

隨齡降險收費設限 賬戶年增10%

# MPF 揀「懶人金」 1/3 屬年輕成員

港人生活繁忙，不少市民未必有太多時間去管理自己的強積金投資，積金局遂於2017年推出俗稱「懶人基金」的強積金預設投資策略（DIS）。積金局主席劉麥嘉軒昨發表網誌透露，DIS賬戶較多由年輕計劃成員持有，其中29歲及以下佔32%。截至去年9月約有280萬個強積金賬戶投資於DIS，按年上升約10.3%，平均每4個賬戶便有一個投資於DIS。投資於DIS的強積金資產共有768億元，佔所有強積金基金的總資產淨值8%。

劉麥嘉軒指「懶人基金」一點也不懶，因它設有「隨齡降險」的自動調節機制，會按計劃成員年齡增長，自動逐年調整投資於股票及債券的比重，減低成員於接近退休年齡時所面對的投資風險，適合長期退休儲蓄投資。同時，DIS採納分散投資的原則，基金資產分布於環球股票及債券市場，有助分散地區及資產類別的風險，並設有收費上限。

根據積金局的最新數字，去年第三季內新參與強積金計劃的成員所持有的賬戶中，共有25.4%賬戶投資於DIS，當中有逾65%賬戶的持有人更是主動選擇投資，反映DIS除了是為沒有向強積金受託人給予投資指示的計劃成員服務外，其投資設定（收費管控、分散投資及「隨齡降險」機制）亦具吸引力，受到不少計



■積金局的「懶人基金」受年輕人歡迎。

中通社

劃成員歡迎。

劉麥嘉軒說，DIS的強積金賬戶較多由年輕計劃成員持有，其中29歲及以下計劃成員佔32%，30至39歲佔22%，有關比例隨年齡增長而減少。從分析各年齡組別投資於DIS的賬戶數目可見，29歲及以下計劃成員所持強積金賬戶中有31%投資於DIS，比例遠超其他組別，顯示DIS特別受年輕計劃成員歡迎。

## 強積金總資產10年增139%

她續稱，明白打工仔都十分關心新一年的強積金表現，雖然她並無「水晶球」去預測未來情況，但從長遠退休保障角度而言，強積金推行至今的資產規模不斷壯大。截至去年12月底，整個強積金制度總資產值約10,500億元，較10年前增加139%，反映透過僱主僱員定期供款及投資回報所帶來的複息效應下，強積金制度達至長時間投資滾存、累積增值的目的。同時每名計劃成員平均已累積22.4萬元強積金資產，相對2012年的11.6萬元，10年間累增約93%。

數據亦顯示，女性及男性計劃成員分別約有232萬及237萬名。截至去年12月，每名女性計劃成員平均持有20.6萬元強積金，男性則平均持有24.2萬元強積金。劉麥嘉軒還指，今年開始已有不少朝着經濟全面復常的利好消息接踵出台，是各行各業期待多時的大展鴻圖良機。

## 劉業強葉劉倡增足球博彩稅

新一份財政預算案將於下月22日發表，政府是否派發消費券是近日社會關注話題。行政會議召集人、新民黨主席葉劉淑儀在出席電台節目時認為，香港經濟已逐步復甦，並不贊成再派發全民消費券，資源應幫助最需要的人。她又透露，新民黨早前提出將足球博彩稅增至80%的建議後，馬會高層曾與她談話，但她認為馬會反應過激。

葉劉淑儀表示，目前香港經濟逐漸復甦，已脫離經濟萎縮階段，不宜再採取派發全民消費券的方式來刺激經濟。她認為，香港與內地恢復正常通關後，旅遊業逐步復常，更能促進經濟增長。

「新民黨建議將足球博彩稅由50%增至80%，既可以增加政府收入，也不影響公共利益或博彩賠率。」她說，這已是新民黨第

三年提出相關建議，20年前經濟低迷時政府加過兩次博彩稅，當時馬會也反對，但政府最後照加，沒有什麼影響。

據了解，新民黨提出相關建議後，馬會高層曾找葉劉淑儀討論，批評她對博彩市場競爭及馬會業務欠缺了解。但她認為足球已佔馬會總體博彩收入一半，足球博彩的主要成本在於營運程式，回饋給政府和市民很合理，並指馬會反應有些過激。

