



1. 引言

1.1 本港合資格長者現時若移居廣東或福建，香港政府為他們制定了福利可攜性安排，¹ 讓他們可繼續領取綜合社會保障援助("綜援")計劃下的長者福利，以及公共福利金計劃下的高齡津貼。² 雖然這福利可攜政策的原意，是讓長者福利受助人更靈活選擇居住地，不過長者反應似乎相當冷淡。過去 10 年間，在廣東及福建省養老計劃的綜援長者個案數目，累跌了 58% 至 2017 年的 1 399 宗，佔整體綜援長者個案少於 1%。退出該計劃的受助長者中，約半數表示是為了"回港就醫"而選擇返港定居。³ 雖然時任行政長官在 2011 年 10 月宣布政府會"全面展開各種福利可攜性研究"，包括涵蓋醫院和診所服務，但政府至今尚未公布研究結果。⁴

1.2 應梁志祥議員的要求，資料研究組進行了專題研究，探討選定地方為長者及殘疾人士提供的福利可攜性安排。⁵ 由於澳洲及瑞典已實施福利可攜性安排逾 50 年，本文將以兩地為選定地方，作深入研究。由於本港並無供款式的社會保險制度，因此這類福利不納入是項研究範圍。⁶ 此外，鑒於本港長者對醫療福利的關注，因此在存在適用資料情況下，本摘要亦會着墨相關可攜性。本資料

¹ 可攜性是指為長期離港的受助人，繼續提供福利。

² 綜援計劃及公共福利金計劃已分別於 1997 年 4 月及 2013 年 10 月，推出可攜性安排。

³ 2012 年 4 月至 2016 年 12 月期間，共有 400 名長者福利受助人退出綜援長者廣東及福建省養老計劃，返港定居。當中 41%以"回港就醫"為理由退出計劃，其次是由於"在廣東或福建的家人不能提供照顧"(21%)及"未能適應在廣東或福建的生活"(10%)。請參閱 Labour and Welfare Bureau (2017)。

⁴ 請參閱 GovHK (2011b)。

⁵ 資料研究組在第六屆立法會推出一項新的試驗計劃，旨在加強為個別議員提供研究支援服務。本研究是根據上述計劃而進行。

⁶ 有別於香港，澳洲規定僱主必須對僱員的社會保險帳戶作每月供款，供款額相當於僱員每月收入的 9.5%，並透過稅務優惠鼓勵僱員作自願供款。瑞典的僱主須以其僱員工資 20%，作社會保障供款；而僱員也須把其月薪的 7%作為供款。這些供款式福利大多可以轉攜。除此以外，兩地也有為長者及殘疾人士而設的非供款式福利，而這類福利則與香港的情況較為相關。

摘要首先回顧香港在福利可攜性方面的主要發展，並介紹全球實踐福利可攜性的概況，繼而論述澳洲及瑞典在有關方面的主要特點，並於**附錄**所載的 5 個列表綜述相關資料。

2. 香港福利可攜性的發展近況

2.1 香港的**綜援計劃**是為經濟上無法自給的人士提供安全網，更特別為(a)60 歲或以上；(b)居港最少 1 年；及(c)通過收入及資產限額審查的合資格長者提供長者福利。2017 年，單身長者⁷的每月綜援標準金額為 3,485 港元，加上相關"補助金"和"特別津貼"⁸後，受助人每月的綜援總額最高可達 10,000 港元。殘疾福利的申請資格亦與綜援大體相若，僅撇除年齡限制。殘疾人士每月可領取的標準金額為 4,215 港元或 5,930 港元，視乎傷殘程度而定。綜援受助人，每年離港的總日數不可超過 180 天(**附錄**：表 1)。

2.2 在**公共福利金計劃**下，長者若為(a)70 歲或以上；及(b)居港最少 7 年，便可獲發放免經濟審查的高齡津貼。2017 年的高齡津貼每月金額為 1,345 港元。⁹ 嚴重殘疾人士，不論年齡，只要居港最少 7 年，均可領取免經濟審查的傷殘津貼。2017 年的傷殘津貼每月金額為 1,720 港元或 3,440 港元，視乎傷殘程度而定。公共福利金計劃的受助人，每年離港的總日數不可超過 305 天。

2.3 自 1990 年代後期開始，政府為長者福利引入可攜性選項，應與下列原因相關。**首先**，由於許多長者於年輕時從內地來港，他們或會選擇於退休時返回內地定居。¹⁰ **其次**，由於內地生活成本一般較低，福利若然可以跨境轉攜，長者便可以相同福利金額，在內地享有較佳的生活質素。¹¹ **第三**，長者受助人如選擇居於內地，便不可領取部分綜援補助金和津貼，也不可享用房屋及醫療方面的實質服務，變相節省政府開支。根據 1998 年公布的一項專項研究，綜援長者在內地養老的計劃"顯然可減輕政府的

⁷ 為行文方便，本摘要盡量以單身住戶作為例子。

⁸ 除基本的標準金額外，受助人亦可獲發補助金(例如社區生活補助金)及津貼(例如電話費、特別膳食津貼)，以切合其特定需要。

⁹ 香港的社會保障受助人，只可領取綜援或公共福利金計劃的任何一類津貼，但不可同時領取兩者。

¹⁰ 1960 年代至 1980 年代期間，約四至五成香港人於內地出生。這些香港人年老時或會希望回內地與家人團聚。

¹¹ 請參閱 Hong Kong Red Cross (1998)。

行政及財政責任"，¹² 並能紓緩政府在人口老化趨勢下所面對的財政壓力。¹³

2.4 現時，只有綜援計劃及公共福利金計劃下的長者福利可攜至內地兩個省份(即廣東及福建)，¹⁴ 而殘疾福利則仍未有可攜安排。以下是長者福利可攜性的主要政策發展：

- (a) **綜援長者廣東及福建省養老計劃**：此計劃自 1997 年 4 月起推出(當時的中文名稱為"長者定居廣東省續領綜合社會保障援助計劃")，讓長者福利受助人可在廣東定居，並能在綜援計劃下領取相同的每月標準金額和每年的長期個案補助金，但不能領取因應受助人在本港生活的需要而發放的其他補助金和津貼。此計劃的受助人還須符合其他規定，例如(i)須居港最少 7 年；及(ii)須在港領取綜援最少 1 年。不過，受助人在領取福利期間，無須居港。¹⁵ 該計劃的適用範圍，於 2005 年 8 月擴展至福建。

