



# 邁向FinFit香港：

滙豐陪你建立健康理財觀，迎接更好將來

## ■ 理財健康加倍重要

歷經2020年不明朗的經濟環境，香港人更加關注自身是否做好周全的財政準備、保持財政穩健及養成良好的理財習慣。我們統稱為理財健康（Financial Fitness或FinFit）。

作為香港核心銀行之一，滙豐深諳有責任了解、推動並提升香港人的理財健康水平，從而助港人改善生活質素。

此報告闡述香港銀行用戶在理財健康方面的現況和問題，並提供指引，從而提升理財健康水平。

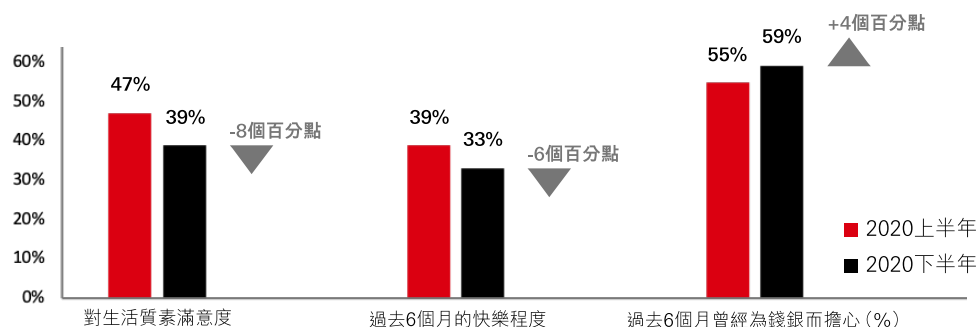
## 目錄：

序言	03
香港FinFit Index	04
4大FinFit範疇	05
◆ 理財習慣	05
◆ 理財知識	06
◆ 理財計劃	07
◆ 財務保安及安全	08
香港銀行用戶的財務目標	08
置業最為重要	10
退休：第二號財務目標	11
8個途徑打造更FinFit的未來	13

## ■ 序言

### 大多數受訪者對未來的財政狀況感到不安

2020年下半年，三分之一的香港銀行用戶表示感到快樂及對生活質素整體感到滿意，而餘下三分之二的受訪者則表示不快樂。隨著2019冠狀病毒病疫情的長期影響逐漸浮現，加上持續的減薪、裁員、結業潮及休閒娛樂活動受限，影響受訪者對生活的滿意度及快樂程度下滑，同時加劇焦慮情緒。在該批不快樂的受訪者中，80%認為財務憂慮影響到自己的心情。與此同時，整體受訪者對生活質素的滿意度由2020年上半年的近50%跌至下半年的39%。



問題：你對於自己的生活質素有多滿意呢？百分比代表非常滿意或滿意（基數：所有受訪者）

問題：在過去6個月，你的開心程度有多高呢？百分比代表非常開心或開心（基數：所有受訪者）

問題：在過去6個月，你有沒有曾經為錢銀而擔心呢？（基數：所有受訪者）

### 資金壓力倍增

財務憂慮是香港人普遍面對的難題，在2020年下半年，受訪者平均有6至7個財務憂慮，較上半年增加10%。其中對生計的憂慮日益加劇，59%受訪者認為他們對收入減少感到憂慮，39%受訪者則擔心失業，過半數（52%）受訪者認為理想的生活質素已遙不可及。

### 財務憂慮的類別



問題：你有多同意這些是你在個人財務方面的憂慮呢？百分比代表非常同意或同意（基數：所有受訪者）

( ) 指相對於2020年上半年的變動

## ■ 香港FinFit Index

### 評估港人理財健康水平

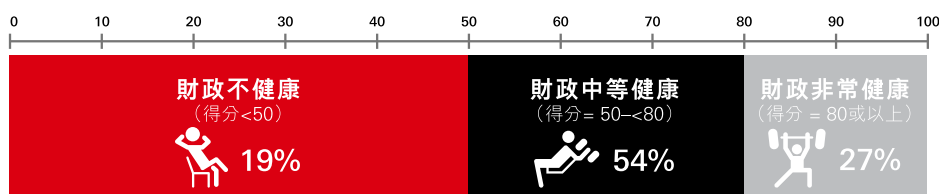
面對不安及憂慮的情緒蔓延，滙豐香港FinFit Index透過研究香港銀行用戶的理財健康水平，評估他們的財務抗壓能力。

