

強積金年升值 10% 贏大市

去年港股及地產市道好轉，帶挈全港打工仔齊齊「賺錢」，皆因強積金於 2004 年錄得穩步增長。本港一間企業顧問公司駿隆集團於去年 12 月進行調查，昨日發表報告指，若以平均成本法計算，過去 4 年強積金平均每年回報率達 10.86%，表現跑贏大市。同時亦發現 40 歲以下的僱員較希望提早過退休生活。

8 成僱員 盼提早退休

該項有關強積金及退休計劃的調查報告指出，強積金計劃的回報率尤勝各市場指數。

大多數人都以為年紀愈大，便會愈想退休；不過，調查訪問近 500 名僱員，發現有近八成人希望 60 歲前退休，當中 40 歲以下人士高達八成半。

雖然港人大多想「唔使做」，早日過退休生活，但現實和期望往往有出入，有超過八成的港人認為，強積金計劃只能讓他們過最多十年的退休生活，不足以令他們安享晚年。

駿隆董事總經理蕭美鳳指出，自 2000 年起實施強積金計劃，經過 4 年，本港強積金總資產淨值每年增長逾 3 成，於去年底已滾存至 1,200 億元。報告指出，港人對金融市場的認識加深，令他們對投資回報有較為合理的期望。

回報期望 已明顯下調

該公司於 2001 的調查中，發現大多數人預期，強積金可為他們提供每年超過 20% 的回報，不過時至今日，超過九成人只希望從中取得每年 15% 的回報，港人對投資的期望明顯下調。

此外，調查顯示本港年輕人承受風險的能力較年長者為高，不過，年輕人對退休生活的要求卻明顯較低，這看法與年長者十分相近。

有兩成半 25 歲以下的成年人，以及有近三成 50 歲以上的長者認為，退休後每月只需 5,000 元便足以過活；不過，有超過七成的港人表示，希望退休後每月支出能維持現在水平。