

今日香港 + 現代中國 + 全球化

退休無憂

本港高齡人口迅速增長，政府預期未來廿年，年齡超過65歲的人口將由目前不足100萬增加至超過200萬。這個人口結構的重要轉變影響本港的資源分配及競爭力等問題。為減輕政府的資源負擔，同時令長者有更好的退休生活，逆按揭的措施應運而生。有關措施一出即引起社會各界的討論。到底它與香港的生活素質有多大影響？下文將作介紹。

■香港文匯報特約記者 李浩彰

議題配合

今日香港 (按教育局課程指引)

- 香港居民對不同層面的生活素質的優次有甚麼不同看法？哪些方面的生活素質被視為最重要？哪些被視為最急切的需要？甚麼人作出相關的決定？為甚麼？
- 不同人士或機構為維持或改善生活素質作出甚麼貢獻？有甚麼障礙？在沒有清除障礙的情況下，哪些群體最受影響？

現代中國 (按教育局課程指引)

- 家庭觀念的演變，展示傳統文化和現代生活有甚麼關係？
- 傳統家庭觀念在現代生活中受到甚麼衝擊？



資料一：香港人均壽命及長者人口

日本厚生勞動省早前公布2010年世界人口的平均壽命，其中女性的平均壽命為86.39歲，而香港及法國的女性則以平均85.9歲及84.8歲緊隨其後。男性方面，香港男性以平均80歲成為全球長命之王，較前年略增0.2歲。

另外，香港政府統計處資料顯示，以2010年的人口推算，大概10年過後，長者數目幾近翻一番；到2039年，65歲以上長者數目佔整體人口28%，達到249萬人，若再計算55歲之後退休的一群，有關比例更超過3成。

資料二：長者貧窮問題

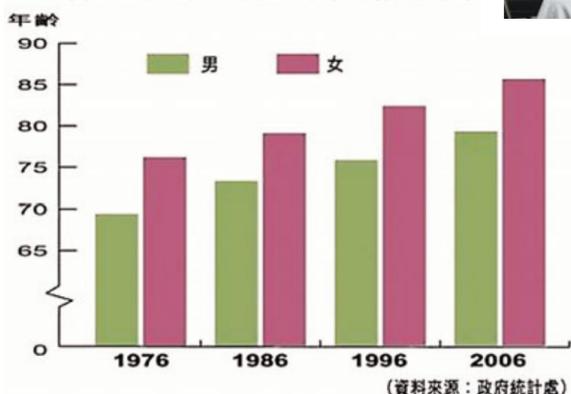
香港的貧富差距越來越嚴重，尤以長者的貧窮問題最引人關注。政府統計處去年的數據顯示，2010年上半年的貧窮率為18.1%，破紀錄地有126萬人生活於貧窮線下，相比起09年底的數據，半年間的貧窮人口增加超過6萬人。長者貧窮問題最為嚴重，貧窮率達33.9%，合共29萬名長者生活拮据，意味全港每3名長者便有一人屬貧窮水平。有社福組織推算，到2029年，香港的貧窮人口將增至166萬。

資料三：全球生活水平比較

瑞銀財富管理發表「2011年價格與收入」報告，調查全球73個城市，根據各城市的工資、122種貨物和服务的價格、購買力等來評分。結果顯示，全球物價指數最高的城市是挪威奧斯陸，其次是瑞士蘇黎世和日內瓦，香港排第37位。有人預料，在美元疲弱下，本港物價將繼續飛漲。

模擬試題

資料一：本港人口出生時平均預期壽命



逆按揭 保障長者生活?



資料二：報道

【通識報訊】有政黨團體在去年6月以電話隨機訪問約千名家長。調查發現，7成7受訪者跟子女同住，2成3不同住。5成9受訪者表示，收到子女家用，4成1答沒有；在沒有家用的受訪者中，有2成7人的子女的經濟負擔重，4成6人的子女尚在求學，其餘沒有家用的原因是不需子女供養或關係差；在有家用的受訪者中，6成6人每月收到1,000至5,000元家用，1成7收到1,000元以下，1成5收到5,000至10,000元，收到10,000萬元以上的只有2.5%。現代家庭大多為核心家庭，年老父母並非同住，因此照顧他們的時間較少，子女大多把支援長者的工作交給政府及護老院等處理。有人認為，此舉令長者的生活保障減少，長遠來說加重社會負擔。

概念鏈接

何謂逆按揭？

由按揭證券公司推出的安老按揭(即逆按揭)，運作是讓年長業主把家居單位抵押來貸款，但暫不用償還本金和利息，直到單位售出時(一般是貸款人去世後)才歸還，期間業主保留單位在法律上的所有權益，並繼續在單位居住，收入多寡須視乎物業的價值及業主的年齡。



