

立法會 *Legislative Council*

立法會 CB(2)1212/20-21(04)號文件

檔號：CB2/PS/1/19

福利事務委員會

銀齡咭相關事宜小組委員會

立法會秘書處為 2021 年 6 月 28 日會議 擬備的資料摘要

本港 60 至 64 歲人士的消費模式及銀齡市場的商機

由於預期壽命延長及出生率下降，香港的長者人口比例持續顯著上升。根據政府統計處於 2020 年 9 月公布的《香港人口推算 2020-2069》，在 2019 年，男性的出生時平均預期壽命為 82.2 年，而女性則為 88.1 年。到 2069 年，男性和女性的出生時平均預期壽命推算分別上升至 88.4 年和 93.9 年。屆時，60 歲以上的人口推算將由 2019 年年中的 189 萬(或總人口的 26.5%)增加至 2069 年年中的 305 萬(或總人口的 45.6%)。隨着人口老化，年長人士逐漸成為龐大的消費群。

2. 政府當局若干年前委託進行一項研究，探討香港銀髮市場的發展，以照顧 60 歲或以上年長人士的需要。該研究提出了多項短期及中期的一般建議及各範疇的具體建議。¹ 政府當局承認，人口老化或會為本港經濟若干行業帶來新的商機，包括金融服務(例如健康或醫療保險)、旅遊、護理服務、醫療服務、健身美容，以及保健食品等行業。當局有需要積極探討如何廣拓源源湧現的商機，好讓整體社會都從中得益。² 政府當局透過就 2013 年公布的人口政策諮詢文件進行公眾參與活動，收集市民

¹ 該研究的報告(只備英文本)於 2011 年發表，可於以下網址閱覽：https://www.pico.gov.hk/doc/en/research_reports/SHM%20Volume%201.pdf。有關建議所涵蓋的 11 個範疇為：(a)財政服務；(b)旅遊；(c)貿易及物流(交通)；(d)專業服務(個人護理及健康服務)；(e)教育；(f)醫療服務；(g)測試及檢定；(h)創新及科技；(i)文化及創意工業；(j)房屋；及(k)其他(殯儀服務)。

² 請參閱《二零一三年第三季經濟報告》第五章，該報告可於以下網址閱覽：https://www.hkeconomy.gov.hk/tc/pdf/er_c_13q3.pdf。

對多項議題的意見，當中包括應發展哪類專為長者而設的產品和服務，以及政府可如何促進銀髮市場的發展。³ 公眾參與活動所收集的意見顯示，有需要推動銀髮市場的發展，此舉既可使未來的長者得到更妥善的照顧，亦可推動香港的經濟。⁴

3. 至於年長消費者的消費模式，根據消費者委員會於 2018 年公布的共建長者友善消費環境的研究，⁵ 55 至 64 歲人士相比較年長的組群在生活安排上較為獨立、身體更健康，亦更具消費能力在娛樂消遣、保健及金融財務方面購買產品及服務。同時，他們的學歷相對較高，對資訊及通訊科技的接受能力亦較強。這些年長消費者的消費模式顯示，他們普遍重視社交和生活活躍。首 3 位經常性消費項目為交通(94.1%)、外出用膳(82.9%)及通訊(包括上網及使用流動電話)(73.4%)，而首 3 位非經常性消費項目則為娛樂/興趣/消閒/進修(51.7%)、節日/生日開支(50.8%)及其他日常送禮(45.9%)。此外，旅遊佔了年長消費群非經常性消費項目總支出的最大份額(20.7%)。然而，該研究顯示，大部分年長消費者(71.7%)表示市場上沒有足夠的產品及服務供他們選擇。

4. 為確保退休年長人士有穩定收入或財力以安享晚年，香港按揭證券公司推出了 3 項退休理財產品，分別為安老按揭計劃、保單逆按計劃及香港年金計劃。安老按揭計劃旨在讓 55 歲或以上人士利用他們在香港的住宅物業作為抵押品，獲得安老按揭貸款。保單逆按計劃旨在讓 60 歲或以上人士利用壽險保單作為抵押品，向貸款機構提取保單逆按貸款。在上述兩項計劃下，借款人可選擇於固定的年金年期內(10 年、15 年或 20 年)或終身每月收取年金；如有需要，他們亦可提取一筆過貸款，以應付特別情況。至於香港年金計劃，則在 60 歲或以上人士繳付最低 5 萬元至最高 300 萬元的整付保費後，向他們提供穩定的保證每月年金金額。在 2021 年 5 月 12 日的立法會會議上，議員就香港年金計劃提出一項書面質詢。有關質詢及政府當局的回覆載於**附錄**。

³ 諮詢文件可於以下網址閱覽：

https://www.hkpopulation.gov.hk/public_engagement/pdf/721300328_chi_hires.pdf。

⁴ 請參閱政府當局就內務委員會 2014 年 2 月 7 日特別會議提供題為“人口政策公眾參與活動”的文件(立法會 CB(2)801/13-14(01)號文件)。

