



香港公開大學

THE OPEN UNIVERSITY
OF HONG KONG

人文社會科學院 *School of Arts and Social Sciences*

Feasibility Study of Old Age Pension Scheme in Hong Kong: An Employee's Perspective

香港實行老年退休金計劃的可行性：
從僱員角度研究



研究背景 – 香港人口老化問題

- 預計總和生育率（每千名女性的活產嬰兒數目）下降
 - 將由2014年的1,234下跌至2064年的1,182 (2015年全球平均值為 2,457)
- 預計平均預期壽命上升
 - 男性將由2014年的81.2歲上升至2064年的87歲
 - 女性則將由2014年的86.9歲上升至2064年的92.5歲
- 預計老年人口佔總人口比率上升
 - 將由2014年的15%上升至2064年的33%



研究背景 – 現行退休保障制度

- 香港現行的退休保障制度只能符合世界銀行所倡議的五支柱退休保障方案中的其中四支柱

世界銀行所倡議的五支柱退休保障		香港狀況
第零支柱	由政府承擔對低收入人士的基本保障	綜緩(CSSA)、長生津(OALA)、高齡津貼(OAA)、廣東計劃(GA)及傷殘津貼(DA)
第一支柱	公營的強制性退休保障	-
第二支柱	私營的強制性職業或個人供款退休保障	強積金計劃(MPF)及職業退休計劃(ORSO)
第三支柱	個人自願性退休保障儲蓄	取決於個人財政狀況
第四支柱	家人支援或個人資產	取決於個人財政狀況



研究背景 - 香港退休保障未來發展

- 2014年8月發表的《香港退休保障未來發展的研究報告》倡議以全民退休保障計劃改善香港整體退休保障制度，並符合第一支柱要求。在此建議計劃下：
 - 所有年滿65歲或以上的香港人每月可以獲得\$3,000養老金
 - 此計劃建議根據僱員薪金向僱員及僱主額外徵收相當於僱員薪金的1%至2.5%稅款。



研究背景 - 香港退休保障未來發展

- 按收入組別劃分的稅率與稅款範圍

每月收入	稅率	稅款
\$6,500以下	0%	\$0
\$6,500 – \$9,999	1%	\$65 – \$100
\$10,000 – \$19,999	1.5%	\$150 – \$300
\$20,000或以上	2.5%	\$500 – \$3,000



研究目的

- 是次研究以問卷調查方式，探討以下事項：
 - 於香港實施全民退休保障計劃的可行性
 - 影響受訪者接受預設稅率的因素，包括收入、年齡、教育程度等
 - 受訪者對現時退休保障及老人福利的滿意程度
 - 受訪者對建議計劃細節的意見，包括養老金額、領款年齡要求及免資產審查安排
 - 受訪者拒絕接受預設稅率的因素



問卷設計

- 個人資料
 - 職業、年齡、教育程度、每月收入等
- 對家庭中長者的經濟負擔及個人退休預算
- 對退休保障的關注程度
- 對現行退休保障及社會福利制度的滿意程度
- 是否願意接受由《香港退休保障未來發展的研究報告》所倡議的預設稅率
- 對建議計劃細節的意見，包括養老金額、領款年齡要求及免資產審查安排

