

初老族退休规划须有选择也有指引

连宗廉 陈恩赐

美玲（化名）快60岁，大半辈子从事客服与行政工作，三房式组屋的房贷早已还清。即便如此，她仍然担心自己的积蓄撑不到生命的尽头。

慈善组织飞翔201访问1000名居住在三房式组屋、年龄介于50岁至59岁的国人，并与包括美玲在内的20名国人深度访谈。当中，近三分之二（64%）的“初老族”认为自己退休准备不足。

50多岁所作的决定，很大程度上决定他们退休以后的生活。他们需要的是更多选择，以及有人帮他们厘清这些选择。

根据财政部的数据，国人超过一半的家庭财富集中在房地产。年长国人也常告诉我们，他们希望留在熟悉的家中终老。

屋契回购计划正是为此而设：屋主可以把部分屋契卖回给建屋发展局，换取现金与公积金入息，同时继续住在原来的组屋里。但自2009年推出至今，参与的家庭只有约1万6000户。

我们的调查发现，如果可以提早参与，60%的受访者愿意在65岁之前使用这项计划。因此，我们建议分阶段把门槛从65岁逐步下调到55岁，并从退休积蓄较为吃紧的三房式组屋屋主开始。

其实，年龄并不是唯一障碍。45%的受访者说，让他们却步的是担心失去房子的拥有或掌控权。万一日后情况有变，怎么办？

目前，家庭一旦加入屋契回购计划，唯一退出方式是把组屋卖回给建屋

我们建议设立“安享退休SG”（Retire Well SG）服务，由受过培训的政府人员提供涵盖房产、公积金与就业的综合咨询，并且不设任何销售目标或佣金。

局。既不能在公开市场脱售，剩余屋契的价值也无法转移到别处。

我们建议增加两条出路：一是允许屋主在公开市场脱售组屋；二是当日后护理需求改变时，允许屋主把剩余屋契的价值，转用于购买社区关爱组屋。

试想一名65岁屋主在加入计划后，继续住在原来的组屋。五年后丈夫离世，她也开始需要专人护理，女儿希望她搬到附近的社区关爱组屋同住。如果政府采纳以上建议，那她能将较轻松地搬入合适的住屋。

这两条出路都须要细心设计：关键的政策设计包括剩余屋契如何估值、公开市场买家能取得什么样的屋契权益、公积金存款与现金花红如何处理，以及如何确保政府的组屋津贴不被重复使用。建屋局也须公布相关规则，让家庭在决定之前就能算清楚每个选择的利弊。

扩展选择以后也须要有更好的指引，初老族才能作出最适合自己的选择。

初老族面对的种种选择都会相互拉扯，其中的权衡关系不容易厘清。是把尾端屋契卖回建屋局，还是换小房子、领取乐龄安居花红？是再多做两年工，还是现在就动用组屋的价值？每一个答案都会牵动其他答案，而每一项计划又

分属不同政府部门。

我们听过一些年长者为了要了解屋契回购计划去找公积金局，结果被转介到建屋局。财务或数码知识有限的人往往会因此放弃，退休规划不了了之。

因此，我们的第二项建议，是由政府提供专门的退休咨询师。72%的受访者说，他们会使用一站式退休咨询服务，而近七成的受访者希望服务由政府提供。

我们建议设立“安享退休SG”（Retire Well SG）服务，由受过培训的政府人员提供涵盖房产、公积金与就业的综合咨询，并且不设任何销售目标或佣金。服务应该设在公积金局服务中心和建屋局分局，并开放给所有年龄层的国人。

新加坡正式迈入超老龄化社会，65岁及以上公民超过五分之一；到了2035年，这个比率将达到四分之一。

初老族在50多岁时仍有工作能力，还能继续赚钱，积蓄也有更多时间累积利息。因此，在50多岁时及时给予支援，远比等到退休后才介入来得有效。如此一来，家庭和国家未来须要承担的养老负担也能减轻不少。初老族今天的选择，将影响国家未来如何应对超老龄化社会。

和美玲一样的初老族，这一辈子都在勤恳地工作和照顾家人。踏入60岁时，他们应该拥有的是选择，而不是焦虑。

作者连宗廉是公益创投与政策倡导机构飞翔201创始人兼董事会主席
陈恩赐是新加坡政策研究所社会研究室
兼任首席研究员