

新聞稿
請即時發布

香港強積金資產至2040年達4萬億港元! 精算學會預視未來20年強積金市場規模 (香港, 2020年12月2日)

積金局最新數據顯示,現今87%的香港工作人口及其家庭已獲強制性公積金(簡稱「強積金」)退休計劃保障。毫無疑問,強積金與現實生活息息相關!為慶祝強積金制度推出20周年,香港精算學會今日發表《2020-2040年強積金市場規模預測》研究報告,這是其最新就強積金市場規模估算的完整報告。此研究的最終目標是啟動未來20年(即2020年至2040年)的強積金市場規模預測。強積金市場規模的定義是所有強積金計劃的資產淨值。根據積金局公布的《強制性公積金計劃統計摘要》,截至2019年12月31日,強積金市場規模為9,690億港元,而在香港精算學會2015年發表的同類型報告中,強積金市場規模專責小組的預測為9,800億港元,與實際數字僅差1.1%!

鑑於2015年的估算與實際相當接近,香港精算學會退休金及僱員權益委員會特別成立專責小組,繼續有系統地進行研究。新的估算是基於2019年12月出版的《強積金計劃統計摘要》,推測2040年的強積金市場規模將達3.6至4.1萬億港元,差不多是2019年的四倍。2019年的強積金市場規模約為1.0萬億港元,專責小組預計2027年前後將達2萬億港元,2037年前可望達至3萬億港元。

此外,該研究預計,在2040年之前,每名強積金成員的平均賬戶結餘將接近140萬港元,他們會於人生不同階段開始供款。專責小組預料,若平均每月供款1,700港元,平均淨回報率將為4%。根據這一假設,一名20歲的男子於65歲退休時,其強積金戶口價值可達250萬港元,其時他可買入每月14,500港元的香港按揭證券公司年金。專責小組認為,市民應評估自己的退休需求,並根據自己的目標退休金額及供款期來規劃供款水平。

香港精算學會退休金及僱員權益委員會主席李浩邦先生表示:「我們需要瞭解,每個人的退休需求都不一樣,所以目標退休結餘額會因人而異。不同的繳費水平、繳費年限和投資回報率都會影響最終結餘,所以大家要儘早開始籌劃。」香港精算學會強積金市場規模估算專責小組主席陳詠珊小姐補充:「強積金的供款期愈長,即使每月供款會漸次增加,市民愈易取得較高的退休結餘,因此,未雨綢繆十分重要。」

必須注意的是,實際結果將取決於一些不確定的因素,包括經濟狀況、人口統計、監管變數、僱員及僱主的習慣和取態等等。專責小組預計,市場規模最有影響力的因素乃未來的投資回報。以每年0.5%的投資回報率計算,2040年的強積金市場規模可能相差約2,000億港元。不過,香港精算學會相信,這份報告對強積金業界來說,是一個很好的指標。



有關研究方案及相關資料的詳情，請瀏覽香港精算學會網頁<https://bit.ly/36mOfgA>。此報告可供公眾免費查閱。

- 完 -

媒體諮詢：

林沛欣女士 Chris Lam

香港精算學會 The Actuarial Society of Hong Kong

電郵地址: chrislam@actuaries.org.hk

電話: 6799 5915

有關香港精算學會

香港精算學會 (The Actuarial Society of Hong Kong, 簡稱 ASHK) 是香港唯一專業精算師組織，前身 Actuarial Association of Hong Kong 於 1968 年成立。1994 年學會正式命名為 ASHK。本會於 1999 年成為國際精算協會之正式會員，該會在全球有 73 個正式會員組織及 28 個準成員組織。香港精算師協會的使命是代表、發展和激勵香港的精算專業，為公眾利益服務。截至 2020 年 10 月，ASHK 會員人數超過 1,332 人，其中 1,026 名考獲英國，美國或澳洲等專業精算師的資格。本會現為亞洲最大的精算師組織之一，理事會由會長、前任會長、副會長及十名理事組成，並制定專業操守及精算實務指引。