現時，社會福利署委任了一間非政府機構(即香港國際社會服務社)協助推行此計劃。其職責包括每年派人前往該兩個省份進行家訪，監察受助人的情況，並確定他們仍然合乎資格領取有關福利；及

- (b) **廣東及福建計劃**：政府於 2013 年 10 月在公共福利金計劃下推出**廣東計劃**，為定居廣東的長者提供相同金額的免經濟審查高齡津貼。在廣東計劃下，70 歲或以上的長者領取高齡津貼無須接受經濟審查(與本地受助人一樣)，而年齡介乎 65 歲至 69 歲的長者，如通過經濟審查，亦可在廣東計劃下領取高齡津貼。由 2018 年 4 月 1 日起，上述廣東計劃的安排將透過**福建計劃**擴展至福建(圖 1)。

¹² 該檢討由香港大學於 1998 年進行。請參閱 Hong Kong Red Cross (1998)。

¹³ 綜援長者個案宗數在 1992 年至 1997 年期間飆升 48%，政府於綜援方面的相關開支亦由 24 億港元激增 3 倍至 94 億港元。

¹⁴ 2018 年 4 月 1 日起，政府把高齡津貼可攜性安排擴展至福建，並訂名為"福建計劃"。

¹⁵ 可攜福利的長者受助人，無須符合上文提及在綜援及公共福利金計劃下的每年最低留港期要求。

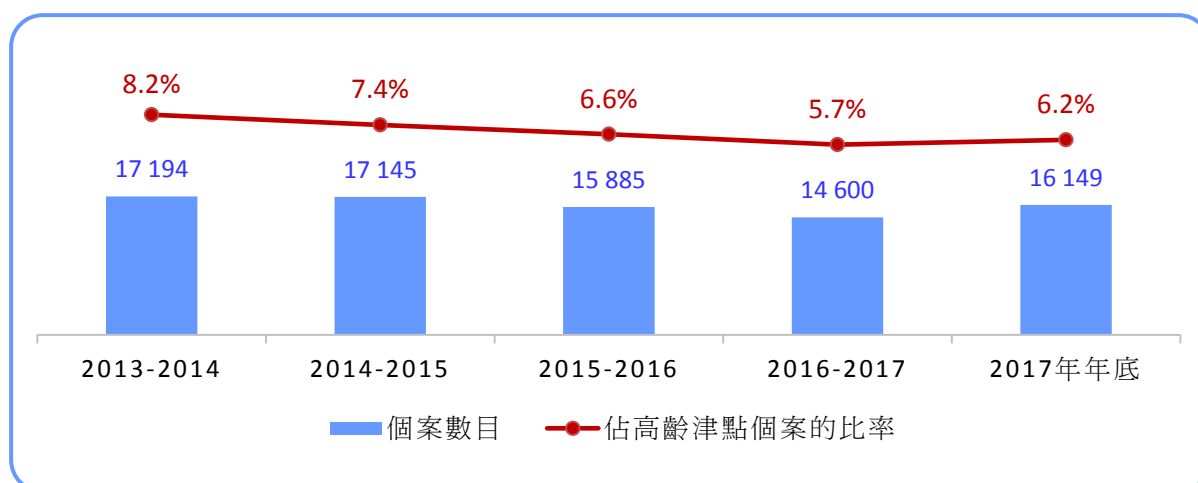
圖 1 — 香港選定福利的可攜性安排

	香港	內地			其他地方
		廣東	福建	其他省份	
綜援：長者個案	✓	✓	✓	✗	✗
公共福利金計劃： 高齡津貼	✓	✓	✓@	✗	✗
公共福利金計劃： 傷殘津貼	✓	✗	✗	✗	✗
公共醫療服務	✓	✗	✗	✗	✗

註：(@) 福建計劃將於 2018 年 4 月 1 日推出。

2.5 福利可攜安排雖已實施 20 年，但對本港年長人口的吸引力卻有限。以綜援長者廣東及福建省養老計劃為例，受助人數已由 2007 年 3 月高峰時的 3 308 人下降至 2017 年 12 月的 1 399 人，累積跌幅高達 58%，亦佔綜援長者個案比率不足 1%。同樣地，廣東計劃自 2013 年推出以來，受助人數亦持續呈現跌勢，至 2017 年年底已累跌 6% 至 16 149 人，僅佔公共福利金計劃下長者個案的 6% (圖 2)。

圖 2 — 廣東計劃下的個案數目



數據來源：Social Welfare Department。

2.6 大體而言，長者對於廣東及福建的福利可攜安排反應冷淡，應與下列因素相關。**首先**，選擇於廣東及福建為內地定居地的香港長者比例，於 2007 年至 2011 年期間已由 91% 下跌至 81%。因此，福利可攜安排的地域涵蓋範圍，是否過於局限，引發關注。¹⁶ **其次**，由於綜援長者廣東及福建省養老計劃的金額，不包括若干為長者基本生活所需而提供的補助金及特別津貼，參加該計劃的長者實際收取的綜援金額，可能較於香港定居的相應金額低約三成(不包括因特別需要而發還的金額)，¹⁷ 因而削弱有關計劃的吸引力。**第三**，所有福利可攜計劃的受助長者，均須交還其原居公屋單位，但考慮他們日後或會遷回香港，他們未必願意交還公屋單位。¹⁸ **第四**，綜援長者廣東及福建省養老計劃、廣東計劃及福建計劃下，每月發放的金額只會存入受助人在香港的銀行帳戶，受助人以高昂費用把款項匯入內地。¹⁹ **最後**，由於港人不能享用內地的公共醫療服務優惠，他們可能需要負擔沉重的跨境醫療費用。由於長者一般需要經常就診，他們寧可選擇接近香港資助醫療設施的地方居住。

