



迈向FinFit香港：

汇丰陪您建立健康理财观，迎接更好将来

■ 理财健康加倍重要

经历2020年不明朗的经济环境，香港人更加关注自身是否做好周全的财政准备、保持财政稳健及养成良好的理财习惯。我们统称为理财健康（Financial Fitness或FinFit）。

作为香港核心银行之一，汇丰深谙有责任了解、推动并提升香港人的理财健康水平，从而帮助香港人改善生活质素。

此报告阐述香港银行用户在理财健康方面的现况和问题，并提供指引，为大家提升理财健康水平。

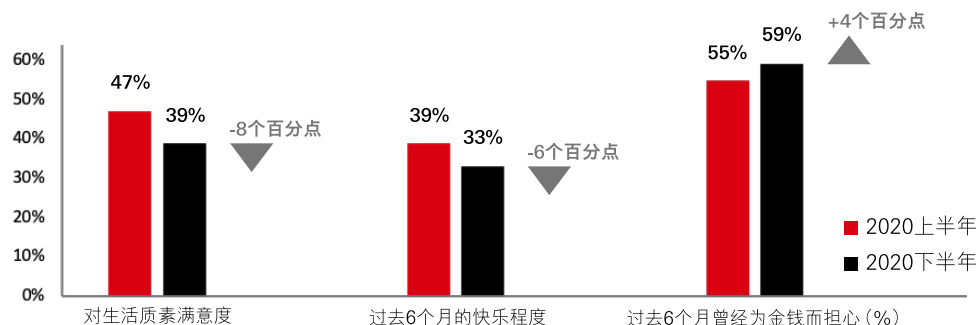
目录：

序言	03
香港FinFit Index	04
4大FinFit范畴	05
◆ 理财习惯	05
◆ 理财知识	06
◆ 理财计划	07
◆ 财务保安及安全	08
香港银行用户的财务目标	08
置业最为重要	10
退休：第二号财务目标	11
8个途径打造更FinFit的未来	13

■ 序言

大多数受访者对未来的财政状况感到不安

2020年下半年，三分之一的香港银行用户表示感到快乐和对生活质素整体感到满意，而余下三分之二的受访者则表示不快乐。随著2019冠状病毒病疫情的长期影响逐渐浮现，加上持续的减薪、裁员、公司结业潮及休闲娱乐活动停缓，导致受访者对生活的满意度及快乐程度下滑，同时加重焦虑情绪。在这批不快乐的受访者中，80%认为财务忧虑影响到自己的心情。与此同时，整体受访者对生活质素的满意度由2020年上半年的近50%下跌至下半年的39%。



问题：您对于自己的生活质素有多满意呢？百分比代表非常满意或满意（基数：所有受访者）

问题：在过去6个月，您的开心程度有多高呢？百分比代表非常开心或开心（基数：所有受访者）

问题：在过去6个月，您有没有曾经为金钱而担心呢？（基数：所有受访者）

资金压力倍增

财务忧虑是香港人普遍面对的难题，在2020年下半年，受访者平均有6至7个财务忧虑，较上半年增加10%。其中对生计的忧虑日益加剧，59%受访者认为他们对收入减少感到忧虑，39%受访者则担心失业，过半数（52%）受访者认为理想的生活质素已遥不可及。

财务忧虑的类别



问题：您有多同意这些是您在个人财务方面的忧虑呢？百分比代表非常同意或同意（基数：所有受访者）

() 指相对于2020年上半年的变动

香港FinFit Index

评估香港人理财健康水平

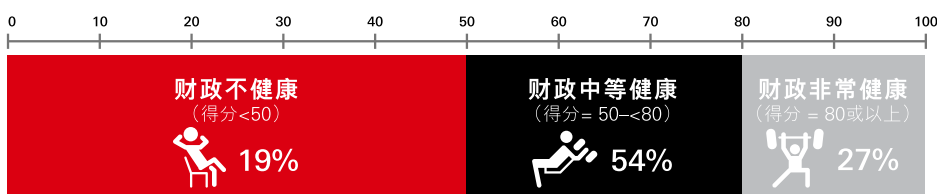
面对不安及忧虑的情绪蔓延，汇丰香港FinFit Index透过研究香港银行用户的理财健康水平，评估他们的财务抗压能力。

