

2023年10月10日

滙豐調查：香港富裕階層平均於 33 歲賺取「第一桶金」

- *平均預期於 62 歲時能擁有千萬港元流動資產，
6%受訪者現已達標，平均在 45 歲時成為千萬富翁*
- *認同買磚頭保值的受訪者較往年減少*
- *54%的受訪家長把孫子女納入其財富傳承計劃*

能夠賺取「第一桶金」，即個人流動資產達到 100 萬港元，是不少港人普遍的財務目標。滙豐卓越理財 2023 新中產報告指出，香港富裕階層人士平均在 33 歲時成為百萬富翁，他們亦有信心在 62 歲能賺得 1,000 萬港元。

報告指出，大部分（61%）的受訪者依靠來自工作的儲蓄以賺取其第一桶金，較少依賴其他收入來源如投資所得的利潤。然而，要實現流動資產達 1,000 萬港元的目標時，只有三分之一認為儲蓄是主要途徑，有更多人會傾向透過買賣投資產品（21%）和固定資產（14%）以達致財富增值。

要擁有千萬港元流動資產並非遙不可及，每 17 名受訪者便有 1 名已經達標，成為千萬富翁的平均年齡為 45 歲。分析他們的資產組合，發現他們都採取較進取的投資方式，平均將 70% 的流動資金投放在不同類型的金融資產上。相比之下，流動資金少於 1,000 萬港元的受訪者，其組合中有超過 40% 屬於無風險的存款。

近 6 成的受訪者指出，疲弱的宏觀經濟和投資環境都是成為千萬富翁路上的最大挑戰。其他主要障礙包括錯誤的投資決定，突發開支，以及事業發展或薪金增長方面遇上樽頸。

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) 表示：「要賺取相當於港幣 100 萬元的第一桶金，相信不少港人都能夠輕鬆達到這個重要里程碑，但要擁有足夠財富實現各項人生遠大目標則要克服不同挑戰。建立財富沒有既定的方程式，但從我們與客戶同行的經驗得知，

及早規劃、持續儲蓄、有紀律及多元化的投資才是真正的良方妙藥。我們為擁有不同財政目標的客戶制定投資產品及方案時，亦會參照這些基本原則。」

近期房地產市場疲弱，令部分人對物業能保值的信心有所動搖。只有約過半數的受訪者認同買樓保值的傳統概念，較去年的調查下跌 23 個百分點。此外，57%的受訪者預期本港住宅價格於未來 12 個月會下跌，更有四分之三受訪者預計本地經濟於來年將不會改善，甚至出現下滑。

不過，市場的不樂觀情緒並沒有完全改變受訪者對物業的看法，物業依然是建立財富及傳承計劃中不可或缺的工具。多達 44%的受訪父母表示會提供財政支援協助子女置業，平均計劃資助 193 萬港元。每 10 個父母就有 4 個表示會於子女結婚時協助他們上車，有四分之一受訪父母更打算子女在子女年滿 18 歲或之前協助他們置業。

另外，作為把財富傳承予配偶、子女和孫子女的資產類別，物業的排名亦僅次於現金。平均而言，受訪家長打算為每位子女留下 1.3 個物業。

調查顯示，財富傳承的規劃不僅涵蓋子女，也包括子女的後代，高達 54%的受訪家長把孫子女納入對象之一。儘管大多數受訪者重視財富傳承，但他們當中只有 25%已經開始著手規劃。

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：「滙豐一直聆聽及留意客戶所需。是次調查顯示，富裕人士在作其財富策劃時，越來越著重視其家庭成員的需要及財富傳承。因此，我們必須為他們帶來更多以家庭為本的服務和方案，全面照顧他們的健康保障、海外教育、跨代財富傳承等需要。」

完 / 更多

編輯垂注：

滙豐卓越理財 2023 新中產報告

滙豐卓越理財新中產報告，是旨在探討香港富裕階層的財務需求和目標的年度調查。今年 9 月 1-10 日，滙豐合共對 1,098 名年齡介乎 24-64 歲，流動資產規模達 100 萬港元的人士進行線上線下的調查。

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 62 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2023 年 6 月 30 日，集團的資產達 30,410 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