

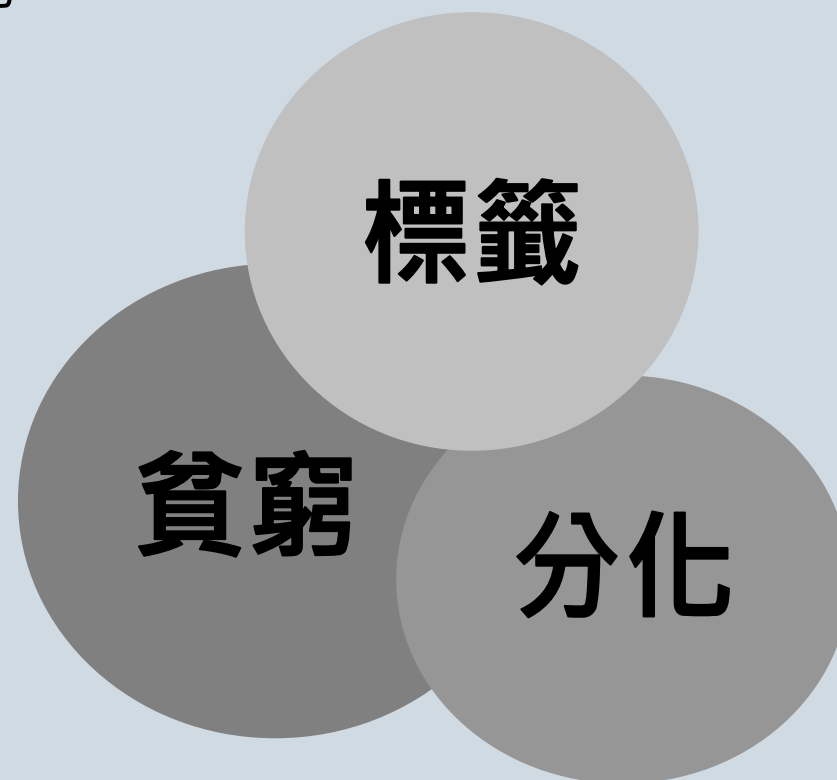
爭取全民退休保障聯席

全民養老金方案

2014-5

現行剩餘福利制度有效性存疑

- 綜援制度標籤嚴重
- 長者生活津貼引起分化
- 生果金不能養老
- 強積金無助退休生活



全民養老金理念

- 全民養老金乃**預先儲款**（ partially pre-funded ）的計劃，利用現時香港仍有一定比例的勞動人口，進行集體儲蓄，以應付其後人口老化高峰期。
- 計劃強調**共責精神**，由僱主、僱員、高盈利財團及政府多方共同融資，確保香港市民享有尊嚴退休生活。
- 計劃**免審免查**，確保所有年滿65歲或以上的長者可每月領取基本的養老金。
- 聯席期望透過倡議方案拋磚引玉，帶動社會討論。

全民養老金方案簡介

資產入息審查

全民劃一免審查

退休保障金額

建議每月\$3,000的養老金(於2010年水平)，並按年度通漲調整
供款

僱員/ 僱主：無須額外供款

僱員及僱主各2.5% (將強積金供款的一半改為供撥全民養老金)

供款入息上限為\$30,000，下限為\$6,500。

政府承擔

綜援計劃中，用於65歲或以上受助人的標準金額開支

高齡津貼、長者生活津貼的開支

一筆過500億的啟動基金。

財團承擔

每年應評稅利潤超過一千萬的財團加徵利得稅約1-2%

融資概覽

政府	注資500億作為「全民養老金」的啟動基金
	每年投放在65歲或以上長者的經常開支 長者綜援標準金 + 生果金 + 長者生活津貼 (上述金額將跟隨老年人口增長而調整)
僱主	僱員每月薪金的2.5%
僱員	僱員每月薪金的2.5%
財團	每年應評稅利潤超過一千萬的財團 加徵利得稅約1-2%

