

2021年滙豐香港FinFit調查

邁向FinFit香港：

迎接更好將來





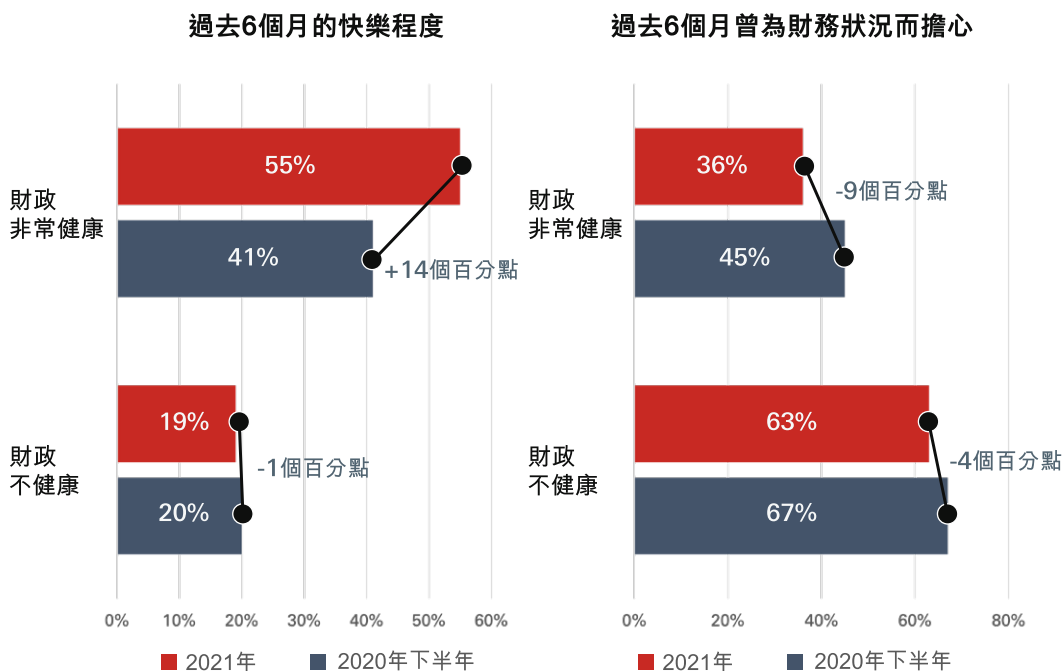
目錄

序言	3
香港FinFit指數	5
四大FinFit範疇	6
實現財務目標(1)：置業	13
實現財務目標(2)：保持財富增長	16
讓自己理財更健康	21

穩健的理財健康方可抵禦逆境

你有沒有曾為自己的財務狀況而感到不知所措？儘管如是，你並非孤身作戰。許多人為生活開支而張羅，同時亦透過不同的投資渠道增長財富。

2021年滙豐 FinFit 調查顯示，「財政非常健康」人士（得分為80分或以上）於經濟低迷時較「財政不健康」人士（得分為50分以下）更具抗壓能力之餘，在經濟復甦時反彈能力亦較強。在「財政非常健康」人士的組別中，有55%受訪者在過去六個月感到快樂，較2020年下半年增加14個百分點；與此同時，只有36%「財政非常健康」人士曾因財務狀況而擔心，較2020年下半年減少9個百分點。

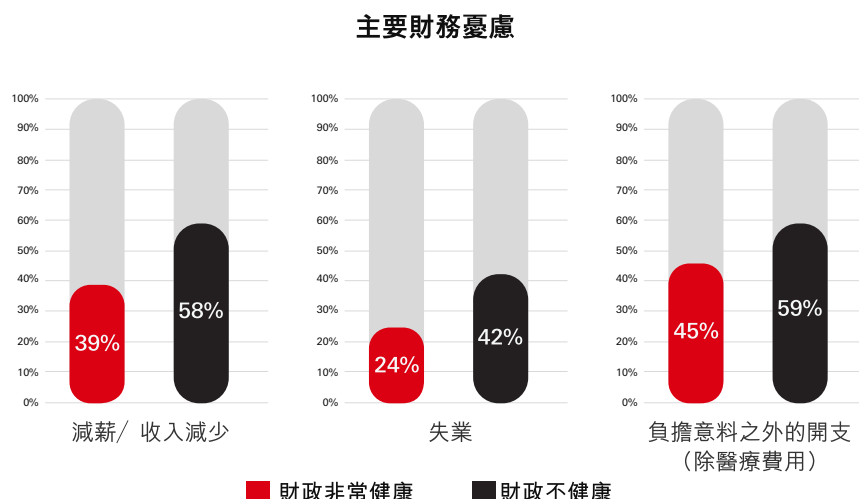


理財健康，或統稱FinFit，並非單純指有沒有足夠金錢支付賬單或應付始料不及的意外開支；相反，FinFit是使你更自信及更有能力地制定理財計劃，以實現你財務和人生目標的關鍵。充分了解自身的理財健康水平，方可使你於危機或經濟崩緊時仍能處之泰然。

財務憂慮依舊對「財政不健康」人士影響尤甚

「財政非常健康」人士在逆境中更具財務韌性，即使面對意想不到的支出上升，亦較滿意自己的生活水平。

在2021年，當大多數香港人仍在適應疫情下社會和經濟新常態的同時，大家對自身財務狀況的憂慮亦有所變更。2021年滙豐香港FinFit調查顯示，最普遍的財務憂慮為擔心能否負擔意料之外所需的開支（不包括醫療費用）、減薪，以及遭到裁員和失業。然而，調查結果指「財政非常健康」人士通常比「財政不健康」的對上述憂慮較少，以減薪方面為例，只有39%「財政非常健康」人士對此感到憂慮，而「財政不健康」人士則達58%，兩者相差19個百分點。



為了全面評估香港銀行用戶的理財健康水平，FinFit指數涵蓋4大範疇，分別為理財習慣、理財知識、理財計劃、以及網絡保安及安全。從這4大範疇我們便能更全面了解整體財務狀況，從而有助大家作出明智的理財決策。

1.

理財計劃

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。



2.

理財習慣

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。



3.

理財知識

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。



4.

