

## 香港集思會報告指「年輕長者」退休保障不足 需調低生活水平 期望能繼續工作

### 《新聞稿》

(2014年5月7日)

香港集思會剛完成了一項題為《年輕長者的就業、經濟及生活狀況調查》的研究，訪問了 1,002 名 55 至 74 歲的「年輕長者」，包括已退休、半退休及未退休人士；這個年齡群組，主要屬戰後嬰兒潮世代，佔香港人口總數的 21%。

#### 退休保障不足、強積金成眾矢之的

研究發現不足一半受訪者（45%）有參與或曾經參與各種的退休保障計劃，而認為這些計劃「有用／非常有用」的只得 42%，其中強積金成爲眾矢之的。

此外，有超過一半受訪者更表示，以自己目前的積蓄、資產、投資收益及退休保障，要應付退休後的生活「不是太足夠」或「完全不足夠」，覺得「足夠／非常足夠」的僅得 2 成半，餘下 23%的受訪者也態度猶疑，只稱「可能足夠」。

#### 依靠積蓄及子女養老

當被問及在退休金額不足的情況下如何安度晚年，受訪者除了傾向「靠自己」外，還需依靠下一代。分別有高達 64%及 63%的受訪者預計，退休後要依靠「積蓄、資產及投資收入」及「子女／孫兒供養」來維持生計，打算依靠「退休金／退休保障計劃」的不足 3 成。事實上，有 43%受訪者現時已定期接受子女的「家用」，可見不少人仍有供養父母的孝道思想，實踐傳統的家庭養老功能。

#### 希望繼續工作、支持彈性退休

研究亦發現，很多受訪者有意重投勞動市場或繼續就業。原則上，他們普遍歡迎將退休年齡延遲至 65 歲或更後，贊成的有 67%，反對的只得 12%，當中較年輕

及「未退休」被訪者的支持比率高達 8 成，「已退休」及「半退休」的支持比率也超過 6 成。支持者的主要原因是「65 歲的長者仍然有良好的工作能力」、「工作可以令長者繼續有收入」、「減少家庭或子女經濟負擔」等。

不過，受訪者同時期望退休制度能保持一定彈性，對於應否立法規管，受訪者意見分歧。他們普遍贊成先由政府帶頭，調高公務員的退休年齡，相信對私人企業有指導性作用，藉此為長者提供一個選擇，不用被硬性規定在 60 歲或更早離開職場。

至於理想的退休年齡，逾 4 成人認為要「視乎情況」、因人而異，他們希望可以在新的基礎上，按個人的身體狀況、工作能力、工作性質，自行與僱主協商最合適的時間。

此外，研究亦發現長者在就業市場的選擇不多，大部分職位屬前線基層崗位，中層職位不多，有時甚至受到年齡歧視。

### **降低生活水平、調節個人心態**

面對生活壓力，超過 4 成受訪者表示，退休後生活水平要略為降低，另外 15% 更指生活水平要大幅下降。不過，他們普遍表現得隨遇而安，認為最重要是調整個人心態及生活方式，並學習「知足常樂」。

### **自覺生活快樂、家庭社交關係理想**

雖然現實未盡理想，逾 6 成受訪者表示現在的生活「快樂／非常快樂」，覺得「不快樂／非常不快樂」的少於 1 成，基層受訪者的快樂程度也比不快樂的高。

他們與配偶、子女、朋友的關係普遍良好，不少年輕長者利用社交媒體保持與親友的溝通。有 9% 被訪者表示「上網／用電腦」是他們日常的主要活動，選擇「看書／進修／學習」為主要活動的受訪者佔 1 成。

### **關注醫療健康、憂慮子女前途**

當被問及最關心或憂慮的事情，最多人說是「個人健康」（56%）、「子女工作前途」（23%）、「生活水平太高／物價高漲」（23%）、「家人健康」（23%）、「個人經濟」（21%）、「家庭經濟」（21%），以及「房價／租金太貴」（13%）。

