

咨询团：退休户头允许保留更多存款 新模式不会导致“富人更富”

咨询团成员许星期教授指出，会员公积金存款当中，目前只有首六万元可获得多1%利率，因此会员就算保留超额存款，所获得利益也不会超出很多。

公积金咨询团建议，修改公积金制度沿用多年的最低存款计划，并允许会员保留更多存款在退休户头内，以获取更高的每月入息。这么做并不会导致“富人更富”，因为低收入者还是能受惠于首六万元存款的较高利率。

咨询团表示，政府应该让公积金会员根据他们退休后想要得到的每月入息数额，来推算他们需要保留多少存款在退休户头内。

经过估算，会员若在10年后退休，到时的每月基本入息应至少有650元至700元，以应付基本生活需要。这是两年前我国退休家庭中，介于第21百分位至第40百分位的平均每月开支。

以明年满55岁的会员为例，若要在公积金终身入息标准计划下得到这笔数额的入息，他们的退休户头明年就应该有至少8万零500元的基本存款。

咨询团同时建议，那些想赚取更高入息的会员，应该被允许保留多达基本存款三倍的超额存款在他们的户头内。

这样一来，在终身入息标准计划下，他们将来的每月入息会介于1750元到1900元。

假设要保留24万1500元的超额

这其实是为日后做好打算。早期的工资低，未必能达到最低存款，但现在能达到最低存款的会员已经越来越多，以后会继续增加，因此，应该让他们可以选择保留更多存款在户头内。

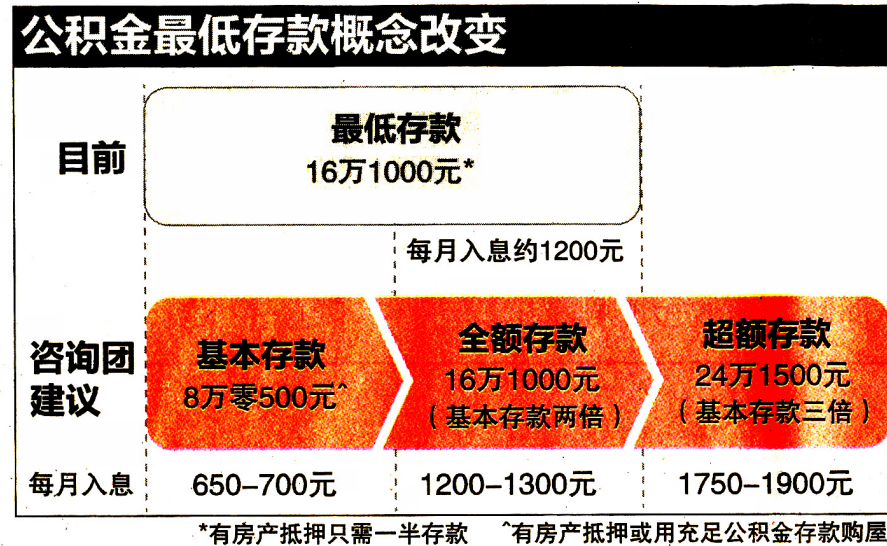
——咨询团主席陈祝全教授

存款在户头内，今年年满55岁的公积金会员当中，有近90%可以选择把所有的存款继续保留在户头内，不提取存款。

对于实行超额存款是否会让高收入者获益最多，导致“富人更富”，咨询团主席陈祝全教授说：“这其实是为日后做好打算。早期的工资低，未必能达到最低存款，但现在能达到最低存款的会员已经越来越多，以后会继续增加，因此，应该让他们可以选择保留更多存款在户头内。”

咨询团成员许星期教授则指出，会员公积金存款当中，目前只有首六万元可获得多1%利率，因此，会员就算保留超额存款，所获得的利益也不会超出很多。

担任新加坡管理大学李光前商



2017年至2020年的基本存款额度

几时年满55岁	年均调整	基本存款*
2017年	↑ 3%	8万3000元
2018年	↑ 3%	8万5500元
2019年	↑ 3%	8万8000元
2020年	↑ 3%	9万零500元

*基本存款计算方式取最近的500元 注：2016年基本存款为8万零500元

学院副院长的许星期说：“在户头里保留达到顶限超额存款者，每月的入息也只有1750元。国人的收入中位数已经高于这个款额。”

目前，会员若以房产抵押(pledge)作为一部分的最低存款，到了55岁时，他们可以领取超过最低存款的款额。如果会员没有房产，或不想以房产抵押作为一部分的最低存款，他们就必须必须在户头内保留16万1000元的全额存款。这

也是今年7月至明年12月年满55岁会员的最低存款额。

陈祝全说，上述建议将让“基础健全”的公积金制度更灵活，允许会员根据自己的需求做选择。

他也提到，目前仍有不少家庭靠丈夫一人养家，因此，丈夫的每月入息必须能应付夫妇两人的开支。妇女除了依赖丈夫的入息，也得面对丈夫一旦过世，她们的生活费来源也会随之被切断的问题。



咨询团建议，政府应该让公积金会员根据他们退休后想要得到的每月入息数额，来推算他们需要保留多少存款在退休户头内。(档案照片)

咨询团建议，每名国人都应该有终身入息户头，以保障晚年生活，因此，政府应该允许会员把超出基本存款的款额，转入配偶的公积金户头，让配偶也能加入终身入息计划。

建议2017年至2020年基本存款每年上调3%

为了确保公积金会员到了可领取入息的年龄时，每月所能得到的人息足以应付他们退休后的基本需求，咨询团建议，从2017年至2020年，每年上调基本存款达3%。目前，公积金局必须等到金融管理局在每年5月公布前一年的通货膨胀率之后，才调整最低存款。

调整后的基本存款将影响同年年满55岁者。

陈祝全说，有公众反映，应该提早让他们知道公积金存款基本存款的调整幅度，方便他们提早为退休做好安排。咨询团因此建议政府，以固定的3%年均幅度调整基本存款。

至于如何定下3%的增幅，咨询团指出，过去20年的整体通胀率是1.9%，核心通胀是1.7%，而数据显示，中低收入退休者家庭的开支中位数在过去10年，平均每年增加5%。在权衡通胀率与维持生活水平之后，咨询团建议3%的增幅，这也低过从2003年起，最低存款年均调整6%的幅度。