網絡保安及安全

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



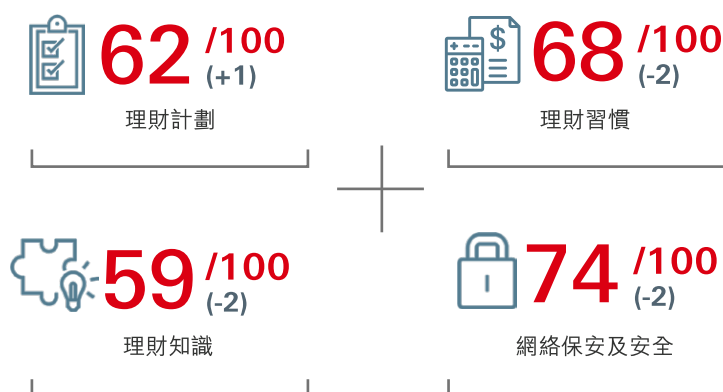
香港 FinFit指數

2021年度FinFit指數維持相若 得分為65/100

儘管香港經濟於2021年下半年有開始復甦的跡象，但疫情帶來的不確定性和經濟壓力，導致家庭收入減少及失業率上升。在疫情的影響下，2021年理財健康水平得分為65/100，與2020年下半年的66分相比大致保持平穩。值得注意的是，香港人變得更重視履行理財計劃，並積極檢視退休計劃的進度。

 **65** /100
(-1)

香港銀行用戶的理財健康水平
() 指相對於2020年下半年的變動



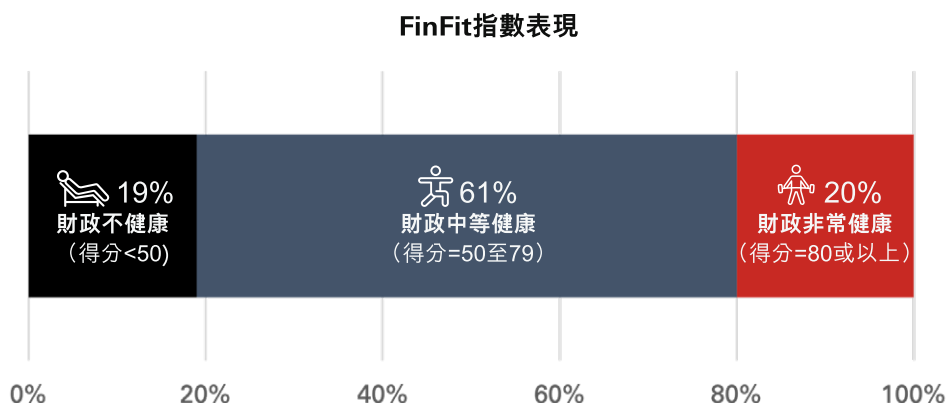
港人的理財健康水平與2020年下半年相若，惟理財計劃方面略有改善。

要達至財政健康須持之而恆，如同維持健康的體魄，需要養成良好習慣和付出努力保持積極的理財行動，方可達至理財健康。

在四個FinFit範疇中，香港人在網絡保安及安全（74分）方面得分最高，並有良好的理財習慣（68分）及理財計劃（62分），得分最低的是理財知識（59分）。儘管面對2021年疫情和市場不穩定的因素，香港銀行用戶仍具財務韌性，透過儲蓄和監察開支，加強理財計劃方面的表現；惟仍需多加了解更多理財知識，如豐富投資組合和保本投資，為未來作好準備。

FinFit 指數分佈

大部分受訪者得分屬於「財政中等健康」（61%，得分50-79），另外，每五位受訪者就有一位（20%）屬於「財政非常健康」（得分80或以上），其餘19%則屬於「財政不健康」（得分低於50）。儘管屬於「財政非常健康」和「財政不健康」類別的受訪者數量相若，但從FinFit各範疇的得分中說明了「財政非常健康」人士在逆境情形下具有較強的財務韌性，主要有賴於他們在理財計劃、習慣、知識和網絡保安及安全方面均具備健康的理財思維和行為。



四大FinFit範疇

FinFit 座右銘：
盼望最好的來臨，
作最壞的打算，
為始料不及的做好
準備。

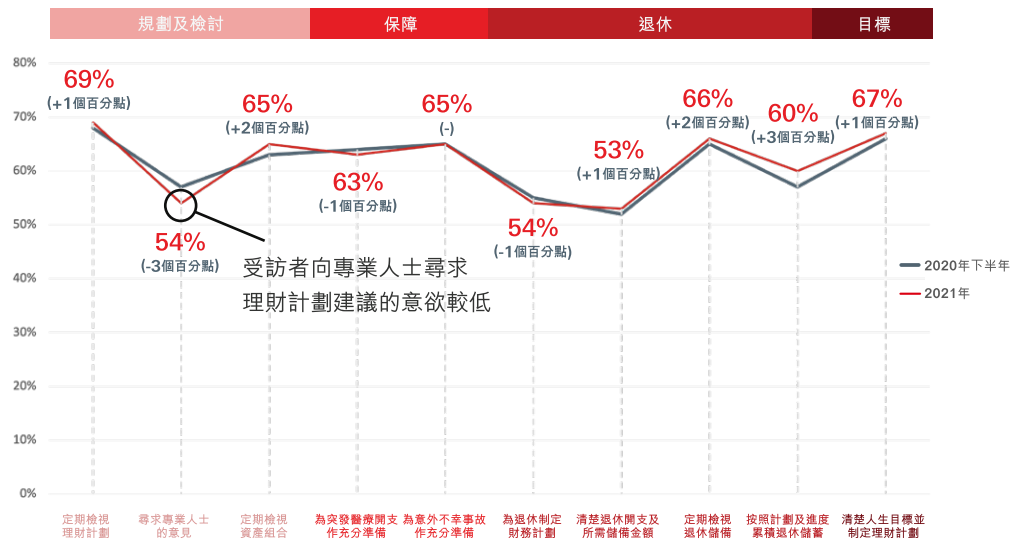
1. 理財計劃 為未來做好準備

2021年，受訪者在理財計劃方面的表現有所改善，他們對退休計劃的需求表示更高的關注度，更定期檢視資產組合。然而，港人在主動徵詢專業理財意見方面仍有改善空間，此為邁向穩健理財規劃簡單直接的第一步。

逆境和不確定性激發退休規劃的需求

整體而言，受訪者對未來退休生活更有信心，39%受訪者認為自己預留足夠的退休儲備，上升3個百分點。鑑於當前經濟環境的不確定性，促使港人更加關注退休等長遠目標。60%受訪者按照計劃及進度累積退休儲蓄，較2020年下半年上升3個百分點。另外，66%受訪者定期檢視退休儲蓄，較2020年下半年上升2個百分點。而計劃退休的年齡則保持在60歲。

