

附錄C：全民退休金計劃運算表

34.50% 35.30%

	A		B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
						= 12 * A * D				= F + G + H		= (H + J) / L	= I + J	= L - E	
年份	65歲或以上長者	變幅	15至64歲人口	15至64歲就業人口	每月退休金額	退休金額總開支	僱員供款	僱主供款	政府供款	總供款	予65歲或以上長者的綜援及老人津貼	特區政府佔全部供款百分比	整體供款總額	按年盈餘／虧損	累積盈餘
	(,000)	(%)	(,000)	(,000)	(元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)		(十億元)	(十億元)	(十億元)
2010	918.3		4,982.8	3,185.1											
2011	941.1	2.5%	5,052.6	3,229.9											
2012	979.9	4.1%	5,053.6	3,322.5											
2013	1,026.8	4.8%	5,048.9	3,382.9											
2014	1,063.3	3.6%	5,055.3	3,364.9											
2015	1,115.1	4.9%	5,048.0	3,383.1											
2016	1,164.5	4.4%	5,047.6	3,402.2											
2017	1,214.4	4.3%	5,036.0	3,365.3	4,000.0	58.3	24.0	24.2	50.0	98.2	28.3	61.9%	126.5	68.2	68.2
2018	1,265.2	4.2%	5,024.1	3,355.2	4,124.0	62.6	24.8	25.1	0.0	50.0	30.6	38.0%	80.6	18.0	89.6
2019	1,323.1	4.6%	5,000.9	3,339.9	4,251.8	67.5	25.6	25.9	0.0	51.5	32.7	38.8%	84.2	16.7	110.6
2020	1,384.1	4.6%	4,975.1	3,320.0	4,383.7	72.8	26.3	26.6	0.0	52.9	35.3	40.0%	88.2	15.4	131.4
2021	1,450.5	4.8%	4,949.1	3,293.9	4,519.5	78.7	27.0	27.3	0.0	54.3	38.0	41.2%	92.4	13.7	151.5
2022	1,520.3	4.8%	4,921.0	3,263.9	4,659.7	85.0	28.7	29.0	29.1	86.8	41.2	55.0%	128.0	43.0	202.0
2023	1,594.1	4.9%	4,895.7	3,230.9	4,841.4	92.6	29.5	29.8	0.0	59.3	44.7	43.0%	104.0	11.4	223.3
2024	1,667.9	4.6%	4,872.0	3,198.5	5,030.2	100.7	30.5	30.8	0.0	61.3	48.9	44.4%	110.1	9.4	243.7
2025	1,742.9	4.5%	4,851.0	3,167.1	5,226.4	109.3	31.4	31.7	0.0	63.1	52.8	45.6%	115.9	6.6	262.2
2026	1,815.9	4.2%	4,836.6	3,138.5	5,430.2	118.3	32.5	32.7	0.0	65.2	57.3	46.8%	122.5	4.1	279.2
2027	1,884.1	3.8%	4,830.7	3,114.4	5,642.0	127.6	34.8	35.1	35.3	105.2	61.6	58.1%	166.8	39.2	332.1
2028	1,964.4	4.3%	4,800.2	3,089.3	5,884.6	138.7	35.9	36.4	0.0	72.3	67.1	48.1%	139.4	0.7	349.1
2029	2,036.7	3.7%	4,768.2	3,068.8	6,137.6	150.0	37.2	37.7	0.0	74.9	72.7	49.3%	147.6	-2.4	363.8
2030	2,102.2	3.2%	4,742.2	3,053.6	6,401.5	161.5	38.5	39.0	0.0	77.5	78.2	50.2%	155.7	-5.8	375.9
2031	2,159.4	2.7%	4,724.3	3,043.8	6,676.8	173.0	40.1	40.4	0.0	80.6	84.0	51.0%	164.5	-8.5	385.8
2032	2,208.5	2.3%	4,714.3	3,040.5	6,963.9	184.6	43.5	44.0	43.5	130.9	89.3	60.3%	220.2	35.7	440.4
2033	2,258.6	2.3%	4,702.4	3,036.5	7,207.6	195.4	45.1	45.6	0.0	90.7	94.9	51.1%	185.6	-9.8	452.2
2034	2,307.9	2.2%	4,690.6	3,031.2	7,459.9	206.6	46.6	47.2	0.0	93.8	100.2	51.7%	194.0	-12.6	461.7
2035	2,354.6	2.0%	4,681.1	3,027.1	7,721.0	218.2	48.1	48.7	0.0	96.8	105.6	52.2%	202.4	-15.8	468.6
2036	2,400.1	1.9%	4,672.0	3,024.8	7,991.2	230.2	50.0	50.3	0.0	100.3	111.2	52.6%	211.6	-18.6	473.0
2037	2,438.3	1.6%	4,668.7	3,025.6	8,270.9	242.0	53.6	54.3	51.7	159.6	117.2	61.0%	276.8	34.8	531.0
2038	2,477.4	1.6%	4,661.4	3,023.8	8,560.4	254.5	55.6	56.2	0.0	111.8	123.3	52.4%	235.1	-19.4	537.6
2039	2,510.8	1.3%	4,657.7	3,020.6	8,860.0	266.9	57.6	58.3	0.0	115.8	129.5	52.8%	245.3	-21.6	542.3
2040	2,539.3	1.1%	4,656.2	3,019.0	9,170.1	279.4	59.5	60.3	0.0	119.8	135.4	53.1%	255.2	-24.2	544.7
2041	2,557.6	0.7%	4,662.4	3,020.4	9,491.1	291.3	62.0	62.4	0.0	124.4	141.0	53.1%	265.5	-25.8	545.5
2042	2,574.8	0.7%	4,664.6	3,018.9	9,823.3	303.5	66.4	67.1	61.4	194.9	147.4	61.0%	342.3	38.8	611.1
2043	2,589.0	0.6%	4,666.1	3,016.8	10,167.1	315.9	68.8	69.6	0.0	138.4	152.4	52.4%	290.8	-25.0	616.0
2044	2,602.9	0.5%	4,664.9	3,013.9	10,522.9	328.7	71.4	72.2	0.0	143.6	158.0	52.4%	301.5	-27.1	619.0
2045	2,616.9	0.5%	4,659.8	3,009.7	10,891.2	342.0	73.8	74.7	0.0	148.6	163.7	52.4%	312.2	-29.8	619.6
2046	2,629.7	0.5%	4,653.0	3,005.2	11,272.4	355.7	76.8	77.3	0.0	154.2	169.6	52.4%	323.8	-31.9	618.0