### FinFit Index得分為66/100 與去年相若

儘管許多受訪者的意見不及上次調查樂觀，但滙豐香港FinFit Index實際變化不大，2020年下半年的香港銀行用戶理財健康水平得分為66/100，與上半年67分相若。

調查將受訪者歸納為三個健康類別，少於五分之一的受訪者（19%）屬於「財政不健康」，過半數（54%）屬於「財政中等健康」，而超過四分之一（27%）表現出眾，屬「財政非常健康」。

### FinFit Index分佈



### 理財健康面面觀

為確保全面評估香港銀行用戶的理財健康水平，FinFit Index涵蓋4大範疇、合共36個指標。4大範疇分別為：理財習慣、理財知識、理財計劃、以及財務保安及安全。

整體而言，香港人在財務保安及安全（76分）及理財習慣（70分）方面的表現較為理想，而理財知識及理財計劃（均為61分）方面則有待改進。結果亦反映港人往往更著重短期財務需要，而忽略將來和潛在需要，例如缺乏退休規劃。此外，調查顯示受訪者傾向憑己意作理財決定，而非徵詢專業理財意見。鑒於市場當前的不明朗因素，港人應關注這方面的習慣，以維持健康的FinFit水平。

#### 理財習慣 70/100

審視受訪者的日常資金管理。  
堅持儲蓄以備不時之需、記錄開支及按時支付賬單等良好習慣有助提高分數。

#### 理財知識 61/100

衡量受訪者是否了解及使用理財產品，並於選購前「貨比三家」，從而有效地使用資金。

#### 理財計劃 61/100

評定受訪者有否計劃及持續努力以確保美滿的將來，例如：購買健康及財務保險，以及制定和實行退休計劃。

#### 財務保安及安全 76/100

評估受訪者有否明智的習慣，例如：確保銀行及個人資料保密，以及定期檢查結單，以防範欺詐交易。

FinFit Index表現平穩。

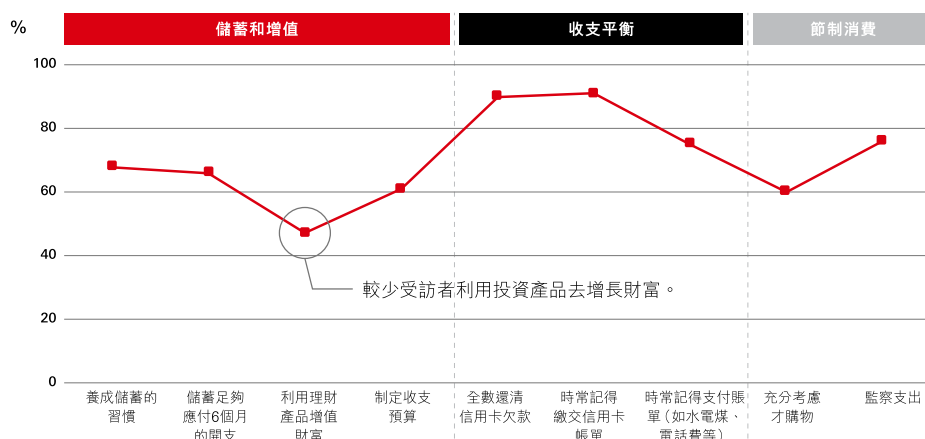
香港人著重財務保安及安全，理財知識及理財計劃方面則有待改進。

## 4大FinFit範疇

# 1

### 理財習慣

整體而言，香港人會時刻留意賬單並按時繳付，惟許多受訪者表示未有制定每月收支預算，亦未有利用投資產品去增長財富。



問題：以上各項描述不同的財務狀況及理財習慣，是否適用於你？(基數：所有受訪者)