理財計劃



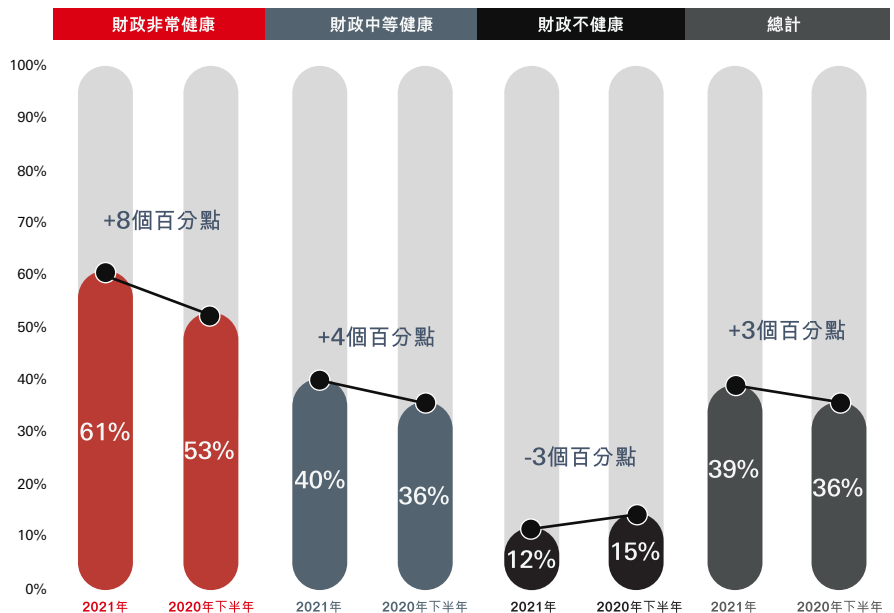
問題：以上各項描述了不同人制定理財計劃的習慣，是否適用於你？
() 指相對於2020年下半年的變動

只有一半受訪者向專業人士徵詢有關理財計劃的意見。

儘管港人了解退休計劃的必要性，並付諸實行，但只有54%受訪者會徵詢專業理財意見，較2020年下半年下跌3個百分點，這或者與社交距離措施有關，減少與財務顧問和銀行客戶經理會面。

面對逆境，港人改善了不少理財計劃方面的習慣，特別是為退休而作計劃和儲蓄。屬於「財政非常健康」（61%）和「財政中等健康」（40%）人士更有信心應付退休儲蓄。

有信心應付退休儲備



問題：對於所預備的退休儲蓄，你有信心足夠應付未來的退休生活嗎？

2. 理財習慣

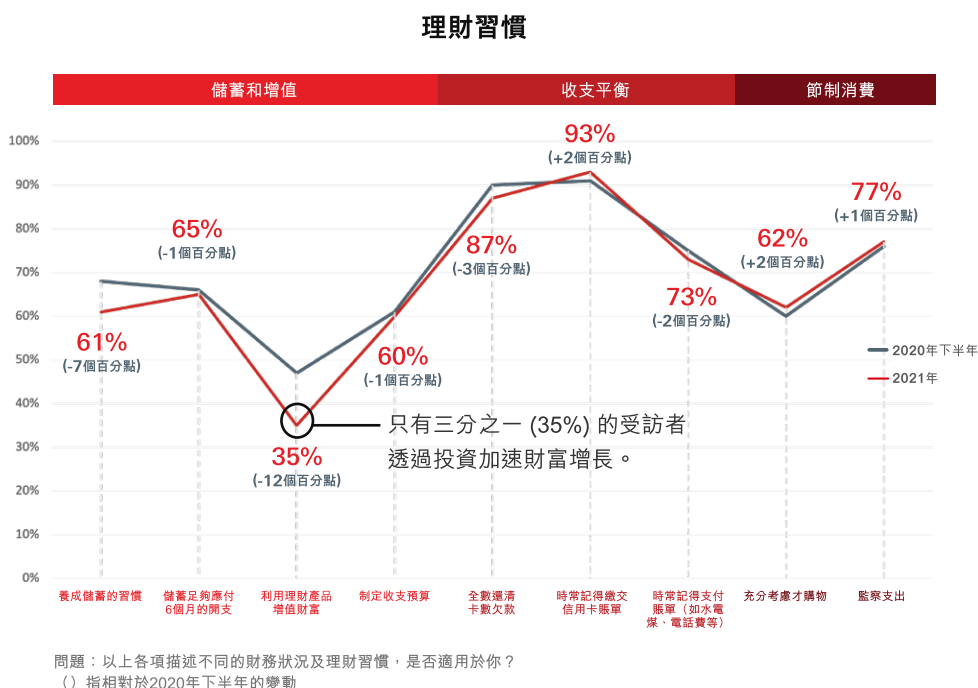
規律的理財習慣助你應付艱難時期

財務穩定性源於健康的理財習慣，包括日常的實踐和堅持。2021年FinFit指數顯示受訪者的理財習慣略為退步，得分從70分下跌至68分。整體而言，受訪者堅守有節制消費和還款習慣，但疫情或對財富增長造成影響。

港人更著重監察開支，多於透過投資達至增長財富。

謹慎支出但投資意欲較低

疫情以來，港人的整體收入和支出普遍減少，削弱未來儲蓄和投資能力。然而，令人鼓舞的是，受訪者密切留意自己的消費習慣，77%受訪者監察支出（上升1個百分點），93%受訪者按時繳交信用卡賬單（上升2個百分點）。



僅三分之一 (35%) 的受訪者透過投資來加速財富增長。

疫情引發的經濟困境影響儲蓄和投資的意欲

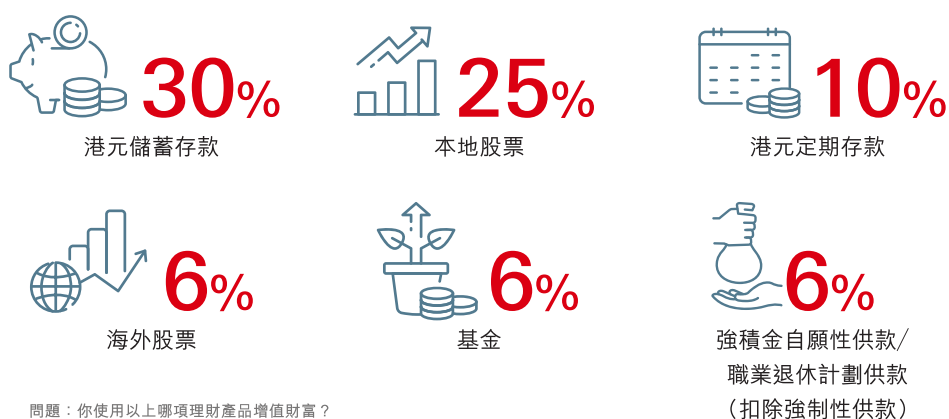
在2021年，受訪者對投資和儲蓄的意欲顯著下降，只有超過三分之一 (35%) 受訪者利用投資產品去增長財富 (較2020年下半年下跌12個百分點)；而維持儲蓄習慣的受訪者佔61% (下跌7個百分點)。值得關注的是，受訪者透過投資達至增長財富的意欲下降，並影響他們繼續儲蓄的習慣。即使疫情有可能影響儲蓄計劃，但港人不應因而減少投資以實現財富增長。畢竟，投資是建立穩健理財規劃的重要一環，能助你實現長遠目標及應付不時之需。

