



新聞稿

中大香港亞太研究所民調： 六成六市民支持終身年金計劃 三成七 65 歲或以上長者考慮認購

香港中文大學（中大）香港亞太研究所最新的一項調查顯示，市民對「終身年金計劃」的態度頗為正面，有六成六的受訪市民支持「終身年金計劃」，反對的則有近二成。同時，65 歲或以上的受訪長者有三成七表示一定會或可能會認購年金計劃。

外匯基金全資持有的按揭證券公司宣佈明年推出「終身年金計劃」。對象是 65 歲或以上香港永久市民，當他們存入一筆過保費後，可即時按月提取年金，直到終老。保費金額暫定上限為 100 萬港元，下限為 5 萬港元。為此，香港亞太研究所於 2017 年 4 月 20 日至 25 日進行了一項電話調查，以探討市民對此終身年金計劃的態度。

首先，調查結果顯示，有近六成的受訪市民（58.5%）表示「聽過」這個「終身年金計劃」，沒有聽過的亦有四成多（41.5%）（見附表一）。當被問及是否支持這年金計劃時，有六成六的受訪市民表示支持（包括回答「支持」及「非常支持」，共 66.0%），不支持的有近二成（包括回答「不支持」及「非常不支持」，共 19.9%），其餘的一成多表示「不知道／很難說」（14.2%）（見附表二）。

調查結果亦發現，有一半的受訪市民認為年金計劃暫定保費金額上限定於 100 萬港元是「合適」（50.1%），表示「過高」的有二成五（25.3%），而認為「過低」的則不足一成（8.4%）（見附表三）。對於年金計劃保費金額暫定下限為 5 萬港元，有五成二表示「合適」（52.1%），近二成五認為是「過低」（24.5%），而回答「過高」的只有 6.5%（見

表四)。首批「終身年金計劃」規模為100億港元，有三成五受訪市民表示「合適」(34.9%)，但認為「太少」的亦有三成(30.5%)，表示「太多」的只有7.2%(見附表五)。

調查亦分別詢問65歲或以上(合資格者)和未滿65歲(未合資格者)的受訪市民認購「終身年金計劃」的意向。調查顯示，在65歲或以上受訪長者中，表示「一定會」和「可能會」認購年金計劃分別佔18.3%和19.0%，即總共約有三成七(37.3%)的合資格者表示有興趣認購(見附表六)。至於未合年齡資格的受訪市民，假如現在已達65歲，他們當中分別有14.0%及44.3%表示「一定會」和「可能會」認購年金計劃，換言之，他們對認購年金計劃的興趣(58.3%)似乎還高於合資格的長者(見附表七)。

至於表示不會或未確定認購年金計劃的最主要原因，65歲或以上受訪市民表示不會或未確定認購(包括回答「不知道/很難說/未決定」)的主因是「資金不足或不夠錢」(49.0%)，其次是「對計劃欠瞭解」(19.8%)和「回報率不吸引」(11.5%)。未滿65歲的受訪市民的主因則是「對計劃欠瞭解」(34.4%)，其次是「資金不足或不夠錢」(24.3%)和「寧願自己投資」(19.8%)(見附表八)。

那些表示一定會或可能會認購年金計劃的受訪市民，調查亦詢問了他們如果真的認購，金額大約會是多少。調查結果顯示，有24.6%的65歲或以上長者表示會認購「20至少於50萬」，認購「50至少於100萬」及「100萬」亦分別有21.1%和22.8%，認購「5至少於20萬」較少，只有15.8%。未滿65歲的受訪市民較多表示會認購「50至少於100萬」(25.9%)和「20至少於50萬」(23.0%)。值得注意的是回答「不知道/很難說」亦有近四分之一(23.3%)(見附表九)。

調查又發現，有五成六受訪市民表示會鼓勵家中其他長者認購「終身年金計劃」(當中14.3%表示「一定會」，41.7%表示「可能會」)，表示「不會」則接近三成(28.7%)(見附表十)。

最後，當被問及是否擔憂自己退休之後不夠金錢生活時，有接近一半（48.5%）的受訪市民表示擔憂（當中 39.8% 表示「擔憂」，8.7% 表示「非常擔憂」），表示不擔憂的亦有四成（40.4%）（當中 37.9% 表示「不擔憂」，2.5% 表示「非常不擔憂」）（見附表十一）。

總括而言，受訪市民對「終身年金計劃」頗為正面，相信年金計劃會受到歡迎。然而，調查過程中亦發現不少市民對年金計劃的認知和瞭解仍不足夠（見諸於回答「不知道／很難說」的百分比不低），有關當局宜多加宣傳。

