



即時發放

香港財務策劃師學會 適時解讀「香港年金計劃」 助市民優化退休資產配置

【香港 - 2018 年 7 月 6 日】擁有超過 4,400 名 CFP^{CM} 持證人的香港財務策劃師學會，特別於今日（星期五）香港年金有限公司（年金公司）正式推出「香港年金計劃」的翌日舉行記者招待會，以中立專業的角度分享「終身保證定額即享年金」產品的優點、限制及各種風險。此記者會亦是配合下星期一（7 月 9 日）該計劃的「認購意向表格」於指定銀行派發，好讓長者及其家人預早作好準備，以達到優化退休資產配置的目標。

出席今日記者招待會的包括學會主席龐寶林先生及學會副主席（財務及行政）謝汝康先生。因應近日香港年金計劃推出後引起社會的熱烈迴響，學會期望透過學會中立而務實的角度，向公眾分析計劃的設計要點及特色，並以市場上的年金產品作出比對，務求令公眾知道合適者誰屬。

香港財務策劃師學會主席龐寶林說：「『終身保證定額即享年金』顧名思義是一個沒有限期的年金計劃。計劃簡單易明，投保年齡不設上限，亦毋須驗身。若投保人身故，保證獲派發已繳保費的 105% 予受益人。但要注意的是，年金是一項具約束力的保險合約產品，不應被視為一項投資。」

香港財務策劃師學會副主席（財務及行政）謝汝康先生說：「在財務策劃角度來看，退休資金的特点是要有高靈活性，能應付突如其來的醫療開支，以及有可應付最少五年生活開支的低風險資產。」

他續說：「『香港年金計劃』推出的目的是為長者提供穩定的周轉現金，令他們不會因過份長壽而引致收入損失。而由於資金已一筆過準備或用於長期投資，退保人士需為市場風險及吐價而承擔差額，一年後退保虧蝕約 30%。因此，投資『終身保證定額即享年金』時需預先撥備足夠的應急錢，以防萬一。」

他們亦提醒市民「終身保證定額即享年金」不屬於投資產品。購買前需一如其他資產預先作好遺產安排，而保持健康長壽將是獲得最高回報的不二法門。

「終身保證定額即享年金」對於香港人來說是一種新產品，除了要加強市民教育外，長遠而言，學會建議政府進行大型市場調查，了解市民的退休準備、所採用的工具種類及評估其完成退休計劃的可能性。學會同時認為應加強青年人退休策劃的意識，此舉有助減輕人口老化帶來的經濟及社會問題。



傳媒查詢：

李玉芳小姐

電話: (852) 2982 7875

電郵: agneslee@ifphk.org

黃樂琦小姐

電話: (852) 2982 7863

電郵: callistawong@ifphk.org

香港財務策劃師學會簡介

香港財務策劃師學會於 2000 年 6 月以非牟利專業學會之形式成立，宗旨是代表財務策劃師成為區域首要的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。學會獲得美國的財務策劃標準制定局授權為唯一可以在香港及澳門頒發 CFP^{CM} 資格認證及 AFPTM 資格認證的專業學會。

香港財務策劃師學會是香港財務策劃界的代表。現時本會共有超過 7,600 名會員，他們來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。現時全球有超過 175,000 名 CFP 持證人，分佈於 26 個國家或地區，其中以美國、加拿大、中國、澳洲及日本佔大多數，而香港則有超過 4,400 名 CFP 持證人。