理財習慣



儘管香港是一個發展蓬勃的國際金融市場，但港人仍傾向以儲蓄作主要的理財途徑。調查結果顯示，存款（30%為港元儲蓄存款；10%為港元定期存款）和本地股票（25%）為2021年最受歡迎的財富增長方式。

主要使用的理財產品



在疫情下，港人使用多種電子銀行渠道的增長率達40%。

幸好，許多港人在疫情期間開始改用數碼渠道，以使用銀行和理財服務，當中網上及流動理財的使用率分別上升43%及37%。使用多種電子及實體銀行渠道，可讓港人更自主、隨時隨地管理自己的財務需要。

疫情期間使用理財渠道的習慣



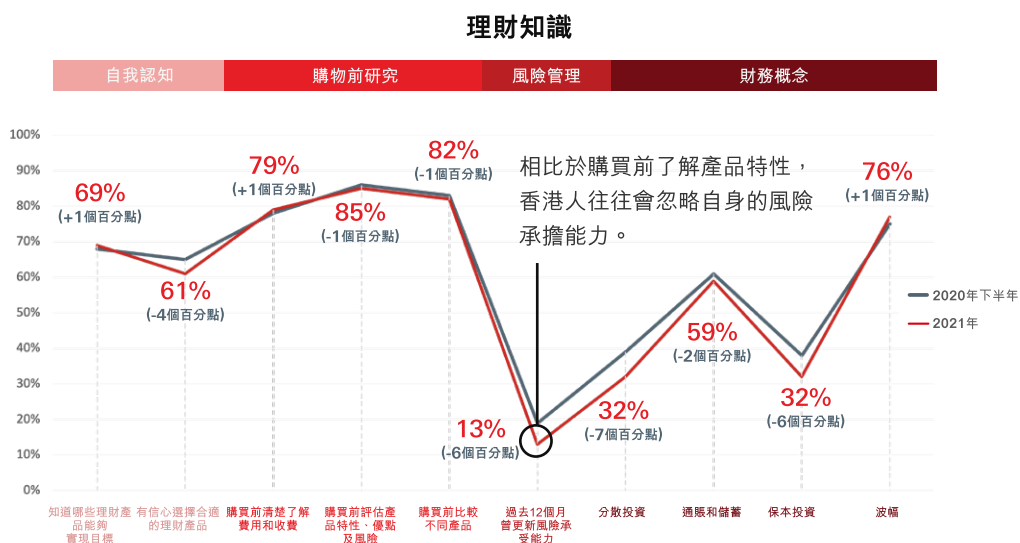
問題：疫情有否影響你使用以上理財渠道的習慣？

3. 理財知識

明智理財決定的基礎

理財知識得分下跌，源於風險承受能力、分散投資和保本投資知識方面減弱。

香港是一個著重考試的城市，從幼稚園的幼童到專業人士，港人重視追求認證資格及學業成績。學業成績雖然有利於職場發展，但財富管理則是另一門學問。滙豐FinFit調查顯示，港人的理財知識及對投資產品的理解有稍為減弱的趨勢，受訪者在理財知識方面得分由61分下跌至59分，對分散投資（32%，2020年下半年：39%）和保本投資（32%，2020年下半年：38%）的理解顯著下跌。此外，評估或更新風險管理的次數也減少；與2020年下半年相比，僅13%受訪者在過去12個月內更新風險承受能力，下跌6個百分點。



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？
() 指相對於2020年下半年的變動

千禧世代的理財知識普遍薄弱，尤其對分散投資的理解。

千禧世代[^]對於理財知識更為薄弱。相比起整體香港銀行用戶，只有27%千禧世代理解何謂分散投資（整體為32%），而對保本投資（31%，整體為32%）的認知亦較為貧乏。最終，許多千禧世代因擔心投資損失，或不知從何入手，而放棄投資。當然，所有投資都一定存在風險，但單靠儲蓄亦有風險，因通貨膨脹而失去購買力。對於千禧世代來說，時間成本是他們最大的優勢。長遠而言，複合回報可使投資變得強大和激勵。越早開始加強理財知識和制定計劃，實現人生目標的機會就越大。對於千禧世代，他們更加有迫切性加強對理財產品的了解，以便在市場中採取適當的理財決定。

[^]千禧世代為18-34歲人士。

千禧世代對財務概念的理解



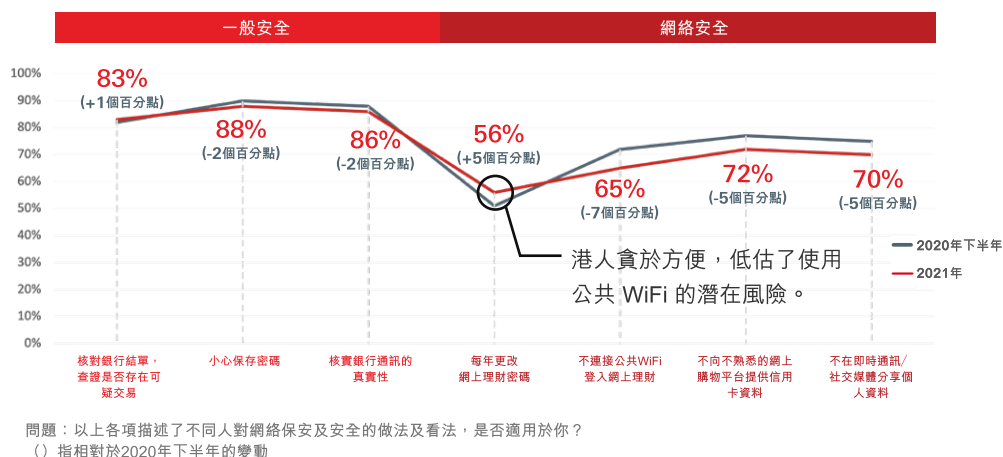
問題：以上各項描述了不同人對理財產品的了解，以及搜集資料的習慣，是否適用於你？
問題：你認為以上各項描述了不同人對財務的理解是否正確，如你未能確定，可選擇不知道。

4. 網絡保安及安全 守衛你的財富

香港人非常關心他們的密碼隱私，卻忽略了使用不安全網站和公共WiFi 的風險。

疫情加速香港社會的數碼化轉型之時，網絡安全受到更大關注，當中對網絡保安的重視更是不可或缺。然而，港人在網絡保安及安全方面的得分下跌，顯示其對網絡保安問題的關注度正在下降。雖然有更多受訪者指會定期更新網上理財密碼（從2020年下半年的51%上升至2021年的56%），但對於連接公共無線網絡登入網上理財的危險性意識相對較弱（2021年為65%，2020年下半年為72%）。此外，28%受訪者（2020年下半年為23%）曾經向不熟悉的網站提供信用卡資料或個人訊息，30%受訪者（2020年下半年為25%）在即時通訊或社交媒體分享個人資料，令自己蒙受更大的網絡風險。