資料四：各地退休保障比較

地區	退休保障
香港	政府強調以3根支柱，即社會保障制度、強積金和個人自願儲蓄，作為退休保障制度。強積金制度自2000年起實施，不論僱員或自僱人士，凡年滿18歲至未滿65歲，僱員每月須將月入的5%作為供款，而僱主承擔另外的5%。參與僱員人數共有245萬，佔就業人口逾7成，總資產逾3,457億港元。
內地	1991年，上海市借鑑新加坡公積金制度，建立退休保障計劃。1992年起，北京、天津等地相繼建立公積金制度，包括養老保險金、醫療保險金、失業保險金及住房公積金，由僱員和僱主共同承擔。
新加坡	該國政府於1955年成立僱員退休保障計劃，即「中央公積金」，由中央公積金局管理。每個僱員有3個賬戶，包括普通賬戶(用於置業、教育、中央公積金保險及投資)、特別賬戶(用於退休生活保障及緊急支出)及醫療賬戶(用於醫療用途)。新加坡僱主最高須供款34.5%，僱員須供款20%，惟僱員超過50歲後，自身的供款率會減少。
台灣	台灣的「勞工退休金(新制)」於2005年實施，每個僱員擁有單一賬戶，僱主每月必須替僱員供款約月薪6%。

想一想

根據以上不同方面的資料，你認為逆按揭的措施是好或壞？試回答以下問題，或許能幫助你思考。

- 資料一反映哪種人口結構趨勢？這會為不同的持份者(如政府、社福機構等)帶來甚麼影響？
- 資料二反映本港長者的經濟狀況如何？由此推算逆按揭的可參與對象有多少？
- 資料三反映本港的物價水平如何？長者在此情況下安排退休生活有哪些困難？
- 資料四反映本港現行的退休保障較其他地區而言是進步或落後？你認為逆按揭是否有助提升本港退休保障水平？為甚麼？

正反對對碰

綜合社會各界持份者的意見，有關逆按揭的利弊意見如下：

利

減醫療負擔 紓政府壓力

按2010年的估算，本港到2039年，65歲以上長者數目會佔整體人口28%，達到249萬人，這對本港的醫療及社福開支形成沉重負擔。若推行逆按揭，長者能將物業按揭給銀行，以支付退休後的開支，大幅減輕政府負擔。

增流動資金 安排更具彈性

對於長者而言，退休生活意味沒有工作收入。逆按揭提供一個將自置物業換取更多流動資金的机会，對不打算將樓房留給下一代或沒有下一代的長者而言，令長者在退休安排上多了彈性。

鼓勵市民置業 減公屋需求

逆按揭為市民灌輸一個新觀念：年輕時置業有助年老時的退休安排。影響所及，可能會有更多人自置物業，減少對公營房屋的需求。但有人認為，在樓價高企的今天，市民難以自置物業。

弊

違傳統倫理 傳錯誤訊息

根據中國傳統，子女成家立業後需肩負照顧父母的責任，即使不一起居住，仍要定期提供金錢供養父母，以報答父母的養育之恩。逆按揭的推行，除令父母不用將物業留給子女，有違「子承父業」之外，亦可營造「父母供養自己」的錯誤訊息，違背中國倫理規範。

貧窮率高 擁物業者少

參加逆按揭計劃的先決條件是擁有自置物業。然而，本港長者的貧窮問題長期處於嚴重狀況，貧窮率高達33.9%，這反映不少長者並非物業持有人，根本不能參與計劃。若政府因有逆按揭而不進一步改善退休保障，未來長者的貧窮問題將更趨嚴重。

或涉遺產法律糾紛

逆按揭是一項受到法律約束的措施。歐美推行逆按揭的經驗，引起不少訴訟問題。尤其是借貸人過世後，留下來的樓房可能涉及後人承繼的遺產問題，從而引起法律糾紛。



延伸閱讀

- 陳偉森：《發展逆按揭成為部分退休保障的一些海外經驗》
http://www.elderlycommission.gov.hk/en/download/library/030430/c_mortgage_report.pdf
- 《「逆按揭」以房養老值得支持》，《香港文匯報》，2010-12-17
http://paper.wenweipo.com/2010/12/17/WW1012170001.htm
- 仁人：《「逆按揭」逆人倫親情》，香港政治經濟文化學會
http://www.hkpeccs.org/epaperDetail.asp?ep_id=2409

想一想

- 根據資料一，試描述本港1976年至2006年的人口壽命變化。
- 根據資料二，試歸納現時本港子女供養父母的價值轉變。
- 參考以上資料並就你所知，試評價逆按揭對改善本港長者退休生活的有效性。