

# 汇丰与你，让理财更「Fit」！

## 汇丰FinFit调查2020

### 了解财政健康水平以鼓励更良好理财习惯

作为香港核心银行之一，我们不只重视香港的经济的发展，同时以提升香港人的财政健康水准为己任。香港金融管理局及香港特区政府近日亦强调港人财政健康的重要。有见及此，汇丰最近进行了一项「汇丰FinFit调查」，深入研究本港银行用户的财政健康水准，推动他们积极管理财务，为改善财政健康迈出重要的第一步。

### 汇丰FinFit调查设计及方法

是次网上调查于2020年3月进行，合共访问1,511名、年龄介乎18至64岁的本港居民。调查内容涵盖4大范畴下合共39个财政指标作测试，4大范畴分别为：1.理财习惯；2.理财知识；3.理财计划；4.财务保安。特定指标的调查资料会参考汇丰客户的实际行为资料作出适度调整。

### 主要调查结果

**67/100\*** 汇丰FinFit Index：  
目前香港银行用户财政健康水准得分为

当中，

**20%**  
「财政不健康」，  
得分为50以下

**51%**  
「财政中等健康」，  
得分介乎50至79

**29%**  
「财政非常健康」，  
得分介乎80至100

**主要财务忧虑：**突如其来的开支57%

**储蓄及财富增长：**平均每月储蓄占收入29%；44%利用投资产品去增值资产

**收支平衡：**平均每月基本生活开支占收入53%

参考资料来源：FinFit调查2020。2020年6月

## 调查四大范畴

### 72/100 理财习惯：

**64%**

有储蓄习惯，但当中只有2/3  
每个月有规律地储蓄

**61%**

拥有储蓄足够应付6个月的生活开支  
以备不时之需

**56%**

有为自己制造额外定期收入

**27%**

教导子女理财

### 65/100 理财知识：

**60%**

了解本地股票

少于

**40%**

了解其他投资产品

**4%**

在过去6个月中有运用财务方案作投资

### 60/100 理财计划：

**64%**

每年检视及修订理财计划

**42%**

有定期寻求专业意见

**59%**

有订立收支预算

**37%**

不会定期主动检视退休储备的进度或回报

**73%**

除了强积金／退休金外，  
有为退休后的开支另作准备

**38%**

有信心储蓄到足够的退休储备

### 76/100 财务保安：

**33%**

自觉于财务保安方面仍有不足之处

大部分人对网路安全保持警惕，但只有  
约五成人会每年更改网上银行密码\*

\* 备注：欲知有关网路安全的调查结果详情，可参看「汇丰网路安全指数」

## 从结论至行动：提升您财政健康水平的8大要点

- 1** 建立规律的储蓄习惯
- 2** 保持6个月的生活储备以备不时之需
- 3** 制造额外定期收入以增强您的财务稳健性
- 4** 了解及利用投资产品去增长财富
- 5** 定期检视理财计画、调整投资组合并寻求专业意见
- 6** 订立退休计画并定期检视进度
- 7** 制定收支预算
- 8** 选择运用不同的财务方案以作策略性投资



一般而言，香港人期望银行于理财教育中能扮演重要角色。因此，「汇丰FinFit」平台目标是全面提升香港人的理财智慧，让财富通过健康的财政管理不断增值；汇丰与你一起，全民FinFit！