



未雨綢繆 低收入亦須思退保

就算學歷是小學或以下、月入少於一萬元、或是勞動工人，他們也有一些人士會為退休而開始儲蓄的。那麼還有甚麼因素影響在職人士有沒有退休儲蓄的呢？其實是有的，它們包括一些心理的和朋輩間相互影響的因素。

周基利

香港教育學院亞洲及政策研究學系教授



養 兒防老對年輕一代的父母已經是過時的觀念，所以除了強積金外，大多數人都會視私人儲蓄為退休後最主要的收入來源。但是究竟有幾多人真是付諸實行呢？本港並沒有這個數據。

學歷收入愈低 儲蓄機會愈低

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名年齡屆乎25至65歲的在職人士，回應率達七成三。調查問卷中我們問受訪者：「除咗強積金、公積金、公務員長俸嘅退休保障，你有冇為退休後嘅生活儲錢？」

結果顯示約有四成一(41.3%)沒有退休儲蓄習慣。雖然大家都知道子女供養和強積金都未必能夠保障我們的退休生活，為甚麼這四成受訪者沒有未雨綢繆自行儲蓄呢？

筆者嘗試比較有退休儲蓄和沒有退休儲蓄的受訪者在性別、年齡、婚姻狀況、教育程度、個人收入、職業、和子女數目上有沒有顯著分別。結果發現這兩組受訪者只有教育程度、個人收入和職業種類上有明顯分別。如表一所示，沒有退休儲蓄習慣的受訪者比起有退休儲蓄習慣的受訪者有較低的學歷、較低的收入和較大機會是文職及服務人員或勞動工人。

不過可以肯定這些社會經濟因素並非有決定性的。因為就算學歷是小學或以下、月入少於一萬元、或是勞動工人，他們也有一些人士會為退休而開始儲蓄的。那麼還有甚麼因素影響在職人士有沒有退休儲蓄的呢？其實是有的，它們包括一些心理的和朋輩間相互影響的因素。

暫未有儲蓄 因缺長遠想法

其中一個重要的心理因素，便是在職人士是否關心退休後的生活。筆者的調查詢問受訪者對以下句子的同意程度：「我經常想退休後嘅生活質素」。結果發現沒有退休儲蓄習慣的受訪者，較大機會反對這句子，意即他們較少記掛退休後的生活質素。

此外，有未雨綢繆的想法亦是一個重要的心理因素，心理學稱之為「未來的導向」(future time orientation)。問卷中我們亦有請受訪者評價他們同意或反對以下的句子：「對生命有一個長遠嘅睇法係重要嘅」。表二清楚顯示，沒有退休儲蓄習慣的受訪者，比較上不太關心退休後的生活質素，而且亦較少同意對生命應該有一個長遠的看法。

除了這些心理因素後，其實我們身邊的人對我們是否會為退休而儲蓄都會是有影響的。我們的伴侶和朋友是否相信儲蓄習慣的重要和他們會否提醒

我們，這些都會影響我們退休儲蓄行為的。

為退休作準備 同輩提點不可少

筆者的調查亦有詢問受訪者這方面的問題。結果發現沒有退休儲蓄習慣的受訪者，較小機會同意他們的伴侶或朋友相信退休儲蓄的重要，他們亦較大機會沒有人提點他們要為退休而儲蓄。

最後，這些研究結果，對當局鼓勵更多在職人

士為退休而儲蓄到底有甚麼裨益呢？首先我們主要的教育對象是學歷較低的人士，而且介入的措施，必須令他們關心自己退休後的生活質素，而且亦能讓他們有未雨綢繆的態度。而且介入的對象更可能是他們的伴侶或朋友，令他們發揮朋輩間的相互影響，這樣便能令這些介入措施事半功倍了。希望有關當局關心這些研究的結果，而且推出有效措施改善現時本港退休私人儲蓄的參與水平。

表一：收入與學歷影響儲蓄

	有退休儲蓄習慣	沒有退休儲蓄習慣
學歷		
小學或以下	6.3%	11.9%
中學	50.1%	54.7%
大專或以上	43.6%	33.4%
個人收入(元)		
9,999以下	13.0%	21.7%
10,000至14,999	16.4%	27.2%
15,000至19,999	15.8%	14.0%
20,000至39,999	31.5%	22.3%
40,000以上	23.2%	14.8%
職業種類		
行政及專業人員	57.6%	40.7%
文職及服務人員	32.1%	41.7%
勞動工人	10.3%	17.6%

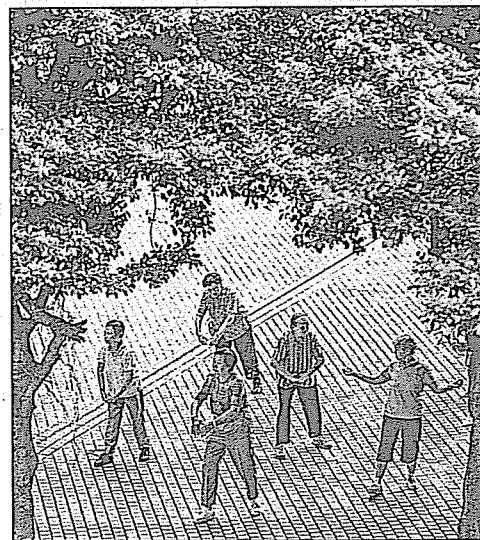
表二：有規劃和長遠看法者 更多會儲蓄

	有退休儲蓄習慣	沒有退休儲蓄習慣
我經常想退休後嘅生活質素		
非常同意	23.1%	8.5%
幾同意	45.6%	35.4%
既不同意也不反對	11.8%	19.1%
幾反對	15.6%	25.2%
非常反對	2.0%	6.3%
唔知/難講	2.0%	5.6%
對生命有一個長遠嘅睇法係重要嘅		
非常同意	34.2%	22.5%
幾同意	48.7%	50.0%
既不同意也不反對	8.9%	15.7%
幾反對	6.4%	6.3%
非常反對	0.4%	2.2%
唔知/難講	1.4%	3.4%

表三：朋輩或伴侶對儲蓄影響

	有退休儲蓄習慣	沒有退休儲蓄習慣
我嘅伴侶相信為退休做儲蓄係重要嘅		
非常同意	38.9%	21.9%
幾同意	45.0%	43.9%
既不同意也不反對	2.2%	8.7%
幾反對	5.4%	10.1%
非常反對	1.4%	2.4%
沒有伴侶	5.4%	8.4%
唔知/難講	1.6%	4.6%
我嘅朋友相信為退休做儲蓄係重要嘅		
非常同意	27.9%	17.7%
幾同意	56.8%	51.1%
既不同意也不反對	5.5%	10.7%
幾反對	4.1%	7.7%
非常反對	0.4%	1.2%
唔知/難講	5.4%	11.6%
幾經常有人提你要為退休儲錢？		
成日都有	13.4%	10.4%
多數有	7.7%	4.8%
間中有	34.1%	29.4%
好少有	20.0%	19.3%
無	24.6%	35.4%
唔知/難講	0.2%	0.7%

註：受四捨五入影響，相加百分比未必為100%



調查顯示，約四成受訪者沒有退休儲蓄習慣；筆者指出，儲蓄習慣亦受朋輩影響，同輩及伴侶宜鼓勵儲蓄退休生活。(法新社資料圖片)