鑒於市場動盪及就業前景不明朗，受訪者傾向增持現金加強財務靈活性。

### 疫情肆虐 現金為上

幸好，三分之二受訪者有儲蓄習慣，即使沒有收入的情況下，亦準備足夠6個月的基本生活開支作財政儲備，較2020年上半年增加4至5個百分點。然而，同期的整體平均每月儲蓄額則下降5%至約7,000港元。至於流動資產分佈方面，鑒於市場動盪及就業前景不明朗，受訪者傾向持有現金備用，投資的比例下降3個百分點。

68% (+4個百分點)  
養成儲蓄的習慣

66% (+5個百分點)  
儲蓄足夠應付6個月的開支

### 過去6個月所持流動資產的分佈

現金/存款

投資

66% (+3個百分點)

34% (-3個百分點)

問題：在你的流動資產中，百分之幾是現金/儲蓄，百分之幾是投資？(基數：所有受訪者)  
( )指相對於2020年上半年的變動

類似表現在千禧世代更為明顯，當中72%傾向持有現金，較整體受訪者的66%為高。在千禧世代的受訪者中，學生(85%)及初入職場者(76%)更傾向持有現金，或與上述原因不無關係。

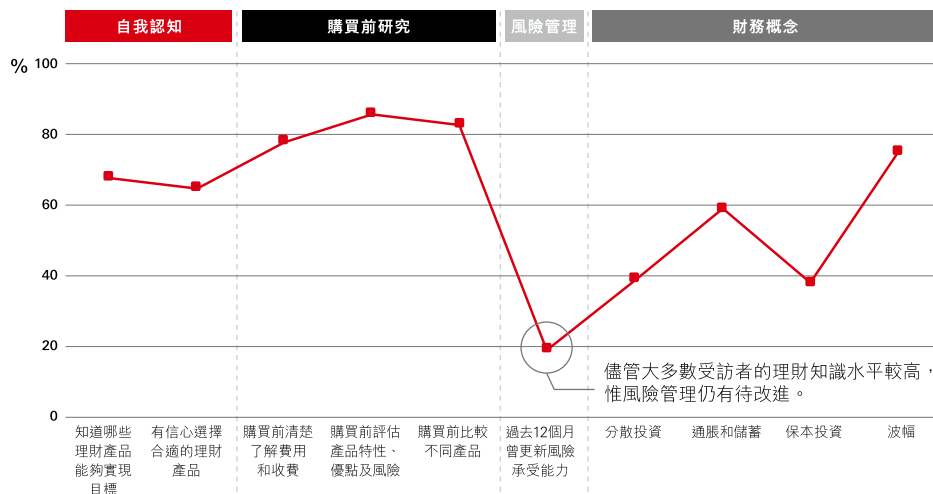
## 2

## ■ 4大FinFit範疇

## 理財知識

香港人最愛購物，大多數港人在選擇最合適的理財產品前都有「貨比三家」的良好習慣。此言不虛，但正式評估自身風險承擔程度的人並不多。

令人意外的是，雖然許多受訪者聲稱有信心選擇合適的理財產品以實現財務目標，但他們實際對財務概念的認知不足，最明顯的是對「分散投資」和「保本投資」之誤解。



問題：以上各項描述了不同人對理財產品的了解以及搜集資料的習慣/不同人對財務概念的理解，是否適用於你？  
(基數：所有受訪者)

受訪者對理財知識的實際了解大相徑庭，並忽略定期評估風險承擔程度的重要性。

受訪者對理財產品的實際了解大相徑庭。以投資產品為例，三分之二受訪者表示熟悉本港股票，但只有三分之一受訪者了解基金、債券、股票掛鉤投資等其他常見投資產品。

前述千禧世代傾向持有現金，他們的理財知識比較貧乏，對通脹影響儲蓄的理解亦較為薄弱（僅53%受訪者明白儲蓄並非抵禦通脹及維持購買力的有效途徑，相比整體受訪者的比例59%低），很可能導致他們難以精明地選擇投資產品來增長財富。

## 3

## ■ 4大FinFit範疇

## 理財計劃

在FinFit 4大範疇中，受訪者於理財計劃也得分低。如上所述，這明顯反映受訪者(i) 缺乏退休計劃，以及(ii) 對維持退休生活所需資金及實行退休計劃的必要性欠了解。然而，只要尋求專業理財意見，定可助你規劃豐盛人生。

