

## 港人應如何增加退休儲蓄

去年 11 月跟讀者談及一項關於退休儲蓄習慣的調查，結果發現 41.3%受訪者竟然沒有為退休後生活而儲蓄；另一方面，亦有五成六港人有退休儲蓄習慣。調查是於去年 8 至 9 月期間進行，我們成功以電話訪問 1005 名年齡介乎 25 至 65 歲的在職人士，回應率達七成三。

那麼，這五成六受訪者為退休而儲蓄，究竟儲了多少錢？已經儲有至少 10 萬、但少於 50 萬的有 24%、儲有至少有 50 萬、但少於 100 萬的有 11%、有 100 萬或以上的有 23%。據筆者保守推算，港人的退休儲蓄可能多達 4000 億元之多。這個數字相當重要，因為它告訴我們退休儲蓄在香港保障制度的角色非常重要，原因是這退休儲蓄金額和強積金在這十二年來累積的資產（大約 4600 百億元）實在不遑多讓。

接着下來的一個問題是，哪些港人已經為退休儲了至少 100 萬元？筆者為退休而有儲蓄的人分三類作比對：儲了少於 10 萬的；儲了至少 10 萬的、但少於 100 萬的；儲了至少 100 萬。如【表一】所示，退休儲蓄金額愈高的受訪者，年紀愈大、學歷愈高、個人收入也較高、有較大機會屬於行政及專業人員。

雖然研究結果顯示，這些社會經濟因素和退休儲蓄金額頗強，但並非有決定性，因為就算是小學或以下、或是月入少於 15000 元的，當中也有一些已經為退休而儲了超過 100 萬元。那麼還有什麼因素與退休儲蓄金額有關的？它們包括一些心理的和朋輩相互影響的因素。

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。受訪者對以下問題的同意程度：「我經常想退休後的生活質素」。結果發現已經為退休而儲了至少 100 萬元的受訪者有較大機會非常同意這句子，即他們較多記掛退休後的生活質素（【表二】）。另一個重要的心理因素便是有未雨綢繆的想法，心理學稱之為「未來的導向」（future time orientation）。

問卷中亦有請受訪者評價同意或反對以下說法：「對生命有一個長遠的看法是重要的」。研究顯示，有退休儲蓄習慣的受訪者較多同意對生命應該有一個長遠的看法。

但筆者發現這個心理因素在今次三組受訪者之間並沒有明顯分別（【表二】），原因可能已經有退休儲蓄習慣的受訪者一般都是比較未雨綢繆的一群。

除了這些心理因素，我們身邊的人對自己是否會為退休而儲蓄都有影響。研究發現，伴侶和朋友是否相信儲蓄習慣的重要和他們是否會提醒我們，都會影響我們是否有退休儲蓄的習慣。所以筆者亦分析一下這些因素會否對退休儲蓄的金額有影響。

出乎意外的，如【表三】所示，這些因素在今次三組受訪者之間並沒有明顯分別。原因可能是可以為自己退休儲蓄多少錢，與理財能力和財務知識有更大的關係。於是筆者再作進一步的分析。如【表四】所示，為退休而儲了至少 100 萬元的受訪者有較好的財務知識和理財能力。

最後，有關當局可以如何為已經有退休儲蓄習慣的人增加退休儲蓄？

根據今次的研究結果，筆者認為最重要是令他們關心自己退休後的生活質素，而且要改善他們的財務知識和理財能力。問題是政府是否會在這方面下工夫。