

半数年满 55 岁公积金会员达到全额存款要求

何惜薇

联合晚报, 2015 年 06 月 02 日

年满 55 岁的活跃公积金会员中，有一半在去年达到全额存款（前称最低存款）要求，这是该比率近 10 年来首次达到 50%。

学者认为，教育程度提高推动工资增长，预计未来有更多会员能达到全额存款要求。不过，他们留意到部分会员透过“房屋抵押”方式满足要求，而面对通货膨胀压力，一些长者仍需要政府援助。

公积金局回答本报询问时指出，有越来越多年满 55 岁的会员，在过去五年里以全现金，或现金与“房屋抵押”方式达到全额存款（Full Retirement Sum），有关比率从 2010 年的四成逐步增加到去年的五成。至于达到基本存款（Basic Retirement Sum）的会员比率，去年与前年同为 55%，比 2010 年的 46% 高出不少。

让公积金会员每月享有固定入息的最低存款（Minimum Sum），已调整为基本存款、全额存款和超额存款（Enhanced Retirement Sum）。全额存款相等于原本最低存款的款额（目前规定是 15 万 5000 元），基本存款是最低存款的一半，而超额存款则是基本和全额存款顶限的总和。

公积金局指出，有关比率呈上升趋势相信是因更多人工作及工资有所提高。当局也说，提高公积金缴交率和提供额外利率等，都有助于提高公积金储蓄，从而协助会员满足全额或基本存款的要求。

数据显示，45% 年满 55 岁的公积金会员，在 2011 年达全额存款要求，比前一年的四成高。当年不仅雇主公积金缴交率提高了，须缴公积金的月入顶限也上调。月入顶限明年 1 月起从目前的 5000 元上调至 6000 元，年满 55 岁会员的首 3 万元存款可享有额外 1% 的利率，这些措施预计将进一步改善达全额或基本存款的情况。

受访学者都肯定这一点，但对公积金数据有不同诠释。

李光耀公共政策学院政策研究所研究员余国安认为，在 2010 年至 2014 年之间满 55 岁的人，都在上世纪 70 年代末至 80 年代初投入职场，当中不少女性没就业，也就没能如常地累积公积金储蓄。

余国安说：“同迟了 10 或 20 年才投入职场者相比，大多数在过去五年里满 55 岁的人，平均教育程度较低，以致工资和储蓄也更少。”

他相信任何时候都有人无法满足全额或基本存款，因此得依赖政府的就业奖励或乐龄补贴计划等。

新跃大学金融系高级讲师冯幸倪博士则担心目前 20 多岁至 30 开外的年轻人，因经常跳槽或在国外工作多时，没能累积足够的公积金养老。

李光耀公共政策学院副教授许荣达对只有约一半公积金会员，能够满足基本和全额存款感到担忧。他说，以目前 8 万零 500 元的基本存款计算，公积金会员 2026 年时每月入息有 650 元至 700 元。假设每年的通胀达 3%，有关入息只是相等于 2015 年的 470 元至 506 元。

许荣达说：“公积金会员能以房产充作全额存款的一半，但仍有一半的会员达到要求，这意味着许多人没有房产，或他的房产在 2014 年的价值还不足 15 万 5000 元，即去年的全额存款要求。”

目前的低利率环境促使许多公积金会员选择不取出超出全额存款要求的款项。

白丽琳（收银员，58 岁）三年前，没有听从友人“把钱放在自己口袋最安全”的劝告。当时的最低存款要求是 13 万 9000 元，白丽琳选择取出一半的额外款项。

她说：“我现在仍在工作，还有收入，除非决定买房子，否则我不会申请取出公积金存款，就让存款赚取更高的利息。”