



退休需要多少？有算勝無算

曾經計算過退休後所需的受訪者有兩成二，更已經有超過200萬元的退休儲蓄，而沒有計算過的只有半成有這金額的退休儲蓄。這些數據證明，計算過退休後所需在退休儲蓄中的重要性。

周基利

香港教育學院亞洲及政策研究學系教授



錢，才可以在退休後舒適地生活，而這個計算亦是退休儲蓄計劃的第一步。但是究竟有多少人會這樣做的呢？

本港並沒有這個數據。有見及此，筆者在上年8月至9月間進行了一項研究，目的是了解港人退休儲蓄習慣。調查成功用電話訪問了1,005名年齡介乎25至65歲的在職人士，回

應率達七成三。

僅20%曾計算退休所需 比例低

調查問卷中我們問受訪者：「係有或者無財務顧問嘅幫助下，你（或者你嘅伴侶）有無計過，要儲幾多錢先夠睇退休後可以舒適咁生活呢？」

結果顯示只有

港人退休儲蓄習慣

	曾計算退休後所需受訪者 (205人)	沒計算退休後所需受訪者 (791)
已為退休訂立明確儲蓄計劃	77.1%	34.3%
已經有退休儲蓄	77.4%	50.8%
已經有超過200萬元退休儲蓄	19.2%	4.2%
學歷		
小學或以下	3.9%	9.7%
中學	41.5%	54.8%
大專或以上	54.6%	35.5%

*電話訪問1,005名在職人士，9人拒絕回答

本 港面對人口老化的問題，根據統計處的預測，65歲或以上的長者會由2011年佔全港人口的13%增至2041年的30%。

強積金低回報 儲蓄更趨重要

一般在職人士現時都不會期望退休後子女會供養自己，而且對強積金的低回報高收費有種種不滿，更不想老來要依賴政府的救濟過活，所以愈來愈多人會以私人儲蓄為退休後最主要的入息來源，且年紀愈輕的港人，有這個想法的百分比亦愈高。過往調查發現七成年齡由30歲至44歲的在職人士表示，私人儲蓄是他們退休後最主要的入息來源（不包括強積金等的退休金計劃）。

可想而知，私人儲蓄在香港退休保障制度的地位和作用會在未來二、三十年顯得愈來愈重要。但是香港在這方面的研究非常缺乏，其中一個主要問題，是究竟有甚麼因素，會令港人會為退休生活而儲蓄呢？

試想一下，讀者假如真的想為退休開始儲蓄的話，第一步會做的是甚麼呢？相信大多數人首先會做的，便是計劃一下怎樣去儲蓄和儲蓄的目標是多少錢。所以第一個問題，是究竟我們需要有多少



不少市民認為強積金回報低收費高，私人儲蓄或成退休後的主要入息來源。（資料圖片）

有調查顯示，僅約兩成受訪者計算退休後所需金額，筆者認為，港府應鼓勵市民計算退休所需，改變儲蓄習慣，讓退休生活更有保障。（法新社資料圖片）



兩成（20.4%）有這樣做，這個比例頗低。過往的調查結果發現，有五成美國的在職人士會這樣做。其實這做法是十分容易的，因為在互聯上很容易就可找到計算退休後所需金額的程式。強積金管理局 (http://www.mpfa.org.hk/tch/mpf_education/mpf_calculators/retirement_needs/calculator3.jsp) 和香港投資基金公會 (<http://www.hkifa.org.hk/chi/FundGetHowMuchForRetirement.aspx>) 都有這類退休需要計算機。

鼓勵早計所需金額 可增儲蓄

外國的研究發現，曾經計算過退休後所需的40歲或以下在職人士平均為退休已有7.6萬美元的儲蓄，而沒有計算過的，只有2.8萬美元。而曾經計算過退休後所需的人，亦對退休後有安逸的生活較為有信心，那麼，香港的情況是否會一樣呢？

筆者再深入分析有關數據，發現計算退休後所需要的金錢，的確對退休儲蓄有重要的影響。

曾計算過退休後所需金額的受訪者有七成八已經為退休訂立了一個明確的儲蓄計劃，而沒有計算過的，則只有三成。曾經計算過退休後所需的受訪者，有八成已經有退休儲蓄，而沒有計算過的，只有五成有退休儲蓄。曾經計算過退休後所需的受訪者有兩成二，更已經有超過200萬元的退休儲蓄，而沒有計算過的只有半成有這金額的退休儲蓄。這些數據證明，計算過退休後所需在退休儲蓄中的重要性。

跟着政府應該做的，便是鼓勵更多港人計算退休後所需要的金額。因為現在只有兩成人這樣做，可以改善的空間實在很大。那麼哪些港人應是這些介入的針對對象呢？

筆者分析的結果顯示，有和沒有計算退休後所需和受訪者的性別、年齡、婚姻狀況都沒有關係。

另一方面，學歷愈低的受訪者就愈大機會沒有計算退休後的需要。所以低學歷的人士，可是這些介入的對象。不過，除了這個因素之外，究竟還有甚麼因素，會影響港人的退休儲蓄習慣呢？下次再談。 邱