為退休制定財務計劃  
由60%下跌至55%。

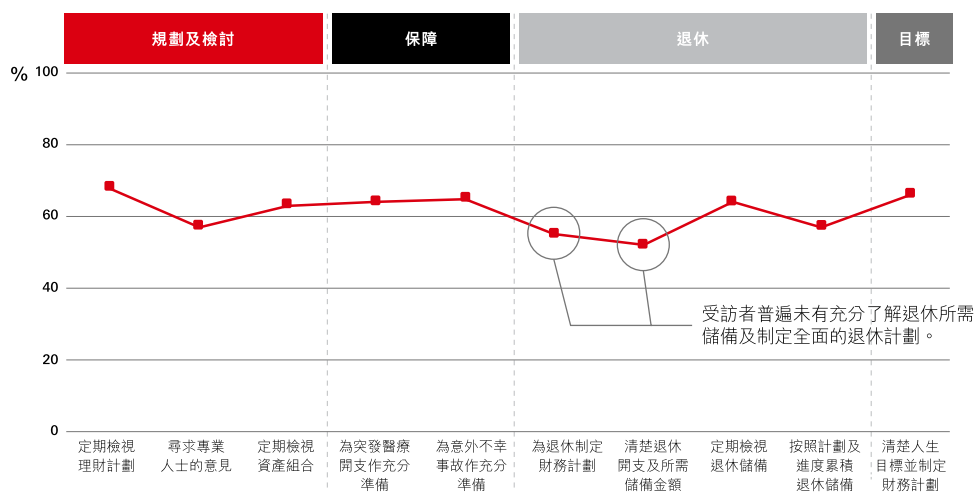
## 疫情促使受訪者著重財務需要的迫切性過於重要性

香港人的財務狀況面臨實際且迫切的壓力，故他們更著重眼前需要而暫時放棄未來規劃，實屬常理。許多人亦因此順應推遲制定退休計劃及預留退休儲備，轉而保留更多備用現金。55%受訪者已制定退休計劃，但只有稍多於半數的受訪者(52%)清楚他們需要投放多少資金來實現退休計劃，而兩項得分均較2020年上半年減少5個百分點。



( ) 指相對於2020年上半年的變動

然而，規劃退休生活同樣有迫切性，不容忽視。在50歲或以上、準備退休及已退休的受訪者中，聲稱對退休生活有信心或非常有信心的比例由2020年上半年的48%跌至下半年35%。



問題：以上各項描述了不同人制定理財計劃的習慣，是否適用於你？(基數：所有受訪者)

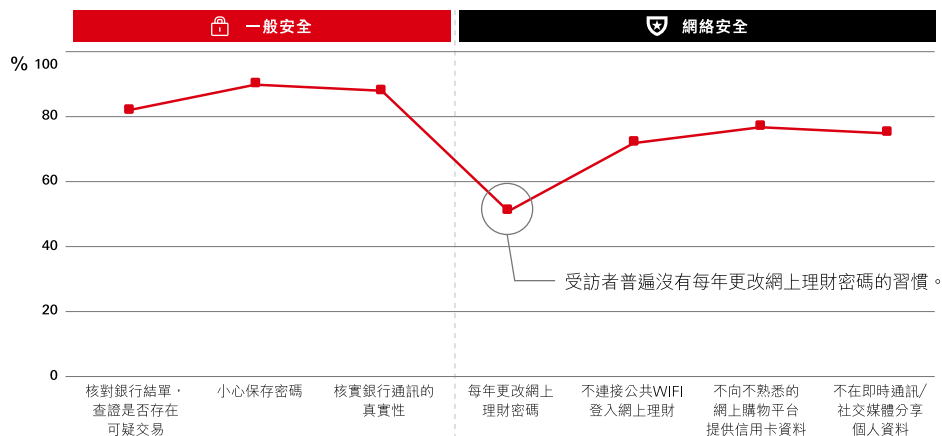
## 4

## ■ 4大FinFit範疇

## 財務保安及安全

香港向來以金融及科技實力為榮，受訪者在FinFit的財務保安及安全範疇方面的整體表現亦令人欣喜，平均得分為76/100。唯一值得關注和改善的，是網絡安全的黃金法則之一、亦是最難持守的良好習慣：定期更改密碼。

