

## 向立法會福利事務委員會退休保障事宜小組委員會會議 (21/4/2012) 提交的意見

---

### 1. 前言

立法會福利事務委員會退休保障事宜小組委員會將於2012年4月21日舉行會議，邀請香港社會服務聯會（社聯）及其他團體就小組委員會曾研究的各個擬議退休保障模式表達意見，本文為社聯對小組委員會會議的回應。

### 2. 香港應盡快推行全民退休保障制度

在過去小組委員會的討論中，有不少團體建議香港應推行全民退休保障制度，並就制度設計提交了具體建議。**社聯亦支持香港盡快推行全民退休保障制度。**

現時不同團體倡議的全民退休保障方案，內容可謂大同小異，核心都涉及三點原則：(i) 足夠水平（每月支付金額為約 3000 元的水平）；(ii) 全民受惠（免除資產及入息審查制度，避免標籤效應，促進社會共融，減少行政開支）；及 (iii) 可持續性（引入各種融資安排以達至制度長遠持續）。社聯認為，符合上述三點原則的退休保障制度，可長遠有效解決長者貧窮問題，彌補現時社會保障系統的缺陷（如綜援制度中「衰仔紙」的問題），及確保退休制度可渡過未來三十年的人口老化高峰期。

為建立社會對全民退休保障制度具體改革方案的共識，社聯認為**下一屆特區政府應盡快就設立全民退休保障制度進行公眾諮詢。**

### 3. 特惠生果金

候任行政長官梁振英先生於競選政綱中，提議設立特惠生果金制度，給予合乎資格的長者約雙倍於高齡津貼金額的津貼(2,200 元)，作為對現有的高齡津貼制度的補充。根據社聯 2005 年進行的「香港基本生活需要研究」，一位長者所需的基本生活開支約為 3000 元（以現時物價計算），因此即使把高齡津貼金額提昇一倍，仍不足以應付長者的基本生活需要。此外，由於特惠生果金只資助符合資產及入息審查的長者，因此該制度仍未能解決現時因審查而帶來的標籤效應的問題。考慮到香港若要推行全民退休保障制度，由展開諮詢到正式落實，相信難以於未來三至五年達至，特惠生果金可作為實行全民退休保障制度前的短期過渡措施，但在金額及申領資格方面應再諮詢公眾才決定。

#### **4. 應改革強積金計劃的漏洞**

候任特首梁振英先生於政綱中提出「探討全面優化強積金計劃」，社聯認為強積金制度雖然未能解決即時的長者貧窮問題，但長遠來說卻是部份市民（特別是中等收入市民）退休收入的重要來源。過去退休保障事宜小組委員會較集中討論公共退休金制度的改革，社聯認為小組委員會亦應就強積金計劃的改革進行研究，以回應下屆特區政府可能開展的強積金檢討。

現時強積金制度的設計及運作，大幅削減了市民的退休生活保障，最突出的問題包括：

- 強積金難以保障低薪及未能長期就業人士
- 管理費用過高
- 個人須承擔所有投資風險
- 個人須承擔長壽風險 (Longevity Risk)
- 強積金與遣散費及長期服務金對沖減低保障效果

因此，社聯認為應盡快對強積金作出改革。參考外國在相類似制度中推行的措施，改革強積金的考慮方向可包括：設立替低薪人士／無就業人士供款的制度、加入公營信託人進行基金管理、加強對信託人投資選擇的規管、設立預設投資選擇 (Default Option)、設立公營的年金計劃等，另外，政府應立即取消強積金與遣散費及長期服務金的對沖機制。

2012年4月21日