

康宏金融集團 香港大學民意研究計劃

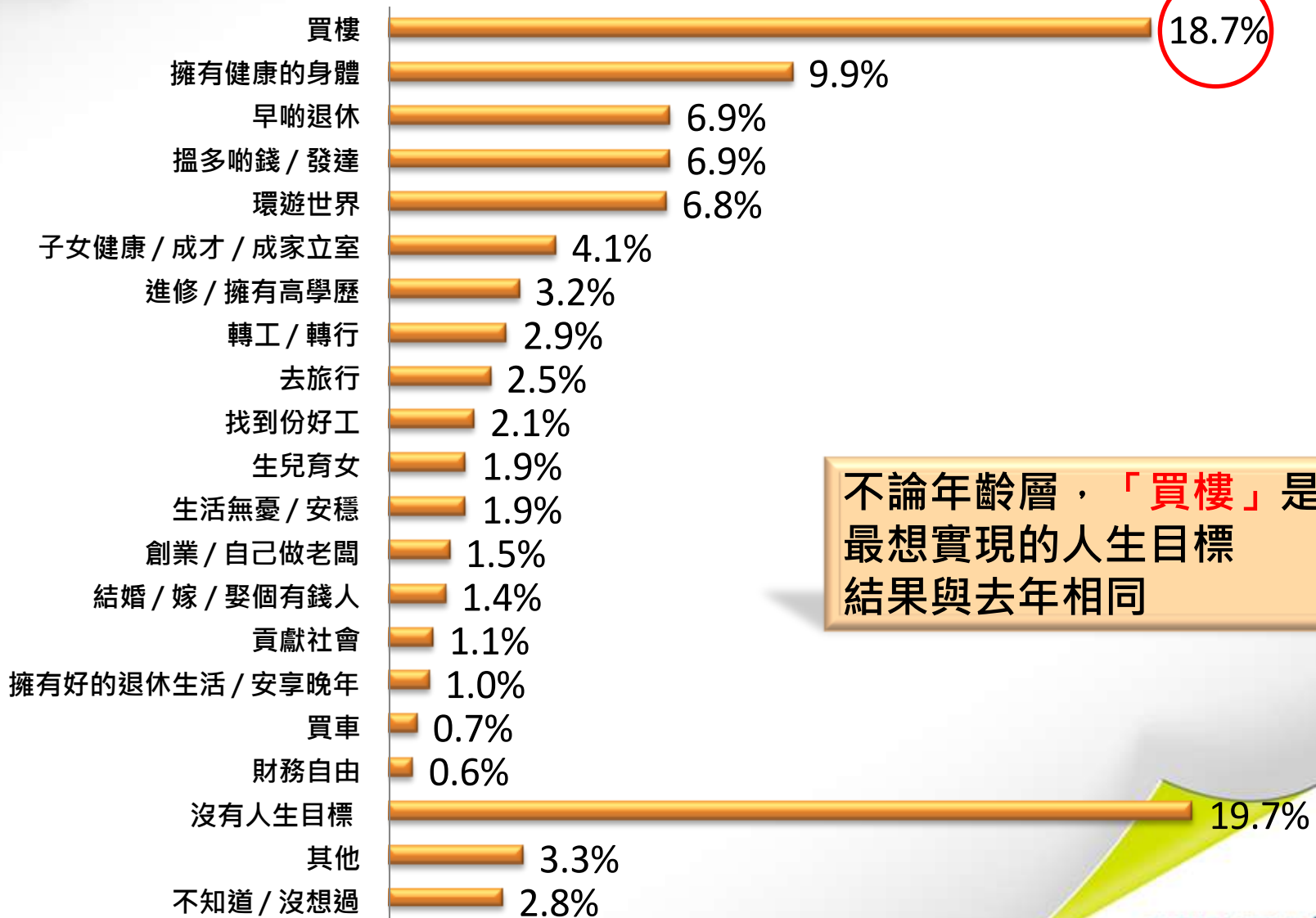
港人理財態度意見調查2015

2015年7月22日

# 港人理財態度意見調查2015

調查背景	康宏委託香港大學民意研究計劃，就香港人的理財態度進行意見調查，目的是了解各年齡層的本港市民的投資及理財習慣與取向。
調查日期	2015年6月3日至12日
調查形式	電話訪問
調查對象	年齡介乎18至65歲操粵語的香港居民
調查機構	香港大學民意研究計劃
成功訪問人數	1,001