港人謹慎保存密碼。



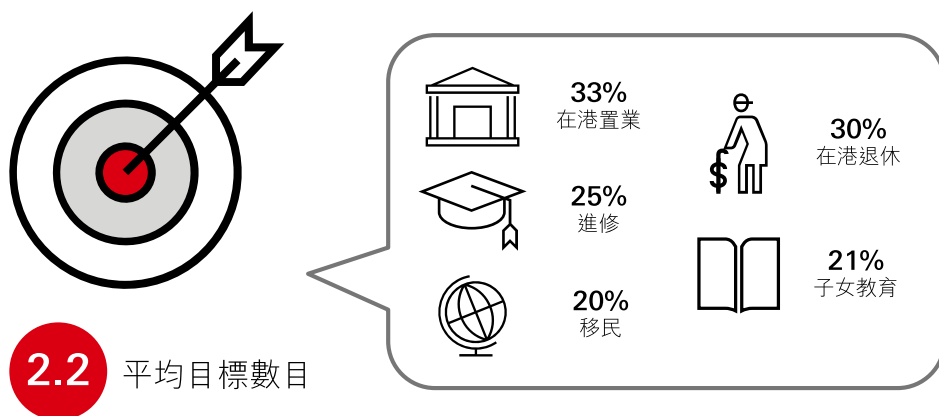
問題：以上各項描述了不同人對財務保安及安全的做法及看法，是否適用於你？(基數：所有受訪者)

## ■ 香港銀行用戶的財務目標

## 財務目標少，成功達標更少

香港人並非不知足。他們的財務目標合理，每人平均有2.2個目標。其中，置業為大家的首要財務目標(33%)，其次為退休後在港安享晚年(30%)。即使這些目標符合在人生不同階段的需求，但多個財務目標競爭捉襟見肘的儲蓄，僅有三分之一的香港銀行用戶有信心實現目標。

## 未來10年的財務目標



問題：在未來5年，你的人生/財務目標是甚麼？在未來6至10年，你的人生/財務目標是甚麼？(基數：所有受訪者)

