資料文件

立法會福利事務委員會
退休保障事宜小組委員會

就 2014 年 2 月 25 日會議的跟進

在 2014 年 2 月 25 日的會議上，議員要求政府及強積金計劃管理局（下稱「積金局」），就提供有關過去計劃成員於 65 歲退休時提取的強制性公積金（下稱「強積金」）累算權益平均金額。

受託人在《強積金條例》下向積金局提供的資料

2. 按目前條例的規定，受託人定期向積金局提供計劃成員根據條例下的訂明理由[1]提取強積金累算權益的總額。由於受託人按條例向積金局提供的資料，不涵蓋個別計劃成員的有關數據，而計劃成員可能與多過一個受託人開設戶口，因此我們未能提供計劃成員於 65 歲已提取強積金累算權益的平均金額。

相關參考數據

3. 因應議員的要求，我們在附件載列了有關強積金累算權益的模擬分析數據。積金局按強積金制度於 2000 年實施至今，參照期內實際數據，就於期內工資水平為入息中位數及工資水平僅低於最低有關入息水平（即僱員無須供款）的計劃成員，模擬他們於 2013 年 12 月 31 日可提取其強積金累算權益。個別計劃成員實際提取的強積金累算權益金額，會因應成員的供款額、供款年期、所選擇基金的回報、以及相關僱主供款部分的對沖情況等因素，而有不同。

---

[1] 訂明理由包括-
(i) 年滿 65 歲；
(ii) 年齡介乎 60 至 64 歲並永久終止任何受僱或自僱的計劃成員；
(iii) 永久性地離開香港；
(iv) 死亡；
(v) 完全喪失行爲能力；或
(vi) 小額結餘帳戶。

4. 以一般就業人口通常工作三十至四十年來說，現時已可提取強積金累算權益的計劃成員，其供款年期較短，故其相應累積的金額亦較低。隨着供款年期增加，現有計劃成員日後可提取的金額將較高。相關模擬分析見附件。

5. 政府與積金局會繼續致力改善強積金制度，為就業人口提供更大退休保障。

財經事務及庫務局
強制性公積金計劃管理局
2014 年 4 月

附件

有關強積金累算權益的模擬分析

- 假設一名計劃成員於 2000 年 12 月 1 日加入強積金計劃，並於 2013 年 12 月 31 日提取強積金累算權益，期內工資水平與政府統計處公布的「就業人士每月就業收入中位數」[2]相同，其於 65 歲提取強積金累算權益的模擬金額-

	年率化回報率（扣除收費）	模擬強積金累算權益金額（元）
(I)	1%	176,860
(II)	3%	201,898
(III)	4.4%	222,245
(IV)	5%	231,775

- 假設一名計劃成員於 2000 年 12 月 1 日加入強積金計劃，並於 2013 年 12 月 31 日提取強積金累算權益，期內工資水平僅低於最低有關入息水平[3]（即供款只包括僱主供款），其於 65 歲提取強積金累算權益的模擬金額-

	年率化回報率（扣除收費）	模擬強積金累算權益金額（元）
(I)	1%	42,507
(II)	3%	48,318
(III)	4.4%	53,026
(IV)	5%	55,227

---

[2] 政府統計處於 2000 年 12 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日期間公布的「就業人士每月就業收入中位數」為–
- 2000 年 12 月 1 日至 2003 年 12 月 31 日：10,000 元；
- 2004 年 1 月 1 日至 2004 年 12 月 31 日：9,800 元；
- 2005 年 1 月 1 日至 2006 年 12 月 31 日：10,000 元；
- 2007 年 1 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日：10,100 元；
- 2008 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日：10,500 元；
- 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 12 月 31 日：11,000 元；
- 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日：11,300 元；
- 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 12 月 31 日：12,000 元；
- 2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日：12,200 元。

[3] 2000 年 12 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日期間的最低有關入息水平–
- 2000 年 12 月 1 日至 2003 年 1 月 31 日：4,000 元；
- 2003 年 2 月 1 日至 2011 年 10 月 31 日：5,000 元；
- 2011 年 11 月 1 日至 2013 年 10 月 31 日：6,500 元；
- 2013 年 11 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日：7,100 元。

- 假設一名僱員於 21 歲加入強積金計劃，按目前的工資中位數水平（即 12,300 元）[4]，其於 65 歲可提取強積金累算權益的推算金額-

	年率化回報率（扣除收費）	強積金累算權益金額推算（元）
(I)	1%	816,055
(II)	3%	1,350,099
(III)	4.4%	1,988,619
(IV)	5%	2,366,655

- 上述模擬分析假設僱主及僱員（如適用）只作 5%的強制性供款。另分析沒有包括對沖，因此實際數據會因應相關僱員戶口的對沖情況而調整。

[4] 假設工資水平不變。