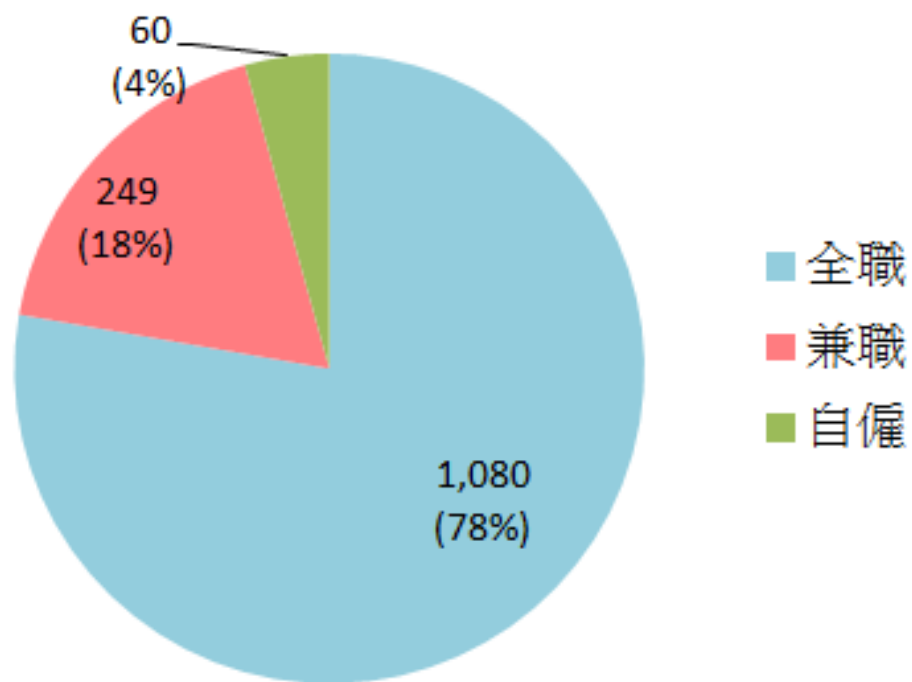


抽樣方法

- 抽樣目標：
 - 年滿15歲或以上的在職人士
- 地區性群集抽樣
 - 是次訪問根據每區人口分佈於十八區進行
- 抽樣時間：
 - 2016年6月至8月
- 最終樣本：
 - 是次研究成功接觸1,791名受訪者，當中286人表示沒有就業，另外116人拒絕回答部份題目。最終有1,389名在職人士完成問卷。