2.7 除了上述現金福利可攜安排外，政府亦已推出數項試驗計劃，協助本地長者在廣東生活。其中包括 2014 年 6 月推出的**廣東院舍住宿照顧服務試驗計劃**，在兩間香港非政府機構分別在廣東營辦的兩間安老院舍提供資助護理宿位。截至 2016 年 10 月底，共有 132 名長者參與該計劃。此外，政府於 2015 年 10 月推出**香港大學深圳醫院("港深醫院")長者醫療券("醫療券")試點計劃**，讓合資格長者可在港深醫院使用醫療券，支付指定門診服務的費用。該試點計劃有助居於內地的長者於深圳獲取所需的醫療服務。截至 2016 年 10 月底，共有 1 060 名長者曾於港深醫院使用醫療券。

¹⁶ 根據 2012 年一項關於退休計劃的主題性住戶統計調查，本港有 4.0% 的未來退休人士打算於內地退休，另有 3.2% 則有意於海外地方退休。請參閱 Census and Statistics Department (2013)。

¹⁷ 在綜援長者廣東及福建省養老計劃下，單身申請人每月領取的金額為 3,485 港元。相比之外，在本港定居的受助人每月領取的金額可達 5,020 港元(包括社區生活補助金 330 港元、電話費 110 港元、特別膳食津貼 1,095 港元)。請參閱 Social Welfare Department (2018a)。

¹⁸ 綜援長者廣東及福建省養老計劃、廣東計劃及福建計劃的申請人，可申請保留原住公屋單位最多 3 個月，在這段寬限期內，他們可返回香港並繼續在原有單位居住。他們也可向香港房屋委員會/香港房屋協會申請"保證書"，讓他們日後若選擇回港定居，毋須重新申請輪候公屋，便可獲編配合適的公屋單位。

¹⁹ 每宗匯款交易的費用據報可高達 240 港元。政府表示，考慮到涉及繁複程序和內地有不同的法規，跨境自動轉帳或匯款的安排並不可行。

3. 福利可攜安排的國際實踐

3.1 世界各地的福利可攜性措施，大多為在全球一體化而不得不到外地工作的人提供保障；並非為鼓勵長者到生活成本較低的地方退休，紓緩政府的財政壓力。根據聯合國的資料，2017 年全球有 2.58 億人(佔全球人口的 3.4%)在其原居地以外的地方居住，高於 1965 年的 7 500 萬人相應數字(佔全球人口的 2.3%)。在僱員的跨國流動性日益增加下，移居外地人士有需要在下述兩大範疇獲得保障，即(a)他們在工作所在地向社會保險制度作出的供款；及(b)在原居地本可享有的非供款性質的福利，例如長者退休金及醫療福利。一如上文所述，本摘要以後者作為研究重點。

3.2 移居外地人士的原居地政府，通常會與移居國家簽訂雙邊或多邊協議。²⁰ 現時幾近所有主要歐洲國家均已簽訂此類社會保障協議。²¹ 2004 年，歐洲聯盟("歐盟")在其規例內訂立了全面的法律條文，確保社會保障福利可在所有成員國之間轉攜，²² 使所有歐盟公民不會因為在歐盟境內遷移而損失任何社會保障福利(包括供款式及非供款式的福利)。

3.3 就北美洲而言，加拿大對福利可攜性態度較為寬鬆，容許居於海外的合資格加拿大公民，全面享有無須供款的全民老年及醫療福利。²³ 這與美國採取較嚴苛的方式形成對比，因為美國公民若在海外連續居住 30 日或以上，將不會享有無須供款的福利。²⁴ 亞洲大部分地方(例如新加坡、日本及內地)，均不容許把無須供款的福利跨境轉攜。²⁵

²⁰ 根據協定，移居外地人士可累積(即合併計算)他們在原居地及移居國家申請社會保障福利時所作的"供款"。這有助他們避免在財務上蒙受損失。而他們把社會保障權益跨境轉移，亦不受他們的國籍及居住地所影響。

²¹ 除雙邊協議外，歐洲多個國家組織亦達成多邊協議，包括(a) 12 個歐洲共同體成員國；(b) 21 個歐洲議會國家；(c) 5 個北歐國家；及(d) 4 個德語國家。此外，東歐國家亦建立了雙邊社會保障協議的網絡。請參閱 Butcher and Erdos (1988)。

²² 舉例而言，歐盟於 2004 年 4 月實施 883/2004 號規例，以協調歐盟不同成員國的社會保障制度。

²³ 加拿大的醫療制度，為其國民提供海外緊急服務，發還金額可高達他們在其家鄉省份接受同一治療所需的費用。請參閱 World Bank (2009a)。

²⁴ 美國公民可在境外領取供款式的社會保障金。然而，發放予低收入長者及殘疾人士的非供款福利(名為"社會安全生活補助金")，則不可跨境轉攜。

²⁵ 2015 年 8 月，內地政府簡化了其海外公民申領基本儲蓄保險下的供款部分的手續，藉以提高退休金供款的可攜性。不過，居於海外的內地公民，仍然不符合資格領取非供款式福利。

3.4 具體而言，非供款式福利的跨境轉攜制度設計上，大部分政府均專注於三大特點，詳情載述如下：

- (a) **居住年期**：很多原居國家規定，可攜福利受助人須於申請前在當地最少住滿某個年期，作為他們的隱含貢獻，雖然他們未必須要在該段居住期內工作。舉例而言，申領加拿大可攜高齡福利的人士(即在加拿大境外申領者)，自 18 歲起計必須在加拿大居住至少 20 年；²⁶
- (b) **福利可攜性涵蓋的海外地方**：福利的跨境可攜性通常受本地法例及雙邊或多邊社會保障協議所規管。以歐盟的多邊協議為例，歐盟 28 個成員國的公民若在歐盟境內遷移，他們的可攜社會保障及福利待遇可享有相同權利。不過，他們的福利可攜性在歐洲境外則受到限制；及
- (c) **海外福利金水平**：英國發放予本地受助人的福利金額，通常會按通脹或工資增長調整。但它向海外受助人發放的福利，金額則會凍結於他們離開英國時的水平。