附錄C：全民退休金計劃運算表

34.50% 35.30%

	A		B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
						= 12 * A * D				= F + G + H		= (H + J) / L	= I + J	= L - E	
年份	65歲或以上長者	變幅	15至64歲人口	15至64歲就業人口	每月退休金額	退休金額總開支	僱員供款	僱主供款	政府供款	總供款	予65歲或以上長者的綜援及老人津貼	特區政府佔全部供款百分比	整體供款總額	按年盈餘／虧損	累積盈餘
	(,000)	(%)	(,000)	(,000)	(元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)		(十億元)	(十億元)	(十億元)
2047	2,640.6	0.4%	4,645.7	3,000.9	11,667.0	369.7	82.2	83.2	0.0	165.4	175.8	51.5%	341.2	-28.5	619.8
2048	2,652.1	0.4%	4,634.3	2,995.6	12,075.3	384.3	85.3	86.3	0.0	171.6	182.2	51.5%	353.8	-30.5	619.6
2049	2,658.7	0.2%	4,623.8	2,989.7	12,497.9	398.7	88.5	89.6	0.0	178.1	188.6	51.4%	366.7	-32.0	618.0
2050	2,664.9	0.2%	4,610.1	2,982.3	12,935.4	413.7	91.6	92.7	0.0	184.3	195.4	51.5%	379.7	-34.0	614.3
2051	2,669.1	0.2%	4,595.1	2,973.9	13,388.1	428.8	95.2	95.9	0.0	191.1	202.1	51.4%	393.2	-35.6	608.8
2052	2,669.1	0.0%	4,581.6	2,965.5	13,856.7	443.8	101.9	103.0	0.0	204.9	209.1	50.5%	414.0	-29.8	608.8
2053	2,671.5	0.1%	4,564.4	2,955.1	14,341.7	459.8	105.6	106.8	0.0	212.4	216.4	50.5%	428.8	-31.0	607.7
2054	2,676.6	0.2%	4,543.6	2,943.5	14,843.6	476.8	109.4	110.7	0.0	220.1	223.9	50.4%	444.0	-32.7	604.7
2055	2,679.1	0.1%	4,524.9	2,932.3	15,363.2	493.9	113.1	114.5	0.0	227.6	231.9	50.5%	459.5	-34.4	599.9
2056	2,681.1	0.1%	4,506.7	2,921.2	15,900.9	511.6	117.5	118.3	0.0	235.8	240.3	50.5%	476.0	-35.5	593.8
2057	2,681.7	0.0%	4,490.4	2,911.0	16,457.4	529.6	125.7	127.1	0.0	252.7	248.5	49.6%	501.3	-28.3	594.6
2058	2,682.2	0.0%	4,474.3	2,901.4	17,033.4	548.2	130.2	131.7	0.0	261.9	257.2	49.6%	519.1	-29.1	594.6
2059	2,681.4	0.0%	4,459.4	2,892.4	17,629.6	567.3	134.9	136.5	0.0	271.4	266.1	49.5%	537.5	-29.7	593.9
2060	2,681.8	0.0%	4,443.6	2,883.7	18,246.6	587.2	139.4	141.0	0.0	280.5	275.4	49.5%	555.9	-31.3	591.8

