

退休保障三部曲

全民退休金雖是很好的理想，但在香港則經濟上暫不可行，而有經濟需要方案卻缺乏民間的支持，難以通過。但香港在安老問題變得更嚴峻更困難前，制定出短中長期改革的三部曲方案。

如果要由政府建立新的全民退休金或全民失業金制度，必須增設新的行政部門以主理其事，既需時昂貴又難監察，由於兩者皆覆蓋全港居民，容易引來大量尋租者，以假長者，假退休，假顧員，假失業等方式去追尋不應享有的福利。令費用年年增加，要向企業增加稅收，更可能會出現很多後遺症：不勞而獲思維，企業換血難，工作熱誠減，勞動力提早退休，請人更難，令本港的競爭力倒退。在未能全面理解這些負面因素前，在融資方案未有共識前，可退而求其次，先就現有的各項社會福利及強積金制度，進行改革以解決本港長者的「退休窮，安老難」的問題。

短期政策：改善零支柱功能，加強社會保障

不分貧富方案因融資的爭論，實行可能案遙遙無期，較實際快捷的措施是即時加強現有的各項長者優惠及福利，特別是長者生活津貼及高齡津貼，應放寬領取資格，提升金額，在財政許可時可多出雙糧。甚至立法規定，把每年的財政盈餘的 5%-10%，撥作敬老基金，當基金儲到一定金額時，向全港長者，不論貧富，發放一次性的敬老金，這就不會增加政府，企業，顧員的經濟負擔，卻有全民受惠的效果，又能向長者表示感恩敬老之情。

中期政策一：強化第二支柱，減少對沖比例，提高供款額

目前本港的強積金是一眾打工仔的退休依靠，但其弊病甚多，包括行政費高，回報率底，對沖機制等等。這些問題必須逐步解決，政府可以用行政手段壓低行政費，或引入更多的核心基金以加強競爭及提升回報率，而企業如不接受任何形式的全民退保方案，就要在對沖問題上作出讓步。目的是讓打工仔可以依賴強積金作為其退休金。我提議三項供款的改革：

第一：提升顧員及顧主的最高供款額至每年\$24,000，這可讓金額累積加快，也不影響最低下層的顧員，因他們工資不高不會到頂。

第二:逐步增加企業供款，由 5%加至 7%，可以分四期進行，每年加 0.5%，可讓企業有充足的適應期，而新增的 2%供款將不能用作對沖之用。若然 2%的新增供款被商界反對，也可靈活調整適應期。

第三:在現行可用作對沖的金額中，逐步下調將在原有的顧主供款中(不計新增的 2%)，由原來 100%可供對沖用，分五年逐年減 10%，至 50%可供對沖之用。五年後，顧主的 7%供款，祇有 2.5%可作對沖，其餘 4.5%不能用作對沖。這就大大加強了強積金作為退休的保障功能。又不會因取消對沖機制而引發大量企業為用盡對沖額會先結業結算後再開業。

這三項供款的改革，會令企業承受較大的財務負擔，特別是中小企的反對聲會不少。政府可通過稅務優惠，向中小企的顧主作出對沖補償。當顧主要使用對沖機制時，其對沖金額的 30%可用作扣減利得稅或牌照費之用。最後，其可對沖的金額相等於企業供款的 65%。

中期政策二: 擴大第三支柱，增納全港市民

強積金的最大缺點是不能包括沒有薪金收入的人仕，如全職家庭主婦等。為了令強積金可以有全民退保的功能，政府必須以行政，財務，稅法等手段，誘導更多市民進入強積金的保障網中。要擴大第三支柱而成為全民的退休支柱，須有四項改革:

第一:把個人強積金的免稅供款額，擴大至每個成人都可以享用，不管是有薪金還是沒有薪金收入，而這些免稅額可與其他合資格的家庭成員共同使用。例如家中有三名成人，祇有一人有薪金收入，另一人全職在家，另一人是在學青年。三人合共有\$54,000(18,000x3)的免稅強積金額，這金額可全由有薪金收入的成員使用，以鼓勵他為其他家庭成員供款。供款多少，由每家庭的經濟狀況而自行決定，政府祇是以多供多免稅的誘因，令強積金可以鼓勵青年人盡早開始有積蓄。