4. 澳洲選定福利的可攜性安排

4.1 澳洲 65.5 歲或以上的長者居民²⁷ 可享有無須供款的高齡福利(即**老齡養老金**)，16 歲至 65.5 歲的殘疾居民則可申請無須供款的殘疾福利(即**傷殘支援津貼**)，這兩項福利均須接受經濟審查。²⁸ 受助人若在本地申領福利，亦可同時領取**養老補助金**及**能源補助金**，前者源於澳洲於 2000 年 7 月引入的商品及服務稅後，援助受助人因稅項而導致的額外負擔；而後者則幫補電費開支。上述福利受助人，必須於提出申請前在澳洲居住至少 10 年。他們領取的每月津貼額，約為 1,774.7 澳元(10,700 港元)，包括基本津貼、全額養老補助金及能源補助金(附錄：表 2 及表 3)。

²⁶ 相比之下，加拿大本地申領高齡福利的人士，僅須自 18 歲起計，在當地居住至少 10 年。

²⁷ 澳洲居民是指居於澳洲並已取得永久居留許可的人士。

²⁸ 澳洲 65 歲或以上的長者數目，由 2007 年的 270 萬人上升約 40%至 2017 年的 380 萬人。長者在整體人口的比例，同期亦由 13%上升至 15%。殘疾人士的數目，則由 2009 年的 400 萬人上升 8%至 2015 年的 430 萬人，在整體人口中的比例則維持在 18%。

4.2 澳洲政府援引歐洲的"良好國際做法"作為參考，並分別於 1949 年及 1953 年與新西蘭及英國簽訂雙邊協議，容許受助人把這兩項福利轉攜。²⁹ 此外，澳洲政府認為，凡為應付人生重大事故(例如年老及嚴重殘疾)而發放的福利，受助人應有權將之轉攜，不論他們居於何地。³⁰ 1973 年，澳洲制定首條有關福利可攜性的本地法例，其後"因應移民社群的訴求"，容許把當地多項福利轉攜至其他地方(附錄：表 4 及表 5)。³¹

4.3 澳洲選定福利可攜性安排的主要特點，綜述如下。

- (a) **居住年期**：老齡養老金及傷殘支援津貼的海外受助人，一如本地受助人，須於提出申請前在澳洲住滿 10 年或以上；
- (b) **福利可攜性涵蓋的海外地方**：至目前為止，海外受助人可在 31 個與澳洲簽訂了雙邊協議的國家(例如加拿大、美國、英國、日本及南韓)領取福利金；
- (c) **海外福利金水平**：就**傷殘支援津貼**而言，本地與海外受助人領取的津貼金額相同。至於**老齡養老金**，若海外受助人自 16 歲起計在澳洲居住至少 35 年，他們領取的福利金額會與本地受助人相同。然而，若他們的居住年期少於 35 年，政府便會採用比例可攜性規則，按比例計算他們可獲發放的老齡養老金。³² 此項比例可攜性規則，旨在使澳洲的制度，貼近與其簽訂雙邊協議的夥伴所採用的供款福利制度。

至於額外補助方面，所有海外受助人只可享有**養老補助金**的基本金額，即相等於本地受助人獲享金額的 62%，這主要是由於補助金的"主要部分"(例如商品及服務稅、水電費、電話費等)是按本地生活的情況而計算；及

²⁹ 請參閱 Department of Family and Community Services of Australia (2001)。

³⁰ 在 1972 年眾議院就於海外發放澳洲福利進行的辯論中，政府清楚表明"若人們在澳洲獲得社會福利，政府無權干涉該等人士選擇在何處領取其福利"。請參閱 Department of Family and Community Services of Australia (2001) 及 House of Representatives of Australia (1972)。

³¹ 請參閱 Department of Family and Community Services of Australia (2001)。

³² 概括而言，首 26 個星期在海外發放的老齡養老金，比率會與在澳洲境內發放的相同。其後，海外養老金會根據下述方程式按比例發放：(申請人在澳洲居住的年數 ÷ 35 年) x 澳洲的養老金金額。

(d) **不可攜的醫療服務**：與香港相似，澳洲並無為海外福利受助人，提供任何可攜的醫療服務。

4.4 澳洲的福利可攜性制度似乎反應不俗。2014 年至 2017 年期間，老齡養老金的海外受助人數由 87 000 人上升至 89 000 人，在 3 年間增加了 2%。整體而言，約有 3%的澳洲國民在海外領取養老金。

5. 瑞典選定福利的可攜性安排

5.1 瑞典於 1913 年推出無須供款的全民高齡及殘疾福利。65 歲或以上長者如在瑞典住滿至少 3 年，可申請無須供款的**"保證養老金"**。³³ 有別於澳洲，瑞典不論保證養老金的申請人居住何處，其養老金均按比例原則計算。大體而言，若申請人在 25 歲至 64 歲期間在瑞典居住滿 40 年或以上，視乎經濟審查結果，其每月保證養老金金額可達 7,952 瑞典克朗(7,550 港元)。³⁴ 殘疾人士如至少 1 年不能全職工作，可以申請每月**活動補償**或**疾病補償**，2018 年的補償金額達 8,152-9,100 瑞典克朗(7,740-8,640 港元)。另外，視乎殘疾程度，申請人亦可獲發 1,344-2,576 瑞典克朗(1,280-2,450 港元)的額外傷殘津貼。

5.2 瑞典政府在 1962 年將上述非供款式的福利列為可攜項目。某程度上，這項福利可攜安排與 1957 年成立的歐洲經濟共同體有關，因為後者表明人口自由流動是歐洲的基本自由。³⁵ 而在 1960 年代初，當地社會亦有更多訴求，要求尊重人民自由進出瑞典的社會權利，這亦促成福利可攜性的安排。

³³ 瑞典 65 歲或以上的長者數目，由 2007 年的 160 萬人上升 25%至 2017 年的 200 萬人，長者佔整體人口的比例同期亦由 18%上升至 20%。殘疾人士的數目則在 2009 年至 2015 年期間，維持在 150 萬人，佔人口的比例則由 16%微跌至 15%。

³⁴ 若申請人事前居於瑞典不足 40 年，其保證養老金將以全額的四分之一為計算基準，按比例計算發放金額。

³⁵ 《羅馬條約》(Treaty of Rome)在 1958 年 1 月 1 日生效，歐洲經濟共同體亦由此成立。條約中第 48 條規定成員國須廢除因國籍問題，在就業、薪酬及其他工作和就業條件所衍生的歧視，保障勞工可在歐洲經濟共同體內自由流動。其後，歐洲經濟共同體陸續在 1958 年頒布第 3 條規例和 1959 年頒布第 4 條規例，訂明協調社會保障的措施。請參閱 European Commission (2005)。