受訪者普遍欣賞香港公共醫療服務的質素，但批評輪候時間太長。另外有不少人指政府資助安老院舍嚴重不足，私營安老院的環境及服務欠佳。

由於擔心子女無法「上車」，有 1 成受訪者曾資助子女買樓，中上階層及上層受訪者有此做法的比例，分別達 23% 及 40%，基層的比例也有 5%。

## 滿意香港環境、不願北上養老

近 7 成受訪者認為香港是理想的退休地方，儘管政府近期鼓勵長者北上養老，高達 8 成半受訪者不願移居內地，其中較年長人士對移居內地尤為抗拒。他們最擔心「不習慣內地生活環境／文化」、「在內地無人照顧」，「內地醫療服務欠佳」、及「內地親人／朋友不多，社交圈子窄」。

不過，受訪者卻普遍認為香港新一代的敬老意識愈趨薄弱，特別在公共交通工具讓座方面，遠不及內地青年。

### 就研究結果，香港集思會在四大方向作出建議：

（一）**推廣彈性退休、促進長者就業**：推廣漸進式、具彈性的退休制度，鼓勵企業聘請合適的長者員工，並建立完善的長者人力資料庫、提供職業配對服務，促進有能力的長者重返勞動市場，讓他們繼續貢獻社會，將知識及經驗傳承、扶植後輩，同時賺取收入。

（二）**改革強積金制度、進行全民理財教育**：改革目前的強積金制度，包括進一步降低基金的收費，並研究如何逐步取消「抵銷」機制；同時配合全民理財教育，讓市民明白單靠強積金無法完全滿足退休生活所需，及早作出全面的儲蓄計劃。

（三）**改善醫療安老服務、增加醫護人手**：增加本地安老院舍的供應，不宜在欠缺配套下鼓勵長者北上養老；適度輸入護理業外勞，開放「青年安老服務啓航」先導計劃予其他年齡層的人士（包括年輕長者）；進行長遠的醫護人力規劃，培養足夠的醫護人員，並加強公私營醫療體系的合作，降低成本、縮短輪候時間。

（四）**宣揚敬老文化、加強不同世代溝通**：於德育及公民教育課程及社區活動中加強敬老、愛老、護老等元素，提倡子女實踐「孝道」，重視跨代家庭承擔，並為低收入護老者提供經濟津貼、培訓及支援，以鼓勵居家安老；繼續投放資源發展長者學苑，包括推動長者應用資訊及通訊科技，促進與年輕一代的溝通。

### 是項研究的意義

香港集思會總裁黎黃靄玲表示：「過去數十年，這個年齡群組的人在不同崗位貢獻社會，發揮『獅子山下』的拚搏精神，造就了香港經濟起飛的黃金年代。時至今日，他們陸續踏入人生的下半場，如何繼續利用他們的能力來建設社會、紓緩人力資源之不足；如何令他們的知識和經驗得以傳承、扶植後輩；如何透過了解他們的特徵和問題，為他們提供適切的長者服務，是值得探究的課題。」

註釋：

研究於 2013 年 1 月至 3 月進行，方法主要分為問卷調查、聚焦小組及深入訪談，問卷調查及聚焦小組部分委託政策二十一有限公司進行。

問卷調查透過隨機電話訪問，成功訪問了 1,002 名 55 至 74 歲的「年輕長者」；應邀出席聚焦小組討論的「年輕長者」共 42 名；參與深入訪談的人士包括多位學者、社福界代表及其他相關人士。

詳細研究報告及建議請參閱香港集思會網站 <http://www.ideascentre.hk>。

--- 完 ---

## 香港集思會簡介

以「齊思考、創未來」為座右銘，香港集思會是一家獨立、無政治背景、非牟利的政策研究機構，由一群熱愛香港人士於 2008 年 12 月創立，專門發掘、搜集和研究對香港經濟及社會發展富建設性和具創意的建議，給政府、有關人士和公眾參考。

透過集思廣益，香港集思會的研究工作有三大範疇：一、增加香港的競爭能力；二、促進香港經濟及社會持續發展；及三、提升市民的生活質素。

## 研究成員簡介

黎黃靄玲女士 現任香港集思會總裁、前香港貿易發展局副總裁及總經濟師。除全球貿易推廣外，曾掌管及從事研究工作逾 30 年。

唐希文女士 香港集思會高級研究主任，曾任職香港特區政府中央政策組研究主任

余婉華女士 香港集思會高級研究主任，曾任職於香港特區政府統計處

傳媒查詢 Yvonne Kwok 電話：2114 1488 / 9322 4639