

發佈日期： 2017 年 9 月 13 日

媒體聯絡人： 梁佩珊 Candy Leung

leung.candy@principal.com 852 2263 0280



自願性退休金制度有助加強退休保障

全球老齡化研究所與信安發表最新報告

探討新興市場人口老化的退休金政策

全球大部份國家的人均壽命都呈現增長趨勢。人口老化為現時的新興市場帶來獨特挑戰，因為強制性退休金制度往往只能覆蓋一部份的勞動人口，而且替代率普遍不足。不少長者仍依賴大家庭的成員提供經濟支持。然而，隨著各個經濟體踏上現代化發展之路，以及出生率持續下降，為傳統的家庭支持網絡帶來壓力。全球老齡化研究所（Global Aging Institute, 簡稱 GAI）在最新報告中強調自願性退休金計劃的重要性，認為此為確保新興市場達到充份退休保障的關鍵所在。報告由美國信安金融集團贊助。

全球老齡化研究所的報告名為 [《新興市場的自願性退休金制度：應對退休保障挑戰的新策略》](#)。GAI 總裁及報告的作者理查·傑克遜（Richard Jackson）指出：「隨著現時新興市場的人口逐漸老化，退休需求變得日益複雜和具挑戰性。各地政府需要了解，強化自願性退休金制度是解決退休保障的關鍵一環，特別是在人口結構大幅轉變的新興市場。」

在米爾肯研究所（Milken Institute）於新加坡的亞洲峰會全球人口老化圓桌會議席上，信安國際北亞副總裁張維義（Thomas Cheong）談到報告內容，並強調其對亞洲區發展的重要性。根據報告資料，亞洲現時預測的替代率並不足夠。以印尼為例，當地就業人口的收入替代率將只得 14%，遠低於退休金專家所建議（包括美國的專家）的 70% 目標。其他被視為收入替代率不足的國家/地區包括香港（33%）、馬來西亞（34%）、印度（45%）、泰國（47%）及中國（54%）。

張維義認為：「人們的預期壽命延長，意味著他們有需要提高儲蓄比率。當評估亞洲人口未來二十年以至將來的需要時，各國必須審視自身的獨特狀況。隨著人口結構持續轉變，各國應致力制訂最能滿足當地人民需要的退休保障方案。我們建議各國在制定方案的過程中，密切關注加強自願性退休金制度發揮的關鍵作用。」

世界各地的退休金計劃成員均有必要提高退休供款金額。在建構和改善退休金制度的過程中，信安與各地政府緊密合作，分享制訂退休計劃的最佳實務標準，並透過分析旗下全球逾 2,100 萬名客戶的資料和數據，向當局提出建議。

信安國際高級副總裁施嘉芙 (Renee Schaaf) 表示：「透過與全球老齡化研究所等機構合作，我們可以促進各國互相借鏡經驗，並提供相關數據和資料，協助它們針對人口結構制訂合適的退休金政策。」事實上，沒有單一方案能應對人口老化為各地政府帶來的所有挑戰，但透過監管機構、僱主及退休金供應商並肩合作，制訂方案，可望改善全球人口在退休時的財政狀況。」

如欲查閱完整報告，請瀏覽 www.principal.com/voluntarypensions。

關於信安

信安致力協助世界各地個人及企業建立、維護和提升財富；透過退休金管理、保險和資產管理方案，達致理想人生。我們的員工皆充滿熱誠，協助不同收入和投資組合規模的客戶。憑著創新思維、投資專長及切實的解決方案，助客戶更能實現其財務目標。欲知更多有關我們的資料，請瀏覽網址 principal.com。

關於全球老齡化研究所 (Global Aging Institute, GAI)

全球老齡化研究所 (GAI) 是一家非牟利的研究及教育機構，致力加深公眾對全球人口老化的了解，讓決策者及公眾知悉該問題帶來的挑戰，以及鼓勵決策者推出及時及有建設性的應對政策。如欲了解更多關於全球老齡化研究所的資料，請瀏覽其網頁 www.GlobalAgingInstitute.org。

Principal、Principal 和標誌設計及 Principal Financial Group 是 Principal Financial Services, Inc. 的商標及服務標記。Principal Financial Services, Inc. 是 Principal Financial Group 的成員公司。