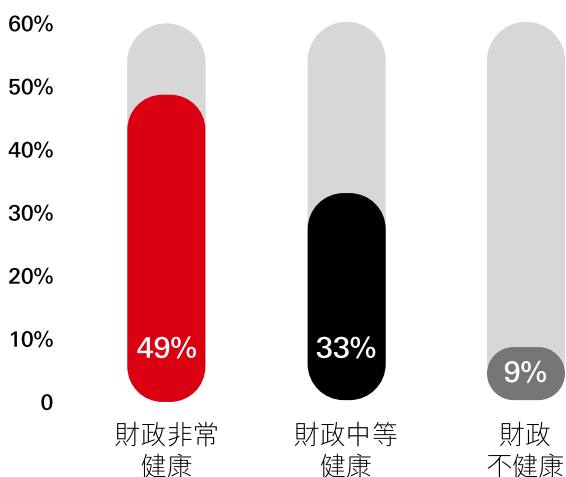


「財政非常健康」的組別有較高的信心實現財務目標。

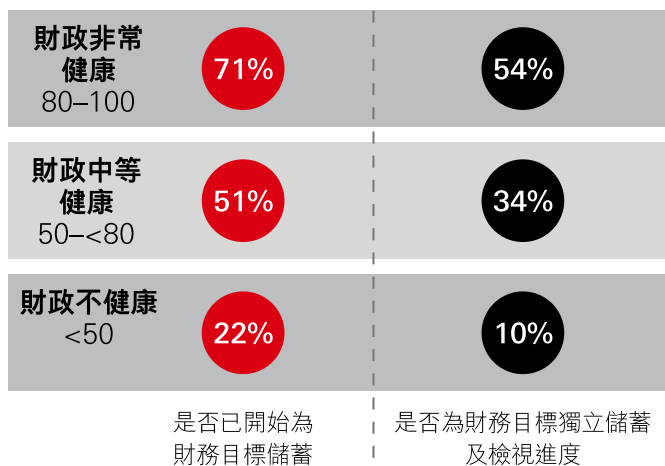
## FinFit提高實現目標的信心

「財政非常健康」的受訪者對於實現財務目標的信心（49%）較「財政不健康」組別（9%）高出5倍。FinFit得分較高者，往往會主動為實現財務目標而開始儲蓄（「財政非常健康」組別為71%，「財政不健康」組別為22%），而且會獨立儲蓄並檢視進度（「財政非常健康」組別為54%，「財政不健康」組別為10%）。

## 實現不同財務目標的信心水平



問題：當不同的財務目標都需要儲蓄，你有多大信心可以有效地分配你的儲蓄，令到不同的財務目標都得以完成呢？百分比代表非常有信心或有信心（基數：所有受訪者）

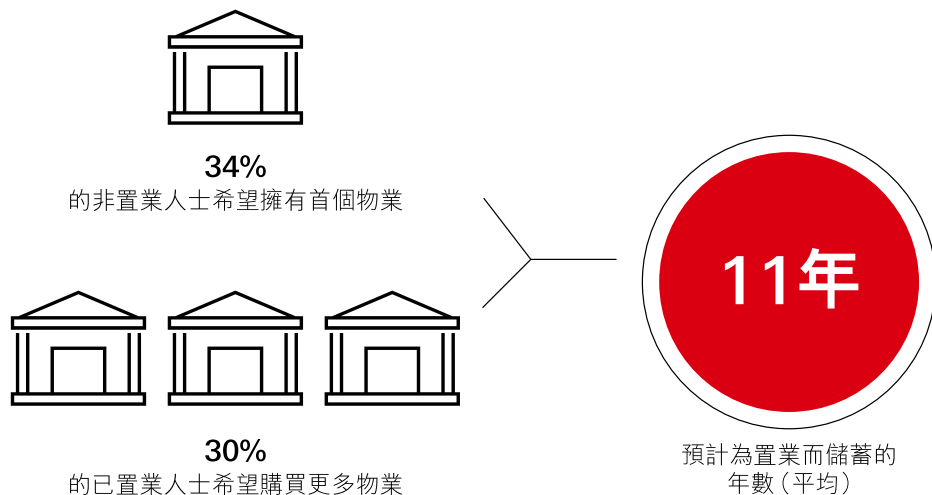


## 置業最為重要

### 首要目標是擁有物業

擁有物業是許多港人夢寐以求的目標。超過三分之一的非置業人士(34%)希望一完置業夢，不少已置業人士(30%)亦在物色下一個置業機會，更上一層樓。

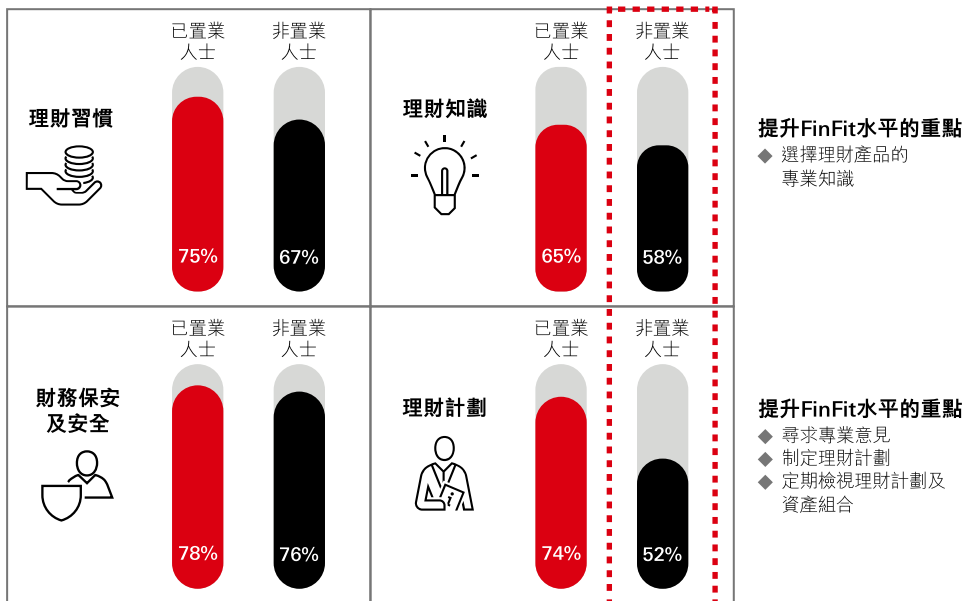
FinFit調查資料顯示，港人一般需要儲蓄11年方可購買新物業，而這筆存款很可能只是用於支付首期而非一筆過購買物業。