另外，新界鄉議局主席劉業強昨表示贊成上調足球博彩稅，他認為，馬會有足夠儲備應付慈善撥款需要，同時，政府對博彩業也應引入競爭。劉業強重申，世界上沒有地方就足球博彩業有獨家專營權，外國賭風亦不盛行。他又建議，應擴大博彩項目，包括NBA(美國職業籃球比賽)等。

## 陳茂波：紓緩措施不宜全撤

距離公布新一份財政預算案不足一個月，財政司司長陳茂波昨發表網誌指，為應對疫情而連續幾年無可避免的擴張性財政政策，令政府財政儲備大幅下降至8,000億元水平，相當於約12個月的政府開支。隨着社會步入後疫情階段，他指有需要調整財政策略，但在經濟復甦之初未必適宜一刀切取消所有紓緩措施；預告下年度財政政策將由「相當寬鬆」的擴張性取態過渡至「中間偏鬆」，同時要着力管控公共開支，包括或要取消一些已推出多年的紓緩措施，市民亦可能須分擔額外稅負，但承諾會盡可能緩減對弱勢社群的影響。

陳茂波表示，預算案的公眾諮詢工作仍在進行，他日前便與近百名市民就預算案交流意見，市民關心的議題主要涵蓋公共財政的可持續性、經濟復甦的進程，以及社會民生的切身需要三方面。他解釋，3年來的防疫抗疫及支援措

施涉及財政支出共逾6,000億元，令2020/21年度出現歷來最高、多達逾2,000億元財政赤字，2022/23年度赤字預計也將達逾1,000億元。

他指，隨着經濟回穩、財政措施必須作出相應調整，指這是負責任的做法，亦符合基本法第107條所提出的原則。

儘管今年經濟將較去年改善，但陳茂波指經濟復甦之初，市場信心比較薄弱，如在此時大幅收緊財政開支，可能不利於鞏固復甦勢頭，加上不同階層打工仔的收入恢復也許有滯後，故未必適宜一刀切取消所有紓緩措施。

他預告，下年度的財政政策將由「相當寬鬆」的擴張性取態過渡至「中間偏鬆」，但若純粹減少開支，無助於增加未來的收入，因此必須務求在維持財政可持續性的同時，造就經濟蓬勃發展，且不斷增強發展動能，才有財力回應各項社會民生的訴求。



■社協呼籲政府向基層提供更多援助。

## 社協促預算案派萬元援基層

政府正就新一份財政預算案諮詢公眾，社協於本月成功訪問946名基層市民對預算案的意見，調查顯示近98%受訪者基層市民認為，政府應向生活在貧窮線下及正領取各項現金津貼的基層人士，發放基層津貼。逾90%受訪者亦指，之前發放的消費券不能用於繳付租金及水電費等必須開支，建議政府向基層人士提供的資助應改為以現金方式發放。社協並建議政府斥資約604億元推行短期紓困措施，包括向基層市民派發1萬元「基層生活津貼」，以及設立短期失業及就業不足援助金。

社協副主任施麗珊表示，新一份預算案應更有效做到「精準扶貧」，建議政府向每名生活在貧窮線下及正領取各項社會福利的基層人士派發1萬元「基層生活津貼」、設立短期失業及就業不足援助金、為公屋租戶提供租金寬免，以及調整在職家庭津貼金額並放寬申請條件等。按社協建議，該些短期紓困措施涉及的

政府財政資源影響約604億元。

據社協提供的個案顯示，68歲的莫女士患有「三高」及胃病，但仍要貼心照顧76歲患有心臟病的丈夫。她指，兩人每月的長者生活津貼金加起來近8,000元，但丈夫自費買藥已用去約兩三千元，所住公屋租金約4,000元，每月的生活開支都要靠女兒補貼。莫女士期盼政府派發照顧者津貼及降低申請門檻，並設置24小時照顧者緊急求助熱線，讓照顧者倫常慘劇不再發生。

另外，現時就讀香港恒生大學的二年級生張同學，一家五口居於深水埗一個公屋單位，張同學每年學費扣除津貼後仍需約4.3萬元，他不時會外出做兼職賺錢幫補家庭，紓緩經濟壓力。為了減少開支，張同學盡量避免外出，例如與朋友聚餐產生費用。亦因家庭經濟不景，張同學沒有選擇報讀音樂專業，深入鑽研自己喜歡的樂器中阮，而是選擇了就業前景樂觀的商科專業，他期望政府的資助可以現金形式發放，認為此舉可幫助正就讀大學的基層青年交學費。



■張同學

■莫女士