FinFit Index得分为66/100 与去年相若

尽管许多受访者的意见不及上次调查乐观，但汇丰香港FinFit Index实际变化不大，2020年下半年的香港银行用户理财健康水平得分为66/100，与上半年67分相若。

调查将受访者归纳为三种健康类别，少于五分之一的受访者（19%）属于「财政不健康」，过半数（54%）属于「财政中等健康」，而超过四分之一（27%）表现出众，属于「财政非常健康」。

FinFit Index分布



理财健康面面观

为确保全面评估香港银行用户的理财健康水平，FinFit Index涵盖4大范畴、合共36个指标。4大范畴分别为：理财习惯、理财知识、理财计划、以及财务保安及安全。

整体而言，香港人在财务保安及安全（76分）及理财习惯（70分）方面的表现较为理想，而理财知识及理财计划（均为61分）方面则有待改进。结果亦反映香港人往往更着重短期性的财务需要，而忽略将来和资金需求，例如缺乏退休规划。此外，调查显示受访者倾向凭己意作理财决定，而非征询专业理财意见。鉴于市场当前的不明朗因素，香港人应要关注这方面的习惯，以维持健康的FinFit水平。

理财习惯 70/100

检视受访者的日常资金管理。坚持储蓄以备不时之需、记录开支及按时支付账单等良好习惯有助提高分数。

理财知识 61/100

衡量受访者是否了解及使用理财产品，并于选购前「货比三家」，有效地使用资金。

理财计划 61/100

评定受访者有否计划及持续努力以确保美满的将来，例如：购买健康及财务保险，以及制定和实行退休计划。

财务保安及安全 76/100

评估受访者可有明智的习惯，例如：确保银行及个人信息的保密性，以及定期检查结余，防范欺诈交易。

FinFit Index表现
平稳。

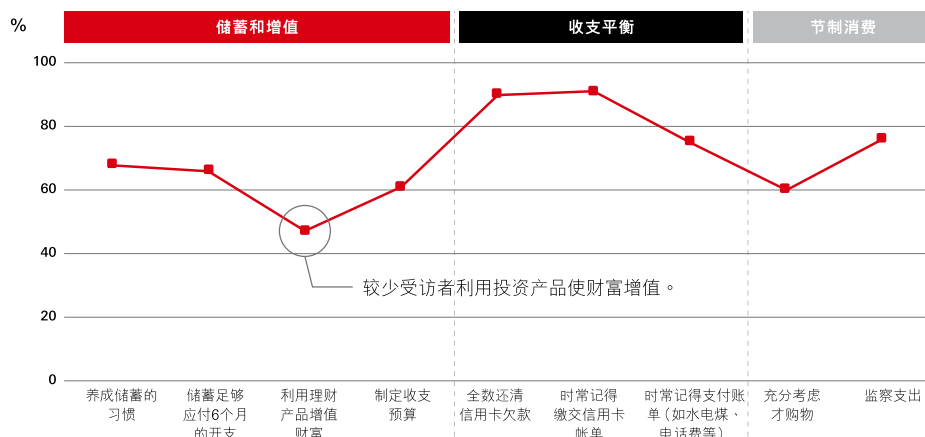
香港人著重财务保安及安全，理财知识及理财计划方面则有待改进。

4大FinFit范畴

1

理财习惯

整体而言，香港人会时刻留意账单并按时缴付，可是许多受访者表示未有制定每月收支预算，亦未有利用投资产品使财富增值。



问题：以上各项描述不同的财务状况及理财习惯，是否适用于您？(基数：所有受访者)