網絡保安及安全



事實上，理應比年長者更熟悉數碼科技的千禧世代，他們對此類高風險網絡行為的警覺性相比下較低。

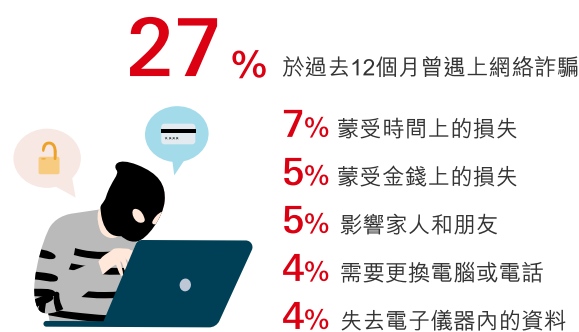
千禧世代對網絡保安及安全之警覺性



網絡風險伴隨數碼化加速而飆升

超過四分之一 (27%) 的受訪者在過去12個月內曾遇到網絡詐騙。

超過四分之一 (27%) 受訪者在過去12個月曾遇上網絡詐騙。5-7%的受訪者更因為網絡詐騙而蒙受金錢和時間上的損失，甚至可能影響家人和朋友。故須加強網絡保安措施，以免更多人陷入網絡詐騙的危機。



市況欠佳無礙實踐目標

總括而言，儘管當前的困境導致市道欠佳，但亦促使港人約束自己的消費習慣，並更留意支出狀況。市道不景同時削弱了他們短期儲蓄及投資能力，儘管如此，理財仍然是個終身課題。無論經濟環境如何，正確的理財知識、習慣及計劃都是增長財富的關鍵。

實現 財務目標 (1)：置業

置業仍是港人最優先的目標之一

在芸芸財務目標之中，置業為港人第二號財務目標，僅次於退休；當中，千禧世代更視置業為首要財務目標。

疫情持續，港人對物業的喜好也有所轉變，現更重視居住環境健康。隨着遙距工作變得更普及，不少人願意放棄靠近商業區的居所，以換取樓價及面積上的更多物業選擇。

疫情下對物業選擇的影響



68%

認為居住環境（如綠化環境空間、運動設施）更為重要



只有19%

認為雖則遙距工作變得普及，居所靠近商業區依然重要

問題：疫情下，你有多認同在居住環境（如綠化環境空間、運動設施）更為重要？

問題：疫情下，遙距工作趨普遍，你有多認同居所靠近商業區變得不太重要？

「財政非常健康」較「財政不健康」 快9年儲得首期

保持 FinFit 助你更快、
更輕鬆實現財務目標。

平均而言，屬於「財政非常健康」人士需要13年達到儲蓄足夠置業首期的目標，「財政不健康」人士需長達22年，兩者差距近十年。即使「財政不健康」人士以較長時間儲得首期，但由於他們的財務狀況及理財思維相對較弱，「財政不健康」人士的置業選擇亦因而大受限制。

為置業的儲蓄計劃

	財政非常健康	財政中等健康	財政不健康
首期儲蓄的時間：	13年	18年	22年
根據實際每月儲蓄和投資的金額， 預計可達到的儲蓄金額（港幣） [△]	280萬元	190萬元	90萬元
以四成首期計算， 可購買的物業價格為（港幣）	700萬元	480萬元	230萬元
以兩成首期計算， 可購買的物業價格為（參與按揭保險計劃）（港幣）	1,200萬元*	950萬元	450萬元

*由2022年2月23日起，按揭保險計劃下，8成按揭保險的合資格物業價格上限，為1,200萬港元

[△]假設受訪者的投資回報為每年5%，而儲蓄在整段期間不會生息

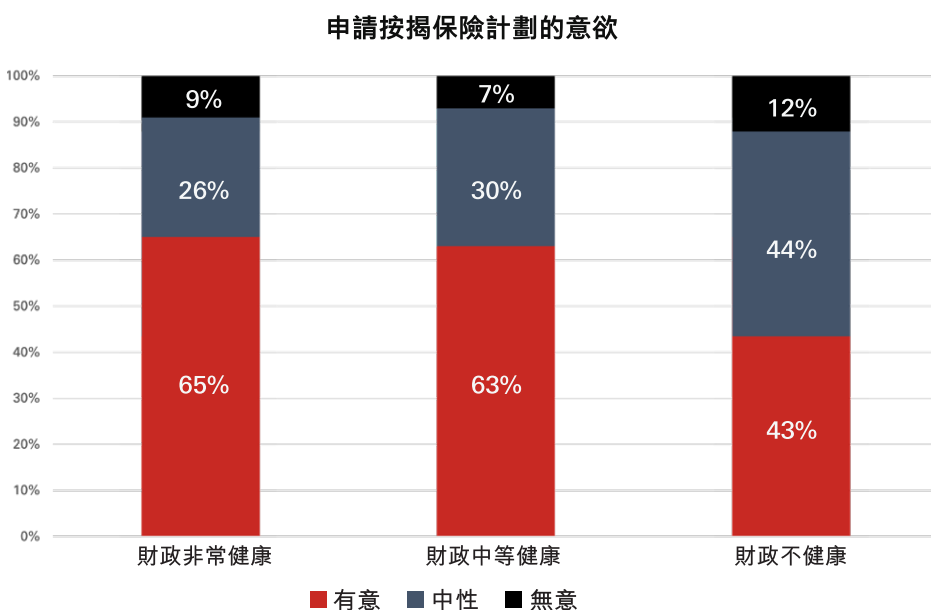
問題：你認為你需要多少年的儲蓄才足夠置業？

問題：過去6個月，你每月平均的儲蓄額是多少？

問題：你平均每月預留多少錢作投資之用（不包括保費支出及按揭還款）？

財政健康人士
(包括「財政中等健康」
和「財政非常健康」)
均對按揭保險計劃更
有興趣。

大多數準置業人士均有意申請按揭保險計劃，以購買更高價值的物業，特別是財政相對較健康的置業者。



問題：考慮到你的家庭財政狀況，你有沒有興趣參加按揭保險計劃，付保費以獲取物業價格約八成至九成之按揭貸款嗎？

「財政不健康」人士往往花費更多精力及時間置業，但選擇性卻不多。反觀「財政非常健康」人士，基於較健康的理財習慣及理財計劃，13年內可儲蓄港幣280萬元的首期；而「財政不健康」人士在22年內只儲蓄港幣90萬元（根據「為置業的儲蓄計劃」圖表所顯示），故「財政非常健康」人士能選擇更多面積較大的物業。

