

強積金亟需改革 提升退休安全網

收費高、回報低是不少市民對強積金的固有印象，再加上不久前傳出去年勁蝕1,869億元的消息，令坊間有不少聲音要求對強積金制度進行改革。工聯會最近一項調查發現，近九成受訪者去年強積金賬戶結餘出現虧蝕，多數人不滿意強積金蝕錢、跑輸通脹，以及管理費過高，逾87%受訪者質疑強積金未能應付退休生活開支，達不到保障退休生活的目的。

截至2022年12月底，強積金總資產值達1.05萬億元，不但是本港帶動金融發展的重要資源，更是社會應對人

口急劇老化的主要資產，因此不容有失。工聯會權益委員會主任丘耀誠強調，強積金制度關乎打工仔利益，認為去年強積金虧蝕情況絕對不理想。資料顯示，強積金成立22年以來，14年錄得收益，8年錄得虧損，表現最差的是2008年「金融海嘯」，淨回報率為負30.2%，而2022年則為表現第二差的一年。

強積金制度推出以來，積金局一直密切檢視實施情況並持續進行改善，例如於2012年推行「半自由行」的僱員自選安排、2017年推出預設投資策略、

2019年推出可扣稅自願性供款，以及預計最快2025年取消「強積金對沖」機制等，說明局方在平衡社會發展與市民所需等方面，一直抱持開放務實態度，致令制度穩步發展。

積金局主席劉麥嘉軒表示，強積金是長線投資，市民不應以短炒角度看待。積金局執行董事（政策）余家寶亦指，強積金經歷跌幅後往往能夠回升，不需要太着眼短期波動。確實，據強積金研究機構估算，截至今年1月19日，強積金1月份的回報率約為5.1%，計入當月供款和回報，全港457萬名強積金

成員平均賬戶結餘按月增加約7.84%。

話雖如此，對於去年的退休人士，卻已注定「無仇報」，必須硬啃去年巨幅虧損，尤其對基層退休人士來說，很可能是不能承受之痛。因此，「大起大落」的投資狀態，並不適合退休保障機制，需要進行改革，以回歸政策的本意。工聯會建議引入保本保底，合情合理。當局還可以考慮引入非牟利經營，以改善管理費過高、供款和回報被基金經理蠶食等質疑，並研究與其他社會服務互相扶持，將強積金發展為更有意義和更全面的退休安全網。

預算案今出爐 市民盼續紓困

聘外傭傳扣稅 中產寧增免稅額

新年度財政預算案今日出爐，全港市民期待特區政府善用庫房儲備，扶助不同階層市民及重災行業從谷底反彈，再譜香港不朽樂章。作為香港中流砥柱的中產，供樓供車供養子女，加上交稅壓力沉重，期望預算案加大免稅額，分享經濟成果。對於有消息指為聘用外傭提供免稅額，有中產家庭向本報表示，情願加大父母和子女免稅額；亦有專業人士希望繼續退稅及派發一筆過消費券。

陳先生今年34歲，在一間直資中學擔任教師，與任職公務員的妻子育有一對分別4歲和2歲的子女，每月家庭總收入8萬元，但開銷亦不菲，每逢糧尾全家只剩1萬元。陳家月入8萬元看似不俗，但當扣除開支後，就發現「搵搵緊」。

「中產，講就好聽，其實兩頭唔到岸，未有錢到買嘢唔使睇價錢，但又未窮到合資格申請公屋和其他社會福利，好多嘢都要靠自己。」他向記者細數家庭的每月開支，「供樓1.5萬元，子女的讀書費、尿布奶粉等相關花費約2萬元。我們與外父母住，兩位老人家每月睇醫生及藥物等相關費用約1萬元，再加上全家人的保險費一年10萬元、每月需支付幾千元，這些必要開支加起來約5萬元，還沒有計伙食、購物等生活開支。」

過去的預算案都有退稅安排，但對陳先生來說只是杯水車薪，「夫婦兩人退得2萬元。」有消息指，今年預算案推出聘用外傭的免稅額，會否吸引陳先生請外傭？他說：「請外傭唔係話請就請，一來我哋無地方畀佢住，二來請外傭與否好睇與家庭磨合度，我哋唔係太適合請『姐姐』。」



香港不少中產家庭都聘有外傭。

陳先生認為，加大供養父母及子女的免稅額，以及提供子女教育津貼更實際，「女兒讀幼兒園，我與太太都要上班，兩位老人家又沒法接送，女兒上下課也要校車，費用唔少。現時女兒有報讀英文補習班及學習跆拳道，每月2,000多元，等她大了之後肯定亦希望報更多興趣班，加上兒子下年即將報讀幼兒園，子女學習方面的花費將翻倍。」

按揭利率趨升 籲增供樓扣稅

從事地盤測量師的邱先生月入約4萬元，目前有份負擔父母的供樓費用，加上家用、水電費及供車的費用，每月開銷約1.3萬元。由於預備明年9月與女朋友擺酒結婚，酒席及婚紗等雜費估計共25萬元，令邱先生倍感壓力，「正在努力籌錢，再加上供車供樓的壓力，要盡全力慳錢，減少非必要開支。」他目前每月把個人開支控制在2,000元內，「外出食飯都花不少



陳先生與兩個子女。

錢，平時都是自己帶飯。」婚後，他們也會與家人住，「搬出去就意味要負擔兩邊的供樓及租樓費用，吃不消。」

以往預算案對他幫助最大的是退稅及消費券，他希望今年能繼續退稅，「派一筆過的消費券較好，其次基層與中產人士最大的差別在供樓方面，政府要幫助供樓的人士，因為現時供樓按揭利息上升，可考慮增加供樓利息扣稅額。」



現時仍有大量旅遊巴士投閒置散。

旅業缺人缺錢 盼貸款助重啟

香港與內地及海外恢復全面通關後，旅行團逐漸重臨香港，但旅遊業復甦之路並非一帆風順，有旅遊業人士表示，旅行社面臨資金緊張及人手短缺的兩大難題，冀特區政府在預算案為業界提供資助，或者擔保貸款計劃，讓業界有首筆資金重啟業務。業界又希望預算案提供復工生活津貼，吸引更多導遊回歸。

疫情期間，葵涌貨櫃碼頭一度停泊約800架旅遊巴士，因此被揶揄是「旅遊巴墳場」。香港出入境復常後，過去一周上址仍然停泊500至600架旅遊巴士。香港非專利巴士聯會秘書長李貴平對本報表示，近期陸續有內地旅行團訪港，可惜團數不穩定，接團量不足，業界唯有任由旅遊巴士停泊在「墳場」內，「駛出來先要驗車、修車，是一筆好大開支，無團接的話又要搵地方泊，又係一筆錢。」

李貴平指，旅遊界復業後招聘旅行巴士司機非常困難，每日工資平均開價1,200至1,300元，然而訪港內地旅行團卻未見全面恢復，慨嘆每天所得的利潤，連司機人工也不夠支付。因此，業界密切留意政府今天發表的財政預算案，希望有具體的資助措施。

至於缺人手又是另一難題。香港旅遊業僱員總會理事長梁芳遠表示，疫情期間九成導遊已經轉行，現時重返旅遊業的人數遠追不上2019年的水平。她坦言旅行社重啟亦有資金上的困難，現時旅遊團逐漸重臨香港，旅行社必須墊支預訂酒店、租借旅遊巴士，「旅行社已無晒流動資金，點訂房訂車？」