### FinFit有助達標

已置業人士在理財計劃方面較非置業人士高。

能否實現置業目標的決定性因素包括：盡早和適時徵詢專業意見、制定理財計劃和定期檢討，以掌握市場的變化(調查發現已置業人士在理財計劃方面得分74/100，非置業人士得分52/100)；以及選擇最合適的理財產品(已置業人士在理財知識方面得分65/100，非置業人士得分58/100)。



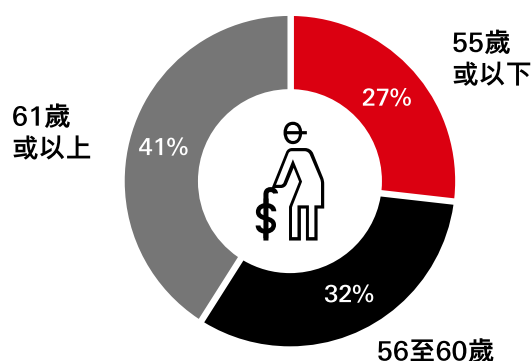
四分之一受訪者希望在55歲前退休。

## ■ 退休：第二號財務目標

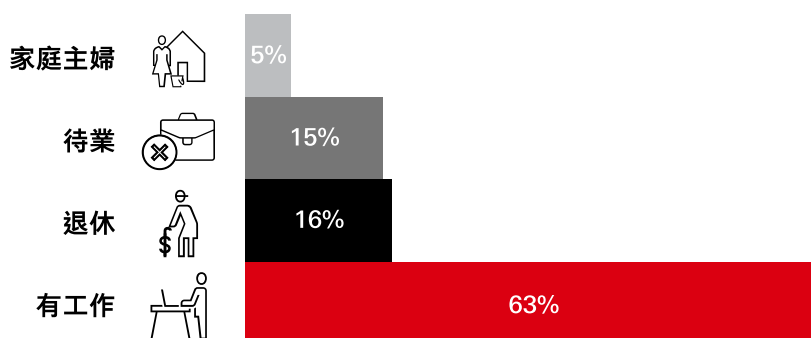
### 提前退休：大多只有空想

雖然有多達四分之一的港人希望在55歲前退休，但似乎對大部分人來說都是遙不可及。事實上，55至64歲的受訪者中只有16%已經退休，而大多數朋輩仍在工作。更可惜的是55至64歲的港人中有15%正在待業。換言之，為了實現退休目標，他們不但要繼續工作，更要先尋找就業機會。缺乏充足的財務準備及理財健康水平很可能造成受訪者無法提前退休的原因。

### 18至49歲人士的預計退休年齡



### 55至64歲人士的個人狀況



僅36%受訪者有信心預備足夠的退休儲備。

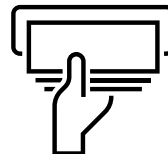
## FinFit為提前退休奠定基礎

許多香港人指望被動收入，如收取股息及定期存款利息，以提供退休後的資金，但此等收入方式分別受經濟下滑及低息環境所影響。盡早制定多元化的投資組合長遠可增長財富，有助香港人變得財政非常健康，可以安穩無憂、享受退休。事實上，屬於「財政非常健康」的受訪者明顯對儲蓄到足夠退休儲備充滿信心(53%)，而整體受訪者均值則為36%。