鉴于市场动荡及就业前景不明朗，受访者倾向增持现金加强财务灵活性。

疫情肆虐 现金为上

幸好，三分之二受访者有储蓄习惯，即使没有收入的情况下，亦准备足够6个月的基本生活开支作财政储备，较2020年上半年增加4至5个百分点。然而，同期的整体平均每月储蓄额则下降5%至约7,000港元。至于流动资产分布方面，鉴于市场动荡及就业前景不明朗，受访者倾向持有现金备用，投资的比例下降3个百分点。

68% (+4个百分点)
养成储蓄的习惯

66% (+5个百分点)
储蓄足够应付6个月的开支

过去6个月所持流动资产的分布

现金/存款

投资

66% (+3个百分点)

34% (-3个百分点)

问题：在您的流动资产中，现金/储蓄与投资的百分比是多少？(基数：所有受访者)
()指相对于2020年上半年的变动

类似表现在千禧世代更为明显，当中72%倾向持有现金，较整体受访者的66%高。在千禧世代的受访者中，学生(85%)及初入职场者(76%)更加倾向持有现金，或与上述原因不无关系。

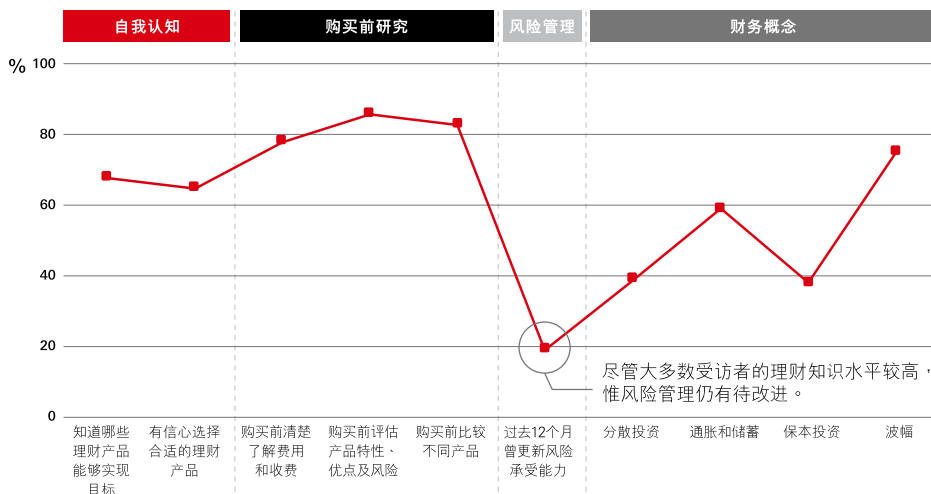
4大FinFit范畴

2

理财知识

香港人最爱购物，大多数在选择最合适的理财产品前都有「货比三家」的良好习惯。此言不虚，但正式评估自身风险承担程度的人并不多。

令人意外的是，虽然许多受访者声称有信心选择合适的理财产品以实现财务目标，但他们实际对财务概念的认知不足，最明显的是对「分散投资」和「保本投资」的理解。



问题：以上各项描述了不同人对理财产品的了解以及搜集数据的习惯/不同人对财务概念的理解，是否适用于您？
(基数：所有受访者)

受访者对理财知识的实际了解大相径庭，并忽略定期评估风险承担程度的重要性。

受访者对理财产品的实际了解大相径庭。以投资产品为例，三分之二受访者表示熟悉本港股票，但只有三分之一受访者了解基金、债券、股票挂钩投资等其他常见投资产品。

前述千禧世代倾向持有现金，他们的理财知识比较贫乏，对通胀影响储蓄的理解亦较为薄弱（只有53%受访者明白储蓄并非抵御通胀及维持购买力的有效途径，相比整体受访者的比例59%低），很可能导致他们难以精明地选择投资产品使财富增值。

4大FinFit范畴

3

理财计划

在FinFit 4大范畴中，受访者于理财计划也得分低。如上所述，这明显反映受访者 (i) 缺乏退休计划，以及 (ii) 对维持退休生活所需资金及实行退休计划的必要性欠了解。然而，只要寻求专业理财意见，定可助您规划丰盛人生。

