港在職人士對擁有舒適的退休生活表示有信心，較百分之六十八的美國在職人士為低。

一般香港人，特別是上一代，較喜歡保守的現金儲蓄方法，對一些較新穎，並可能更有效協助他們達到退休目標的投資工具，如基金及債券等，較少採用。根據基金公會調查所得，約百分之二十一退休人士及百分之二十九的在職人士表示會考慮定期存款這投資方法，其次是股票投資(百分之十四的退休人士及百分之二十一的在職人士)及基金投資(百分之十二的退休人士及百分之二十五的在職人士)。

在香港，許多退休人士表示仍倚賴子女供養：百分之四十二的退休人士表示目前的主要收入來源為「由子女及其他家庭成員供養」(附件六)。

香港城市大學優質評估研究中心主任梁君國博士表示：「調查結果反映香港人在退休計劃方面較美國落後的原因。子女孝順父母乃中國的傳統美德，我們很高興看見現時許多長者均由子女供養。」

健康就如財富，需要周詳的計劃及籌謀；但根據調查所得，百分之四十三的退休人士及百分之三十四在職人士表示，他們擔憂退休後未有足夠的金錢應付醫療及基本開支。百分之四十七的退休人士及百分之三十九的在職人士表示，若退休後需接受長期的院舍或家居照顧護理，未有信心備有足夠的儲蓄應付有關開支。百分之五十九的在職人士有購買醫療/住院/危疾保險計劃，而退休人士購買此類保障的比率較低，只有百分之十八。

基金公會薛女士表示香港人需為未來作好準則，並為自己退休後的生活作更精明的安排，安享晚年。薛女士建議僱主舉辦研討會及講座，教育員工財務計劃的重要性。

薛女士表示：「目前香港在職人士基本上已參與強積金計劃，這是很大的進步。下一步是讓香港人進一步了解如何透過不同的投資工具，例如基金，達至他們所需的退休目標。」

「強積金並不是扣取部分的收入，而是一項很有效的儲蓄工具。香港人應透過強積金自願性供款或其他投資，善用儲蓄及投資工具，未雨綢繆，為日後的生活作準備，以保障可享有舒適的退休生活。」

- 完 -

關於香港投資基金公會(「基金公會」)

香港投資基金公會(「基金公會」)於一九八六年成立，是一個代表香港基金管理業的行業公會。基金公會的工作包括推廣由香港管理的投資產品及代表公會成員就影響基金管理業的事宜向監管機構反映意見及諮詢。基金公會旨在協助香港人明白基金的特色及有效地善用基金作退休投資及其他財務計劃的用途。基金公會現有四十一家基金公司會員及海外會員，截至二零零六年十月底，會員共管理約一千一百隻證券及期貨事務監察委員會認可的基金，總值約五千八百億美元。基金公會另擁有五十二家附屬會員及聯席會員。

