

2021 年 1 月 25 日

HSBC FinFit Index：疫情下香港市民增持現金以備不時之需** 香港受訪者的理想退休資金達 470 萬港元*** 近三成人士希望在 55 歲或之前退休*

最新一輪滙豐「FinFit」調查顯示，雖然香港銀行用戶普遍相信自己能夠做到未雨綢繆，手頭現金足以應付不時之需，但新型冠狀病毒疫情持續，影響全球經濟及就業市場，受訪者傾向增持現金，並在投資方面趨於審慎。

三分之二受訪者表示，即使沒有任何收入，目前的現金儲備也足以應付未來六個月的基本生活開支，惟面對前景不明朗，現金及儲蓄佔受訪者流動資產的比重增至 66%，較 2020 年 6 月的調查上升三個百分點，只有餘下約三分之一資產用作投資。不足一半受訪者有利用投資產品增加財富，最常用的投資工具包括本地股票（30%受訪者）、港元儲蓄存款（26%）和港元定期存款（10%）。

滙豐「FinFit」調查旨在探討有關財務健康的不同主題，最新的調查集中研究本港銀行用戶如何為退休作準備，結果顯示受訪者平均計劃在 61 歲退休，而近三成受訪者更希望在 55 歲或之前退休。

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務主管伍楊玉如表示：「我們必需充分掌握現況，方可作出更精準的財務決策。『HSBC FinFit Index』旨在探討香港社會的財務健康水平，鼓勵大眾建立良好的理財習慣。不少受訪者面對經濟下行，選擇增持現金，但往往忽略長遠的財務計劃。要達致全面的理財規劃，應同時宏觀考慮不同的財務目標，例如及早準備理想退休生活。」

調查顯示，受訪者預期的平均退休開支為每月 16,300 港元。香港的平均壽命為 85 歲，位居世界第一，粗略估算，香港市民的理想退休資金達到 470 萬港元。

整體而言，「HSBC FinFit Index」從半年前的 67 微跌至 66。雖然香港整體財務健康水平大致維持平穩，但有 59%受訪者表示在過去六個月有財務憂慮，上升四個百分點。受訪者主要擔心減薪或收入減少、投資回報降低，以及出現意外支出。

調查亦顯示，年齡介乎 50 至 64 歲的受訪者以退休作為首要財務目標，而中年受訪者（35 至 49 歲）及年輕受訪者（18 至 34 歲）則分別希望在香港置業和繼續進修。然而，約四成人並未就財務目標開始儲蓄。

在當前的經濟低迷期，只有 36% 的受訪者有信心為退休儲備足夠資金，較之前下降兩個百分點。由於退休在即，50 至 64 歲的年齡層最擔心退休資金不足。

伍楊玉如續稱：「人生目標會隨著階段不同而有所變化，因此理財規劃不應只著眼目前，而應考慮整體財務及退休安排，靈活運用資產達成不同理想，例如年輕時選擇置業，物業或可作為退休資金的一部分。」

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。「HSBC 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。滙豐「FinFit」調查旨在探討香港市民的財務健康水平，在 2020 年 9 月至 10 月訪問了 1,507 名年齡介乎 18 至 64 歲的香港銀行用戶。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。

如欲了解更多「HSBC FinFit Index」的詳細資料，或計算自己的「FinFit」得分，請瀏覽 www.hsbc.com.hk/finfit。

完 / 更多

編輯垂注：

圖片說明



最新一輪滙豐「FinFit」調查顯示，雖然香港銀行用戶普遍相信自己能夠做到未雨綢繆，手頭現金足以應付不時之需，但新型冠狀病毒疫情持續，影響全球經濟及就業市場，受訪者傾向增持現金，並在投資方面趨於審慎。

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務

主管伍楊玉如（圖）表示，要達致全面的理財規劃，應同時宏觀考慮不同的財務目標，例如及早準備理想退休生活。

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 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於 2020 年 9 月 30 日，集團資產達 29,560 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