數據推算

- 聯席分別在2005及2009年進行精算方案及數據更新
- 按2009年推算，2041年全民養老金儲備近1200億

年份	15-64歲 人口 (000)	65歲或以上 人口 (000)	供款及撥款 供款 (億元)	利得稅 (億元)	政府供款 (億元)	總供款 (億元)	全民養老金 支出 (億元)	年度 剩餘(透支) (億元)	種子基金注資 (億元)	累計結餘/ (累計虧損) (億元)
2009	4,971.6	893.2	178.8	66.9	115.4	361.1	289.9	61.1	300.0	561.1
2010	5,000.7	926.7	158.9	68.2	117.7	384.9	312.0	72.9		645.3
2011	5,029.8	960.2	209.4	69.6	121.0	400.0	324.1	76.0		734.1
2012	5,058.9	993.8	214.8	71.0	125.8	411.6	336.1	75.5		824.3
2013	5,088.0	1,027.3	220.4	72.4	131.0	423.8	348.2	75.6		916.4
2014	5,117.1	1,060.8	226.1	73.9	137.0	437.0	360.3	76.7		1,011.4
2015	5,146.6	1,114.6	230.2	75.3	143.9	449.5	379.6	69.8		1,101.5
2016	5,100.1	1,168.4	234.4	76.8	150.5	461.7	399.0	62.7		1,186.2
2017	5,091.7	1,222.2	238.7	78.4	157.2	474.3	418.4	55.9		1,265.9
2018	5,083.2	1,276.0	243.1	79.9	164.0	487.0	437.7	49.3		1,340.5
2019	5,074.7	1,329.8	247.5	81.5	171.8	500.8	457.1	43.7		1,411.0
2020	5,066.3	1,401.2	251.6	83.2	180.0	514.7	482.8	31.9		1,471.2
2021	5,057.9	1,472.6	255.7	84.8	188.8	529.3	508.5	20.8		1,521.4
2022	5,049.5	1,543.9	259.8	86.5	198.2	544.6	534.2	10.4		1,562.2
2023	5,041.1	1,615.3	264.1	88.3	208.0	560.4	559.9	0.5		1,593.9
2024	4,982.7	1,686.7	268.3	90.0	217.8	576.2	585.6	(9.4)		1,616.4
2025	4,969.7	1,761.7	273.0	91.8	227.7	592.6	612.6	(20.0)		1,628.7
2026	4,956.7	1,836.6	277.7	93.7	237.4	608.8	639.6	(30.7)		1,630.5
2027	4,943.7	1,911.6	282.5	95.5	246.5	624.6	666.6	(42.0)		1,621.2
2028	4,930.7	1,986.5	287.4	97.5	256.9	641.8	693.5	(51.8)		1,601.8
2029	4,917.7	2,061.5	292.4	99.4	268.2	658.0	720.5	(62.5)		1,571.4
2030	4,904.2	2,111.4	299.0	101.4	274.5	674.9	738.5	(63.5)		1,536.3
2031	4,892.7	2,161.3	305.8	103.4	281.4	690.6	756.5	(65.8)		1,501.2
2032	4,885.1	2,211.3	312.7	105.5	287.2	705.4	774.4	(69.1)		1,465.2
2033	4,867.6	2,261.2	319.7	107.6	292.9	720.3	792.4	(72.1)		1,422.4
2034	4,880.1	2,311.1	326.9	109.8	298.5	735.2	810.4	(75.2)		1,375.6
2035	5,000.7	2,365.9	334.9	111.9	303.7	750.5	822.9	(72.5)		1,330.7
2036	5,021.3	2,380.8	343.0	114.2	308.5	765.6	835.5	(69.8)		1,280.5
2037	5,041.8	2,415.6	351.2	116.5	312.5	780.2	848.0	(67.8)		1,245.5
2038	5,062.4	2,450.5	359.7	118.8	317.0	795.6	860.5	(65.0)		1,205.4
2039	5,083.0	2,485.3	368.4	121.2	321.0	810.6	873.1	(62.5)		1,169.0

近年政府承諾投入及收入變化

- 政府承諾投入增加
長者生活津貼額外投入
62億(2012年)
162億(2041年)
- 利得稅收益增加
710億(2009/10預算)
1195億(2013/14修訂預算)
- 若結合上述因素,最新的推算將
較2009年之推算更為穩建

