

新聞稿

二零一二年一月二十六日

## 許多香港市民仍未為退休生活作好準備

調查結果顯示，宏利強積金服務於品牌滿意度方面領先主要對手，強積金客戶欣賞其專業服務

香港 — 強積金計劃在港推行逾十年，但每十位在職人士當中便有八位認為仍未就退休生活作好充分準備。以上是宏利人壽保險（國際）有限公司委託尼爾森公司就香港僱員對退休籌劃與投資的態度和取向進行調查所得的其中一項值得關注發現。

是次調查於二零一一年進行，透過電話成功訪問了一千零八位在職人士，當中有一成五為宏利強積金成員，而其餘八成五為其他供應商之強積金成員，而所有受訪者年齡均介乎二十至五十四歲。

受訪人士當中，有百分之八十一憂慮其退休儲備不足以應付退休後的通脹壓力及持續上漲的生活費用；另只有百分之二十二表示有認真考慮部署退休，但並無採取實際行動。

有少於百分之四十的受訪者表示已著手籌劃退休大計，但他們開始籌劃的平均年齡為四十三歲。若以調查中受訪者表示預計六十歲退休計算，他們僅有十七年時間累積退休所需儲備。

宏利香港僱員福利業務部副總裁吳智珊表示：「香港在職人士均希望擁有優裕的退休生活，善用強積金制度能有助他們實現目標。若能以更積極態度管理強積金計劃，或尋求專業協助，強積金供款對保障日後退休生活將可發揮重要作用。」

調查中有百分之三十八的受訪者認同目標日期基金的作用，顯示不少強積金計劃成員都屬意簡單無憂的強積金投資方案。於有興趣檢視其強積金組合的受訪者中，有近百分之七十二認為目標日期基金具有吸引力；而於無暇檢視其強積金組合的成員中，亦有百分之三十四的受訪者認同目標日期基金的作用。

吳氏指出：「調查結果顯示，宏利於其強積金平台新增目標日期基金類別，此舉定位正確。目標日期基金對無暇管理強積金投資的成員來說是不錯的選擇，其具備的自動資產分配功能，讓成員免卻需要經常自行調整投資組合的煩惱，因為投資專才可為其代勞。」

據調查顯示，有逾半受訪者從未審視或調整其強積金投資組合，而另有近百分之四十五的受訪者表示無暇兼顧或無此習慣。

調查發現強積金管理意識偏低，其中一個主要原因在於僱員對如何管理其強積金投資組合認知不足，反映在職人士生活忙碌，希望物色信譽昭著的強積金服務供應商，透過不同渠道為

其提供深受信賴的專業服務，並提供不同的通訊途徑以助雙方進行快捷而有效率的溝通。宏利強積金服務正好滿足以上要求。

調查亦顯示宏利強積金服務在品牌滿意度方面領先主要對手，在電子服務平台、廣泛通訊渠道、中介人專業服務及多元化基金選項方面尤其出類拔萃。

為進一步了解強積金成員對服務供應商的滿意程度，調查再訪問了四百九十五位宏利強積金成員，令受訪人數增至一千五百零三人\*。

就宏利領先主要對手的服務範疇而言，調查結果顯示接受訪問的宏利強積金計劃成員當中，有百分之五十七表示宏利的 e-MPF 成員網上服務方便易用；有逾半受訪者表示宏利的成員權益報表資料詳盡、清晰易明；有百分之四十三對宏利的通訊渠道表示讚賞；另有百分之三十八對宏利強積金中介人的專業服務表示滿意，並視之為宏利強積金服務的一大競爭優勢。

吳氏續說：「宏利強積金計劃成員對宏利就他們籌劃退休大計所提供的專業協助表示讚賞。預期於二零一二年年底推出的強積金『僱員自選安排』，將令市民對個人化服務及中介人協助的需求更為殷切，為市場帶來更多商機。」

「作為深受香港市民信賴的退休夥伴，宏利將繼續提升其強積金平台和服務以助成員優化其退休投資管理。宏利在港提供公積金管理服務已七十五年，我們今後將繼續為本港在職人士推動退休理財教育，進一步推廣精明理財以安享退休生活的重要性。」

\* 因應調查內容涉及品牌滿意度，受訪人數增至一千五百零三位在職人士，當中共六百四十七人為宏利強積金計劃成員。

## 宏利概覽

宏利於香港透過旗下三間公司提供公積金服務，分別為：宏利人壽保險（國際）有限公司、宏利公積金信託有限公司及宏利資產管理（香港）有限公司。三者均為宏利金融集團旗下的成員公司。宏利金融是加拿大的主要金融服務機構，業務遍及全球二十一個國家和地區。宏利金融於二零一二年慶祝成立一百二十五周年。百多年來公司致力就客戶的重大理財決策，提供穩健可靠、深受信賴而且遠達前瞻的理財方案。透過其環球僱員、保險代理及銷售夥伴網絡，宏利金融為數以百萬計客戶提供理財保障及財富管理方面的產品和服務，並為各地機構客戶提供資產管理服務。宏利金融另提供多種再保險方案，尤以財產及意外保險的轉再保業務為主。截至二零一一年九月三十日，宏利金融及其附屬公司的管理資產總值為四千九百二十億加元（約三萬六千八百五十億港元）。宏利金融旗下業務遍及加拿大、亞洲和美國（美國業務以恒康為主）。宏利金融有限公司在多倫多、紐約及菲律賓證券交易所的股份代號為MFC，在香港聯交所的股份代號為945。

由宏利人壽保險（國際）有限公司刊發。

### 傳媒查詢：

宏利人壽保險（國際）有限公司

甘芷敏/謝婉雯

電話：(852) 2202 1284 / 2510 3130

傳真：(852) 2234 6875

Jacqueline\_tm\_kam@manulife.com/

Crystal\_ym\_tse@manulife.com