为退休制定财务计划
由60%下跌至55%。

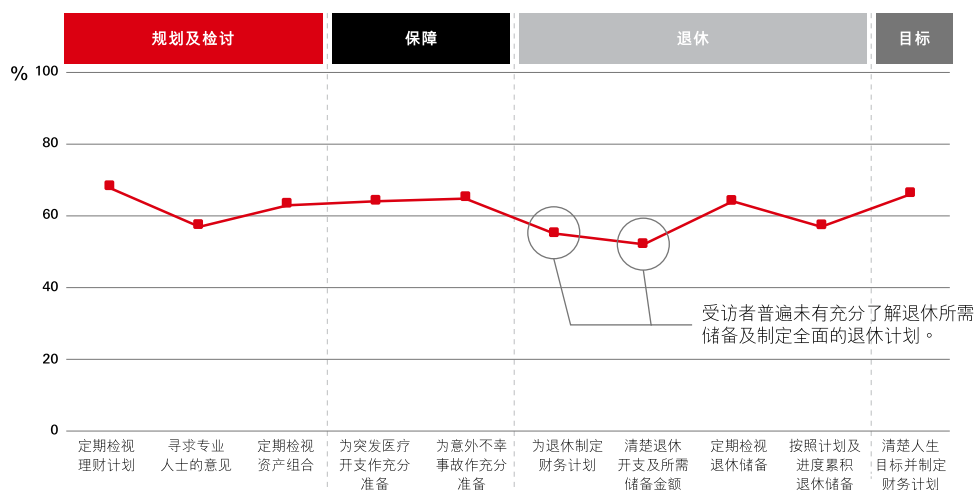
疫情促使受访者著重财务需要的迫切性过于重要性

香港人的财务状况面临真实且迫切的压力，因此他们更着重于当前的紧急需要而暂时放弃未来规划，实属常理。许多人亦因此顺应推迟制定退休计划及预留退休储备，转为保留更多备用现金。55%受访者已制定退休计划，但只有稍多于半数的受访者 (52%) 清楚他们需要投放多少资金来实现退休计划，这两项得分都较2020年上半年减少5个百分点。



() 指相对于2020年上半年的变动

然而，规划退休生活同样有迫切性，不容忽视。在50岁或以上、准备退休及已退休的受访者中，声称对退休生活有信心或非常有信心的比例由2020年上半年的48%下跌至下半年35%。



问题：以上各项描述了不同人制定理财计划的习惯，是否适用于您？(基数：所有受访者)

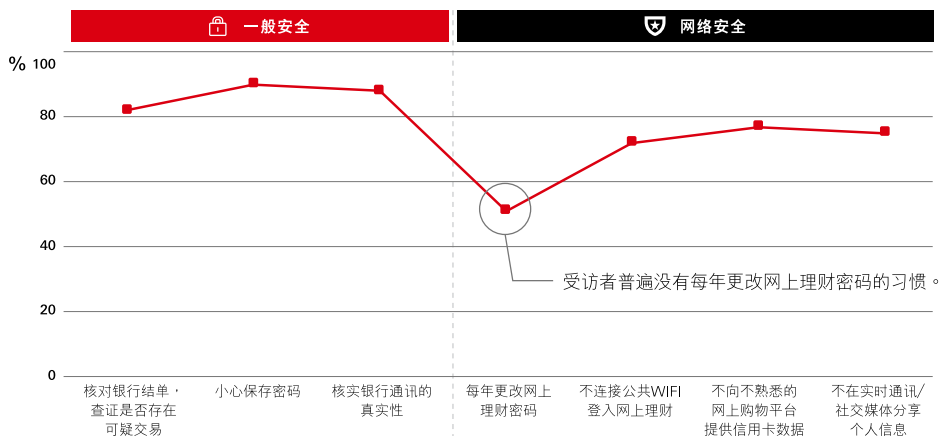
4

4大FinFit范畴

财务保安及安全

香港向来以金融及科技实力为荣，受访者在FinFit的财务保安及安全范畴方面的整体表现亦令人欣喜，平均得分为76/100。唯一值得关注和改善的，是网络安全的黄金法则之一、亦是最难持守的良好习惯：定期更改密码。