根據受訪者的預算所能承擔的物業面積

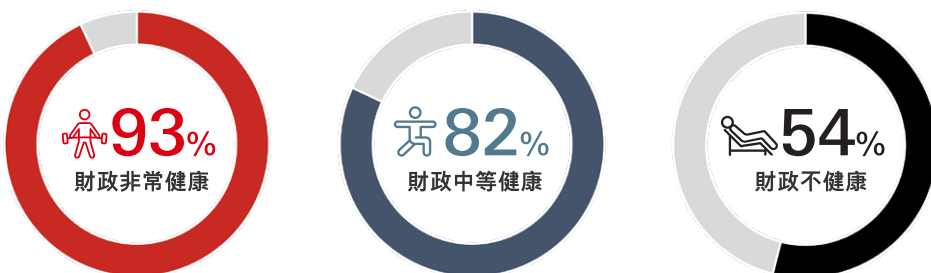
財政非常健康		財政中等健康		財政不健康	
以樓價四成作首期的置業開支預算^					
 市區	350-450平方呎	250-300平方呎	可選擇的 私人物業有限		
 市郊	400-500平方呎	300-350平方呎			
以樓價兩成作首期的置業開支預算^ (參與按揭保險計劃)					
 市區	500-700平方呎	450-600平方呎	250-300平方呎		
 市郊	550-750平方呎	500-600平方呎	300-350平方呎		

[^]以上物業面積乃根據2022年初多項一手及二手物業的市價計算。

制定儲蓄計劃對於置業至關重要。

近一半「財政不健康」人士至今仍未開始為置業而儲蓄，因此可能使實現置業目標的時間進一步延誤。換句話說，及早展開儲蓄計劃十分重要。

已為置業展開儲蓄計劃



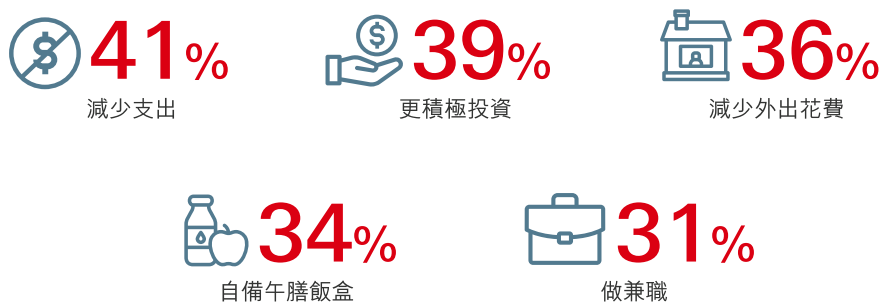
問題：你有否及何時開始為置業／支付首期展開儲蓄計劃？

謹慎消費、儲蓄和投資是成為業主的致勝之道。

港人各施各法實現置業目標

港人儲蓄的招數不外乎節流（例如減少外出、自備午餐飯盒）以及開源（更加積極投資、做兼職）。然而部份儲蓄方法難免會有所犧牲，盡早開始儲蓄計劃，方為更輕鬆及穩當的置業途徑。

為置業而儲蓄的方法



問題：你將會／已經用哪些方法準備置業儲備？

總而言之，要達至像置業的長遠投資目標，必須注意自己的理財健康。

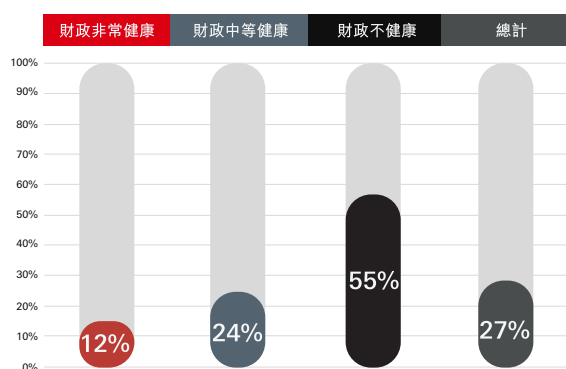
實現 財務目標 (2)：保持 財富增長

疫情影響本地和全球經濟，無不倖免，甚至造成前所未有的金融動盪，但2021年FinFit調查結果顯示，對不同財政健康組別的財務影響卻截然不同，「財政非常健康」人士不易受到是次疫情引起的市場波動所牽連。

「財政非常健康」人士在避免投資損失的可能性為「財政不健康」人士約5倍

理財健康對財富增長有正面影響。「財政非常健康」人士在避免投資損失的可能性為「財政不健康」人士約5倍，由此可見他們保護投資回報的能力亦較強。這個對比更加凸顯理財健康的重要。

過去12個月投資上沒有獲利／蒙受損失



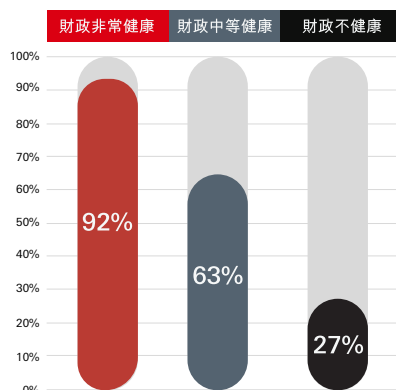
問題：在過去一年，你從流動資產中獲取的實際回報有多少，在你整體流動資產中佔百分之幾？

「財政非常健康」不太容易受到難以預測的醫療費用和逆境所影響

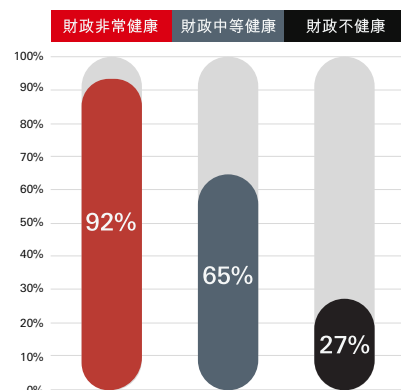
「財政非常健康」於應付突發醫療開支及突發意外的能力，比「財政不健康」高於幾乎兩倍半。

「財政非常健康」人士在另一方面的出色表現，是應對意外的能力；特別是在疫情期間，防範未然變得更加重要。「財政非常健康」人士有較健康的理財行為及理財計劃，其儲蓄、保險及其他風險管理方案更加完善，因此較不容易受到突發醫療開支及其他意外的不幸事故影響。調查結果顯示，92%「財政非常健康」人士為突發事件做好充分的準備，僅27%的「財政不健康」人士有作準備，相差幾乎兩倍半。