第二:在每年的財政盈餘中，撥出 10%-15%注入市民的強積金戶口，這會鼓勵更多人開設強積金戶口，比全民派糖更有效果，也不會引來海外港人回來尋租。

第三:將強積金變成私人緊急錢箱。在特定的原因下，如失業大病或首次置業等，顧員可把部份供款提出作急用，也可定下最高提款額，如最多可提取最近兩年的供款額，或 5-10 萬元等。目的就是要每個市民都願意多供款，都能依靠強積金。

第四:與其花錢建立無底深潭的全民退休金或失業金制度，可參考瑞典退休金的管理方式，由香港政府建立全民強積金戶口管理制度，以減少每名市民可持有的強積金戶口數目，既可減少強積金的行政成本，又可增加回報率，更可讓市民更有信心把更多的供款存入其個人戶口。

當現行的強積金被強化及擴大後，其注入的總金額會更龐大，可更有效地減少行政費用及提高回報率。最終可令強積金成為全民的退休金，而毋需再要求政府建立全民退保制度。也由於強積金是 100%屬個人的，不會破產，祇會每年增加可供退休用的金額，能鼓勵個人多積蓄，多工作，為自己的退休而努力。

長期政策: 建立新的第五支柱，鼓勵長者轉到內地安老

全民退保的討論，源於香港長者人口增長加速，但每月三千多元退休金，難以足夠支付長者在香港的基本生活費，不能真的可以解決 50 年後香港的人口老化問題。還要面對的還有醫療設施不足，居住環境差，護理人員欠缺等難題。若要澈底解決香港的安老問題，必須要在內地建立新的安老第五支柱，把部份長者分流到內地的養老中心居住，一方面可以為長者在內地提供更大更好的居住環境，更貼身的護理，更有尊嚴的生活，更開心的社區活動，而長者的強積金或退休金額，足以應付在內地養老所需的費用。同時，由於大量長者在內地養老，減少對香港的醫療，居住，護理的要求，可以騰出資源給留港安老的長者使用，這是一石二鳥的方案。

要香港長者願意長期留在內地養老，當地必須具備四項條件: 第一，當地物業市場要有優質價廉的居住環境，第二，當地必須有大量同聲同氣的香港人，第三，當地社區要具有香港特色的飲食娛樂健身休閒等設施，第四，當地必須能提供優良的香港式免費醫療服務。事實上，內地已有不少市鎮已具備以上第 1-3 項的條件，而現時留在這些內地社區生活的長者有近 10 萬人，分散在廣東福建等地，特別是珠三角地區，有很多專為香港人而設的養老設施，是由於當地沒有第四項的醫療條件，港人最終因醫療問題，而不得不回流香港，增加香港的醫療及社區負擔。因此，政府在內地建立多個港式養老社區，大力推動港人回內地養老，便可分流 30-50 萬長者長期在內地養老。

但要建立這樣的社區，最大的頭痛是醫療設備。要在內地建港式醫院成本過高，最好的方法是利用遠程醫療技術，使遠在數佰里外的香港長者仍能得到與香港醫療體系相同的護理服務，其成本約為在香港的三分之一。若能在內地建立專為港人而設的長者護理醫療服務中心，由非牟利機構在附近開設護老院，吸引港人在附近聚居，私人發展商可以在附近興建大量中高級住宅，逐漸形成有香港特式的退休養老社區，凝聚港人長期在內地養老，澈底解決安老問題，減輕對退休金的依賴。

「群策學社」黃龍輝博士
2015 年 1 月
(全文 2,800 字)



「群策學社」簡介

「群策學社」由 90 名無政黨背景、曾任或現任中央政策組非全職顧問、熱愛祖國和關心中港事務的香港人組成。「群策學社」希望就各成員不同的背景及專業知識，透過一個民間平台，去研究、討論及提出有利祖國和香港現今及長遠發展的方案，為祖國及香港的未來作出貢獻。

網址：www.hkstrategy.com

如有任何傳媒查詢，歡迎聯絡：

林慧珊

電話：(852) 2978-3055

傳真：(852) 2978-3708

電郵：camillelam@hshd.com.hk