政府在長者生活津貼中承諾之投入

年份	年滿 70 歲 長者的 預計人數	年滿 65 歲 長者的 預計人數	按政府建議 方案預計額外 津貼開支 (a)
2012 (若以整年 計算)	72 萬	98 萬	62 億元 ⁽¹⁾
2017	80 萬	121 萬	77 億元
2022	101 萬	152 萬	96 億元
2027	129 萬	188 萬	119 億元
2032	162 萬	221 萬	139 億元
2037	189 萬	244 萬	155 億元
2041	204 萬	256 萬	162 億元

資料來源:立法會財務委員會討論文件,FCR(2012-13)54 附件 3

民間協商與共識

- 聯席於2013年11月3日與理工大學社會政策研究中心合辦**協商日**，就民間各個倡議退休保障的方案進行討論並就原則達致最大共識。
- 當日有**300多名不同階層的市民參與**(包括中產、青年、婦女、長者、勞工)，並分別進行焦點小組討論，我們亦邀請參與者就退休保障制度進行問卷調查，即時交由香港理工大學社會政策研究中心進行整理和分析。



協商日市民意見調查

討論問題		答案百分比	
Q1	你認為現行的三條支柱，即「社會保障」、「強積金」及「私人儲蓄」，是否能解決退休時的基本生活需要？	認為能夠解決	認為不能夠解決
		12.4%	87.6%
Q2	你認為依靠政府現時用於社會保障的經常性開支，能否確保將來的退休保障制度可以持續？	認為可以持續	認為不可以持續
		6.0%	94.0%
Q2a	要確保將來的退休保障制度可持續，你是否贊成以下列方式來籌集資金？ ● 政府、僱主及僱員三方供款 ● 政府以額外稅收支付 ● 政府額外注資		
		贊成	反對
		93.8%	6.3%
		71.9%	28.1%
Q3	若將來的退休保障制度需要共同承擔供款，應否設定任何形式的「供款限制」呢？	73.8%	26.2%
		只設上限	只設下限
		15.5%	31.0%
		不設上下限	同時設上下限
Q4	政府推行任何退休保障計劃時，受惠長者應否設「經濟審查」（入息及資產）？	16.5%	37.0%
		應設經濟審查	不應設經濟審查
Q5	政府應否推行「劃一金額」的全民退休保障計劃？	8.0%	92.0%
		應推行劃一金額	不應推行劃一金額
Q6	你是否贊成將來的退休保障制度通過後，受惠長者可即時領取款項？	81.8%	18.2%
		贊成長者即時領取	反對長者即時領取
Q7	你是否贊成將來的退休保障制度，必須有配套性保障措施（例如：醫療及住房）？	98.0%	2.0%
		贊成配套性保障措施	反對配套性保障措施
		95.0%	5.0%

協商日的大會共識及總結

- 現行「三條支柱」不能解決退休時的基本生活需要
- 新建議的退休保障制度必須符合並堅守「全民性」為基本原則，無須設任何經濟審查（入息及資產）
- 新制度將提供劃一金額，讓長者享有足夠的基本生活
- 計劃由勞、資、官三方集體供款，以體現共責精神，政府就此可進行額外注資以及要「包底」，並視乎商界就增加稅收落實新的退休保障制度
- 新制度必須即時受惠，並提供全面配套保障（如：住房及醫療等）以回應長者需要。

我們的憂慮

- 政府指示扶貧委員會委託港大學者周永新教授進行的退休保障研究加入「長遠財政計劃工作小組」的財政數據
 - － 工作小組假設人口老化帶來生產力下降和鉅大的財政負擔，只從經濟財務角度推算，範圍偏頗保守，其分析和推論備受學者及民間的質疑，政府卻從未處理這些爭議性卻強加周教授的研究中是非常有問題。
 - － 是否存在政治干預學術？我們極度憂慮政府對於退保路向已有既定立場，卻利用小組的數據影響研究報告的結論。
- 行政長官於5月22日立法會答問大會中並沒有承諾全面公開周教授最終的報告給立法會和社會討論

聯席建議

- 行政長官梁振英必須兌現選舉承諾，於2015年施政報告中，公布及注資成立「養老基金」；
- 扶貧委員會須於退休保障研究報告完成後，盡快全面及完整地立法會及公眾公開研究報告；
- 由於退休保障制度關乎全港市民，政府必須就退休保障研究報告提出具體方案建議，並在現屆政府任內進行公眾諮詢；
- 梁振英政府必須信守承諾，在任內為解決香港的退休保障問題，落實推行時間表及路線圖。