

曹氏基金会调查：

存款配对计划鼓励年长妇女积极储蓄

这项研究让 377 名年长妇女参与一个储蓄计划，每月将 50 元或 100 元存入公积金特别户头。结果显示，存款配对率达 2 倍，吸引力最强，有 85 % 的参与者完成计划。

■ 许翔宇 hsiangyu@sph.com.sg

本地一项调查显示，通过存款配对储蓄计划鼓励低收入年长妇女长期储蓄时，设定相对高的存款配对率，以及让她们在能力范围内拨出适当的存款额，有助提高储蓄的动力。

慈善组织曹氏基金会国际长寿研究中心委任新加坡管理大学学者进行研究，以了解存款配对储蓄计划 (matched savings scheme) 不同特点，如何影响年长妇女定期储蓄的决定。研究锁定妇女是因她们的寿命一般来说比男性长，但储蓄相对不足。

参与调查的377名年长妇女平均年龄58岁。她们一般学历较低，59%就业。87%的个人月收入少过3000元。

她们参与一个18个月的储蓄计划，每月将50元或100元存入公积金特别户头。

她们随机分配入四个小组，分别享有0.5倍、1倍、1.5倍或2倍的存款配对率。研究员也设“控制组”，让组员只存款，无配对存款额。参与者随时可退出计划。

调查发现，配对存款计划整体上能鼓励参与者更积极储蓄，约七成完成计划。这远高于只需存款，但无配对存款的妇女，只有约一成完成计划。

每月存100元的妇女，77%完成计划，比每月存50元的参与者，约65%完成计划来得多。

新大行为科学研究院院长陈振中教授是首席研究员。他说，

以参与者收入条件和消费能力来看，每月50元或100元存款额是较务实的目标，尽管两者都相当有效，但每月存入100元，可获得相对高的配对存款额，对参与者更具吸引力。

配对率达2倍，对参与者吸引力最强，85%完成储蓄计划。1倍和1.5倍配对率，吸引力不相上下，同样有74%完成计划。陈振中说，2倍的配对率，显然比1倍更有吸引力，有关机构推行类似储蓄计划时，可按资源多寡在这两者中选其一：1.5倍的“折中”配对率，未必呈相应比率的效果。

陈振中强调，研究团队并非要建议最理想的存款配对率或存款额。政府或民间机构推出类似储蓄计划时，应按对象的消费能力制定存款额，而配对率则取决于资源是否足够等现实因素。

他建议，储蓄计划参与者应



调查发现，向年长妇女介绍储蓄计划时，让她们明白存入的款项可获多少配对额，比解释储蓄增幅，更能鼓励她们储蓄。(陈洲庄摄)

上基本财务管理课程，提升理财能力。

调查也发现，向年长妇女介绍上述计划时，让她们明白存入的款项可获多少配对额，比解释储蓄增幅，更能鼓励她们储蓄。

这显示在介绍储蓄计划时，不能忽视沟通方式。

曹氏基金会国际长寿研究中心总监苏珊娜说，推行和制定乐龄政策时，应将年长妇女的不同经历和需要纳入考量。