# 現時最想實現的人生目標

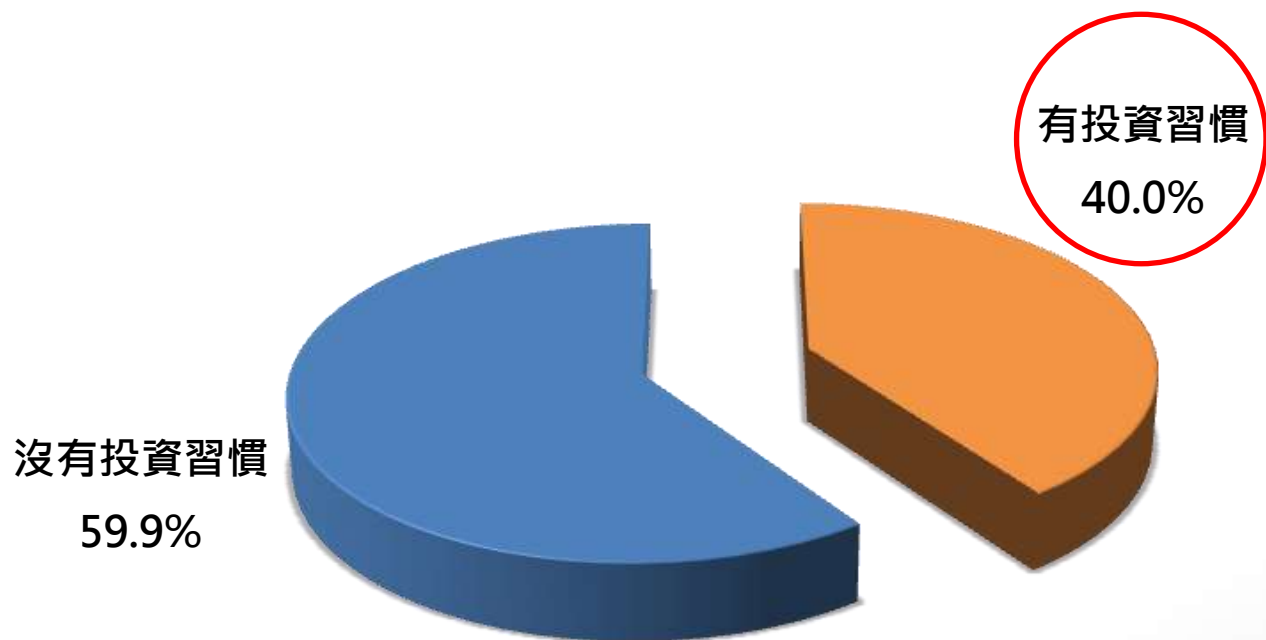


不論年齡層，「買樓」是受訪者  
最想實現的人生目標  
結果與去年相同

請問你宜家最想實現既人生目標係乜野？【不讀答案，只選一項】

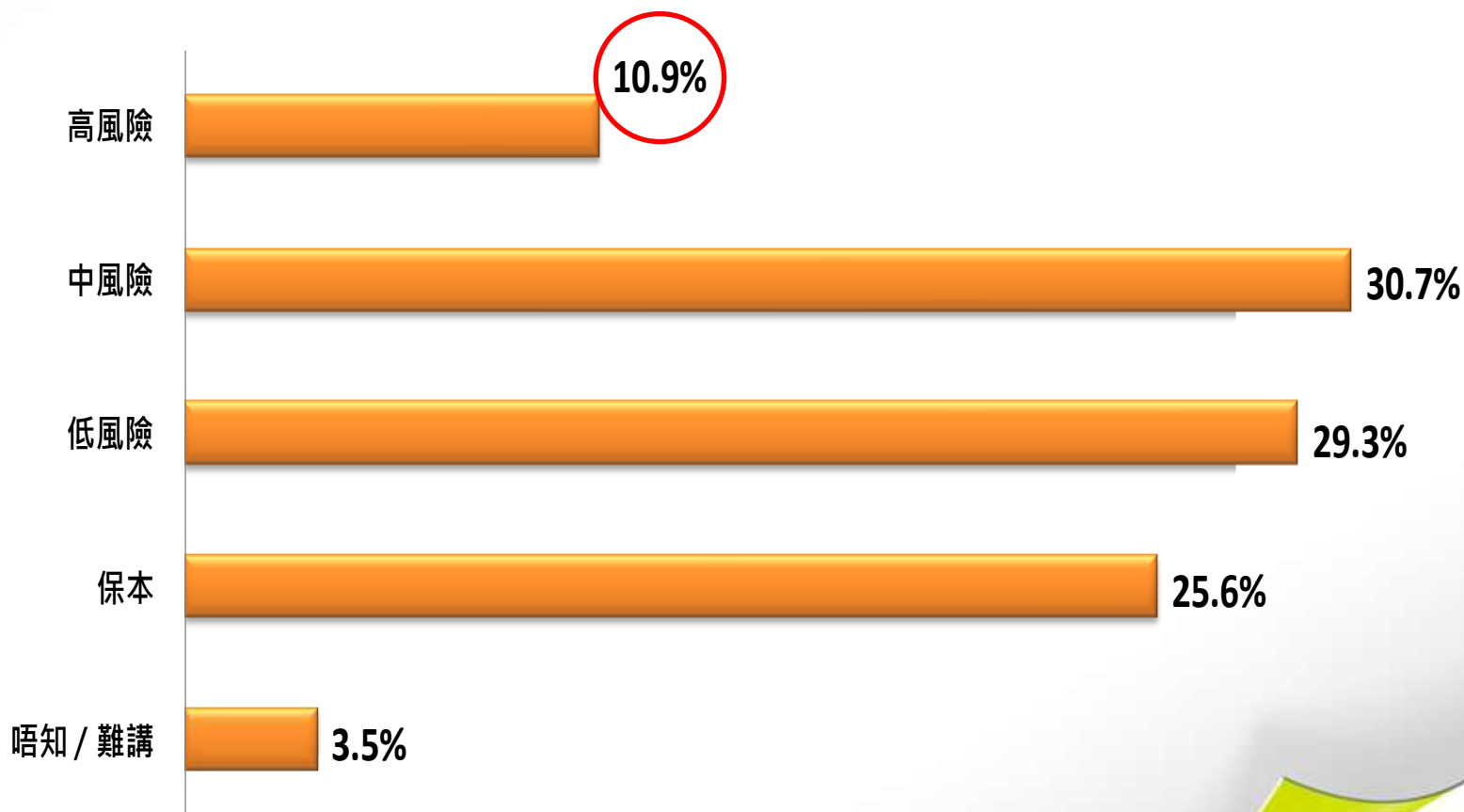