香港人谨慎保存密码。



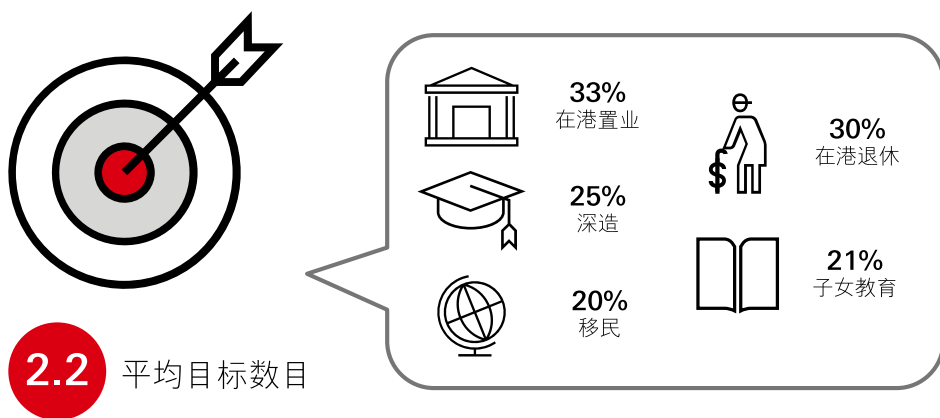
问题：以上各项描述了不同人对财务保安及安全的做法及看法，是否适用于您？(基数：所有受访者)

香港银行用户的财务目标

财务目标少，成功达标更少

香港人并非不知足。他们的财务目标合理，每人平均有2.2个目标。其中，置业为大家最重要的财务目标(33%)，其次为退休后在港享晚年(30%)。即使这些目标符合在人生不同阶段的需求，但多个财务目标都需要透过储蓄方能达成，只有三分之一的香港银行用户有信心实现目标。

未来10年的财务目标



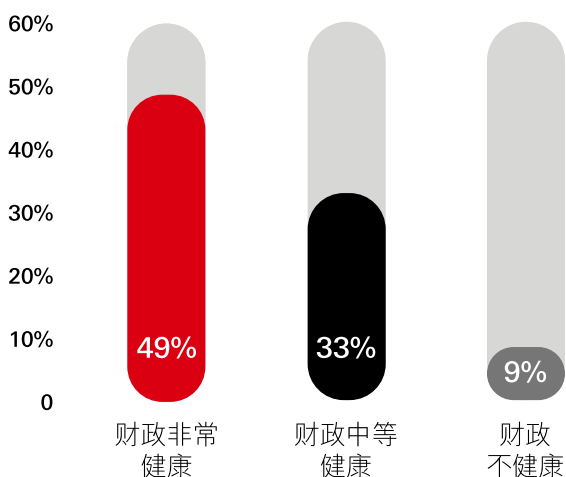
问题：在未来5年，您的人生/财务目标是什么？在未来6至10年，您的人生/财务目标是什么？(基数：所有受访者)

「财政非常健康」的组别有较高的信心实现财务目标。

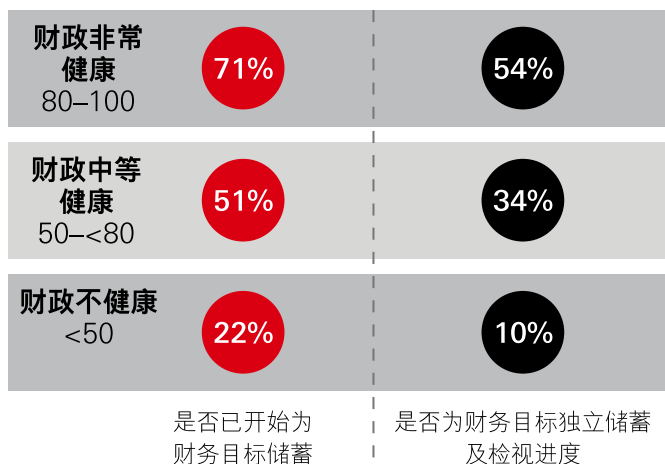
FinFit提高实现目标的信心

「财政非常健康」的受访者对于实现财务目标的信心（49%）较「财政不健康」组别（9%）高出5倍。FinFit得分较高者，往往会主动为实现财务目标而开始储蓄（「财政非常健康」组别为71%，「财政不健康」组别为22%），而且会独立储蓄并检视进度（「财政非常健康」组别为54%，「财政不健康」组别为10%）。