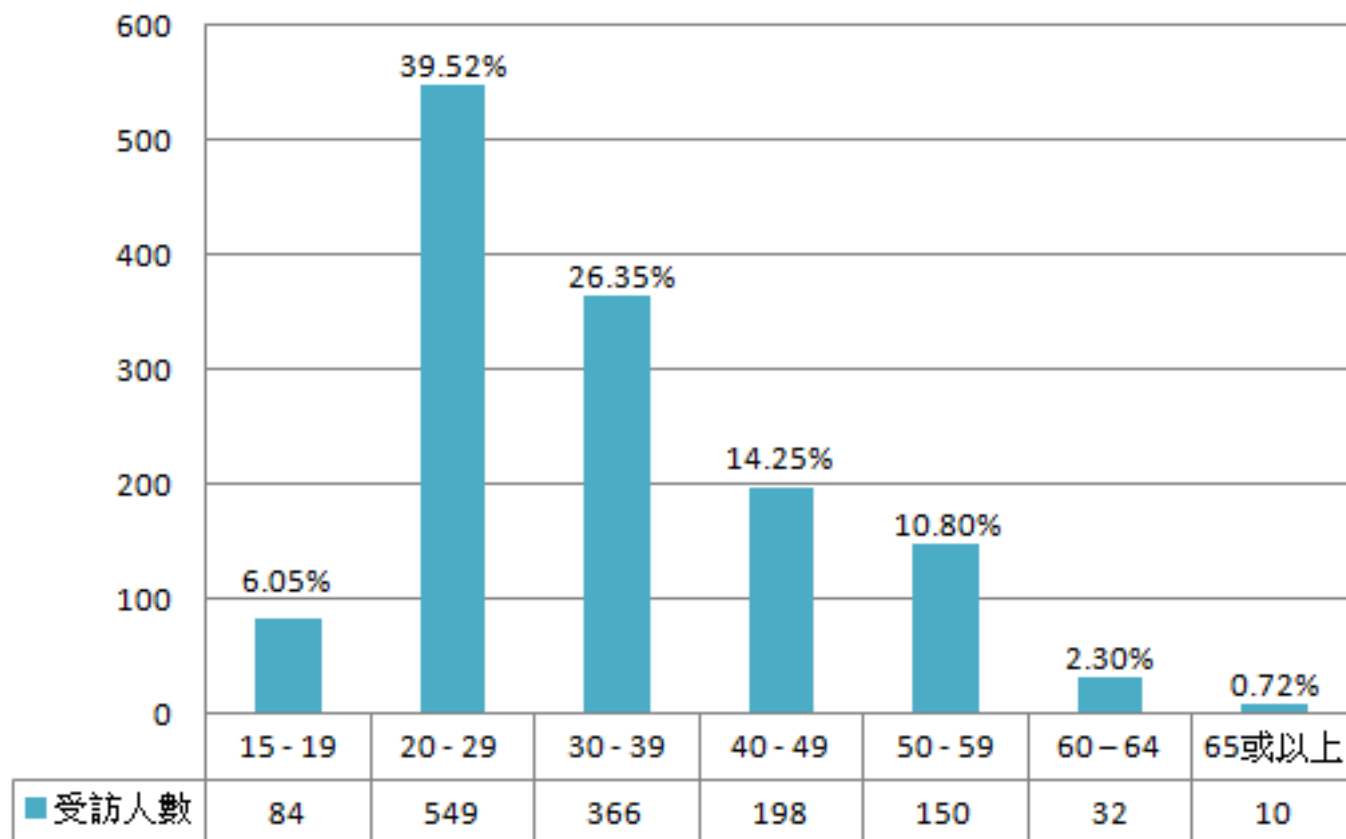


受訪者背景 – 就業狀況



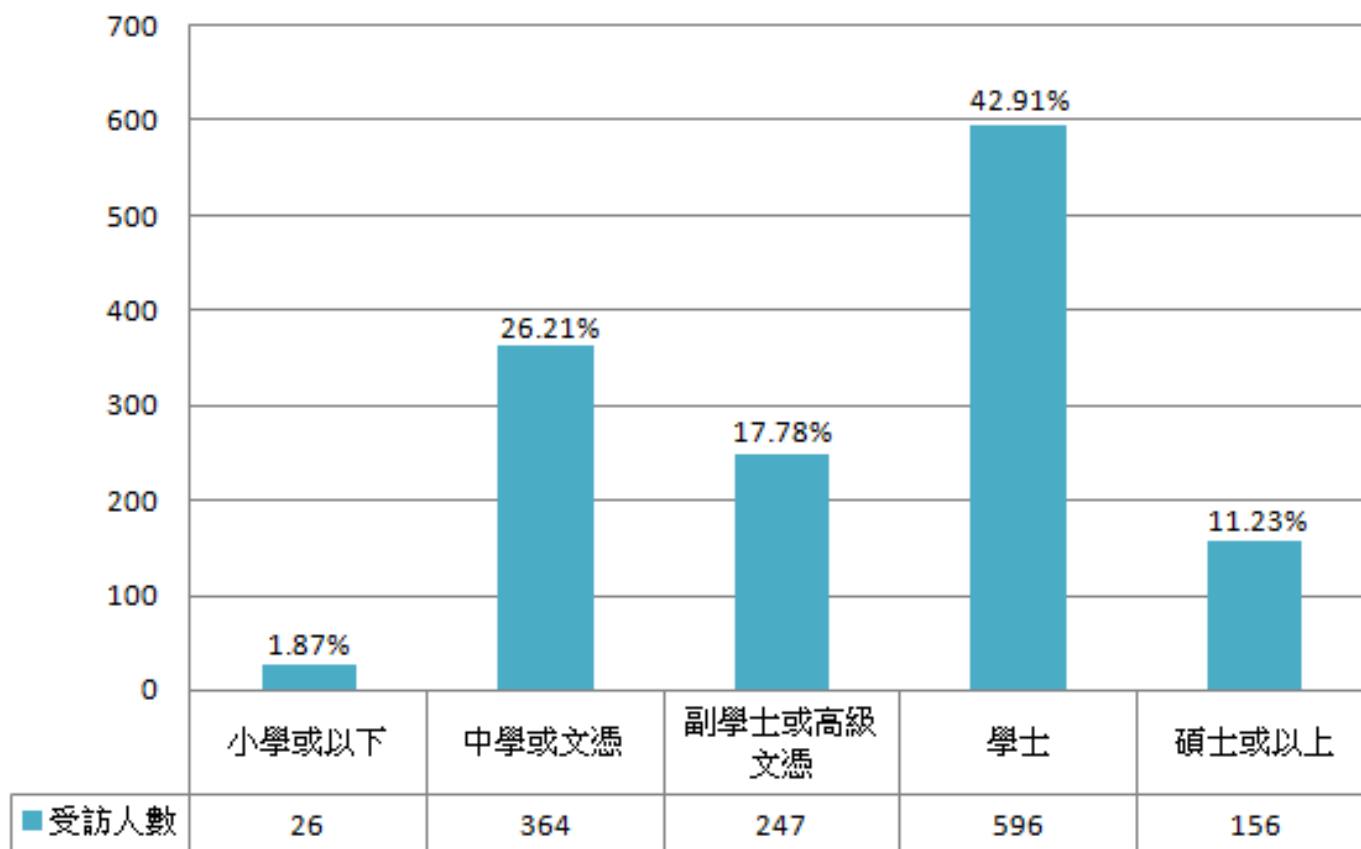


受訪者背景 - 年齡分佈



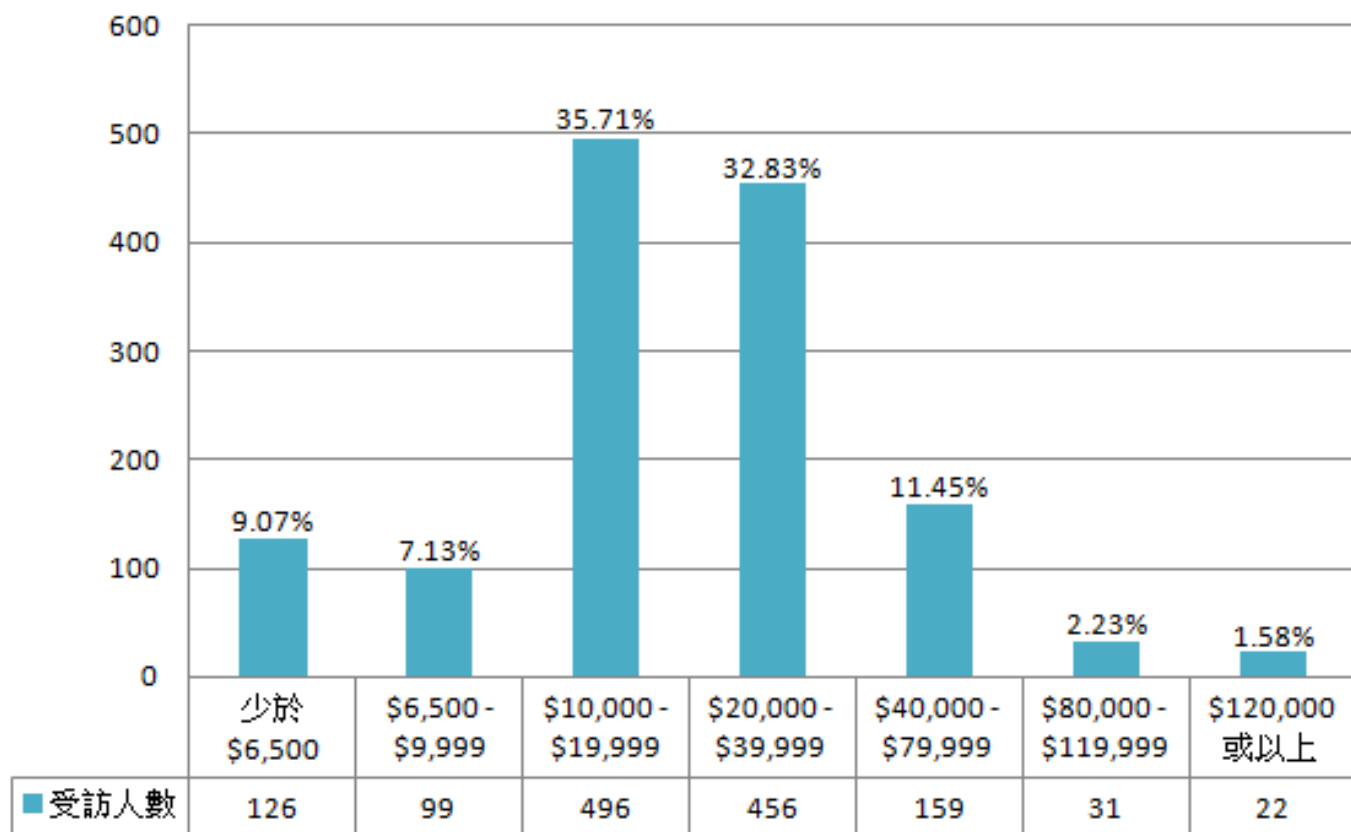


受訪者背景 – 教育程度





受訪者背景 – 每月收入





受訪者的退休預算

預算將來退休後每月收入 (不包括政府資助)

沒有收入	16.92%
\$1 - \$2,999	31.97%
\$3,000 - \$9,999	30.89%
\$10,000 - \$19,999	19.15%
\$20,000 - \$39,999	0.86%
\$40,000 - \$59,999	0.22%

預算將來退休後每月支出

少於\$3,000	39.81%
\$3,000 - \$9,999	42.98%
\$10,000 - \$19,999	16.27%
\$20,000 - \$39,999	0.86%
\$40,000 - \$59,999	0.07%



受訪者對退休保障的關注程度

- 92.45%受訪者認同退休保障是重要議題
- 然而，只有57.53%受訪者會經常留意與退休保障相關的時事新聞



受訪者預期全民退保計劃對照顧長者經濟負擔的影響

- 28.40% 受訪者表示現時需要經濟上照顧家庭中最少一位65歲或以上的長者
- 51.66%受訪者表示現時不需要照顧家中長者，但將來會有需要
- 表示現時或將來需要照顧家中長者的1,108位受訪者中，有71.03% 表示全民退保計劃能減輕照顧長者的經濟負擔



