

## 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，占香港人口總數的 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%，其中強積金成為眾矢之的。

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，余下 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」受访者的支持比率高达 8 成，「已退休」及「半退休」的支持比率也超过 6 成。支持者的主要原因是「65 岁的长者仍然有良好的工作能力」、「工作可以令长者继续有收入」、「减少家庭或子女经济负担」等。

不过，受访者同时期望退休制度能保持一定弹性，对于应否立法规管，受访者意见分歧。他们普遍赞成先由政府带头，调高公务员的退休年龄，相信对私人企业有指导性作用，藉此为长者提供一个选择，不用被硬性规定在 60 岁或更早离开职场。

至于理想的退休年龄，逾 4 成人认为要「视乎情况」、因人而异，他们希望可以在新的基础上，按个人的身体状况、工作能力、工作性质，自行与雇主协商最合适的时间。

此外，研究亦发现长者在就业市场的选择不多，大部分职位属前线基层岗位，中层职位不多，有时甚至受到年龄歧视。

### **降低生活水平、调节个人心态**

面对生活压力，超过 4 成受访者表示，退休后生活水平要略为降低，另外 15% 更指生活水平要大幅下降。不过，他们普遍表现得随遇而安，认为最重要是调整个人心态及生活方式，并学习「知足常乐」。

### **自觉生活快乐、家庭社交关系理想**

虽然现实未尽理想，逾 6 成受访者表示现在的生活「快乐 / 非常快乐」，觉得「不快乐 / 非常不快乐」的少于 1 成，基层受访者的快乐程度也比不快乐的高。

他们与配偶、子女、朋友的关系普遍良好，不少年轻长者利用社交媒体保持与亲友的沟通。有 9% 受访表示「上网 / 用计算机」是他们日常的主要活动，选择「看书 / 进修 / 学习」为主要活动的受访者占 1 成。

### **关注医疗健康、忧虑子女前途**

当被问及最关心或忧虑的事情，最多人说是「个人健康」（56%）、「子女工作前途」（23%）、「生活水平太高 / 物价高涨」（23%）、「家人健康」（23%）、「个人经济」（21%）、「家庭经济」（21%），以及「房价 / 租金太贵」（13%）。

受访者普遍欣赏香港公共医疗服务的质素，但批评轮候时间太长。另外有不少人指政府资助安老院舍严重不足，私营安老院的环境及服务欠佳。

由于担心子女无法「上车」，有 1 成受访者曾资助子女买楼，中上阶层及上层受访者有此做法的比例，分别达 23% 及 40%，基层的比例也有 5%。

## 满意香港环境、不愿北上养老

近 7 成受访者认为香港是理想的退休地方，尽管政府近期鼓励长者北上养老，高达 8 成半受访者不愿移居内地，其中较年长人士对移居内地尤为抗拒。他们最担心「不习惯内地生活环境 / 文化」、「在内地无人照顾」，「内地医疗服务欠佳」、及「内地亲人 / 朋友不多，社交圈子窄」。

不过，受访者却普遍认为香港新一代的敬老意识愈趋薄弱，特别在公共交通工具让座方面，远不及内地青年。

### 就研究结果，香港集思会在四大方向作出建议：

（一）**推广弹性退休、促进长者就业：**推广渐进式、具弹性的退休制度，鼓励企业聘请合适的长者员工，并建立完善的长者人力数据库、提供职业配对服务，促进有能力的长者重返劳动市场，让他们继续贡献社会，将知识及经验传承、扶植后辈，同时赚取收入。

（二）**改革强积金制度、进行全民理财教育：**改革目前的强积金制度，包括进一步降低基金的收费，并研究如何逐步取消「抵销」机制；同时配合全民理财教育，让市民明白单靠强积金无法完全满足退休生活所需，及早作出全面的储蓄计划。

（三）**改善医疗安老服务、增加医护人手：**增加本地安老院舍的供应，不宜在欠缺配套下鼓励长者北上养老；适度输入护理业外劳，开放「青年安老服务启航」先导计划予其他年龄层的人士（包括年轻长者）；进行长远的医护人力规划，培养足够的医护人员，并加强公私营医疗体系的合作，降低成本、缩短轮候时间。

（四）**宣扬敬老文化，加强不同世代沟通：**于德育及公民教育课程及小区活动中加强敬老、爱老、护老等元素，提倡子女实践「孝道」，重视跨代家庭承担，并为低收入护老者提供经济津贴、培训及支持，以鼓励居家安老；继续投放资源发展长者学苑，包括推动长者应用信息及通讯科技，促进与年轻一代的沟通。

### 是项研究的意义

香港集思会总裁黎黄霭玲表示：「过去数十年，这个年龄群组的人在不同岗位贡献社会，发挥『狮子山下』的拚搏精神，造就了香港经济起飞的黄金年代。时至今日，他们陆续踏入人生的下半场，如何继续利用他们的能力来建设社会、纾缓人力资源之不足；如何令他们的知识和经验得以传承、扶植后辈；如何透过了解他们的特征和问题，为他们提供适切的长者服务，是值得探究的课题。」

注释：

研究于 2013 年 1 月至 3 月进行，方法主要分为问卷调查、聚焦小组及深入访谈，问卷调查及聚焦小组部分委托政策二十一有限公司进行。

问卷调查透过随机电话访问，成功访问了 1,002 名 55 至 74 岁的「年轻长者」；应邀出席聚焦小组讨论的「年轻长者」共 42 名；参与深入访谈的人士包括多位学者、社福界代表及其他相关人士。

详细研究报告及建议请参阅香港集思会网站 <http://www.ideascentre.hk>。

--- 完 ---

## 香港集思会简介

以「齐思考、创未来」为座右铭，香港集思会是一家独立、无政治背景、非牟利的政策研究机构，由一群热爱香港人士于 2008 年 12 月创立，专门发掘、搜集和研究对香港经济及社会发展富建设性和具创意的建议，给政府、有关人士和公众参考。

透过集思广益，香港集思会的研究工作有三大范畴：一、增加香港的竞争能力；二、促进香港经济及社会持续发展；及三、提升市民的生活质素。

## 研究成员简介

黎黄霭玲女士 现任香港集思会总裁、前香港贸易发展局副局长及总经济师。除全球贸易推广外，曾掌管及从事研究工作逾 30 年。

唐希文女士 香港集思会高级研究主任，曾任职香港特区政府中央政策组研究主任

余婉华女士 香港集思会高级研究主任，曾任职于香港特区政府统计处

传媒查询 Yvonne Kwok 电话：2114 1488 / 9322 4639