

2020年6月23日

## 滙豐 FINFIT 調查：香港市民應積極管理儲蓄以促進財務健康

\* 香港的「FinFit Index」為 67 分

\* 香港受訪者平均每月儲蓄7,400港元 佔收入29%

\* 55%受訪者在疫情下表示有財務憂慮

滙豐就香港銀行用戶的個人理財狀況進行「FinFit」調查，結果顯示受訪者普遍自覺為未來儲蓄，但欠缺整體、清晰及長遠的財富管理，未能把握機會增加回報。

香港受訪者平均每月儲蓄 7,400 港元，約佔收入的 29%，而約 60%的受訪者表示有足夠儲備，可以應付未來六個月的基本生活開支。不過，少於一半的受訪者能善用投資產品增加財富，三分之一受訪者對選擇合適的投資產品缺乏信心。

HSBC FinFit Index（「FinFit Index」）旨在探討香港銀行用戶的財務健康水平，調查範圍包括理財習慣、理財知識、理財計劃及財務保安，結果顯示，以 100 分為滿分，香港整體得分為 67 分。受訪者當中 29% 財務狀況屬「非常健康」（80 分或以上），20% 財務狀況屬「不健康」（低於 50 分）。調查亦發現財務健康與生活質素滿意度、快樂程度及退休信心息息相關。

滙豐亞太區財富管理及個人銀行業務主管兼香港區財富管理及個人銀行業務主管欣格雷（Greg Hingston）表示：「保持財務健康可以締造更好的生活，滙豐作為香港具領導地位的銀行及財富管理機構，致力協助社會大眾提升財務健康水平。『FinFit』調查顯示大多數人都有認真為未來作長遠規劃，但同時他們應積極改善財務計劃，善用儲蓄爭取更大回報。」

調查發現，香港銀行用戶普遍能夠做到量入為出。受訪者的每月平均基本開支為 13,900 港元，約佔收入的 53%。新型冠狀病毒疫情持續，香港經濟承受下行壓力，55% 的受訪者表示在過去六個月在財務方面有憂慮，主要擔心意外支出及收入減少等。

「FinFit Index」得分較高的受訪者對金融產品有更深了解，在投資前會作更多研究，並會運用多元化方法為子女進行理財教育。另一方面，調查發現財務健康程度屬中等的受訪者對個人狀況最感壓力，在財務方面的憂慮最多。

**滙豐香港區財富管理及個人銀行業務客戶財富管理主管安博哲（Sami Abouzahr）**表示：「『FinFit Index』的結果反映受訪者在儲蓄方面表現理想，但在部分財富管理規劃範疇仍有待改進。透過增進理財產品知識，大家可以作出均衡的財務規劃及投資，從而實踐長遠目標，以及應對經濟不穩帶來的挑戰，或生活和工作上突如其來的需要。」

調查結果可歸納出八項提升財務健康的方法：1) 養成定期儲蓄習慣；2) 預留足以應付六個月基本生活開支的現金；3) 建立被動收入，在財務上增加安全感；4) 了解及運用投資產品推動財富增長；5) 定期檢視財務計劃、調整投資組合及尋求專業理財建議；6) 籌劃及不時檢討退休計劃；7) 制定開支預算；8) 考慮在投資策略加入合適的融資方案。

**滙豐香港區財富管理及個人銀行業務客戶體驗策劃及市場主管許長虹**表示：「滙豐是香港首家銀行採用演算法（algorithmic approach）對香港銀行客戶進行行為調查。『FinFit Index』的編算方法利用銀行客戶數據配合訪問結果，務求更準確反映現況。我們計劃定期進行調查，在宏觀環境急速轉變下，了解香港市民財務健康的最新狀況及變化。」

「FinFit」調查旨在探討香港銀行用戶的財務健康水平，在 2020 年 3 月訪問了 1,511 名年齡介乎 18 至 64 歲的受訪者。調查樣本根據香港人口普查數據控制年齡及性別分布，確保調查具代表性。滙豐擁有龐大的客戶群，積極在香港社區推動理財教育，未來將參考「FinFit」調查結果，繼續舉辦不同類型的活動及計劃。

完 / 更多

## 編輯垂注：

### 圖片說明



HSBC FinFit Index 旨在探討香港銀行用戶的財務健康水平，結果顯示，以 100 分為滿分，香港整體得分為 67 分。滙豐亞太區財富管理及個人銀行業務主管兼香港區財富管理及個人銀行業務主管欣格雷（Greg Hingston）（中）、滙豐

香港區財富管理及個人銀行業務客戶財富管理主管安博哲（Sami Abouzahr）（右）及滙豐香港區財富管理及個人銀行業務客戶體驗策劃及市場主管許長虹（左）公布首個「FinFit」調查結果。

### 香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，滙豐業務遍布歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 64 個國家及地區，為全球客戶服務。於 2020 年 3 月 31 日，滙豐的資產達 29,180 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完