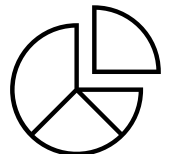
## 退休的五大收入來源



33%  
股息



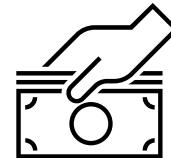
27%  
定期存款利息



24%  
提取部分強積金/  
公積金

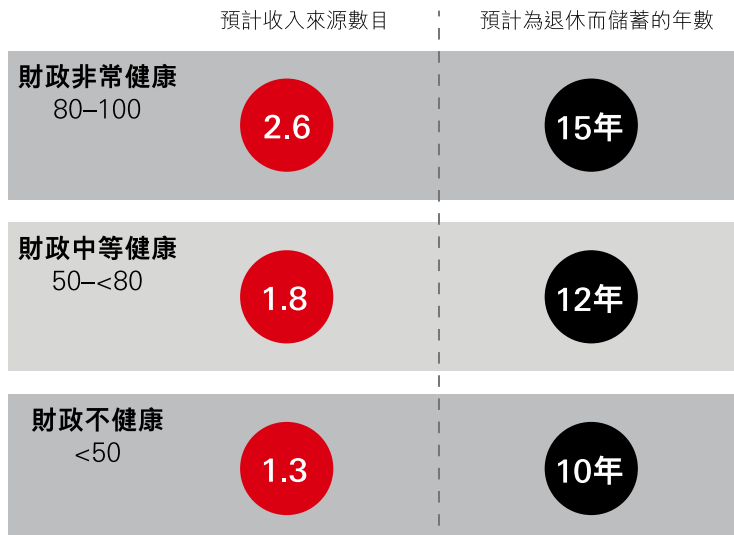


21%  
香港年金計劃



17%  
基金分紅

問題：你估計在退休後主要會依靠哪些收入來源？(基數：知道退休收入來源的受訪者)



## 8個途徑打造更FinFit的未來

為了幫助香港人發揮優勢、彌補不足並提升整體FinFit水平，滙豐建議八大要點，以提升港人的FinFit水平。



盡早開始財務計劃及儲蓄，  
善用投資回報，以實現財務目標



未雨綢繆，應備有足夠現金應付  
6個月開支，以備不時之需



量入為出，制定預算，並持之以恆，  
確保有足夠儲備實現財務目標



財務自由，為退休後生活及早作  
規劃，助你享受應得的財務自由



知識就是力量，豐富理財知識，  
有助作出精明正確的選擇



世事多變！定期檢視理財計劃，  
調整資產組合及尋求專業意見



恆常評估風險取向，  
更新風險評估應對生活上的轉變



為免成為網絡罪行的受害者，應保障自己，  
減低風險暴露程度、提高網上安全意識

你的  
理財  
健康

# 研究

滙豐分別於2020年3月及9月展開兩輪消費者研究**FinFit調查**，以評估香港一般銀行用戶的理財健康水平。**FinFit Index**採用調查結果和滙豐的內部客戶資料編制而成，透過全方位審視個人理財習慣和態度來提供及時分析見解，為本地社區**樹立理財健康標準**。

是次網上調查受訪對象是年齡介乎18至64歲且具有人口代表性的香港一般銀行用戶。研究由NuanceTree Ltd.進行，每輪調查的樣本人數約為1,500人，數字已四捨五入至最接近的整數。

## 免責聲明

本研究及材料僅供參考。香港滙豐銀行有限公司（「本行」）提供的所有服務均受現行的適用條款及細則所限。來自研究的材料與適用的條款及細則如有歧異，一概以後者為準。對於因您使用或依賴本研究，而可能導致您產生或承受由此造成、導致或與其相關的任何損失、損害或任何形式的其他後果，本行不承擔任何責任。本研究所提供的資訊和材料並非旨在提供投資意見，亦不構成招攬或建議任何人作存款或投資。該等資訊和材料並未考慮任何特定人士的投資目標、財務狀況或個人具體情況或需求。對於該等資訊和材料的準確性、及時性或完整性，本行不作出擔保、聲明或保證。該等資訊和材料如有變更恕不另行通知。投資涉及風險。

© 版權所有。The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited香港上海滙豐銀行有限公司  
2002-2021。不得轉載