2,866.3 2,897.2 271.0

備註 不包括外籍家庭傭工

A, B	2012至2041年人口預測來自政府統計處《香港人口推算2012-2041》及香港大學吳佛光博士的人口推算；2042至2060年數字則全部來自吳博士的推算。
C	假設15至64歲各歲數性別組之勞動人口(從總人口中扣除非勞動人口)佔其歲數組別人口比例維持在2011年的水平不變。並以此為基礎推算2012年至2060年就業人口。2012-2016失業率為「經濟研究分析公司」(Economic Research Analysis Ltd)提供之預測(ERA) - 1%；2017+ 失業率為ERA - 0.5%。
D	2017年退休金額：\$4,000；其後各年依據前一年的消費物價指數調整。 例如：建議2018年退休金額：\$4,124 = \$4,000 X 103.1% (3.1%為2017年預測消費物價指數)。
F, G	2017年的數字是依據預測僱員人數及消費物價指數變化推算得來的，僱員實質工資則假設每年增長百分之一，供款以月薪\$6,500及\$80,000作為收入下限及上限。
H	區政府須於2017年注資500億元，於2022年開始每5年注資250億元（2017年固定價格），以2022年價格推算則為291億元，該等注資須依據前5年的消費物價指數作調整。特區政府自2047年開始可停止這種一筆過注資，因為累積盈餘已足以支付未來20年可能出現的虧損。
J	假設申領長者綜援的人數維持在2010年的水平，佔整體老齡人口比例不變(即18.06%)，並以此為基礎推算未來50年政府的相關開支。特區政府同樣假設領取長者生活津貼的長者比例維持不變。綜援及長生津金額須跟隨消費物價指數調整。
N	投資回報率：假設2012年至2060年每年平均投資回報率為4.9%，該數字是參考外匯基金2004年至2010年度年平均回報率而提出的。

附錄C：全民退休金制度的供款及開支安排

附錄C：全民退休金計劃運算表

34.50% 35.30%

	A		B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
						= 12 * A * D				= F + G + H		= (H + J) / L	= I + J	= L - E	
年份	65歲或以上長者	變幅	15至64歲人口	15至64歲就業人口	每月退休金額	退休金額總開支	僱員供款	僱主供款	政府供款	總供款	予65歲或以上長者的綜援及老人津貼	特區政府佔全部供款百份比	整體供款總額	按年盈餘／虧損	累積盈餘
	(,000)	(%)	(,000)	(,000)	(元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)		(十億元)	(十億元)	(十億元)

Actual / Provisional (excluding Foreign Domestic Helpers)

	65+:	Unemploy%:	Labor Force:	CPI(%):	
2010	918.3	4.6%	4,982.8	3,364.8	2.4%
2011	941.1	3.7%	5,052.6	3,407.4	5.3%
2012	979.9	3.5%	5,053.6	3,453.8	4.1%
2013		5.1%			4.3%
2014		4.6%			4.0%
2015		4.1%			4.6%
2016		3.6%			4.2%
2017 - 21		4.5%			3.1%
2022 - 26		4.5%			3.9%
2027 - 31		4.5%			4.3%
2032+		4.5%			3.5%

Ref. Women&Men in HK, Table 1.1A, 4.24A Table 4.30A Table 1.1A HK Statistics Table 052
GHS 2010Q2 Tables 1.1, 5.1 & A1.1 Fin. Sec. Forecast
2012-2016: ERA forecasts - 1% ERA forecasts
2017+: ERA forecasts - 0.5%

Up to 203€	43,864.2	131,976.3	86,473.8	2,631.4	700.1	707.6	157.9	1,565.6	1,274.6	2,840.2
Up to 206€	106,790.8	242,289.0	157,896.4	12,224.8	2,866.3	2,897.2	271.0	6,034.4	5,825.2	11,859.7