⁵ 該研究的報告可於消費者委員會網站閱覽：

https://www.consumer.org.hk/sites/consumer/files/Elderly_Report/A%20Study%20on%20Building%20an%20Age-friendly%20Consumption%20Environment%20-%20Full%20Report.pdf。

5. 委員在 2021 年 5 月 31 日的會議上商定，政府當局應向小組委員會匯報本港 60 至 64 歲人士的消費模式及銀齡市場的商機。

立法會秘書處
議會事務部 2
2021 年 6 月 25 日

新聞公報

立法會八題：香港年金計劃

以下是今日（五月十二日）在立法會會議上廖長江議員的提問和財經事務及庫務局局長許正宇的書面答覆：

問題：

政府通過外匯基金全資擁有的香港按揭證券有限公司於二〇一八年七月推出香港年金計劃（年金計劃）。該保險產品的個人最高保費上限於二〇一九年五月由一百萬元提高至三百萬元，而其最低投保年齡於二〇二〇年二月由年滿65歲下調至60歲。投保人一筆過繳付最低五萬元至最高三百萬元的保費後，可終身收取每月定額年金，而其收取的累積年金總額獲保證不少於已繳保費的百分之一百零五（保證回報率）。有關年金計劃，政府可否告知本會：

（一）自推出年金計劃至今，每年（i）收取保費的總和及（ii）新投保人的數目，並以下表列出該等數字及按該表所列保費額組別列出後者的分項數目；

年份	新投保人數目					
			保費額組別			
	(i)	(ii)	50萬元以下	50萬至100萬元以下	100萬至200萬元以下	200萬至300萬元
二〇一八 (七月至十二月)					—	—
二〇一九						
二〇二〇						
二〇二一 (截至三月)						
總數：						

（二）現時的投保人的平均投保年齡，以及他們至今收取的年金總額；至今有多少人在保證期內退保；

（三）鑑於有意見指出，與本港過去三年平均每年通脹率（即約百分之二點三）比較，年金計劃的保證回報率不算吸引，當局最初如何釐定該回報率，以及會否考慮因應實際通脹率調整保證回報率；及

（四）當局有否就年金計劃與私營保險機構近年推出的年金產品在吸引力方面進行比較，以及有何措施協助退休人士比較兩者的預期回報，令他們可作出知情選擇？

答覆：

主席：

經諮詢香港年金有限公司（香港年金公司）後，我就問題各部分的回覆如下：

（一）香港年金計劃按保費金額劃分的已批出保單數目表列如下：

年份	(i) 總保費金額 (億港元)	(ii) 已批出保單數目	香港年金計劃已批出保單數目			
			保費金額組別			
			50萬港元以下	50萬至100萬港元以下	100萬至200萬港元以下	200萬至300萬港元
二〇一八 (七月至十二月)	28	5 422	2 542	1 429	1 446	5
二〇一九	16	2 188	726	552	747	163
二〇二〇	25	2 606	615	662	935	394
二〇二一 (截至三月底)	9	895	187	232	347	129
總數	78	11 111	4 070	2 875	3 475	691

註：由於每名投保人可投保多於一份香港年金計劃保單，上述表列以「已批出保單數目」代替「新投保人數目」。

（二）香港年金計劃的平均投保年齡、已提取的年金總額及退保宗數表列如下：

年份	平均投保年齡 (歲)	已提取的年金總額 (億港元)	退保宗數
二〇一八 (七月至十二月)	69.7	0.3	0
二〇一九	69.1	2.6	2
二〇二〇	65.2	3.9	3
二〇二一 (截至三月底)	65.4	1.4	1
平均數／總數	68.2	8.2	6

註：由於每名投保人可投保多於一份香港年金計劃保單，上述表列以「退保宗數」代替「退保人數目」。

(三) 香港年金計劃是長期保險產品，每月年金派發水平是根據客觀的統計數據，例如不同年齡及性別人士的預期壽命，以及長期投資回報等，經過精算分析後所釐定。

不同年齡及性別的香港年金計劃年金派發率表列如下：

投保時已屆年齡 (歲)	香港年金計劃年金派發率	
	男性	女性
60	6.1%	5.6%
65	6.9%	6.3%
70	7.8%	7.0%
75	8.8%	7.7%
80	9.7%	8.4%

香港年金公司曾就通脹掛鈎的年金產品作研究，考慮到推出與通脹掛鈎的年金產品將無可避免地大幅調低該產品於早期派發的年金金額，以致減低產品的吸引力，香港年金公司目前沒有計劃推出與通脹掛鈎的年金產品。

(四) 本地整體年金市場自二〇一八年起快速增長。二〇二〇年新造年金保費接近133億港元，較二〇一七年上升超過百分之七十。香港年金公司提供以退休人士為目標對象的即期年金產品，私營保險公司則主要提供延期年金產品。自香港年金計劃推出以來，香港年金公司迅速成為本地即期年金市場的最大市場參與者。

香港年金公司將繼續積極推展有關終身年金的教育及宣傳工作，包括通過宣傳短片、不同類型展覽及講座，向日標群組推廣終身年金與長壽風險管理的概念，從而提高市民對年金產品的認識。

完

2021年5月12日（星期三）
香港時間12時30分