

## 新聞稿

2017年12月19日

### 「AIA MPF 理想退休生活調查」第九期結果 港人退休後冀擁 518 萬港元 三分二受訪者儲備不足 強積金電子化有待普及 港人網購次數較登入強積金賬戶多 5 倍

#### 重點發現：

- 受訪在職港人理想退休儲備金額為 518 萬港元（中位數）；「儲備不足」人士達 64%，退休儲備缺口達 103 萬港元（中位數）
- 「儲備不足」人士管理強積金欠積極，當中 52%不知強積金賺蝕、44%不定期甚至從沒查閱強積金戶口、39%不清楚自己的強積金投資組合
- 近八成受訪者同意強積金電子化是必須的，惟受訪者每年平均登入網上強積金賬戶僅 4 次，近兩成人更少於 1 次或以下，遠較網購或使用網上銀行服務低

友邦退休金管理及信託有限公司（下稱「AIA MPF」）今日公布第九期「AIA MPF 理想退休生活調查」結果。該調查於 2017 年 8 月 8 日至 8 月 22 日期間進行，透過網上問卷及面對面形式，訪問共 1,010 名年齡介乎 18-65 歲及最少擁有一個強積金賬戶的在職港人，以探討在職港人對理想退休生活的目標、看法及實現目標的可能性。調查數據按香港就業人口分布（包括年齡、性別、每月個人入息）作加權處理，確保樣本能充分反映本港就業人口特徵。整個調查由獨立市場研究公司 Cimigo 進行。

#### 港人退休冀擁 518 萬港元

調查發現，受訪者的理想退休年齡平均為 61 歲；理想退休儲備金額為 518 萬港元（中位數）。經過為每位受訪者獨立精算後<sup>1</sup>，卻發現 64%受訪者於退休時的預期儲備，將不足以應付其理想退休生活所需的生活費（即「儲備不足」），反映約三份二人未能無憂退休，他們的退休儲備缺口達 103 萬港元（中位數），「儲備不足」問題仍然嚴重。

#### 懶理強積金情況值得關注

分析發現，「儲備不足」人士在管理強積金的積極性有待改善。「儲備不足」人士當中，高達 52%不知強積金的賺蝕情況，44%不定期甚至從沒查閱戶口，39%不清楚自己的投資組合，足見仍有不少市民輕視管理強積金的重要性。隨著強積金資產越來越多，成員若繼續懶理強積金，將大大削弱強積金作為退休保障其中一根重要支柱的角色。

<sup>1</sup>有關結果是根據每位受訪者的現時儲蓄習慣及儲備水平，推算出其在退休時可累積的儲備金額，再比對他們各自填報希望退休後每月可花的生活費和預期儲備可應付退休後多少年，作獨立精算而得出。



### 電子平台及工具應用大有改善空間

為協助成員更方便管理強積金，積金局及業界近年積極加強電子平台及推出更多網上工具。今期調查發現，高達 79%受訪者同意強積金必須邁向電子化，但強積金電子平台的使用率仍偏低。調查顯示，34%受訪者不知道自己的強積金登入賬戶、在曾登入網上強積金賬戶的成員中，他們每年平均登入強積金網上賬戶僅 4 次、19%受訪者更少於 1 次或以下。相反，受訪者使用網上銀行及進行網購的次數分別為每年平均逾 50 次及 20 次，次數較登入網上強積金賬戶分別多 12 倍及 5 倍，反映強積金電子平台的使用率仍有改善空間。

AIA MPF 行政總裁馮裕祺先生建議：「強積金是成員退休儲備的重要組成部分，積金局及業界近年均積極推行強積金服務電子化，提供不少方便易用的網上工具，讓成員可以不受時間地域限制，隨時隨地管理其強積金投資。這些都是簡易實用的工具，我們鼓勵成員多加利用以管理強積金投資。」

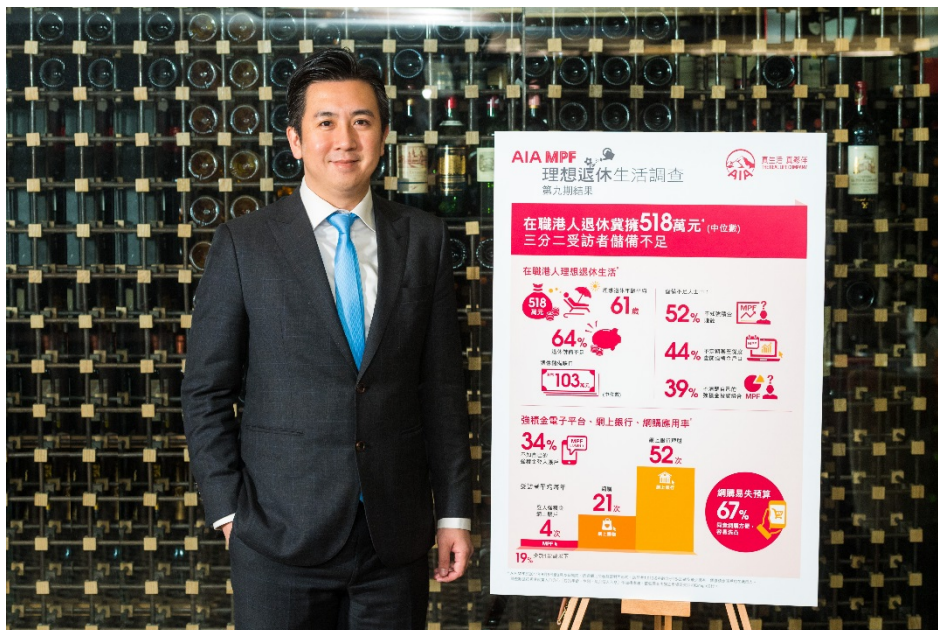
馮裕祺續稱：「現今電子化乃大勢所趨，相信隨著科技進步及電子化普及，長遠可有助減低強積金管理的開支，並提升受託人的營運效率，締造更多減費空間，最終惠及成員，達致雙贏。」

### 網購易失預算

調查亦發現，67%受訪者同意網購方便，容易令自己「洗凸」，理財失預算。AIA MPF 建議市民宜三思後行，減少衝動消費，以免影響儲蓄，削弱退休儲備。

####

### 圖片說明



第九期「AIA MPF 理想退休生活調查」發現受訪在職港人理想退休儲備金額為 518 萬港元（中位數），惟儲備缺口達 103 萬港元（中位數）。圖為 AIA MPF 行政總裁馮裕祺先生。