n=999

# 約4成受訪者有投資習慣



請問你有冇投資既習慣？  
n=1,000

# 僅1成受訪者的風險承受能力屬「高風險」

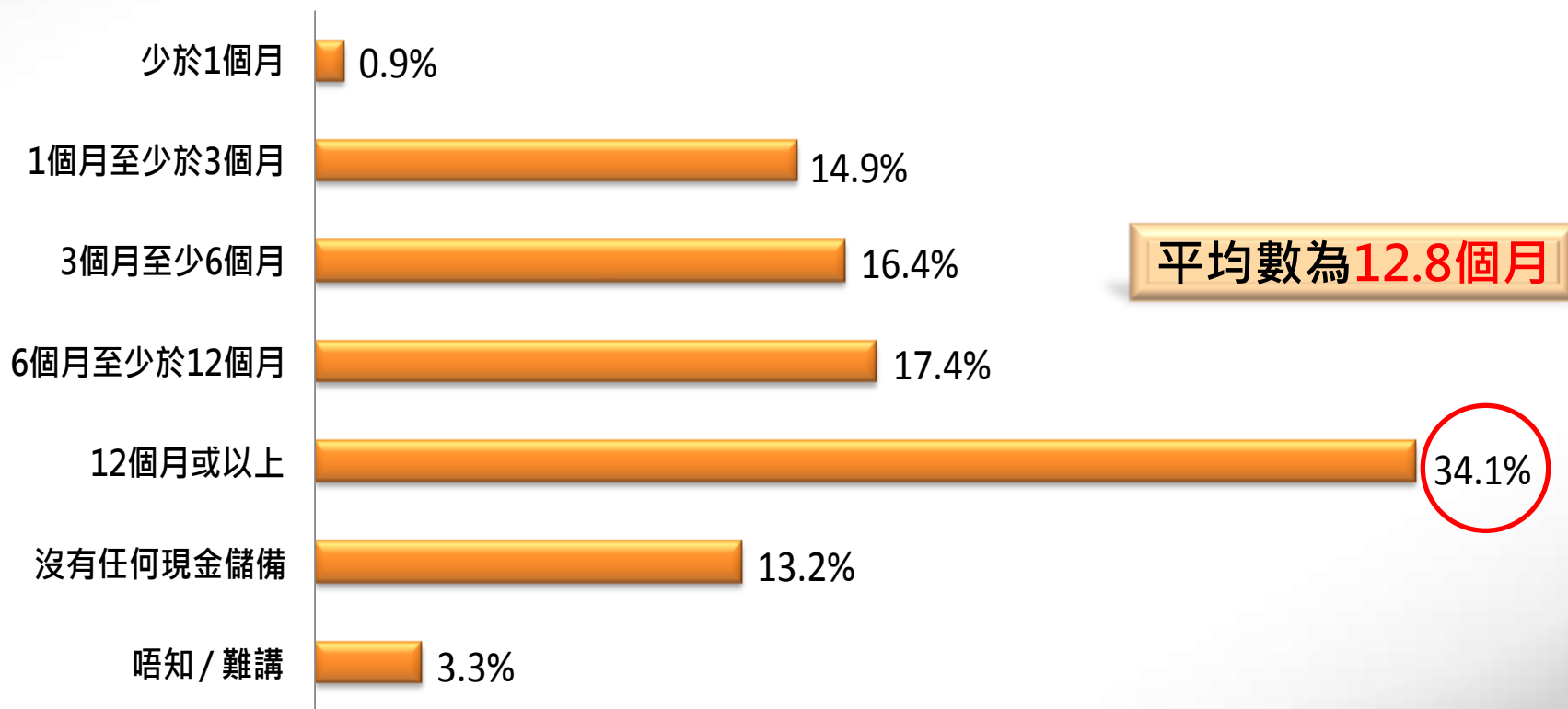