是次電話調查成功訪問了 751 名 18 歲或以上的市民，成功回應率為 38.3%，以 751 個成功樣本推算，百分比變項的抽樣誤差約在正或負 3.58 個百分點以內（可信度設於 95%）。

中大香港亞太研究所電話調查研究室

二零一七年五月四日

傳媒查詢：中大香港亞太研究所助理所長鄭宏泰博士（電話：3943 1341）。

附表一：對「終身年金計劃」的認知（百分比）

	百分比
有聽過	58.5
沒有聽過	41.5
（樣本數）	（751）

題目：「外匯基金全資持有嘅按揭證券公司宣佈，明年會推出『終身年金計劃』。喺呢個調查之前，你有冇聽過呢個『終身年金計劃』呢？」

附表二：對「終身年金計劃」的支持（百分比）

	百分比	百分比
非常支持	9.9	66.0
支持	56.1	
不支持	17.2	19.9
非常不支持	2.7	
不知道／很難說	14.2	14.2
（樣本數）	（751）	

題目：「呢個『終身年金計劃』對象係65歲或以上香港永久市民，當佢哋存入一筆過保費後，可即時按月提取年金，直到終老。保費金額暫定上限為100萬港元，下限為5萬港元。你支唔支持呢個『終身年金計劃』呢？係非常支持、支持、唔支持，定係非常唔支持呢？」

附表三：對「終身年金計劃」保費金額暫定上限為100萬港元的意見（百分比）

	百分比
過高	25.3
合適	50.1
過低	8.4
不知道／很難說	16.2
（樣本數）	（751）

題目：「『終身年金計劃』保費金額暫定上限為100萬港元，你認為金額係過高、合適，定係過低呢？」

附表四：對「終身年金計劃」保費金額暫定下限為5萬港元的意見（百分比）

	百分比
過高	6.5
合適	52.1
過低	24.5
不知道／很難說	16.9
(樣本數)	(751)

題目：「『終身年金計劃』保費金額暫定下限為5萬港元，你認為金額係過高、合適，定係過低呢？」

附表五：對首批「終身年金計劃」規模為100億港元的意見（百分比）

	百分比
太多	7.2
合適	34.9
太少	30.5
不知道／很難說	27.3
(樣本數)	(750)

題目：「首批『終身年金計劃』嘅規模為100億港元，你認為額度係太多、合適，定係太少呢？」

附表六：會否認講「終身年金計劃」（百分比）*

	百分比	百分比
一定會	18.3	37.3
可能會	19.0	
不會	38.6	62.8
未決定	22.2	
不知道／很難說	2.0	
(樣本數)	(153)	

題目：「你會唔會認講『終身年金計劃』呢？係一定會、可能會，定係唔會呢？」

*【此題只問65歲或以上受訪者】

附表七：會否認講「終身年金計劃」(百分比)*

	百分比	百分比
一定會	14.0	58.3
可能會	44.3	
不會	24.3	41.7
未決定	10.8	
不知道／很難說	6.6	
(樣本數)	(592)	

題目：「假如你而家係65歲或以上人士，你會唔會認講『終身年金計劃』呢？係一定會、可能會，定係唔會呢？」*【此題只問未滿65歲的受訪者】

附表八：不會或未確定認講「終身年金計劃」的最主要原因(百分比)*

	65歲或以上	未滿65歲
資金不足／不夠錢	49.0	24.3
對計劃欠瞭解	19.8	34.4
回報率不吸引	11.5	10.1
寧願自己投資	7.3	19.8
額度100億太少不夠分配	1.0	4.5
其他原因	9.4	6.1
不知道／很難說	2.1	0.8
(樣本數)	(96)	(247)

題目：「你唔會或者未確定認講年金計劃嘅最主要原因係乜嘢呢？」

*【此題只問表示不會或未確定認講的受訪者】

附表九：認講「終身年金計劃」的金額(百分比)*

	65歲或以上	未滿65歲
5至少於20萬	15.8	10.8
20至少於50萬	24.6	23.0
50至少於100萬	21.1	25.9
100萬	22.8	17.2
不知道／很難說	15.8	23.3
(樣本數)	(57)	(344)

題目：「咁你會認講以下邊個金額呢？係5至少於20萬、20至少於50萬、50至少於100萬，定係100萬呢？」*【此題只問表示一定會或可能會認講計劃的受訪者】

附表十：會否鼓勵家中其他長者認講「終身年金計劃」(百分比)

