

新聞稿

即時發布

信安支持提高本港僱員金融通識水平

香港，[2016年7月19日] - 美國信安金融集團（「信安」）早前委託 CREATE-Research 撰寫的獨立研究報告「金融通識：為更好的退休儲蓄鋪路」指出預期壽命提高及如本港推行的強積金計劃的採用界定供款 (Defined Contribution, DC) 計劃的快速普及，帶出了對更多投資者教育的需要。

是次研究確定了退休計劃的最常見失誤是可以透過提高僱員教育所著重的主要投資技巧、常見風險和投資原則等基本投資知識作出改善。這些基本投資知識正正是報告發現一般僱員所缺乏的。報告揭示香港是實施富有遠見的舉措以提升金融通識水平的最新地區。

信安投資及退休金服務常務董事林黃慧貞於今天的駿隆強積金論壇中，就預設投資策略的議題列舉不少本報告的研究結果，她表示：「儘管預設投資策略有助一些缺乏投資經驗或投資知識的僱員作出基金選擇，但香港仍需要較高水平的金融通識去解決如只顧短期表現和羊群效應兩個會影響退休計劃的一般投資者缺點。」

信安環球投資行政總裁 Jim McCaughan 說：「今時今日，僱員已承擔了他們在管理退休儲蓄的風險和責任，但我們須努力協助確保他們有足夠的退休金去生活。」他又說：「自動登記和預設投資選項等退休計劃特點逐漸已成為提高僱員參與度重要的第一步，但這些退休計劃特點應同時輔以投資基本原則。」

CREATE-Research 行政總裁及本報告的作者 Amin Rajan 教授說：「政府的新教育措施正幫助收窄投資知識的差距，但仍需要一個全面方案，其中涉及退休計劃供應商、僱員、理財顧問和資產管理公司。計劃參與者需要的是客觀、通俗易懂及啟發的投資教育，這表明瞭解投資基礎知識能惠及退休儲蓄。」

信安將繼續與監管機構和業界合作，促進金融通識和投資者教育的重要性。除了以上提及的研究報告，信安也發表了「信安退休規劃指南」，以簡單的文字去教育僱員主要的投資原理。林黃慧貞又說：「信安視投資者教育為首要的企業策略之一，我們期望這份指南可以幫助僱員取得退休計劃的基本投資知識，終令僱員更自信地積極管理他們的強積金計劃及其他退休儲蓄帳戶。」

如欲了解更多，請參閱以下文件：

[「金融通識：為更好的退休儲蓄鋪路」](#)

http://www.principal.com.hk/allweb/pdf/FinancialLiteracy_Chi.pdf

[「信安退休規劃指南」](#)

http://www.principal.com.hk/allweb/pdf/principal_retirement_guide.PDF

關於美國信安金融集團

美國信安金融集團（簡稱「信安」）是全球投資管理的領導者，提供退休金服務、保險方案及資產管理服務。信安透過旗下多家金融服務公司，為企業、個人和機構客戶提供廣泛的金融產品與服務，其中包括退休金管理、資產管理和保險管理。美國信安金融集團成立於1879年，是《財富》世界500強[®]公司之一，集團管理資產達5,477億美元（截至2016年3月31日），在亞洲、澳洲、歐洲、拉丁美洲和美國等地設有辦事處，全球客戶人數約1,920萬。美國信安金融集團在紐約證券交易所上市，股票代碼為PFG。如欲了解更多，請瀏覽我們的網頁 www.principal.com。

關於 CREATE

CREATE-Research 是一間獨立智庫機構，專門從事策略變化和全球資產管理的新興商業模式，並為著名金融機構和全球性公司進行主要研究工作，也為歐洲及中美洲知名機構的高層決策者提供諮詢，其主要工作為傳播高調的報告和事件以引起廣泛的媒體關注。如欲了解更多，請瀏覽網頁 www.create-research.co.uk。

— 完 —

如有任何查詢，請致電：

梁佩珊 (Candy Leung)
市務及企業傳訊經理
電話：2263 0280
電郵：leung.candy@principal.com

吳瑋崙 (William Ng)
市務及企業傳訊高級主任
電話：2263 0639
電郵：ng.william@principal.com