受訪者對現行退休保障及社會福利制度的滿意程度

對現行老人福利的滿意程度	
滿意	24.15%
中立	23.63%
不滿意	52.22%
<i>不滿意現行老人福利的受訪者中，99.57%認為現行福利不足</i>	
對現行強積金/職業退休計劃的滿意程度	
滿意	16.40%
中立	19.20%
不滿意	64.40%



受訪者對建議計劃細節的意見

對\$3,000養老金額的滿意程度

滿意	36.82%
中立	24.60%
不滿意	38.58%

不滿意養老金額的受訪者中，94.61%認為\$3,000並不足夠

對領取養老金的65歲年齡要求的滿意程度

滿意	55.57%
中立	19.65%
不滿意	24.78%

不滿意65歲要求的受訪者中，78.64%認為年齡限制設得太高

對免資產審查的滿意程度

滿意	48.21%
中立	16.34%
不滿意	35.45%



影響受訪者對建議計劃細節意見的因素

- 對\$3,000養老金額滿意程度較高的受訪者有以下特性：
 - 年齡較高
 - 收入較低
 - 認為退休保障議題的重要性相對較低



影響受訪者對建議計劃細節意見的因素

- 對65歲領取養老金要求滿意程度較高的受訪者有以下特性：
 - 收入較高
 - 認為退休保障議題的重要性相對較高
 - 比較關注傳媒對退休保障議題報導

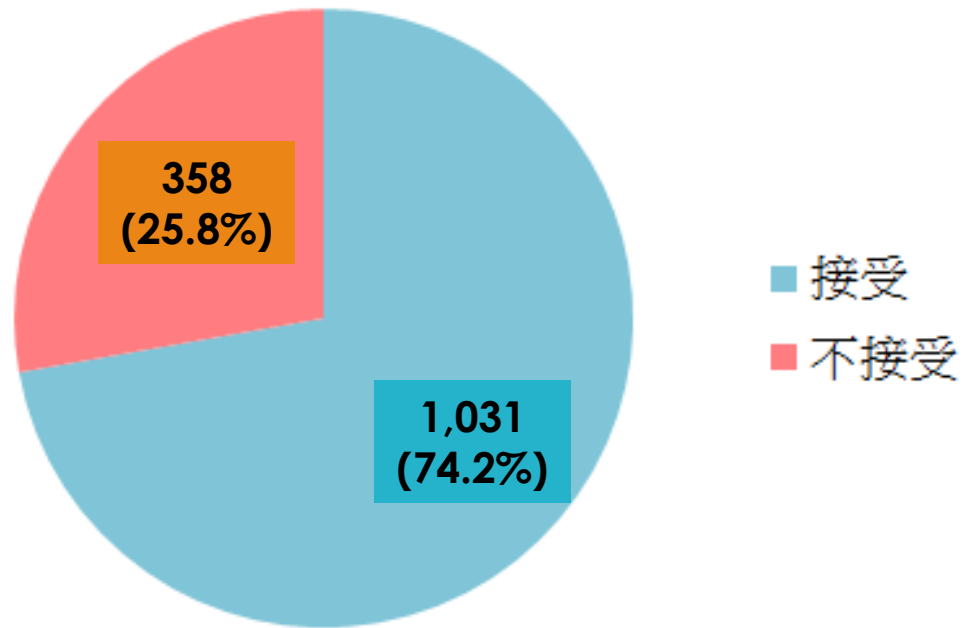


影響受訪者對建議計劃細節意見的因素

- 對免資產審查滿意程度較高的受訪者有以下特性：
 - 年齡較高
 - 認為退休保障議題的重要性相對較高
 - 比較關注傳媒對退休保障議題報導



接受預設稅率的意願





影響受訪者接受預設稅率意願的因素

- 收入最高的受訪群組接受預設稅率的意願明顯較低

願意接受預設稅率

<u>收入</u>	<u>預設稅率</u>	<u>接受比率</u>
\$6,500以下	0.0%	94.44%
\$6,500 - \$9,999	1.0%	76.77%
\$10,000 - \$19,999	1.5%	78.02%
\$20,000或以上	2.5%	67.22%