不論你宜家有冇投資，係風險承受能力方面，你認為自己屬於以下邊個類別呢？

【訪員讀出1-4項，只選一項】

n=1001

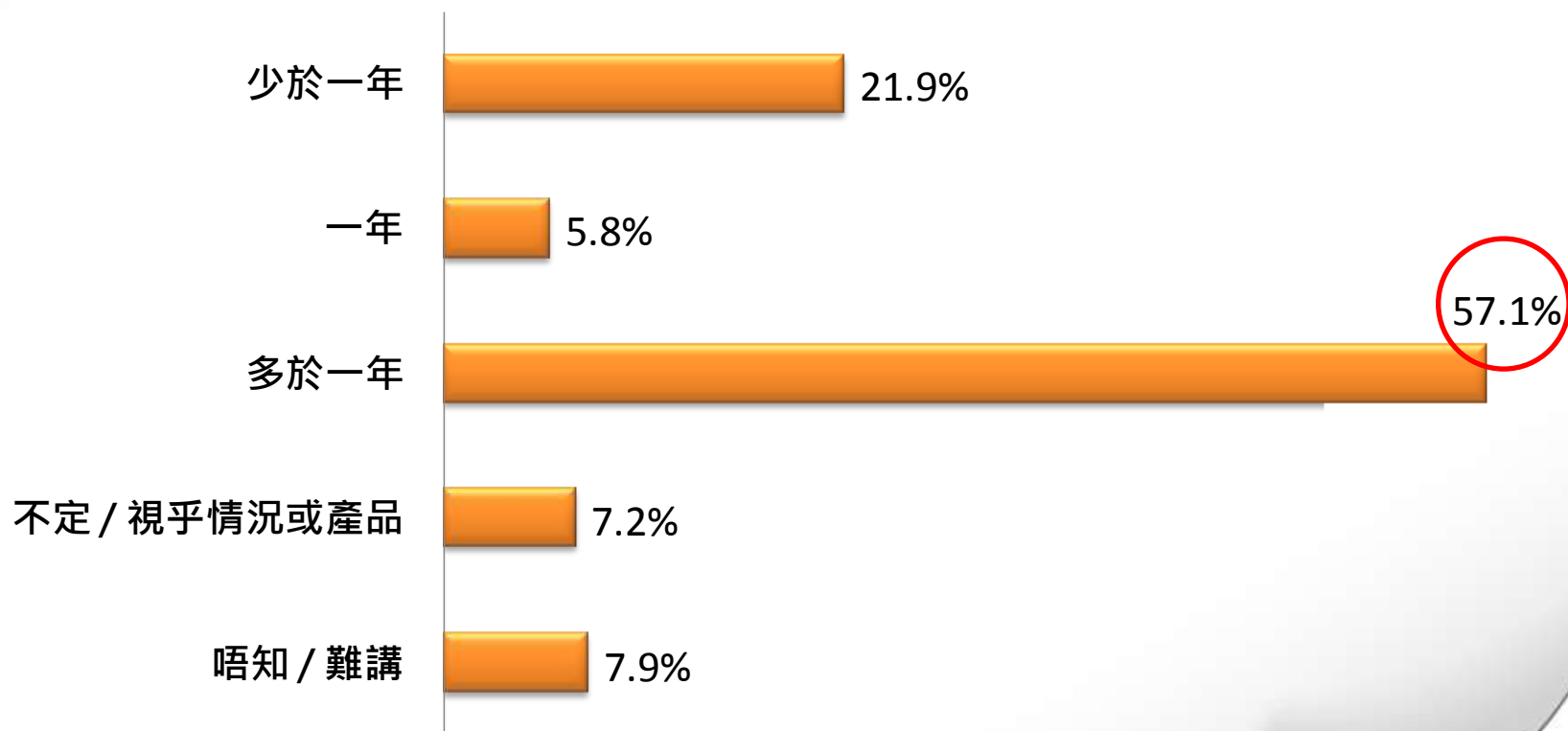
# 受訪者平均有相等於12個月或以上開支的現金儲備



請問你而家既現金儲備大約相等於你幾多個月既開支？[綜合數據]

