

2023年3月17日

滙豐「FinFit」調查：財政紀律是成為「逆市大贏家」的關鍵

59%的受訪者去年流動資產增長至少 2%

86%的逆市大贏家獲評為「財政健康」或更高級別¹

滙豐最近的一項研究發現，在新冠疫情持續影響下，香港人在維持理財習慣健康有所鬆懈，令財政健康水平輕微下跌。調查亦發現，即使 2022 年香港錄得 1.9%的全年通脹²及恆生指數全年下跌 15.5%³，59%受訪者的流動資產去年仍錄得至少 2%的回報，跑贏大市。這些「逆市大贏家」中，有 86%被評為「財政健康」或以上的級別，反映他們的財務健康與財富回報有潛在關聯。

第四次發布的滙豐「FinFit」調查中，香港人在 2022 年的在 FinFit 指數的平均得分為 64 分（100 分滿分），低於去年的 65 分，並且自 2020 年研究開始時的 67 分持續下跌。

新冠疫情繼續對港人的日常生活造成打擊，並影響他們維持良好的投資及儲蓄習慣。僅 54%的受訪者持有投資產品如股票、基金和債券等，較上年同期下跌 25 個百分點；有儲蓄習慣的受訪者比例也從先前的 61%降至 57%。

此外，港人在保持謹慎消費方面亦有所鬆懈，尤其是 FinFit 指數得分低於 50 分的群組，該群組中只有 37%的受訪者監測每月開支，與去年比較下降 9 個百分點。整體而言，受訪者對未來財務事宜的關注也較少，只有 64%的受訪者在去年有定期審視他們的財務計劃，48%的受訪者有為退休作準備，分別比之前下降了 5 個百分點和 6 個百分點。

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務主管伍楊玉如表示：「面對市場動盪，沒有人能夠置身事外，但擁有良好財務習慣和多元化投資組合的人，將能更穩健地渡過難關。培養財務紀律絕非難事，大家可由建立個人預算開始，訂立財務目標並積穀防饑，即使身處不利環境，仍能保持靈活應對挑戰。」

調查顯示，財政紀律可能會影響投資回報，而 FinFit 得分為 80 分或以上的受訪者與分數較低的人士相比，有以下特徵：

- 他們更積極進行多元化投資（包括投資另類資產），平均持有 4.7 種投資和保險產品，而得分低於 50 的人士平均只有 1.6 種
- 76% 會向專業人士尋求財務建議，得分低於 50 的人士的比率只有 20%。前者亦較少依賴如家人或朋友的社交圈子（35%），低於後者的 70%
- 98% 會定期監測其支出，而得分低於 50 的人士的比率只有 37%
- 88% 堅守量入為出，而得分低於 50 的人士僅為 26%

滙豐香港區財富管理及個人銀行客戶及市場策劃主管許長虹表示：「要建立健康的財政需要持之以恆，滙豐因此亦作出長期投資，推廣理財知識，讓大眾了解保持財政紀律的重要。不論是進行 FinFit 調查、透過客戶經理及理財達人提供專業意見，或者是流動理財應用程式內的『個人預算』及『Future Planner』等理財工具，我們都會繼續透過融合創新科技、專業諮詢及理財教育，以支持客戶逐步達至財政健康。」

為進一步提高大眾對理財健康的認識，滙豐將舉行 FinFit 月，舉辦一系列有關理財及金融知識的活動：

- 由 3 月 29 日起，流動路演車將穿梭全港，提供 FinFit 小貼士及派發「兩鎊飯」飯券
- 為有特殊教育需要的學生安排參觀滙豐分行及工作坊，讓他們了解銀行服務及學習日常理財知識
- 舉辦理財工作坊，提高社工的理財知識等，支援他們協助弱勢社群達至財務穩健
- 在社交平台舉辦 FinFit 小遊戲抽獎活動
- 為參與指定計劃改善財政健康的客戶提供優惠（詳情將於稍後公布）

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 2023 年 1 月進行調查，訪問了 1,511 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，務求更準確反映現況。

了解更多: <https://www.hsbc.com.hk/zh-hk/finfitstudy>

<p>圖片說明</p> 	<p>滙豐今日發布第四份滙豐調查結果，指出財政紀律是成為「逆市大贏家」的關鍵。</p> <p>記者會邀請了權發小廚創辦人(左二)及電影導演谷德昭(中)分享理財經驗，並與滙豐香港區財富管理及個人銀行業務主管伍楊玉如(右二)、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(右一)及滙豐香港區財富管理及個人銀行業務市場策劃主管岑卓耀(左一)合照。</p>
	<p>由 3 月 29 日起，滙豐將派出流動路演車將穿梭全港，提供 FinFit 小貼士及派發「兩飯」飯券。</p>

編輯垂注:

1. 根據所獲得的滙豐「FinFit Index」分數，受訪者會被評為 3 個群組：財政不健康(50 分以下)、財政中等健康(50-79 分)、財政非常健康(80 分或以上)
2. 資料來源: 二零二二年十二月份消費物價指數 - <https://www.info.gov.hk/gia/general/202301/20/P2023012000333.htm?fontSize=1>
3. 資料來源: 恒生指數- 2022 年總結報告 https://www.hsi.com.hk/static/uploads/contents/zh_hk/dl_centre/other_materials/20221230e.pdf

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 62 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於 2022 年 12 月 31 日，集團的資產達 29,670 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