	百分比
一定會	14.3
可能會	41.7
不會	28.7
沒有其他合資格長者	2.4
不知道／很難說	12.9
(樣本數)	(750)

題目：「你會唔會鼓勵屋企其他長者認講『終身年金計劃』呢？係一定會、可能會，定係唔會呢？」

附表十一：會否擔憂退休後的生活(百分比)

	百分比	百分比
非常擔憂	8.7	48.5
擔憂	39.8	
不擔憂	37.9	40.4
非常不擔憂	2.5	
不知道／很難說／一半半	11.1	11.1
(樣本數)	(751)	

題目：「你擔唔擔憂自己退休之後唔夠錢生活呢？係非常擔憂、擔憂、唔擔憂，定係非常唔擔憂呢？」

Survey Findings by Hong Kong Institute of Asia-Pacific Studies at CUHK on Public Attitudes towards the Life Annuity Scheme

A telephone survey was conducted from 20 to 25 April 2017 by the Hong Kong Institute of Asia-Pacific Studies, The Chinese University of Hong Kong, to gauge public views on the Life Annuity Scheme, proposed by the Hong Kong Mortgage Corporation Ltd. (HKMC). A total of 751 respondents aged 18 or above were successfully interviewed, with a response rate of 38.3%. The sampling error is plus or minus 3.58 percentage points at a confidence level of 95%.

Major findings are summarized as follows:

At first, the survey showed that 58.5% of the respondents heard about the Life Annuity Scheme, and the rest 41.5% did not. Approximately 66.0% of the respondents supported the scheme while 19.9% did not.

According to the survey, half of the respondents (50.1%) believed that the maximum premium, tentatively set at HK\$1 million, was “appropriate”, whereas 25.3% regarded it as “too high” and 8.4% “too low”. As to the minimum premium, tentatively set at HK\$50,000, 52.1% of the respondents said it was “appropriate”, 24.5% believed it was “too low,” and those having chosen “too high” accounted for 6.5% only. As for the HK\$10 billion cap of the Scheme, about 34.9% of the respondents regarded it as “appropriate,” 30.5% considered it “too little” and 7.2% “too much”.

The intentions for participation in the Scheme among both the respondents aged 65 or above (eligible applicants of the scheme) and the younger were recorded too. 18.3% and 19.0% of those who aged 65 or above chose “definitely yes” and “probably yes,” respectively, indicating that a total of 37.3% of the elderly were interested in the scheme. 14.0% and 44.3% of those who aged less than 65 (not eligible for the scheme at this point) also showed interest in the Scheme and would choose the options of “definitely yes” and “probably yes,” respectively, if they were now 65 years old. In other words, their intentions for subscription of the Scheme (58.3%) seemed higher than the eligible elderly.

The main reason for those aged 65 or above not to participate in the Scheme was financial consideration. “Lack of capital or insufficient money” was the most mentioned reason (49.0%), followed by “lack of understanding of the Scheme” (19.8%) and “return is not attractive” (11.5%). The main reason for those aged less than 65 was “lack of understanding of the Scheme” (34.4%), “lack of capital or insufficient money” (24.3%) and “preferring to invest on my own” (19.8%).

Those who claimed that they would definitely or probably participate in the Scheme were asked about how much they would invest. It turned out that 24.6% of those aged 65 or above would invest “HK\$200,000 to less than HK\$500,000,” followed by “HK\$500,000 to less than HK\$1 million” (21.1%) and “HK\$1 million” (22.8%). Those who would invest “HK\$50,000 to less than HK\$200,000” accounted for 15.8%. By contrast, more respondents who aged less than 65 would invest “HK\$500,000 to less than HK\$1 million” (25.9%) and “HK\$200,000 to less than HK\$500,000” (23.0%).

The survey also found that while about 56.0% of the respondents said they would encourage other elder family members to participate the annuity scheme (including the 14.3% who chose “definitely yes” and the 41.7% “probably yes”), another 28.7% said they would not.

Lastly, when nearly half of the respondents (48.5%) said that they were worried about insufficient means to support themselves after retirement, another 40.4% reported that they were not.

To sum up, the respondents are quite positive about the “Life Annuity Scheme” and it is believed that the Scheme will be welcome. However, the survey also found that a lot of people are lack of understanding of the Scheme, and the authorities should probably introduce the Scheme in more details to the public.

Media Contacts: Dr. ZHENG Wan-tai Victor, Assistant Director (Tel: 3943 1341).