

去年增15%

退休辅助计划存户每年稳健增长

受访学者和专家认为，随着退休辅助计划存款顶限明年调高，存户预计会存入更高额的款项以享有更高的估税扣税。

何惜薇 报道

hosb@sph.com.sg

加入退休辅助计划的人数稳健增长，去年增加1万3831人或15%，使14年来在本地三家银行开设的户头总数达10万5483个；总

存款额则增加近13%，达48亿9000万元。

受访学者和财务专家认为，随着退休辅助计划（Supplementary Retirement Scheme，简称SRS）存款顶限明年调高，存户预计会存入更高额的款项以享有更高的估税扣税。金融业者预料也会借着这个机会推出更多产品，进一步吸引更多退休辅助计划存户。

财政部数据显示，无论是退休辅助计划存款的用途、存户国籍或年龄层的比率，近年来都没出现多大变化。例如多数存户不用存款投资，款项当成现金存放的比率去年和前年都是34%，2012年则是35%。

三年来投资在股票、房地产投资信托和挂牌基金的存款比率，则介于21%至26%；用来买保险的存款比率，去年为22%，比前年和2012年的23%和25%低。

截至去年12月的退休辅助计划存户，85%是新加坡公民，12%是永久居民，4%是外籍人士，比率10多年来浮动不大。

退休辅助计划是财政部在2001年推出的自愿退休储蓄计划，以估税扣税（tax relief）优惠吸引民众加入。存户直到退休并提出存款时，才须要为半数的存款缴税。每年可存入退休辅助计划户头的存款设有顶

限，顶限同须缴交公积金的薪金顶限挂钩。

目前，新加坡公民和永久居民每年最多可存入1万2750元，外籍人士最多可存入2万9750元。到了明年，配合须缴交公积金的薪金顶限调高至6000元，可存入退休辅助计划户头的款项上限将调高到1万5300元；外籍人士存款顶限，则提高到3万5700元。

财务策划经理梁添伟留意到，鉴于更多人了解退休辅助计划的功能，金融机构也推出更多投资产品，近三四年开设退休辅助计划户头后以存款买保险的客户多出两三成。梁添伟的客户以四五十岁者居多，而该计划存户当中，这个年龄层占最高比率。

数据显示，46岁至55岁占退休辅助计划存户比率最高（34%），其次是36岁至45岁（31%），第三的是56岁至61岁的存户（16%），然后是21岁至35岁存户（11%），最少的是达62岁法定退休年龄的人（9%）。

梁添伟预计，更多金融机构将把握退休辅助计划存款顶限上调的契机，推出更多投资产品。

联昌国际银行（CIMB Bank）日前推出让保户选择重复单期保费（Recurring Single Premium）的退休储蓄保单，保户每年可用现金或退休辅助计划存款来支付保费。

学者：14年来存户年均增19%

新加坡管理大学经济学院教授云天德博士认为，随着个人可享有更高估税扣税额，更多人会加入退休辅助计划。他认为，推出计划的14年来，存户每年平均增长约19%。

他说：“若双位数的增长持续，意味着受惠者占劳动队伍更大的比率。更值得注意的是，介于56岁至61岁的存户从2001年的7%，显著增至去年的16%，这意味着年长工人更注重在公积金以外，加强养老保障。”

培训人员吴盈（46岁）四年前加入退休辅助计划，把按时存钱入户头视为另一个确保可安享晚年的“自我强制性储蓄”。只要不出现需要巨额财务承诺的突发事件，她相信自己会相应增加该计划的存款，以便享有更高的估税扣税额。