

2022 年 3 月 14 日

新冠疫情下港人保持堅毅及理財健康

滙豐 FinFit 指數得分 65/100

「財政非常健康」人士比「財政不健康」人士快9年儲蓄足夠置業首期

置業者較重視綠化環境與運動設施，多於是否便利上班

「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

滙豐持續投資發展數碼服務幫助客戶自主理財

最新一份滙豐 FinFit 調查結果顯示，雖然持續的新冠疫情影响港人的家庭收入，並削弱儲蓄和投資能力，但受訪者大致維持財政健康、量入為出而且還款表現良好。此外，受訪者仍然繼續履行理財計劃以實現財務目標，置業是首要任務之一。

香港人在這次調查中得分 65（滿分：100），與 2020 年下半年的 66 分相比大致保持平穩。指數透過量度調查對象在理財習慣、理財知識、理財計劃以及網絡保安和安全四大範疇的主要表現指標，然後計算評分。大部分（61%）受訪者被評為「財政中等健康」（得分 50 至 80 之間），高於上次調查的 54%；「財政非常健康」的佔比則由 27%降至 20%。

雖然受訪者都能量入為出，按時繳費和清還信用卡賬項，但疫情亦削弱了他們累積財富的能力。維持儲蓄習慣的受訪者佔 61%，下降 7 個百分點；只有約三分之一受訪者在過去六個月內有運用理財產品為資產增值，上次調查則有 47%。

滙豐香港區財富管理及個人銀行投資及理財部主管安博哲(Sami Abouzahr)表示：「理財健康是保持個人生活質素關鍵的一環，在逆境中尤其重要。滙豐 FinFit 調查顯示，疫情影響了港人的儲蓄和投資習慣，反映及早進行穩健理財規劃的重要性，以應付不時之需和實現長遠的個人目標。滙豐矢志成為亞洲領先的財富管理公司，全力為所有的客戶籌劃個人化的全面理財方案，應對人生不同階段的需求。」

置業是香港人普遍的財務目標，是次調查亦對於有意置業或換樓的受訪者的理財健康和習慣進行分析，聚焦探討疫情如何影響他們的財務管理、置業的考慮條件及意向。

調查發現受訪者為了置業，**41%**會避免揮霍或過度消費；**39%**會更主動投資以實現目標。整體而言，受訪者預期平均需要儲蓄**17**年，方有足夠資金繳付首期；**52%**則表示須有家人財政支持才能實現目標。

「財政非常健康」人士比「財政不健康」人士快 9 年儲蓄足夠置業首期

「財政非常健康」人士（得分**80**或以上）相對較快能達到儲蓄足夠置業首期的目標，一般**13**年可以達標；屬於「財政不健康」（得分低於**50**）的則需時**22**年，反映前者的理財知識和紀律都相對優勝。「財政非常健康」人士平均由**27**歲開始投資，「財政不健康」的則為**30**歲。這三年差距的複式效應，或會造成極大的機會成本。同時，「財政非常健康」人士就個人花費也比較審慎，並較傾向定時檢討理財計劃。

疫情持續，置業人士對物業的喜好也有所轉變。有三分之二受訪者表示，疫情令他們更重視居住環境健康，認為有充足的綠化環境空間和運動設施是更重要的考慮因素。隨着遙距工作變得更普及，只有**19%**的受訪者認為居所靠近商業區依然重要。

滙豐香港區財富管理及個人銀行按揭業務主管徐凱廉說：「置業是人生其中一項最重大的投資，每個人的長遠理財策劃都應為此作充分考慮。作為本港主要按揭服務業者，滙豐提供多元化服務予客戶，幫助他們了解自身的承擔能力和選擇最合適的按揭計劃。因應疫情或對部分人士的財政狀況帶來不明朗影響，滙豐特別為客戶提供預先批核按揭服務，令他們作出置業決定前倍感安心。」

對於能夠較易實現財務目標的「財政非常健康」人士，調查作出了較深入探討以了解他們的共通點。調查發現，他們通常持有包含不同資產類別的多元化投資組合，並就保險保障有充分考慮。超過**90%**會定期檢討理財計劃和投資組合，而五分四人更會徵詢專業投資意見，遠高於整體平均比例。

善用多種電子及實體途徑理財與管理財富

此外，調查發現港人會透過多種方式使用銀行和理財服務。大部分（**88%**）的「財政非常健康」人士會循多種途徑，包括分行網絡及數碼渠道以適時處理各

種銀行事務和尋求協助，「財政不健康」人士的相關比率為 77%。疫情下以多途徑理財的趨勢更見明顯：約 40%受訪者表示使用流動及網上理財的次數增加，30%表示到訪分行的次數減少。

滙豐香港區財富管理及個人銀行客戶、國際及市場策劃主管許長虹總結說：

「滙豐作為香港人值得信賴的銀行，我們一直致力服務大眾，同時協助他們培養個人理財能力並建立正確理財態度。我們最近在『滙豐香港應用程式』中推出『個人預算』的數碼理財小工具，讓用戶可一目瞭然地查看名下所有滙豐銀行戶口與信用卡的日常消費總結，包括過去 12 個月的開支。我們會繼續將滙豐流動理財應用程式塑造成隨身理財導師，協助客戶儲蓄、投資、精明理財。」

滙豐於 2020 年推出滙豐 FinFit 調查，為港人的理財健康把脈，最近更榮獲投資者及理財教育委員會頒發 2021 年「投資者及理財教育獎」銀獎，嘉許滙豐 FinFit 項目的新猷有利於增進港人理財知識，鼓勵大眾養成健康的理財習慣。

完 / 更多

滙豐 FinFit 調查：

在探討香港市民的財務健康水平，滙豐在 2021 年 11 月進行調查，訪問了 1,500 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。滙豐 FinFit 指數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。

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，集團在歐洲、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 2021 年 12 月 31 日，集團的資產達 29,580 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