

## 新闻公报

### 立法会十五题：香港按揭证券有限公司推出的终身年金计划

2017 年 6 月 14 日（星期三）

以下是今日（六月十四日）在立法会会议上陈健波议员的提问和财经事务及库务局局长陈家强的书面答复：

问题：

香港按揭证券有限公司最快会于明年中推出终身年金计划（公共年金计划）。该计划的初步设计如下：(i) 65 岁或以上人士可在存入一笔过保费后随即每月收取年金直至终老、(ii) 保费的上限及下限分别定为一百万和五万元，以及 (iii) 计划初期的额度为一百亿元。就此，政府可否告知本会：

(一) 会否在公共年金计划推出后，针对不同年龄组别和社会阶层的人士进行谘询，以决定需否增加该计划的额度；如会，时间表为何；如否，原因为何；

(二) 会否参考私营的年金计划，在推行公共年金计划时采取较弹性的安排，例如容许市民在 60 岁投保但到 65 岁才开始收取年金，以期增加年金款额；及

(三) 会否研究公共年金计划与强制性公积金计划（强积金计划）接轨，容许长者选择把从强积金计划提取的累算权益投入公共年金计划，并且提高保费金额上限，以改善中产人士所获的退休保障；如否，原因为何？

答复：

主席：

香港按揭证券有限公司的终身年金计划（计划）将以终身保证定额即享年金形式提供，让 65 岁或以上的合资格投保人在存入一笔过保费后可即时开始每月提取年金直至终老。此类年金产品能帮助投保人有效应对因为长寿以致耗尽积蓄的可能，但在市场上的供应甚为有限。

计划下每名投保人的保费金额上限，是在考虑所有相关因素（包括鼓励市场参与、避免长寿风险过度集中等）后而设定，暂定为港元一千万。

合资格投保人可按其自身需要，选择是否将其强积金帐户内的资金投放于计划下，以及投放的金额。

香港按揭证券有限公司会密切留意公众意见、市场反应和实际运作经验，然后考虑如何优化计划。如市场对计划的反应良好，公司会考虑在符合审慎风险管理的原则下研究加大认购规模的可行性。

完