

退休保障

退休保障速讀

社
HKCSS 瞬

退休保障制度現存問題

今天

An illustration showing a person with a cane standing on a platform. Below the platform, five children are standing with their arms raised, supporting the platform. This visualizes the concept of a community supporting an individual.

5個工作人口
撫養1名長者

30年後

2個工作人口
撫養1名長者

現時制度
難以
持續下去

基層長者

中產長者

就算中產長者也不能安心花費積蓄
因不能預計自己的壽命及年老的醫療
開支

綜援制度負面標籤

5個合資格長者中有2個不會申請
(樂施會研究)



高齡津貼/長者生活津貼

金額不夠基本生活



家人難以供養長者

近4成長者沒得到子女供養



長者儲蓄不多

超過23萬名無子女供養的長者
儲蓄少於5萬

現時退休保障改革在談什麼？

學者的全民養老金方案*

誰人領取? 所有65歲或以上人士

多少長者能領取?



領多少? \$3,500 (每年按通脹調整)

平均每年新增開支?



如何融資?

多方融資：

- 政府注資
- 轉移原有長者的社會保障開支
- 轉移強積金供款
- 向大企業徵收利得稅

政府的非全民方案

長者資產不多於\$80,000 (單身) 及\$125,000(夫婦)

約22%長者



\$3,230 (每年按通脹調整)

約51億元



諮詢文件未有具體融資方案

* 此全民養老金方案以學者方案為藍本，並不在諮詢文件內。
民間提出其他的全民方案在領取金額及融資方法上略有不同。

另政府提出的模擬全民方案：

領取金額 融資

\$3230元 按粗略估算，僱主僱員平均額外供款2.6%，
僱員月薪越高，兩方的供款率越高。

退休保障諮詢期
現時 — 2016年6月21日

實施後整體的退休保障系統

全民方案下的退保制度

所有長者 全民養老金 \$3,500

原本領取綜援長者 全民養老金 \$3,500 + 特別津貼

非全民方案下的退保制度

資產不多於 \$45,500 的單身長者 綜援 \$3,200 + 特別津貼

資產不多於 \$80,000 的單身長者 模擬方案 (非全民方案) \$3,230

資產不多於 \$219,000 的單身長者 長生津 \$2,390

資產多於 \$219,000 的單身長者 (70歲或以上) 高齡津貼 \$1,235

平均每年總開支

約940億元
(其中480億元是
全民養老金的新增開支)

約510億元
(其中51億元是非全民方案的開支)



優劣比較

VS



- ✓ 長者收入穩定，較能安心生活
- ✓ 不設審查，沒有標籤效應
- ✓ 不會因工作入息而不符合領取資格，鼓勵多勞多得

- ✓ 開支較少
- ✓ 較集中資源幫助貧窮長者，但或有標籤效應

如欲了解更多有關全民養老金的資訊，可瀏覽以下網站

<http://www.hkscholarspension.com/>

<http://www.pension.org.hk/>

退休保障 Q&A

政府的諮詢文件只比較兩套模擬方案。為了讓公眾更全面了解及考慮民間其他的全民養老金方案，以下內容將以學者方案為例，來澄清一些關於養老金的誤解。



面向
1

全民養老金=市民大幅加稅?

學者的全民養老金方案，透過多方供款解決開支問題。



政府

把長者綜援、高齡津貼及長者生活津貼開支撥入全民養老金，另注資1000億元。



市民

日後僱主及僱員各把2.5%的強積金供款轉至全民養老金。



大企業

向盈利1000萬元以上企業徵收1.9%利得稅。
(以上企業只佔香港整體企業數目少於7%)

—— 結論 ——

市民
不需多交稅

大企業
加稅1.9%

面向
4

不同的人如何受惠於全民養老金



面向 2

全民養老金 = 「爆煲」？

- 全民養老金方案在現時人口較年青時儲備盈餘，以應付日後人口老化高峰期。
- 至少能維持運作50年。

養老金至2064年仍有



超過1600億盈餘

可持續



面向 3

全民養老金 = 年青人養老人？

- 青年供養長者的說法有誤導成份，因為年青人日後年老時，亦能受惠於全民養老金。
- 現時政府的大部份儲備是由上一代努力長時間努力累積所得，全民養老金所動用的公帑多數由上一輩所貢獻。



面向 5

為什麼富人都有得撿？

- 全民退休保障的概念：

並非扶貧

而是一種
社會保險

由政府為每一位
公民作風險攤分

- 有審查的制度：



或有標籤效應



有需要長者不願領取



降低長者儲蓄意欲

- 日常大多數的社會服務：如醫療，教育 → 都不設審查
- 不同階層共同供款，年老時一同享有保障



供款

領取

20歲
較富裕青年

合共 \$810,000

= \$1500/月 x 12個月 x 45年
剛畢業的高薪人士，最多只須供款每月 \$1500。



同樣領取 \$924,000

= \$3500/每月 x 12個月 x 22年

父母退休時受惠



領取多於供款

20歲
基層青年

合共 \$405,000

= \$750/月 x 12個月 x 45年
(\$750為入息中位數的供款)

假設青年由20歲時開始工作及供款，直至65歲退休