实现不同财务目标的信心水平



问题：当不同的财务目标都需要储蓄，您有多大信心可以有效地分配您的储蓄，可以实现不同的财务目标呢？百分比代表非常有信心或有信心（基数：所有受访者）

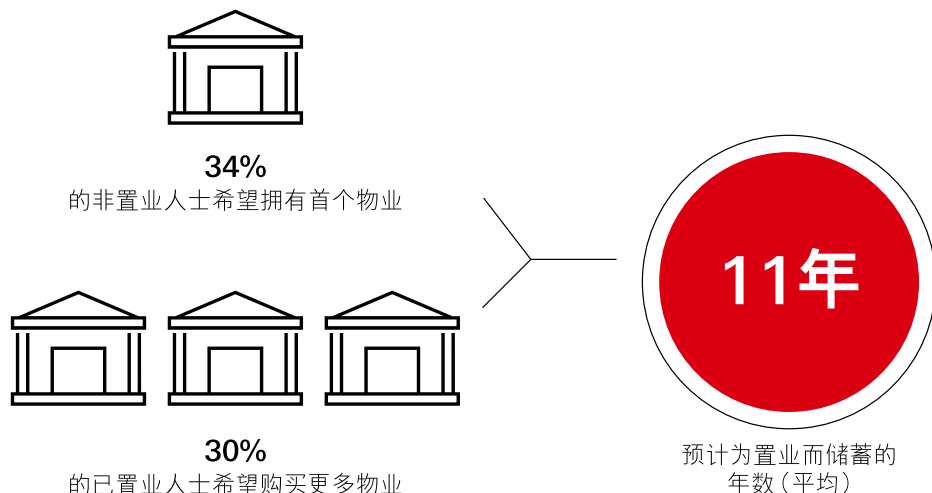


■ 置业最为重要

首要目标是拥有物业

拥有物业是许多香港人梦寐以求的目标。超过三分之一的非置业人士(34%)希望完成置业梦,不少已置业人士(30%)亦在物色下一个置业机会,希望更上一层楼。

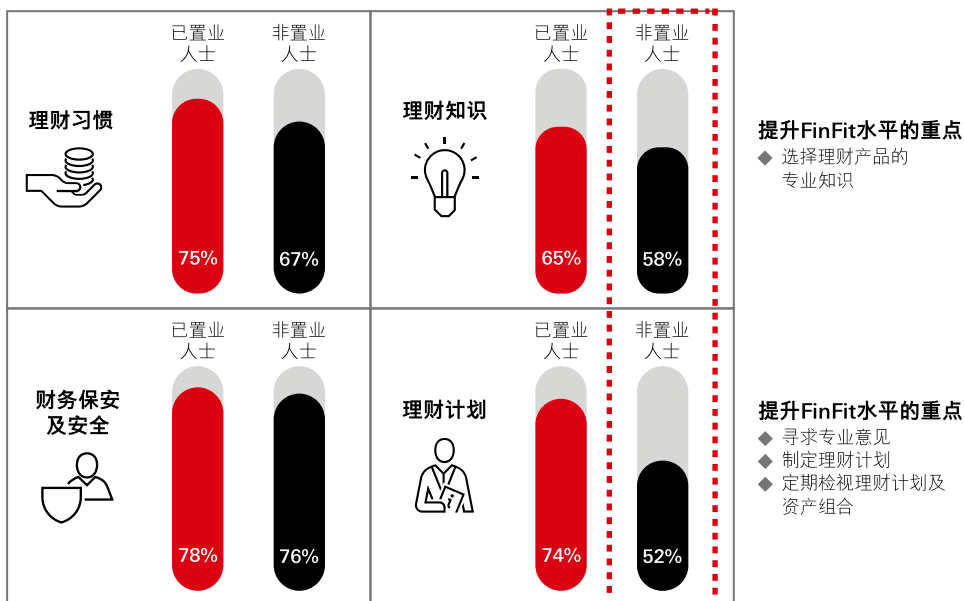
FinFit调查数据显示,香港人一般需要储蓄11年方可购买新物业,而这笔存款很可能只是用于支付首期而非一笔过购买物业。