傳媒查詢

Stella Au

香港投資基金公會

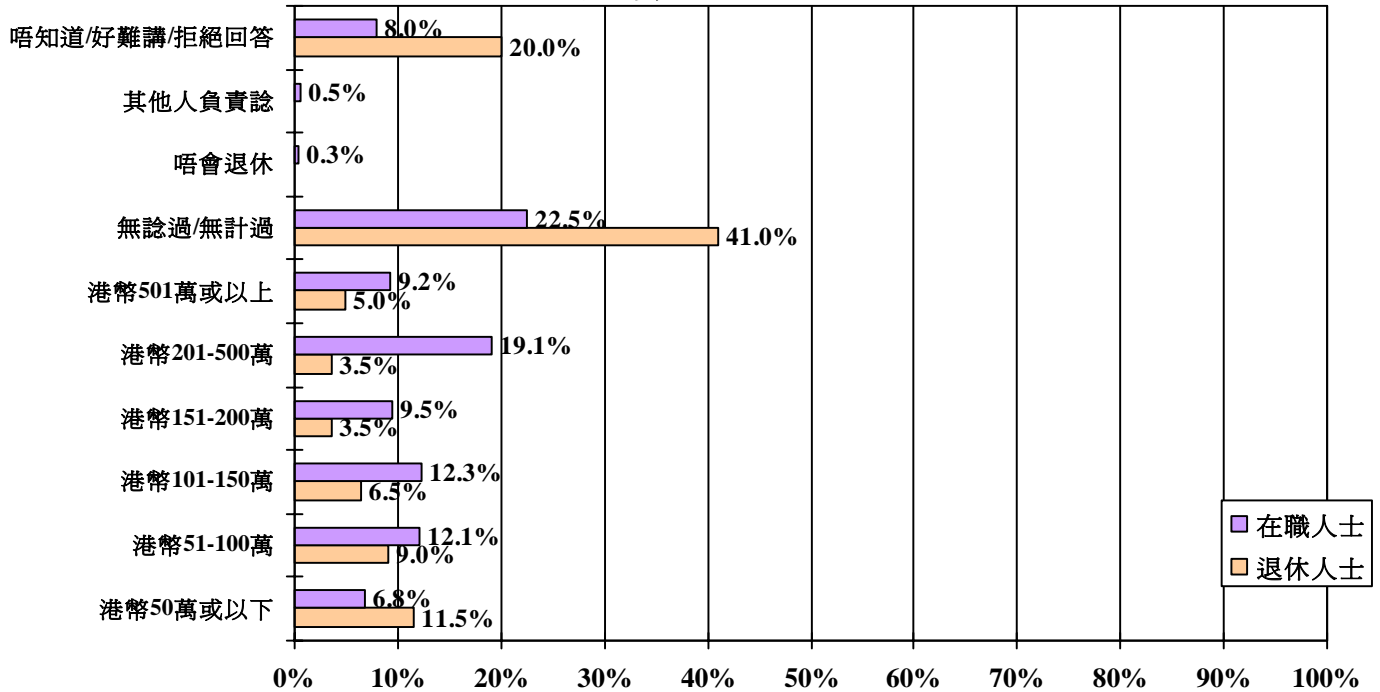
電話: 2537 9912

傳真: 2877 8827

電郵: hkifa@hkifa.org.hk

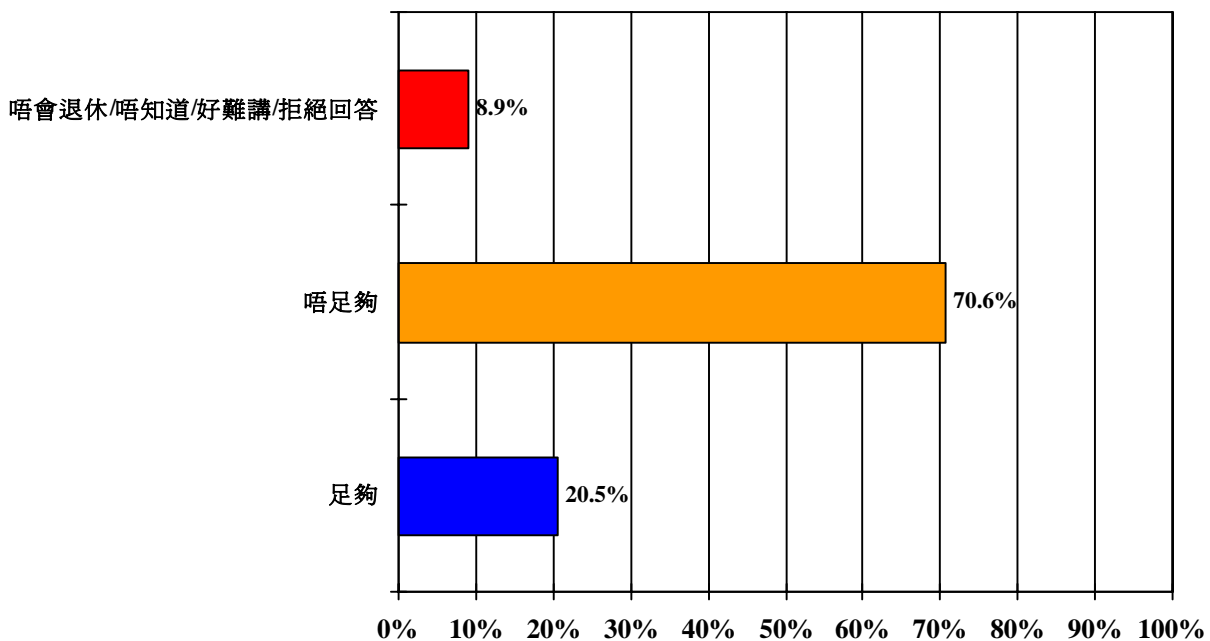
附件一

要幾多錢才足夠有舒適的退休生活 (人數=1,000)