足夠應付突發醫療開支



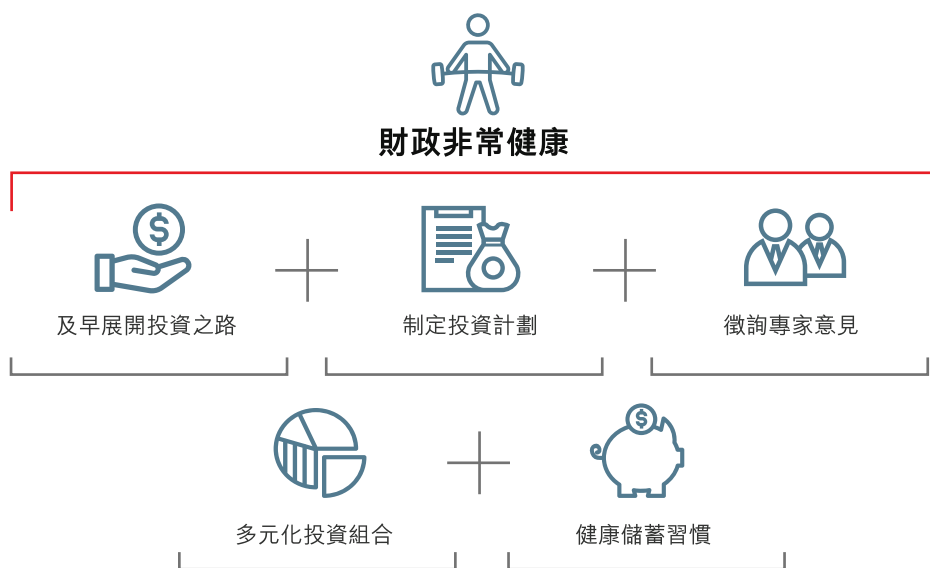
足夠應付其他意外



問題：以下句子描述不同人士的財務狀況及理財習慣。對你是否適用？

成為「財政非常健康」的致勝之道

「財政非常健康」擁有較健康的財務行為和心態，意味著他們制定完善的理財計劃，持續檢視進度，並會分散投資，亦懂得尋求專業人士管理和監察其投資組合，保持理財健康是成功的致勝之道。

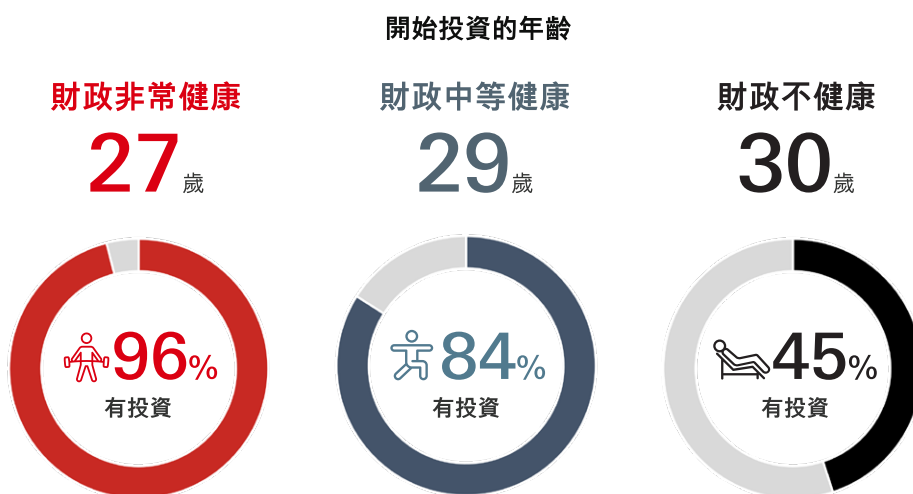


問題：你目前持有或使用哪些理財產品或服務？
問題：你由幾歲開始投資？

及早展開投資之路

「財政非常健康」人士較早開始投資，享有早著先機的優勢。

實現個人財務目標的另一關鍵為提高投資，從而得到複合回報。FinFit調查結果顯示，96%的「財政非常健康」和84%的「財政中等健康」人士已經開始投資兼養成良好習慣。平均而言，「財政非常健康」人士從27歲開始投資；相比之下，只有45%的「財政不健康」人士有投資，而且他們通常要到30歲才開始投資。三年的差距起初聽起來未必十分顯著，但卻會導致錯失複合效應所帶來的巨大的機會。因此，千禧世代趁年輕時踏出增長財富旅程的第一步至關重要。

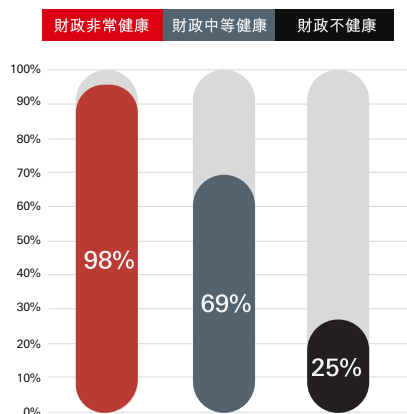


88%「財政非常健康」人士善用多種電子及實體銀行渠道管理財富。

良好的理財規劃和習慣大不同

此外，「財政非常健康」人士更留意自己的理財行為，幾乎（98%）全均制定理財計劃，至少每年檢視一次。因應市場變化及個人情況，適時對理財計劃進行檢討，確保理財計劃按進度實行。





每年至少一次定期檢討理財計劃



問題：以下句子描述不同人士制定理財計劃的習慣。對你是否適用？

「財政非常健康」的受訪者懂得在不同情況下尋求專業意見以及最適合自身需求的自助銀行服務。「財政非常健康」（88%）及「財政中等健康」（88%）較「財政不健康」（77%）人士更多善用多種電子及實體銀行渠道（網上理財、流動理財、自動櫃員機及銀行分行）。

使用的銀行渠道

	財政非常健康	財政中等健康	財政不健康
 網上理財	99%	97%	91%
 流動理財	97%	96%	90%
 自動櫃員機	98%	97%	97%
 銀行分行	94%	92%	87%
以上四項 (網上理財、流動理財、自動櫃員機及銀行分行)	88%	88%	77%

問題：你有否使用以上銀行渠道？疫情有否影響你的使用習慣？

分散投資策略及資產類別能將風險分散並以減少個別市場帶來的潛在風險。

「財政非常健康」從不單一投資

「財政非常健康」人士普遍持有較多類型的投資及保險產品，從而分散投資，減低風險。例如「財政非常健康」人士會把握環球股票的投資機會，亦會留意本地基金和股票金融產品。他們較「財政不健康」人士更樂於投資環球股票，將資金分散到不同市場，以減少個別市場帶來的潛在風險。

持有的投資／保險產品數量

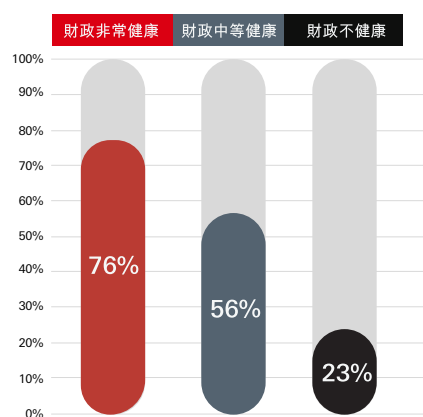
	財政非常健康	財政中等健康	財政不健康
過去6個月平均持有的投資產品數量	2.4	1.7	0.7
過去6個月平均持有的保險產品數量	2.3	1.5	0.9
過去6個月持有投資產品			
本地股票	81%	58%	27%
基金	42%	25%	11%
海外股票	24%	19%	6%
債券	29%	17%	8%
黃金	13%	8%	3%