5.3 有關上文所述瑞典福利可攜性的主要特點綜述如下。

- (a) **居住年期**：非供款式保證養老金的海外受助長者，與本地受助人一樣，必須曾在瑞典居住 3 年或以上。同樣的居住年期要求，亦適用於本地及海外殘疾福利受助人；
- (b) **福利可攜性涵蓋的海外地方**：2017 年，海外受助人可以在歐洲經濟區 (European Economic Area)、瑞士及加拿大合共 33 個國家收取其 (i) 長者保證養老金；及 (ii) 殘疾人士的活動補償或疾病補償福利金。³⁶ 海外受助人只需每年更新其"在世證明文件"，並呈交予瑞典退休金局，便可在該 33 個居住地收取瑞典的福利金；³⁷
- (c) **海外福利金水平**：瑞典的長者及殘疾福利的海外受助人，與本地受助人一樣享有相同金額的福利金。然而，旨在協助本地受助人應付日常生活、工作或學習所需的額外傷殘津貼，則不可於瑞典境外地方領取；及
- (d) **醫療服務的可攜性**：有別於香港和澳洲，瑞典的長者及殘疾福利海外受助人，可在歐洲經濟區及瑞士享有醫療服務優惠。這主要是由於歐盟對社會保障福利的可攜性訂有規例。這些海外受助人可在其移居的國家，以適用於當地居民的標準診金付費使用公共醫療服務。³⁸ 反之，歐洲經濟區及瑞士居民，亦可在瑞典使用類似的本地醫療服務。

5.4 在這些福利可攜安排下，瑞典的保證養老金的海外受助人數目，由 2014 年的 97 000 人增加至 2017 年的 127 000 人，3 年間增幅達 31%。整體而言，約有 5% 的瑞典長者在海外領取保證養老金。

³⁶ 除歐盟 28 個成員國外，歐洲經濟區的成員亦包括冰島、列支敦士登和挪威。

³⁷ 瑞典政府每年會寄出在世證明文件表格，給在海外領取瑞典福利的受助人，以證明其仍然在生。在世證明文件必須由瑞典大使館、瑞典領事館或受助人居住地的社會福利當局核證，並交回瑞典政府。

³⁸ 在瑞典的公共醫療系統下，病人每年無須為診症及藥物費用，付出超過 2,200 瑞典克朗 (2,150 港元)。超出此限額的費用將獲豁免，由政府補貼。然而，瑞典的長者及殘疾福利海外受助人，不能在境外享有同等福利。

6. 結語

6.1 現時香港只有長者福利可以跨境轉攜，但僅限於內地的廣東及福建兩省。過去 20 年，領取此類可攜福利的長者人數，呈現顯著跌勢，部分是由於缺乏跨境支援服務所致，當中長者能負擔的醫療服務尤以為甚。

6.2 澳洲的非供款式的長者及殘疾福利，可轉攜至 31 個國家。海外受助人及本地受助人同樣須在澳洲居住至少 10 年，而海外長者若於提出申請前在澳洲居住少於 35 年，政府會根據比例規則向他們發放長者福利。澳洲政府並無為海外福利受助人，提供境外醫療支援。

6.3 瑞典的非供款式長者福利及殘疾福利，大致可轉攜至全球 33 個國家，當中以歐洲國家為主。大體而言，海外受助人及本地受助人均須符合類似的申請資格，而兩者的福利金額皆須因應居住年期按比例規則計算。有別於澳洲及香港，在歐盟的多邊承諾下，瑞典的海外受助人可享有移居地提供的公共醫療服務，繳付費用與移居地居民的標準診金相同。

立法會秘書處
資訊服務部
資料研究組
余鎮濠
2018 年 3 月 29 日
電話：2871 2142

資料摘要為立法會議員及立法會轄下委員會而編製，它們並非法律或其他專業意見，亦不應以該等資料摘要作為上述意見。資料摘要的版權由立法會行政管理委員會(下稱"行政管理委員會")所擁有。行政管理委員會准許任何人士複製資料摘要作非商業用途，惟有關複製必須準確及不會對立法會構成負面影響，並須註明出處為立法會秘書處資料研究組，而且須將一份複製文本送交立法會圖書館備存。本期資料摘要的文件編號為 IN09/17-18。

表 1 — 香港長者及殘疾人士福利的概況

受助人身處的地方	綜援計劃下的長者福利		公共福利金計劃下的高齡津貼		公共福利金計劃下的傷殘津貼	
	香港	廣東/福建	香港	廣東/福建	香港	香港境外
(a) 跨境可攜計劃	-	✓	-	✓	-	-
(b) 推出年份	1971 年 4 月	1997 年 4 月	1973 年 4 月	2013 年 10 月	1973 年 4 月	不適用
(c) 經濟審查	✓		✗	✓ 65-69 歲 ✗ 70 歲+	✗	
(d) 申請資格						
- 年齡	60 歲或以上		70 歲或以上	65 歲或以上	任何歲數	
- 香港居民身分	✓		✓		✓	
- 取得香港居留權的最低年期	1 年	7 年	7 年		7 年 ⁽¹⁾	
- 最低居港期			1 年		1 年 ⁽¹⁾	
- 領取福利期間的居住地方 (一年內的離境寬限)	香港 (180 日)	廣東或福建 (180 日)	香港 (305 日)	廣東或福建 (305 日)	香港 (305 日)	
- 其他資格	沒有	• 已領取綜援 至少 1 年。	沒有		• 證明為嚴重 殘疾。	
(e) 每月獲發放金額 ⁽²⁾	✓ 標準金額 ✓ 補助金 ✓ 特別津貼 • 3,485-10,000 港元以上	✓ 標準金額 ✓ 補助金 ⁽³⁾ ✗ 特別津貼 • 3,485-3,667 港元	劃一金額： 1,345 港元		劃一金額： • 普通傷殘津貼： 1,720 港元 • 高額傷殘津貼： 3,440 港元	