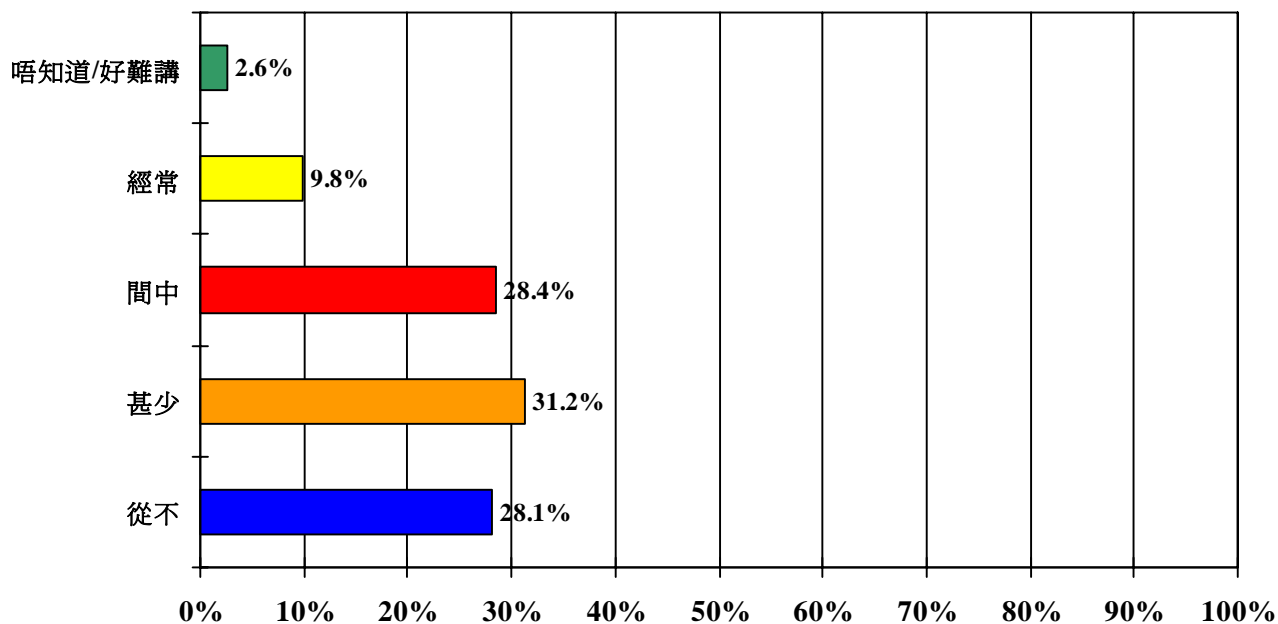
附件二

你覺得你的公積金/強積金是否足夠你退休生活？ (N=493)