FinFit有助达标

能否实现置业目标的决定性因素包括:尽早和适时征询专业意见、制定理财计划和定期检讨,以掌握市场的变化(调查发现已置业人士在理财计划方面得分74/100,非置业人士得分52/100);以及选择最合适的理财产品(已置业人士在理财知识方面得分65/100,非置业人士得分58/100)。

已置业人士在理财计划方面较非置业人士高。



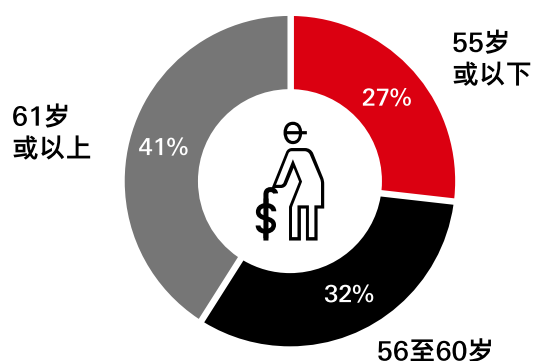
四分之一受访者希望在55岁前退休。

■ 退休：第二号财务目标

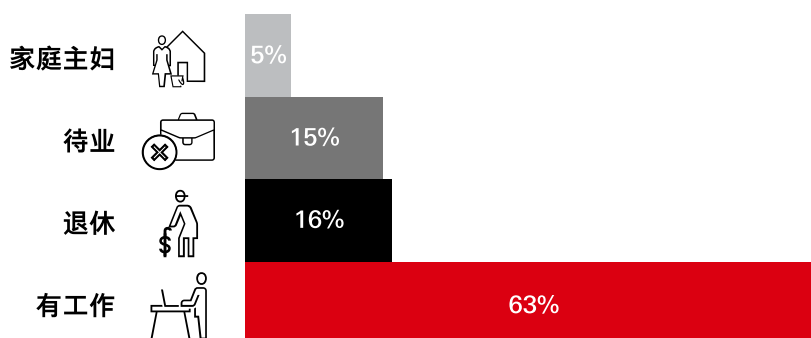
提前退休：大多只能空想

虽然有多达四分之一的香港人希望在55岁前退休，但似乎对大部分人来说都是遥不可及。事实上，55至64岁的受访者中只有16%已经退休，而大多数朋辈仍在工作。更可惜的是55至64岁的香港人中有15%正在待业。换言之，为了实现退休目标，他们不但要继续工作，更要先取得就业机会。缺乏充足的财务准备及理财健康水平很可能造成受访者无法提前退休的原因。

18至49岁人士的 预计退休年龄



55至64岁人士的 个人状况

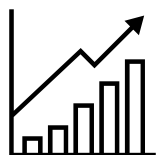


只有36%受访者
有信心预备足够的
退休储备。

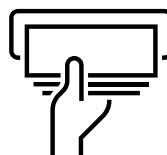
FinFit为提前退休奠定基础

许多香港人依赖被动收入作为退休后的资金，如收取股息及定期存款利息，但这种收入方式分别受到经济下滑和低息环境所影响。尽早制定多元化的投资组合长远使财富增值，有助香港人变得财政非常健康，可以安稳无忧、享受退休。事实上，属于「财政非常健康」的受访者明显对储蓄到足够退休储备充满信心（53%），而整体受访者均值则为36%。