註：(1) 申領傷殘津貼的 18 歲以下人士可獲豁免有關要求。

(2) 綜援及綜援長者廣東及福建省養老計劃的每月平均金額，是根據單身人士個案計算。

(3) 綜援長者廣東及福建省養老計劃受助人，僅可獲發標準金額及每年一次的長期個案補助金。

表 2 — 選定地方為本地受助人而設的非供款式長者福利

	香港		澳洲	瑞典
(a) 計劃/措施	綜援計劃下的長者福利	高齡津貼	老齡養老金	保證養老金
(b) 經濟審查	✓	×	✓	✓
(c) 申請資格				
- 年齡	60 歲或以上	70 歲或以上	65.5 歲或以上	65 歲或以上
- 最低居住年期	1 年	1 年	10 年	3 年
- 居住地方 (一年內的離境寬限)	香港 (180 日)	香港 (305 日)	澳洲 (不設限制)	瑞典 (不設限制)
(d) 福利金額				
- 標準金額	✓	✓	✓	✓*
- 特別津貼及補助金	✓		✓ (全額)	
- 估計每月獲發放金額水平	3,485-10,000 港元以上	1,345 港元	可達 10,700 港元	可達 7,550 港元

註：(*) 標準金額視乎在瑞典的居住年期而定。

表 3 — 選定地方為本地受助人而設的非供款式殘疾福利

	香港	澳洲	瑞典
(a) 計劃/措施	傷殘津貼	傷殘支援津貼	殘疾福利
(b) 經濟審查	x	✓	✓
(c) 申請資格			
- 年齡	不限	16-65.5 歲	65 歲以下
- 最低居住年期	1 年	10 年	沒有特別規定
- 居住地方 (一年內的離境寬限)	香港 (305 日)	澳洲 (不設限制)	瑞典 (不設限制)
- 其他特別資格	• 殘疾情況將持續不少於 6 個月。	沒有	• 接受日常生活照顧達 1 年 或以上。
(d) 福利金額			
- 標準金額	✓	✓	✓
- 特別津貼及補助金	✓	✓ (全額)	✓
- 估計每月獲發放金額水平	1,720-3,440 港元	可達 10,700 港元	9,020-11,090 港元

表 4 — 選定地方為海外受助人而設的非供款式的可攜長者福利

	香港		澳洲	瑞典
(a) 計劃/措施	綜援長者廣東及福建省 養老計劃	高齡津貼 (廣東計劃/福建計劃)	老齡養老金	保證養老金
(b) 可攜性	✓	✓	✓	✓
(c) 申請資格				
- 年齡	60 歲或以上	65 歲或以上 ⁽¹⁾	65.5 歲或以上	65 歲或以上
- 在原居國家的最低居住年期	7 年	1 年	10 年	3 年
- 在定居國家的居住地方 (一年內的離境寬限)	廣東或福建 (180 日)	廣東或福建 (305 日)	31 個國家 (不設限制)	歐洲經濟區、瑞士 及加拿大 (不設限制)
- 其他特別資格	• 領取綜援至少 1 年。		沒有	
(d) 福利金額				
- 標準金額	✓	✓	✓ ⁽²⁾	✓ ⁽²⁾
- 特別津貼及補助金	長期個案補助金		✓ (基本金額)	
- 估計每月獲發放金額水平	3,485-3,667 港元	1,345 港元	可達 10,000 港元	可達 7,550 港元

註：(1) 年齡介乎 65 至 69 歲的申請人，須接受經濟審查才可獲發的高齡津貼。70 歲或以上的申請人則免經濟審查。

(2) 標準金額視乎在原居國家的居住年期而定。

表 5 — 選定地方為海外受助人而設的非供款式的可攜殘疾福利

	香港	澳洲	瑞典
(a) 計劃/措施	傷殘津貼	傷殘支援津貼	殘疾福利
(b) 可攜性	×	✓	✓
(c) 申請資格			
- 年齡	不適用	16-65.5	65 歲以下
- 在原居國家的最低居住期		10 年	沒有特別要求
- 在定居國家的居住地方 (一年內的離境寬限)		31 個國家 (不設限制)	歐洲經濟區、瑞士及加拿大 (不設限制)
- 其他特別資格		沒有	• 接受日常生活照顧 1 年或以上。
(d) 福利金額			
- 標準金額	不適用	✓	✓
- 特別津貼及補助金		✓ (基本金額)	×
- 估計每月獲發放金額水平		可達 10,000 港元	7,740-8,640 港元

參考資料

香港

1. Census and Statistics Department. (various years) *Main reports of Population Census/By-census*. Available from: <http://www.censtatd.gov.hk/> [Accessed March 2018].
2. Census and Statistics Department. (1969) *Hong Kong Statistics 1947-1967*. Available from: http://www.statistics.gov.hk/pub/hist/1961_1970/B10100031967AN67E0100.pdf [Accessed March 2018].
3. Census and Statistics Department. (2013) *Thematic Household Survey Report No. 52*. Available from: <http://www.statistics.gov.hk/pub/B11302522013XXXXB0100.pdf> [Accessed March 2018].
4. Chan, K.W. (2011) *Social Security Policy in Hong Kong: From British Colony to China's Special Administrative Region*. New York, Lexington Books.
5. Commission on Strategic Development. (2006) *An Overview of Key Population Policy Issues (Part II): Major Issues on Ageing and Eligibility and Portability of Public Benefits*. Available from: http://www.cpu.gov.hk/doc/en/commission_strategic_development/csd_sc_5_2006.pdf [Accessed March 2018].
6. Constitutional and Mainland Affairs Bureau. (2010) *Framework Agreement on Hong Kong/Guangdong Co-operation*. Available from: <http://www.cmab.gov.hk/upload/LegCoPaper/cicb1-1559-1-e.pdf> [Accessed March 2018].
7. GovHK. (2000) *LCQ5: Eligibility for Old Age and Disability Allowances*. Available from: <http://www.info.gov.hk/gia/general/200012/13/1213224.htm> [Accessed March 2018].
8. GovHK. (2011a) *LCQ12: Portable Comprehensive Social Security Assistance Scheme*. Available from: <http://www.info.gov.hk/gia/general/201103/30/P201103300141.htm> [Accessed March 2018].