n=983

# 近6成受訪者持有投資產品多於一年

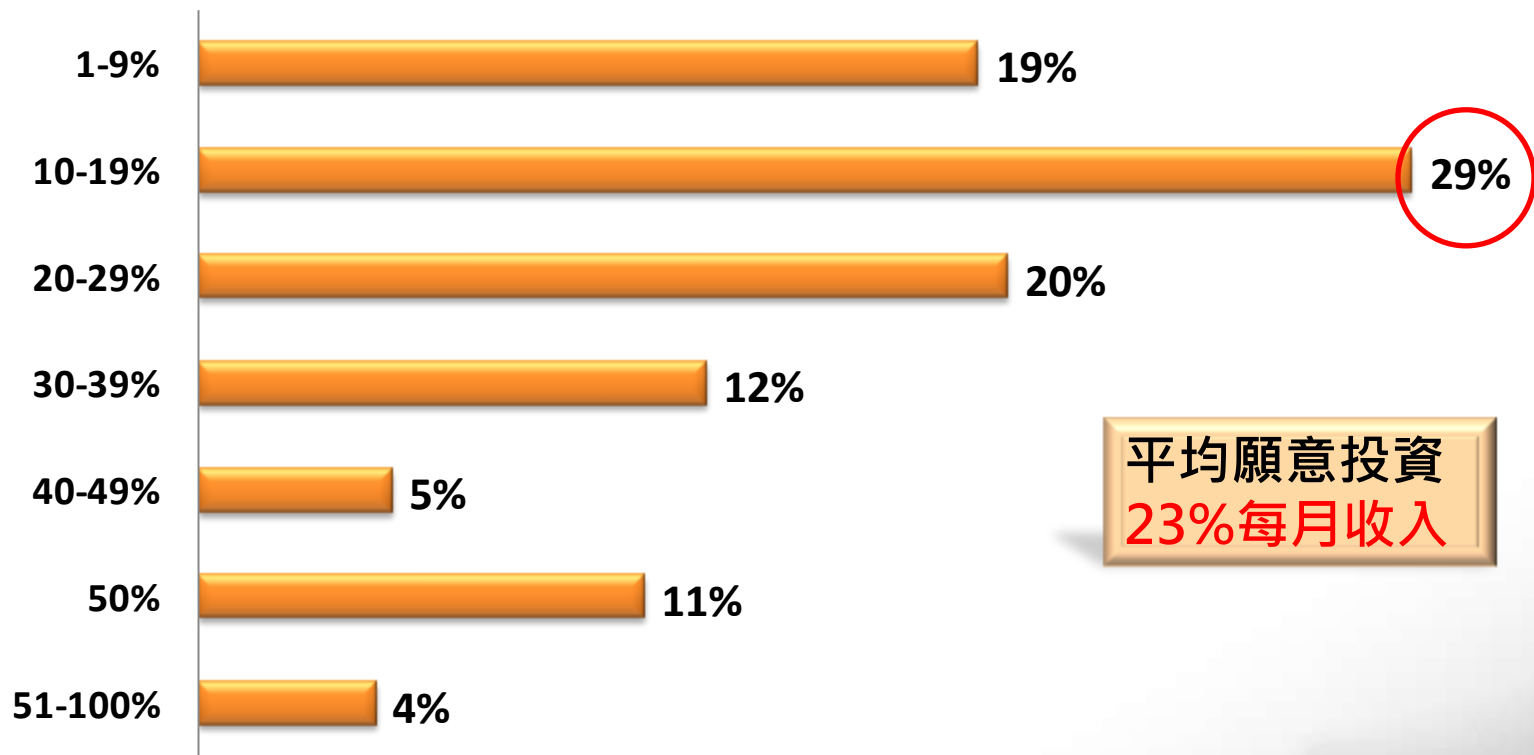


你持有既投資產品，通常會持貨幾耐？【不讀答案】

n=400