問題：過去6個月，你曾持有以下哪些理財產品？

「財政非常健康」會參考專業意見，助作出理財決策

沒有人可以樣樣精通。在理財方面，「財政非常健康」人士樂於徵詢財務顧問、保險經紀、銀行職員等專業人士的意見，而「財政不健康」人士則沒有相關的意欲。

會否向財務顧問、保險經紀、銀行職員等徵詢專業意見

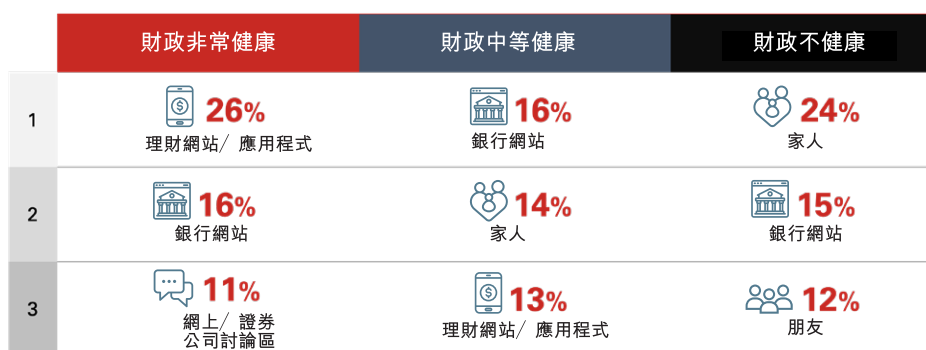


問題：你是否同意「你會在必要時向財務顧問、保險經紀、銀行職員等徵詢專業意見（包括面對面、電話或網上諮詢）」？

「財政不健康」人士反而較依賴他們的社交圈子，包括家人和朋友以獲取理財產品的資訊。理財習慣較佳的人士則會參考數碼平台、銀行網站甚至網上論壇。由於「財政非常健康」人士有定期檢視理財計劃的習慣，他們往往會尋求協助，以便作出適切的決定；他們當中有許多人亦利用數碼渠道來掌握個人財務，「財政不健康」和「財政中等健康」人士亦可借鑒這個理財方法。

「財政非常健康」人士善用銀行和金融渠道尋求意見。

了解理財產品的首選渠道

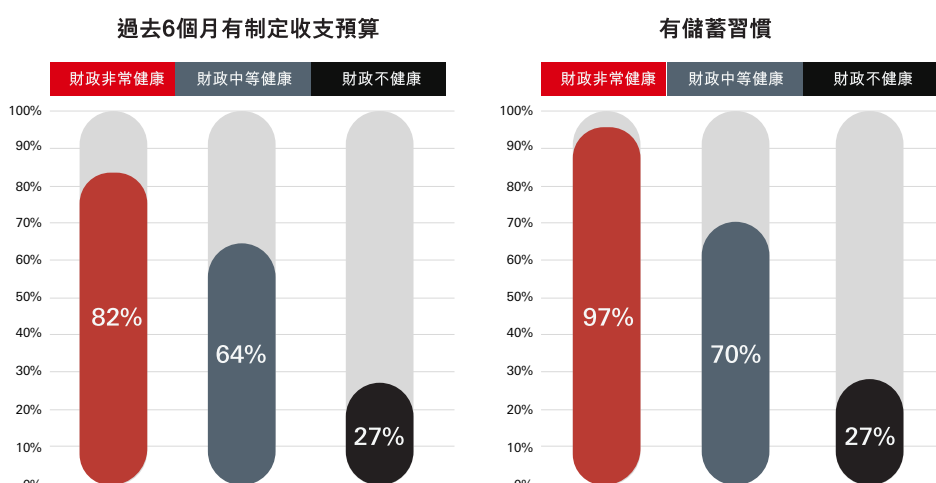


問題：你會優先選擇哪些渠道來了解理財產品？

財政非常健康關鍵在於全面了解個人的儲蓄、開支和投資

利用個人預算應用程式等理財管理工具，助你有效輕鬆地監察收支，從而掌握財富。

不少「財政非常健康」人士均有制定收支預算的習慣，進而促使他們更加勤於儲蓄。許多理財應用程式都會加入個人預算的功能，讓用戶可一目瞭然地查看名下所有銀行戶口與信用卡的日常消費總結，方便隨時追蹤個人收入與支出，達至輕鬆理財。



問題：以下句子描述不同人士的財務狀況及理財習慣。對你是否適用？

總括而言，維持並改善個人的理財健康至關重要，有助加強整體財富增長能力、避免受到潛在的不幸事故影響，並更有信心實現財務目標。

讓自己 理財更健康

八大計，改善FinFit

透過參考「財政非常健康」人士的理財習慣，並配合以下的八大要點，助香港人實現財務目標，為突如其來的挑戰作好準備，以提升港人的FinFit水平。



1. 及早儲蓄和投資

盡早培養儲蓄習慣和開始投資，善用長線投資回報，以實現財務目標。



2. 善用個人預算應用程式

培養制定個人預算的健康習慣，以便一目瞭然地查看銀行戶口與信用卡的日常消費總結，方便追蹤收支，確保開支有度。



3. 可靠的資源助你增進理財知識

銀行擁有豐富的資源，可以分享有關如何建立健康的財務習慣和提高財務狀況的專業知識和實用指導。他們甚至提供在線投資課程，幫助個人加強理財知識和計劃技能。



4. 徵詢專家意見

專業意見無可替代。你可請教專家，獲取有助投資未來及實現退休目標的最佳資訊，更從中培養自己的理財智慧。



5. 定期審視財務

定期審視你的投資狀況，以及市場和個人環境因素，善用流動銀行和分析工具，助你適時調整財務計劃，確保不會偏離正軌。



6. 善用多種銀行渠道管理財富

銀行提供多種渠道助你輕鬆理財，無論日常理財事宜或尋求專業理財意見，善用線上線下的各種渠道切合你的理財服務需要。



7. 提防網絡釣魚網站

世界越來越數碼化，確保網絡安全亦變得日益重要。為保護你的儲蓄，切忌點擊可疑連接，你還應使用及更新保安軟件，並舉報可疑的電子郵件和訊息。



8. 定期更改密碼

對付黑客，最簡單、最有效的一個方法是定期更改密碼。更改密碼只需一點點時間，相對損失寶貴積蓄的風險，可說非常值得。

有關本研究

滙豐於2021年11月展開消費者研究FinFit調查，以評估香港一般銀行用戶的理財健康水準。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檔，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 2002-2022。不得轉載