

2008年5月6日

## 滙豐保險調查指香港人認為強積金只夠退休生活 8 年

*\* 香港人退休儲蓄及理財知識不足\**

*\* 滙豐保險撥款港幣 2 千萬推行教育工作\**

*\* 提高強積金成員退休計劃理財意識\**

滙豐保險最近的一項調查發現，香港人平均預計，強積金可支持他們退休後生活 8 年。該項調查由滙豐保險委託香港大學的民意研究計劃於2008年 1月進行，調查共訪問 505 位年齡介乎 18-65 歲、月入超過港幣 5,000元的強積金成員。

調查顯示：

- 約三成（34%）受訪者表示強積金可支持他們退休後的基本開支 5-10年；27% 認為少過 5年
- 只有11%受訪者認為強積金可支持退休後生活愈10年：其中 5%稱強積金可支持 11-15年退休生活；6%指可支持愈15年
- 28%的受訪者不清楚強積金可維持退休生活多久

滙豐香港保險業務董事總經理石湛森表示：「我們的調查發現，大部份受訪的強積金成員知道強積金儲蓄未必夠晚年生活。一般來說，我們若希望退休後的生活水平跟退休前相若，退休後的生活所需，大概相等於退休前收入的三份之二。隨着人口平均壽命增加，我們一般需要至少可以支持20年生活的退休金。我們認為香港人需要進一步未雨綢繆，多作儲蓄，才可確保有舒適和優質的退休生活。」

### 管理強積金的態度

調查亦發現，強積金成員一般在開戶後，便疏於管理強積金儲蓄。調查中超過三成（33%）的被訪者表示，由開始供款至今，從未檢討過他們的強積金投資組合；另外，接近九成（89%）表示沒有參與自願性供款；而過半數（57%）更反映，不清楚什麼是「保留賬戶」。

## 滙豐保險調查指香港人認為強積金只夠退休生活 8 年 / 2

### 其他調查結果包括：

- 44%及19%的受訪者分別表示，在過去12個月內或超過一年前曾檢討過強積金投資組合：其中大約 41%及 34%表示，分別透過供款報表及網上服務，檢討強積金儲蓄；12%的受訪者則表示曾到分行查詢
- 眾多受訪者中，只有一成人參與自願性供款，他們每月的自願性供款平均為港幣1,200元
- 超過四成受訪者(44%)將完全依靠強積金作退休儲蓄；另外56%的受訪者則表示有其他的退休儲蓄方法：其中48%已購買保險、40%投資互惠基金、39%投資股票
- 只有16%的受訪者在過去 6個月，曾經就退休儲蓄諮詢財務顧問的專業意見；超過一半（52%）稱從未跟財務顧問洽談退休計劃
- 只有三成七的受訪者知道什麼是「保留賬戶」，及自己名下「保留賬戶」的數目：其中超過一半（56%）表示只有一個「保留賬戶」；其餘 19%及 4%則分別有 2個及 3個「保留賬戶」。

「我們認為，成員若不善於管理自己的強積金，轉工時不整合『保留賬戶』，或不利用自願性供款滾存更多的退休儲蓄，便會錯過增長退休金的機會。調查所得數據跟滙豐強積金較早前推出『易選計劃』的理念相配合。『易選計劃』的設計，正是按成員的年齡自動調配強積金投資，幫助他們爭取投資回報。」

### 選擇服務商及基金的考慮

滙豐保險的調查亦顯示，有八成受訪者希望可以自由選擇強積金服務商，他們當中有 47%及 45%分別表示，服務商的品牌及專業意見，是他們選擇服務商時首兩項的考慮因素；至於基金管理費，則有四成的受訪者認為重要，於考慮因素上排第三位。

選擇投資基金方面，45%的受訪者認為，「基金回報可符合投資目標」是最重要的考慮因素；只有8%的成員表示，會因為低管理費而選擇投資基金。

## 滙豐保險調查指香港人認為強積金只夠退休生活 8 年 / 3

### 提高意識至為重要

石氏表示，全面提昇強積金成員的退休理財知識，讓他們明白如何管理退休金至為重要。有見及此，滙豐保險特別撥款港幣 2 千萬元，即將推出一連串項目，推動強積金教育工作。

「調查顯示，我們必須立即提高香港人及早準備退休計劃的意識。我們現正密鑼緊鼓，籌備多元化的教育項目，鼓勵社會上不同人士，包括家長、老師、學生及公眾人士，一起積極及深入討論未雨綢繆、及早參考專業理財意見去準備退休計劃的好處，以及勤於自我管理退休儲蓄的重要性。」

**媒介查詢：**           陳美茵          2822 4637

### **補充資料：**

#### **調查詳情**

請參考滙豐保險「2008 年強積金調查」(英文版)。

### **滙豐保險集團(亞太)有限公司**

滙豐保險集團(亞太)有限公司旗下有四間承保公司，統稱「滙豐保險」，包括滙豐保險(亞洲)有限公司、滙豐人壽保險(國際)有限公司、滙豐保險(新加坡)私人有限公司和 HSBC Amanah Takaful (Malaysia) And Bhd (持有 49%)。客戶可在同一金融服務機構內得到穩健、可靠和方便的保險服務。滙豐保險於香港、澳門、新加坡及馬來西亞，以及在中國內地的北京、上海和廣州設有辦事處。2007 年 1 月，滙豐人壽在越南河內開設了代表處。滙豐保險集團(亞太)有限公司於 2007 年 12 月 31 日的總資產達 1,160 億港元。