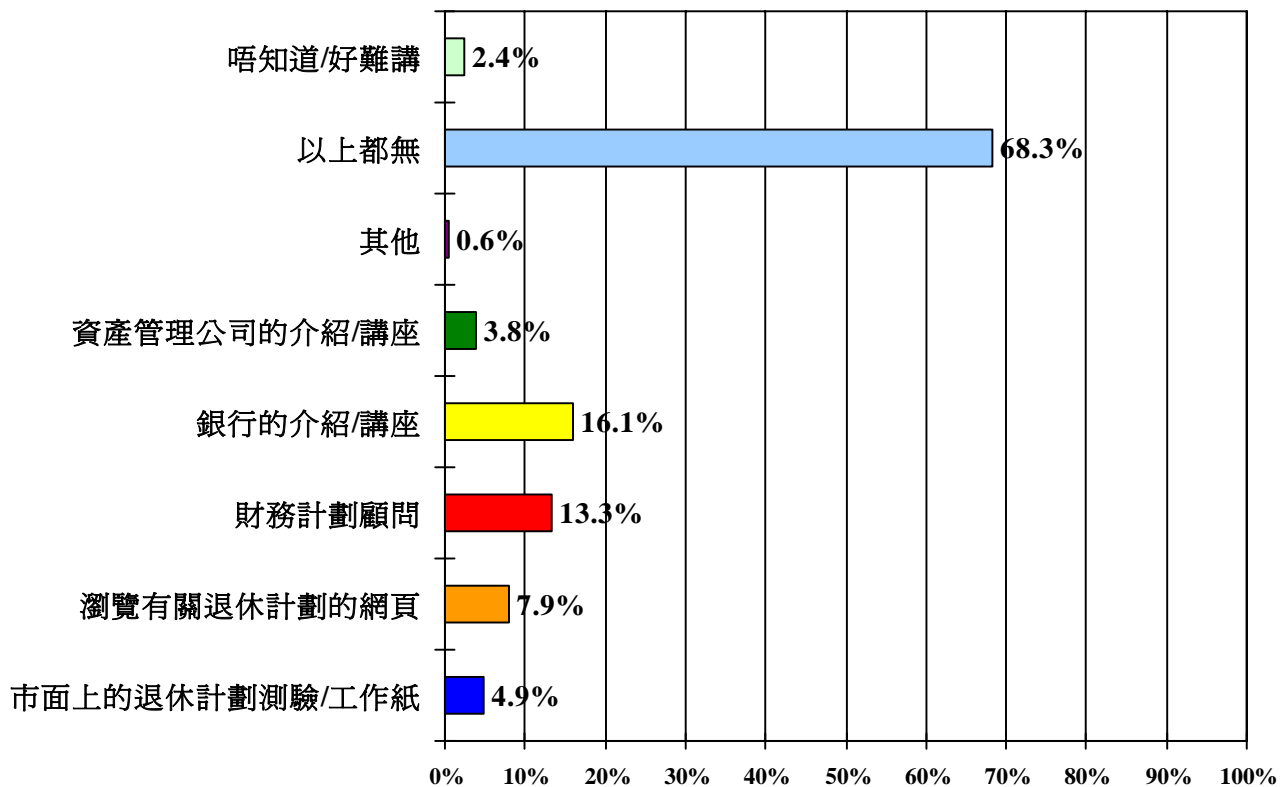
附件三

你有幾經常翻查自己退休計劃投資的情況？ (N=388)



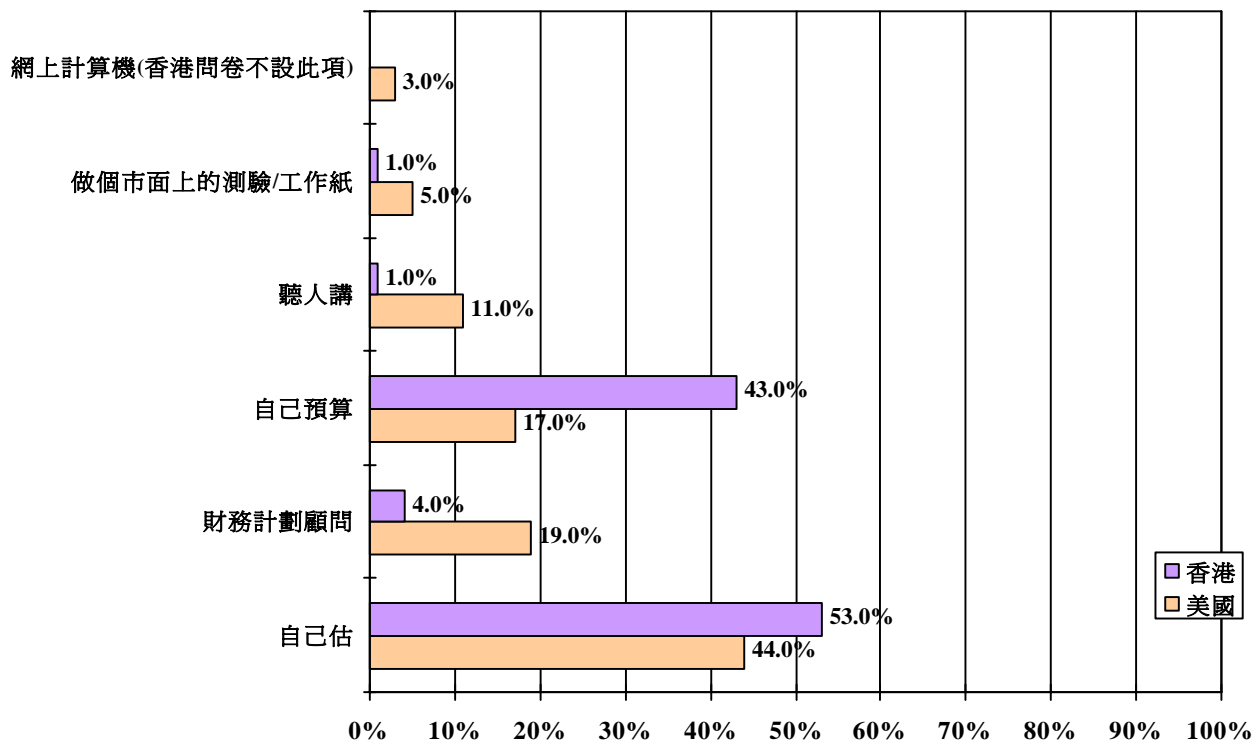
附件四

你有無曾經用過以下的服務/工具來確定自己的退休目標？ (N=800)



附件五

決定退休所需金額的方法



附件六

退休時生活的主要經濟來源

來源 (在香港和美國，各項來源所包含的 元素各有不同。)	在職人士 (計劃)		退休人士 (實際)	
	香港 (%)	美國 (%)	香港 (%)	美國 (%)
儲蓄和投資回報	53	48	28	22
社會保障/政府支援	2	20	9	43
僱主提供的退休金/強制供款	24	14	13	20
薪金	4	6	3	2
家族/遺產承繼	<1	3	1	1
家人供養	10	2	42	1
其他	<1	4	1	4
唔知道/拒絕回答	7	3	5	6