影響受訪者接受預設稅率意願的因素

- 除了最年輕的受訪群組(15 – 19) 外，50歲或以上的受訪者比50歲以下的受訪者較願意接受預設稅率

不同年齡受訪者對預設稅率的接受比率

15 – 19	90.48%
20 – 29	74.86%
30 – 39	70.49%
40 – 49	69.70%
50 – 59	76.00%
60 – 64	75.00%
65或以上	100.00%



影響受訪者接受預設稅率意願的因素

- 收入\$10,000或以上的受訪者中，擁有大專或以上教育程度的受訪者比擁有大專以下教育程度的受訪者較願意接受預設稅率

不同教育程度受訪者對預設稅率的接受比率

<u>收入</u>	<u>大專以下</u>	<u>大專或以上</u>
\$6,500以下	95.12%	94.12%
\$6,500 - \$9,999	80.85%	73.08%
\$10,000 - \$19,999	73.03%	80.82%
\$20,000或以上	64.52%	67.83%



接受較高/較低預設稅率的意願

願意接受比預設稅率高0.5%
(接受預設稅率的前提下)

<u>收入</u>	<u>調高後的稅率</u>	<u>接受比率</u>
\$6,500以下	0.5%	78.99%
\$6,500 - \$9,999	1.5%	86.84%
\$10,000 - \$19,999	2.0%	78.29%
\$20,000或以上	3.0%	75.95%

願意接受比預設稅率低0.5%
(不接受預設稅率的前提下)

<u>收入</u>	<u>調低後的稅率</u>	<u>接受比率</u>
\$6,500 - \$9,999	0.5%	21.74%
\$10,000 - \$19,999	1.0%	36.70%
\$20,000或以上	2.0%	21.00%



不接受預設稅率的因素

- 不接受預設稅率的受訪者對\$3,000養老金額，65歲領取養老金要求，以及免資產審查的滿意程度普遍較低

對建議計劃細節的平均評分 (滿分為10分)

	<u>接受稅率群組</u>	<u>不接受稅率群組</u>
\$3000養老金額	5.03	4.59
65歲領取養老金要求	6.11	5.74
免資產審查	5.62	4.76



研究結果總結

- 超過五成受訪者不滿意現行老人福利措施
- 近六成半受訪者不滿意現行強積金制度
- 超過七成現時或將來需要照顧家中長者的受訪者表示全民退保計劃能減輕照顧長者的經濟負擔
- 超過七成受訪者接受全民退休保障計劃的預設稅率
- 收入最高群組的接受比率相對較低(67%)



研究結果總結

- 超過七成半接受預設稅率的受訪者願意支付比預設稅率額外多0.5%的稅率
- 滿意及不滿意\$3000退休金額的受訪者比率相約，各佔三成半 (其餘受訪者表示中立)
- 超過半數受訪者滿意領取養老金的65歲年齡要求
- 有超過四成半受訪者滿意退保計劃的免資產審查安排，不滿意的有三成半



政策啟示及建議

- 滿意現行強積金及老人福利制度的受訪者分別只有16.4%及24.15%，反映現行制度並未能滿足市民退休需要。
- 在需要供付強積金的情況下，仍有72.21%受訪者願意接受預設稅率，反映公眾普遍不反對為退休保障而額外繳稅。



政策啟示及建議

- 只有36.82% 受訪者滿意\$3,000的養老金額，而願意接受預設稅率的受訪者中，有77.98% 願意接受更高稅率。反映如果一個有較高養老金額的全民退保計劃，市民會願意為其支付一個較高的稅率。
- 全民退休保障計劃的持續性具備爭議。然而，三方供款(政府、僱主及僱員)能有效加強計劃的持續性，面對人口老化帶來僱員供款減少的挑戰。



未來研究方向

- 一個可持續的全民退休保障計劃，需得到三方(政府，僱主及僱員)供款支持。
- 是次研究對象為僱員，本研究團隊下一步將從僱主的角度探討該群組對全民退保計劃的供款意願及偏好，並通過綜合僱主及僱員的供款意願資料，評估政府作為第三方所需負擔的成本比重，從而研究全民退保計劃在香港實行的可能性。



研究團隊

首席研究員

- 鄺志良博士 (Dr. Charles KWONG Che Leung)

合作研究員

- 陳家如女士 (Ms. Yuka CHAN Ka Yu)
- 馬耀宗先生 (Mr. Arbitor MA Yiu Chung)

助理研究員

- 鄭凱鏹先生 (Mr. Anthony CHENG Hoi Wa)
- 曾淦培先生 (Mr. Peter TSANG Kam Pui)