9. GovHK. (2011b) *The 2011-12 Policy Address*. Available from: <http://www.policyaddress.gov.hk/11-12/eng/pdf/Policy11-12.pdf> [Accessed March 2018].
10. GovHK. (2016) *LCQ14: Welfare services for Hong Kong elderly persons residing on the Mainland*. Available from: <http://www.lwb.gov.hk/eng/legco/30112016.htm> [Accessed March 2018].
11. Health, Welfare and Food Bureau. (2007) *Information on the payment rates of Disability Allowance under the Social Security Allowance Scheme*. Available from: http://www.legco.gov.hk/yr05-06/english/hc/sub_com/hs01/papers/hs010412cb1-1463-1-e.pdf [Accessed March 2018].
12. Hong Kong Red Cross. (1998) *Report on Operation of the PCSSA Scheme and Recommendations for the Review of the Scheme*. Available from: <http://www.legco.gov.hk/yr98-99/english/panels/ws/papers/2318e01.pdf> [Accessed March 2018].
13. Labour and Welfare Bureau. (2008) *Replies to LegCo Questions: Special Meetings of the Finance Committee to Examine the Estimates 2008-09 (Welfare and Women)*. Available from: <http://www.lwb.gov.hk/eng/legco/lwb-ww-e.pdf> [Accessed March 2018].
14. Labour and Welfare Bureau. (2015) *Special meetings of the Finance Committee to examine the Estimates of Expenditure 2015-16 (Welfare and Women)*. Available from: <http://www.lwb.gov.hk/eng/legco/lwb-ww-e-2015.pdf> [Accessed March 2018].
15. Labour and Welfare Bureau. (2016) *LCQ14: Welfare services for Hong Kong elderly persons residing on the Mainland*. Available from: <http://www.lwb.gov.hk/eng/legco/30112016.htm> [Accessed March 2018].
16. Labour and Welfare Bureau. (2017) *Replies to initial written questions raised by Finance Committee Members in examining the Estimates of Expenditure 2017-18 by the Secretary for Labour and Welfare (Session No. : 19)*. Available from: http://www.legco.gov.hk/yr16-17/english/fc/fc/w_q/lwb-ww-e.pdf [Accessed March 2018].

17. Legislative Council Secretariat. (1996) *A Research on the Determinants for the Social Assistance Scale in Hong Kong and Selected Countries*. Available from: <http://www.legco.gov.hk/yr97-98/english/sec/library/956rp13.pdf> [Accessed March 2018].
18. Legislative Council Secretariat. (2005) *Benchmarks for Granting Subsidies or Financial Assistance to People in Need in Hong Kong*. Available from: <http://www.legco.gov.hk/yr04-05/english/sec/library/0405rp07e.pdf> [Accessed March 2018].
19. *Minutes of meeting of the Panel of Welfare Services of the Legislative Council*. (1996) 7 October. Available from: <http://www.legco.gov.hk/yr96-97/english/panels/ws/minutes/ws071096.htm> [Accessed March 2018].
20. *Minutes of meeting of the Panel of Welfare Services of the Legislative Council*. (1997) 14 February. Available from: <http://www.legco.gov.hk/yr96-97/english/panels/ws/minutes/ws140297.htm#E44E5> [Accessed March 2018].
21. *Official Records of Proceedings of the Legislative Council*. (1997) 26 February. Available from: http://www.legco.gov.hk/yr96-97/english/lc_sitg/hansard/970226fe.doc [Accessed March 2018].
22. Social Welfare Department. (1998) *Report on Review of the Comprehensive Social Security Assistance Scheme*. Available from: http://www.swd.gov.hk/doc/pubctn_en/sfsr.doc [Accessed March 2018].
23. Social Welfare Department. (2018a) *A Guide to Comprehensive Social Security Assistance*. Available from: [http://www.swd.gov.hk/storage/asset/section/250/CSSAG0218\(eng\).pdf](http://www.swd.gov.hk/storage/asset/section/250/CSSAG0218(eng).pdf) [Accessed March 2018].
24. Social Welfare Department. (2018b) *Guangdong Scheme: FAQs*. Available from: http://www.swd.gov.hk/gds/index_e.html [Accessed March 2018].
25. 中央政策組：《香港居民退休後到內地養老及生活》，2011年，網址：http://www.cpu.gov.hk/doc/en/research_reports/hong_kong_elderly_people_retiring_in_the_mainland.pdf [於2018年3月登入]。

澳洲

26. Australian Government. (2018a) *Application of Portability Rules (Portability Table)*. Available from: <http://guides.dss.gov.au/guide-social-security-law/7/1/2/10> [Accessed March 2018].
27. Australian Government. (2018b) *Guide to Social Security Law – Pension Supplement – Historical Rates*. Available from: <http://guides.dss.gov.au/guide-social-security-law/5/2/8/10> [Accessed March 2018].
28. Department of Family and Community Services of Australia. (2001) *Cost-Benefit Analysis of Portability Policy*. Available from: http://www.dss.gov.au/sites/default/files/documents/05_2012/prp_no_16.pdf [Accessed March 2018].
29. Department of Human Services of Australia. (2017) *Pension rates payable to people outside Australia*. Available from: <http://www.humanservices.gov.au/individuals/enablers/pension-rates-payable-people-outside-australia> [Accessed March 2018].
30. Department of Human Services of Australia. (2018a) *International social security agreements*. Available from: <http://www.humanservices.gov.au/individuals/services/centrelink/international-social-security-agreements> [Accessed March 2018].
31. Department of Human Services of Australia. (2018b) *Payment rates for Age Pension*. Available from: <http://www.humanservices.gov.au/individuals/enablers/payment-rates-age-pension#a1> [Accessed March 2018].
32. Department of Human Services of Australia. (2018c) *Pension Supplement*. Available from: <http://www.humanservices.gov.au/individuals/services/centrelink/pension-supplement> [Accessed March 2018].
33. Department of Social Services of Australia. (2018a) *Current International Social Security Agreements*. Available from: <http://www.dss.gov.au/about-the-department/international/international-social-security-agreements/current-international-social-security-agreements> [Accessed March 2018].

