為什麼要討論退休保障改革？

退休保障制度現存問題

1 人口老化，現時制度缺持續性

2 各階層的長者缺乏穩定收入安度晚年

基層長者

長者往往到儲蓄所餘無幾時，才能申請綜援。（資產不多於＄43,500的單身長者才合乎申領資格）

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

3 現時退休保障不足

- 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*	政府的非全民方案
誰人領取?	所有65歲或以上人士	長者資產不多於$80,000（單身）及$125,000(夫婦)
多少長者能領取?	約100%長者	約22%長者
領多少?	$3,500 (每年按通脹調整)	$3,230 (每年按通脹調整)
平均每年新增開支?	約480億元	約51億元
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	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。

另政府提出的模疑全民方案:

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$43,500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$210,000的單身長者：長生津 $2,390
- 資產不多於$210,000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	約510億元
(其中480億元是全民養老金的新增開支)	(其中51億元是非全民方案的開支)

優劣比較

全民

- ✓ 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

VS

非全民

- ✓ 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樣方案。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會。

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 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 4 不同的人如何受惠於全民養老金

	供款	領取
較富裕長者	$0	$3,500/月 (原本只有生果金每月$1,235)
基層長者	$0	$3,500/月 (領取長者生活津貼的原本只有每月$2,390) (領取綜緩的長者原本只有每月$3,200基本金額) (領取生果金長者原本只有每月$1,235)

領取多於供款

	供款	領取
35歲 較富裕人士	合共 $540,000 = $1500/月 x 12個月 x 30年 根據現時供款上限，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 政府推算長者平均能活到87歲，因此平均領取22年。
35歲 基層人士	合共 $270,000 = $750/月 x 12個月 x 30年 （$750為入息中位數的供款）	父母即時受惠

領取多於供款

假設35歲人士現開始供款，直至65歲退休

	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
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）	父母退休時受惠

領取多於供款

假設青年由20歲時開始工作及供款，直至65歲退休

面向 5 為什麼富人都有得拎?

- 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:
  - Label 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

印製日期：2016年2月 設計：悉數行動