

## 新聞公報

### 立法會十五題：香港按揭證券有限公司推出的終身年金計劃

2017 年 6 月 14 日（星期三）

以下是今日（六月十四日）在立法會會議上陳健波議員的提問和財經事務及庫務局局長陳家強的書面答覆：

問題：

香港按揭證券有限公司最快會於明年中推出終身年金計劃（公共年金計劃）。該計劃的初步設計如下：(i) 65 歲或以上人士可在存入一筆過保費後隨即每月收取年金直至終老、(ii) 保費的上限及下限分別定為一百萬和五萬元，以及 (iii) 計劃初期的額度為一百億元。就此，政府可否告知本會：

(一) 會否在公共年金計劃推出後，針對不同年齡組別和社會階層的人士進行諮詢，以決定需否增加該計劃的額度；如會，時間表為何；如否，原因為何；

(二) 會否參考私營的年金計劃，在推行公共年金計劃時採取較彈性的安排，例如容許市民在 60 歲投保但到 65 歲才開始收取年金，以期增加年金款額；及

(三) 會否研究公共年金計劃與強制性公積金計劃（強積金計劃）接軌，容許長者選擇把從強積金計劃提取的累算權益投入公共年金計劃，並且提高保費金額上限，以改善中產人士所獲的退休保障；如否，原因為何？

答覆：

主席：

香港按揭證券有限公司的終身年金計劃（計劃）將以終身保證定額即享年金形式提供，讓 65 歲或以上的合資格投保人在存入一筆過保費後可即時開始每月提取年金直至終老。此類年金產品能幫助投保人有效應對因為長壽以致耗盡積蓄的可能，但在市場上的供應甚為有限。

計劃下每名投保人的保費金額上限，是在考慮所有相關因素（包括鼓勵市場參與、避免長壽風險過度集中等）後而設定，暫定為港元一百萬。

合資格投保人可按其自身需要，選擇是否將其強積金帳戶內的資金投放於計劃下，以及投放的金額。

香港按揭證券有限公司會密切留意公眾意見、市場反應和實際運作經驗，然後考慮如何優化計劃。如市場對計劃的反應良好，公司會考慮在符合審慎風險管理的原則下研究加大認購規模的可行性。

完