

## 強積金僅夠 10 年用 逾五成受訪者認為 5 年內花光

強積金在 2000 年 12 月推行，平均每年回報率 10.86%，整體表現較各市場指數優勝。不過，一項調查顯示，現時港人每月累積的強積金，僅能滿足退休後 35% 的需要；逾八成人認為強積金不能支持退休後超過 10 年生活。

企業顧問公司駿隆集團去年 12 月成功訪問了 471 名本港僱員，結果顯示。以退休年齡為 65 歲計算。絕大部分者希望提早退休，其中現年 40 歲以下的被訪人士，希望在 60 歲或以前的比率最高，達成 86%；整體而言，希望在 55 歲及 60 歲或以前退休者，分別佔五成及近八成。

### 平均每年回報率 10.86%

不過，這些被訪者對強積金可支持退休後生活缺乏信心。調查顯示，多達 85% 被訪者認為，強積金只足夠退休後 10 年使用；認為 5 年內花光所有強積金的人也佔逾 50%，這相對現時香港男、女平均到 79 及 84 歲所需的資金明顯不足，也反映僱員對強積金計劃帶來的退休財富足與否，仍有一定疑慮。

駿隆集團董事總經理蕭美鳳表示，現時香港人每月積的退休金，僅能提供退休後 35% 的需要，為彌補不足，港人可以視及產品質素，向強積金公司增加自願性供款，或在市場上選擇不同的基金作投資，甚至購買一些保險相關的退休產品。另外，她提醒投資者，強積金是長的投資產品，不宜當轉換基金嘗試捕捉升勢。她發現有許多人因此出現「高追」的情況，得不償失。

### 均衡及股票基金受歡迎

強積金營運 4 年，她認為，參與率保持高水平和產品選擇種類增加。均反映制度成功落實。而且，強積金整體投資回報也不。以平均成本法計算，強積金 4 年平均為 10.86%。以淨資產計算，均衡基金最受歡迎。佔 51.2%，比例較 04 年上升近 5 個百分點，基金增長最顯著，增加 1.63 個百分點，強積金實應初較受歡迎的保本成保基金。由於投資者發現未有合理的保證回報，比例大幅減少。她預期，均衡及股票兩類基金會增加。對投資產品類別，則以股票基金或投資於較多的基金最佳，其中投資於日股、港股及歐洲股市的基金，平均順序為 22%，21.5% 及 18.5%。