

2021年6月28日

資料文件

立法會福利事務委員會
銀齡咭相關事宜小組委員會

60至64歲人士的消費模式、退休理財產品及相關事宜

目的

本文件闡述由政府統計處提供有60至64歲成員的住戶的消費模式、香港年金計劃及安老按揭計劃的推行情況和長者咭計劃的資料。

有60至64歲成員的住戶的消費模式

2. 政府統計處進行的「住戶開支統計調查」，搜集住戶在個別消費項目的開支，但不會識別享用該等項目的住戶成員。事實上，許多相關項目是由住戶中全部或某些成員分享使用（如食品、水及電力、家具及家庭電器）。因此，這統計調查只能提供特定住戶群組的消費模式，而不能提供特定年齡人士的消費模式。再者，在新一輪的調查（即於2019年10月至2020年9月進行的「2019/20年住戶開支統計調查」）數據搜集期間，消費行為嚴重受到2019冠狀病毒病疫情的影響，住戶在某些項目上的開支與正常情況的開支應有顯著偏差。

3. 「2019/20年住戶開支統計調查」顯示有60至64歲成員的住戶在選定消費項目（包括衣物、交通費、醫療等）的每月平均開支與一般住戶大致相若，除了前者在「醫療服務」有相對較高的每月平均開支。

香港年金計劃

4. 香港年金有限公司（年金公司）推出香港年金計劃，旨在幫助退休人士將儲蓄轉化成終身、固定及保證的收入，協助他們更好地計劃退休生活。
5. 自2018年香港年金計劃推出以來，年金公司不斷優化香港年金計劃，包括推出百分百一筆過身故賠償保障、提高個人保費總金額上限至300萬港元及下調最低申請年齡至60歲等，為市民提供更完善的退休理財方案。
6. 市民對香港年金計劃反應十分正面，計劃於2020年的全年保費總額達25億港元，較2019年增加56%，平均保費金額亦上升31%至97萬港元。2021年首五個月內，計劃的保費總額已達14億港元，較2020年同期增加82%，反映計劃愈來愈受市民歡迎。自計劃推出以來，截至2021年5月底，年金公司已成功協助超過10 000名退休人士將約84億港元儲蓄，轉化成終身現金流，讓他們安心享受退休生活。
7. 香港年金計劃為市民提供多一項退休理財選擇，其年金派發率，即時及終身派發的安排都極具吸引力。年金公司將繼續通過不同渠道，包括推出宣傳短片、舉辦不同類型展覽及講座等，積極推廣有關長壽風險管理的概念及退休理財的重要性，從而提高市民對年金產品的認識。

安老按揭計劃

8. 安老按揭計劃由香港按證保險有限公司（按證保險公司）營運，旨在讓55歲或以上的人士利用香港的住宅物業作為抵押品，獲得安老按揭貸款，並可居住在原有物業直至百年歸老，為市民釋放物業的價值，帶來即時、穩定和終身的現金收入。
9. 安老按揭計劃自2011年起推出，累計已錄得超過4,700宗申請，協助市民將約250億港元資產轉化為穩定現金收入，平均每月年金逾16,000港元。2021年首五個月，計劃的新申請宗數近300宗，按年上升35%。

10. 過去10年，按證保險公司推出多項優化措施，為申請人帶來更大的靈活性，包括擴展計劃至未補地價資助出售房屋，以及容許已退休或因接受長者或醫療護理服務而遷出物業的客戶將物業出租，從而獲得雙重收入等。

11. 為了加強大眾對安老按揭計劃的認識，按證保險公司積極進行推廣教育工作，包括製作宣傳短片、舉辦講座及展覽等。

長者咭計劃

12. 社會福利署（社署）在1994年開始推行長者咭計劃，透過印發長者咭予65歲或以上的香港居民，以提供一個普遍獲得承認的年齡證明，方便持咭長者享用政府部門、公營機構、商號及私人企業等為長者提供的折扣和優先服務。然而，長者咭計劃不直接提供福利，相關優惠或折扣均由參與機構（包括私人企業）自願提供予持咭長者。

13. 截至2021年5月，參與的機構及商號總數共超過2 700間，門市數目超過9 500間。現時長者咭持有人的數目約為135萬人，佔整體合資格長者九成多。

總結

14. 請委員備悉本文件的內容。

社會福利署
政府統計處
香港年金有限公司
香港按證保險有限公司
2021年6月