

2022年11月10日

滙豐報告：港人認為港幣 590 萬元流動資產為中產門檻

「滙豐卓越理財 2022 新世代中產報告」顯示，港人普遍認為需擁有港幣 590 萬元個人流動資產，方能成為香港的中產階級。調查亦指出，及早展開理財規劃維持財務紀律，是成為中產以至延續到退休的關鍵。

該份報告是香港首份深入分析香港中產的財務需求和抱負的銀行研究，分析其財務上的優先考慮及人生大事，包括子女教育支出、投資、退休及遺產規劃等。

子女教育為本港中產優先考慮

調查顯示，三分之一 (35%) 的受訪者有計劃送子女到海外升學。受訪中產父母為子女海外升學花費平均約為港幣 153 萬元。首選目的地為英國 (約 40%)，其次為加拿大 (約 17%) 及澳洲/ 紐西蘭 (16%)。

為協助客戶計劃其子女作海外升學，滙豐推出一系列環球教育服務，包括開立海外銀行戶口、升學諮詢、領先市場的多幣附屬扣賬卡、海外留學保險及其他教育禮遇等，並聯同眾多教育合作夥伴、國際學校及航空公司等提供強大網絡支援。

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務客戶及市場策劃主管許長虹表示：「香港中產家庭的財務需求在過去十年不斷轉變，而『滙豐卓越理財 2022 新世代中產報告』正有助我們深入了解他們在這一方面的優先考慮及原因。隨著滙豐卓越理財的服務推陳出新，我們將會善用是次調查所得，以定制客戶服務並加強我們對這群客戶的支援。」

香港中產投資取態趨向謹慎，但仍認為物業投資屬保值首選

全球金融市場動盪令香港中產對投資風險取向的接受程度普遍下降。當中，對財富管理持謹慎/ 非常謹慎態度的受訪者由疫情前為 30% 升至目前為 41%，而約 60% 受訪者指因為疫情期間收入不穩，他們的投資組合比疫情前持有更多現金。不過，高端投資者 1 的投資比例及投資組合則較高及較多元化，當中基金及債券的比例比其他投資產品佔比較高。

惟大部份受訪者（76%）認為置業仍屬保值的選擇，當中近 40%的受訪者表示有興趣於本地置業，另外亦有近四分之一受訪者（28%）有興趣於未來兩至三年於海外置業，他們的首選海外置業地點包括英國（39%）及中國內地（38%）；其次是加拿大（18%），澳洲（15%）及美國（13%）。

千禧一代受訪中產致力實踐「FIRE」（財務獨立、提早退休）

逾半（54%）的千禧受訪者希望提早退休，為非千禧世代受訪者的兩倍（28%），理想退休年齡平均為 56 歲。為提早退休，61% 千禧受訪者表示會削減開支，而 55% 的千禧受訪者則希望透過兼職或創業來增加收入。超過一半受訪者認同遺產規劃的重要性，惟當中 23% 受訪者沒有採取相關行動或表示缺乏相關知識。

滙豐香港區財富管理及個人銀行投資及財富管理部主管安博哲 (Sami Abouzahr)

指：「我們的中產客戶群對未來抱有期望，亦擁有進取的財富目標，不過他們卻未對努力賺取的金錢擁有全盤計劃。滙豐希望透過結合人性化及尖端科技，並將產品及服務數碼化，致力為客戶實現他們的短、中及長期目標。」

滙豐最近推出全面的財富模擬平台 **Future Planner**，讓客戶了解短期與長期的財富目標進度。此外，客戶亦可以透過「滙財智富服務」模擬各種市況，輕鬆管理投資組合及評估潛在投資風險。

完 / 更多

圖片說明：



圖片一：滙豐發佈首份「滙豐卓越理財 2022 新世代中產報告」，深入分析香港中產的財務需求和抱負。報告顯示，港人普遍認為需擁有港幣 590 萬元個人流動資產，方能成為香港的中產階級。



圖片二：滙豐香港區財富管理及個人銀行業務客戶及市場策劃主管許長虹。



圖片三：滙豐香港區財富管理及個人銀行投資及財富管理部主管安博哲(Sami Abouzahr)。

編輯垂注：

1. 可投資資產達港幣 780 萬元或以上的投資者

關於「滙豐卓越理財 2022 新世代中產報告」

「滙豐卓越理財 2022 新世代中產報告」為香港首個就本地中產的財務需求和抱負而進行的研究。有關調查於 2022 年 5 月進行，涵蓋 1043 名年齡介乎 24 至 64 歲並擁有港幣 100 萬以上流動資產的受訪者。研究亦嘗試了解他們如何應對包括疫情及全球通脹等社會及經濟挑戰。

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 63 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於 2022 年 9 月 30 日，集團的資產達 29,920 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