2012 65 15 64 3,000.0 2.5% 2.5% 50.00 65 4.9%

Based on 20111026_OAP_Annex_C_D_eng_2

附錄D：長者綜援及生果金的預計開支

附錄D：綜援及長者生活津貼開支

年份	65歲或以上人口	長者綜援金額	長者綜援金總開支	高齡津貼金額	高齡津貼總開支	總開支
			18.06% 65歲或以上人口		48 to 49% 65歲或以上人口	
	(,000)	(\$)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)
2011						
2012						
2013	1,026.8	2,935	6.5	12.9	13.4	20.0
2014	1,063.3	3,055	7.0	13.5	14.7	21.7
2015	1,115.1	3,177	7.7	14.3	16.1	23.8
2016	1,164.5	3,323	8.4	14.8	17.5	25.9
2017	1,214.4	3,463	9.1	15.6	19.2	28.3
2018	1,265.2	3,570	9.8	16.4	20.8	30.6
2019	1,323.1	3,681	10.6	16.9	22.1	32.7
2020	1,384.1	3,795	11.4	17.7	23.9	35.3
2021	1,450.5	3,913	12.3	18.5	25.7	38.0
2022	1,520.3	4,034	13.3	19.5	28.0	41.2
2023	1,594.1	4,191	14.5	20.3	30.2	44.7
2024	1,667.9	4,355	15.7	21.4	33.1	48.9
2025	1,742.9	4,525	17.1	22.2	35.7	52.8
2026	1,815.9	4,701	18.5	23.2	38.8	57.3
2027	1,884.1	4,884	19.9	24.0	41.7	61.6
2028	1,964.4	5,094	21.7	25.1	45.4	67.1
2029	2,036.7	5,314	23.5	26.1	49.3	72.7
2030	2,102.2	5,542	25.2	26.9	53.0	78.2
2031	2,159.4	5,780	27.1	27.7	56.9	84.0
2032	2,208.5	6,029	28.9	28.2	60.4	89.3
2033	2,258.6	6,240	30.5	29.0	64.3	94.9
2034	2,307.9	6,458	32.3	29.6	67.9	100.2
2035	2,354.6	6,684	34.1	30.1	71.5	105.6
2036	2,400.1	6,918	36.0	30.6	75.2	111.2
2037	2,438.3	7,160	37.8	31.2	79.4	117.2
2038	2,477.4	7,411	39.8	31.7	83.5	123.3
2039	2,510.8	7,670	41.7	32.2	87.8	129.5
2040	2,539.3	7,939	43.7	32.5	91.7	135.4
2041	2,557.6	8,217	45.5	32.7	95.5	141.0
2042	2,574.8	8,504	47.5		100.0	147.4
2043	2,589.0	8,802	49.4		103.0	152.4
2044	2,602.9	9,110	51.4		106.6	158.0
2045	2,616.9	9,429	53.5		110.2	163.7

附錄D：長者綜援及生果金的預計開支

附錄D：綜援及長者生活津貼開支

年份	65歲或以上人口	長者綜援金額	長者綜援金總開支	高齡津貼金額	高齡津貼總開支	總開支
			18.06% 65歲或以上人口		48 to 49% 65歲或以上人口	
	(,000)	(\$)	(十億元)	(十億元)	(十億元)	(十億元)
2046	2,629.7	9,759	55.6		114.0	169.6
2047	2,640.6	10,100	57.8		118.0	175.8
2048	2,652.1	10,454	60.1		122.1	182.2
2049	2,658.7	10,820	62.3		126.3	188.6
2050	2,664.9	11,199	64.7		130.7	195.4
2051	2,669.1	11,591	67.0		135.0	202.1
2052	2,669.1	11,996	69.4		139.7	209.1
2053	2,671.5	12,416	71.9		144.5	216.4
2054	2,676.6	12,851	74.5		149.3	223.9
2055	2,679.1	13,300	77.2		154.7	231.9
2056	2,681.1	13,766	80.0		160.3	240.3
2057	2,681.7	14,248	82.8		165.7	248.5
2058	2,682.2	14,746	85.7		171.5	257.2
2059	2,681.4	15,263	88.7		177.4	266.1
2060	2,681.8	15,797	91.8		183.6	275.4

備註

1. 申領長者綜援人士佔整體65歲或以上人口比例 (2009 - 2010年):
= (88% * 187,128) / 911,690 = 18.06%

2. 申領長者生活津貼的人士佔長者總人數的比例，估計與現時領取生果金（基本金額）、生果金（高額；部份人士）及傷殘津貼（部份人士）的人數比例相同，在2013

3. 2015年及以後的綜援金額，按上年綜合消費物價指數調整

4. 長者生活津貼的開支自2013至2041年的每年開支來自勞工及福利局和社會福利署：《長者生活津貼政府對部份立法會議員問題的回應》，2012年11月9日，[立法會FC47/12-13(01)號文件]28段；津貼金額按上年綜合消費物價指數調整。Number of OALA recipients are adjusted according to changes of elderly population aged 65+ on a yearly basis

Sources

<http://www.info.gov.hk/gia/general/200907/08/P200907080142.htm>

http://gia.info.gov.hk/general/200907/08/P200907080142_0142_54340.doc