退休的五大收入来源



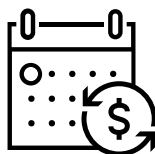
33%
股息



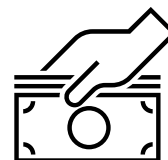
27%
定期存款利息



24%
提取部分强积金/
公积金

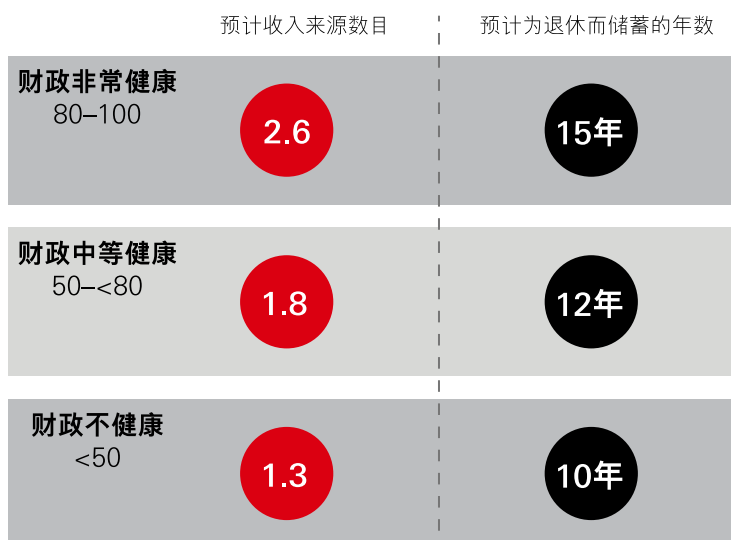


21%
香港年金计划



17%
基金分红

问题：您估计在退休后主要会依赖哪些收入来源？（基数：知道退休收入来源的受访者）



8个途径打造更FinFit的未来

为了帮助香港人发挥优势、弥补不足并提升整体FinFit水平，汇丰建议八大要点，以提升香港人的FinFit水平。



尽早开始财务计划及储蓄，
善用投资回报，以实现财务目标



未雨绸缪，应有足够现金应付
6个月开支，以备不时之需



量入为出，制定预算，并持之以恒，
确保有足够储备实现财务目标



财务自由，为退休后生活及早作
规划，助您享受应得的财务自由



知识就是力量，丰富理财知识，
有助作出精明正确的选择



世事多变！定期检视理财计划、
调整资产组合及寻求专业意见



时常评估风险取向，
更新风险评估应对生活上的转变



为免成为网络罪行的受害者，应保障自己、
减低风险暴露程度、提高网上安全意识

您的
理财健康

研究

汇丰分别于2020年3月及9月展开两轮消费者研究**FinFit调查**，以评估香港一般银行用户的理财健康水平。**FinFit Index**采用调查结果和汇丰的内部客户资料编制而成，透过全方位审视个人理财习惯和态度来提供及时分析见解，为本地小区**树立理财健康标准**。

是次网上调查受访对象是年龄介乎18至64岁且具有人口代表性的香港一般银行用户。研究由NuanceTree Ltd.进行，每轮调查的样本人数约为1,500人，数字已四舍五入至最接近的整数。

免责声明

本研究及材料仅供参考。香港汇丰银行有限公司（「本行」）提供的所有服务均受现行的适用条款及细则所限。来自研究的材料与适用的条款及细则如有歧异，一概以后者为准。对于因您使用或依赖本研究，而可能导致您产生或承受由此造成、导致或与其相关的任何损失、损害或任何形式的其他后果，本行不承担任何责任。本研究所提供的信息和材料并非旨在提供投资意见，亦不构成招揽或建议任何人作存款或投资。该等信息和材料并未考虑任何特定人士的投资目标、财务状况或个人具体情况或需求。对于该等信息和材料的准确性、及时性或完整性，本行不作出担保、声明或保证。该等信息和材料如有变更恕不另行通知。投资涉及风险。

© 版权所有。The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited香港上海汇丰银行有限公司
2002-2021。不得转载