34. Department of Social Services of Australia. (2018b) *Portability requirements (taking your payment overseas) – Introduction to Portability*. Available from: <http://www.dss.gov.au/about-the-department/international/policy/portability-of-australian-income-support-payments#01> [Accessed March 2018].
35. House of Representatives of Australia. (1972) *Hansard of House of Representatives of Australia – 25 May 1972*. Available from: http://historichansard.net/hofreps/1972/19720525_reps_27_hor78/ [Accessed March 2018].

瑞典

36. BlomBerg, R. (2013) *Who is Granted Disability Benefit in Sweden?* Available from: <http://www.diva-portal.org/smash/get/diva2:620469/FULLTEXT01.pdf> [Accessed March 2018].
37. European Free Trade Association. (undated) *Social Security*. Available from: <http://www.efta.int/eea/policy-areas/persons/social-security> [Accessed March 2018].
38. Government Offices of Sweden. (2018) *Social security contributions*. Available from: <http://www.government.se/government-of-sweden/ministry-for-foreign-affairs/diplomatic-portal/diplomatic-guide/8.-employment/7.2-social-security-contributions/> [Accessed March 2018].
39. Johanson, M. (2016) *Social Transformations in Scandinavian Cities: Nordic Perspectives on Urban Marginalisation and Social Sustainability*. Sweden, Nordic Academic Press.
40. Miller, D. (1998) Social Democracy. In Craig, Edward. *Routledge Encyclopedia of Philosophy*. United Kingdom, Routledge.
41. Ministry of Health and Social Affairs. (2017) *The Swedish old-age pension system*. Available from: http://www.government.se/49aff8/contentassets/f48ac850ff0f4ed4be065ac3b0bcab15/the-swedish-old-age-pension-system_webb.pdf [Accessed March 2018].

42. Samuelsson, K. (1968) *From Great Power to Welfare State: 300 Years of Swedish Social Development*. London: George Allen and Unwin.
43. *Swedish Social Insurance Agency*. (2018) Available from: <http://www.forsakringskassan.se/> [Accessed March 2018].
44. University of Gothenburg. (2011) *The Growth of the Swedish Welfare System*. Available from: http://gul.gu.se/public/pp/public_noticeboard_attachment/fetch?messageId=655874&fileId=17870538 [Accessed March 2018].

其他海外地方

45. Butcher, P. and Erdos, J. (1988) *International Social Security Agreements: The U.S. Experience*. Available from: <http://www.ssa.gov/policy/docs/ssb/v51n9/v51n9p4.pdf> [Accessed March 2018].
46. Czaika, M. and Hein de Haas. (2014) *The Globalization of Migration: Has the World Become More Migratory?* Available from: <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/imre.12095/full> [Accessed March 2018].
47. European Commission. (2005) *50 years of Social Security Coordination*. Available from: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=5338&langId=en> [Accessed March 2018].
48. European Commission. (2017) *Your social security rights in Sweden*. Available from: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=13776&langId=en> [Accessed March 2018].
49. European Union. (2004) *Regulation (EC) No 883/2004 of the European Parliament and of the Council of 29 April 2004 on the coordination of social security systems*. Available from: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2004:166:0001:0123:en:PDF> [Accessed March 2018].
50. Government of Canada. (2018) *Old Age Security*. Available from: <http://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/old-age-security/eligibility.html> [Accessed March 2018].

51. Institut National d'Etudes Démographiques. (2015) *Migration worldwide*. Available from: http://www.ined.fr/en/everything_about_population/demographic-facts-sheets/focus-on/migration-worldwide/ [Accessed March 2018]
52. Legal Information Center of Peking University. (2012) *Law of the People's Republic of China on Protection of the Rights and Interests of the Elderly (2012 Revision)*. Available from: <http://www.lawinfochina.com/display.aspx?id=12566&lib=law> [Accessed March 2018].
53. Organisation for Economic Co-operation and Development. (2018) *Social Expenditure*. Available from: http://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=SOCX_DET [Accessed March 2018].
54. The Guardian. (2016) 10 June. *EU must encourage labour mobility, says OECD*. Available from: <http://www.theguardian.com/business/2016/jun/10/eu-must-encourage-labour-mobility-says-oecd> [Accessed March 2018].
55. United Nations. (2018) *International Migration Report 2017*. Available from: http://www.un.org/en/development/desa/population/migration/publications/migrationreport/docs/MigrationReport2017_Highlights.pdf [Accessed March 2018].
56. Université Montesquieu Bordeaux IV. (2011) *The role of labour mobility in reducing unemployment in the European Union*. Available from: http://www.euroframe.org/files/user_upload/euroframe/docs/2011/EUROF11_Ezzeddine.pdf [Accessed March 2018].
57. U.S. Social Security Administration. (2017a) *Understanding Supplemental Security Income SSI Eligibility Requirements – 2017 Edition*. Available from: <http://www.ssa.gov/ssi/text-eligibility-ussi.htm> [Accessed March 2018].
58. U.S. Social Security Administration. (2017b) *Your Payments While You are Outside the United States*. Available from: <http://www.ssa.gov/pubs/EN-05-10137.pdf> [Accessed March 2018].

59. World Bank. (2005) *Portability Regimes of Pension and Health Care Benefits for International Migrants: An Analysis of Issues and Good Practices*. Available from: <http://siteresources.worldbank.org/SOCIALPROTECTION/Resources/0519.pdf> [Accessed March 2018].
60. World Bank. (2009a) *Definitions, Good Practices, and Global Estimates on the Status of Social Protection for International Migrants*. Available from: <http://siteresources.worldbank.org/SOCIALPROTECTION/Resources/SP-Discussion-papers/Labor-Market-DP/0909.pdf> [Accessed March 2018].
61. World Bank. (2009b) *Social Protection for Migrants from the Pacific Islands in Australia and New Zealand*. Available from: <http://siteresources.worldbank.org/SOCIALPROTECTION/Resources/SP-Discussion-papers/Labor-Market-DP/0912.pdf> [Accessed March 2018].
62. 中華人民共和國駐美利堅合眾國大使館：《關於辦理《在境外居住人員領取養老金資格審核表》的幾點說明》，2015年，網址：<http://www.china-embassy.org/chn/lszj/gzrz/t1309646.htm> [於2018年3月登入]。