# 平均每月投資金額為佔每月收入約2成

佔個人每月收入百分比



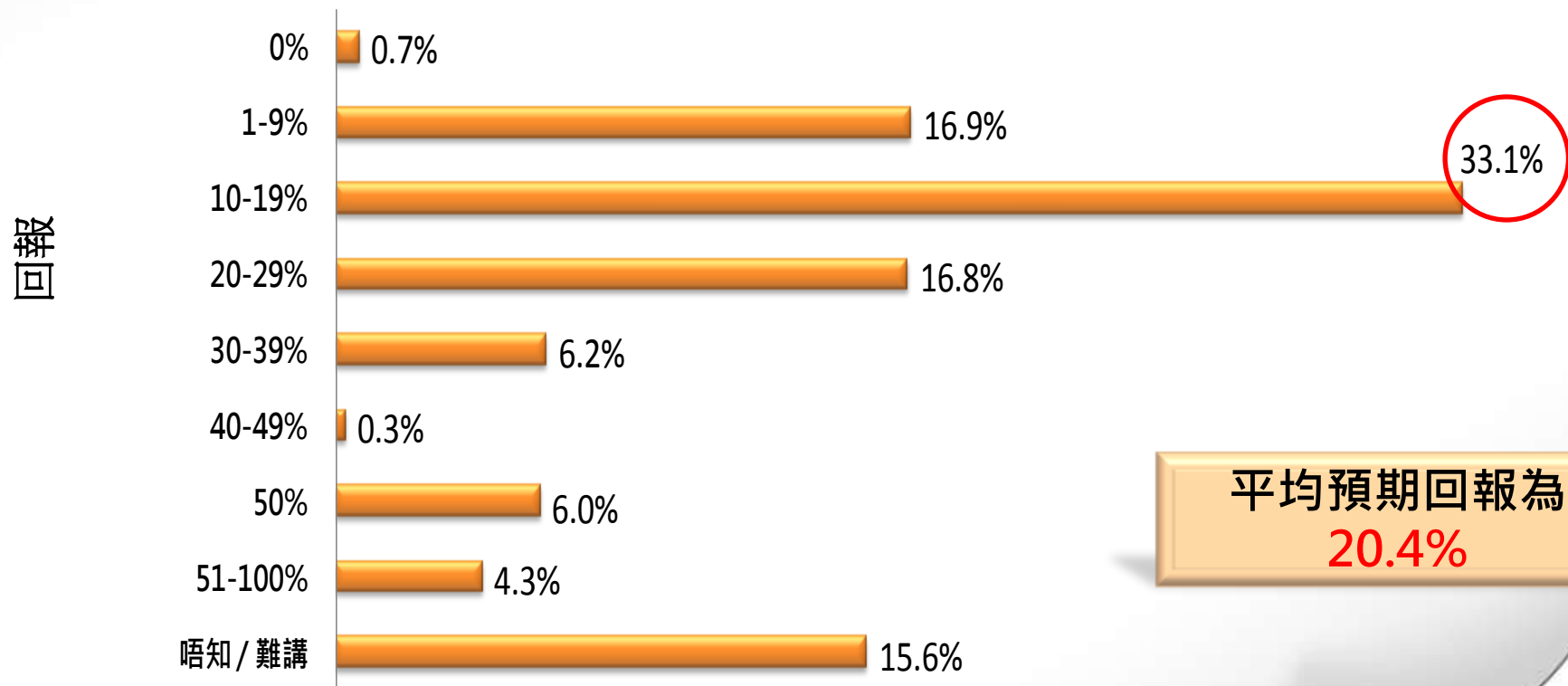
平均數

如果有，你會用現時每月收入既百分之幾去投資？

n=265



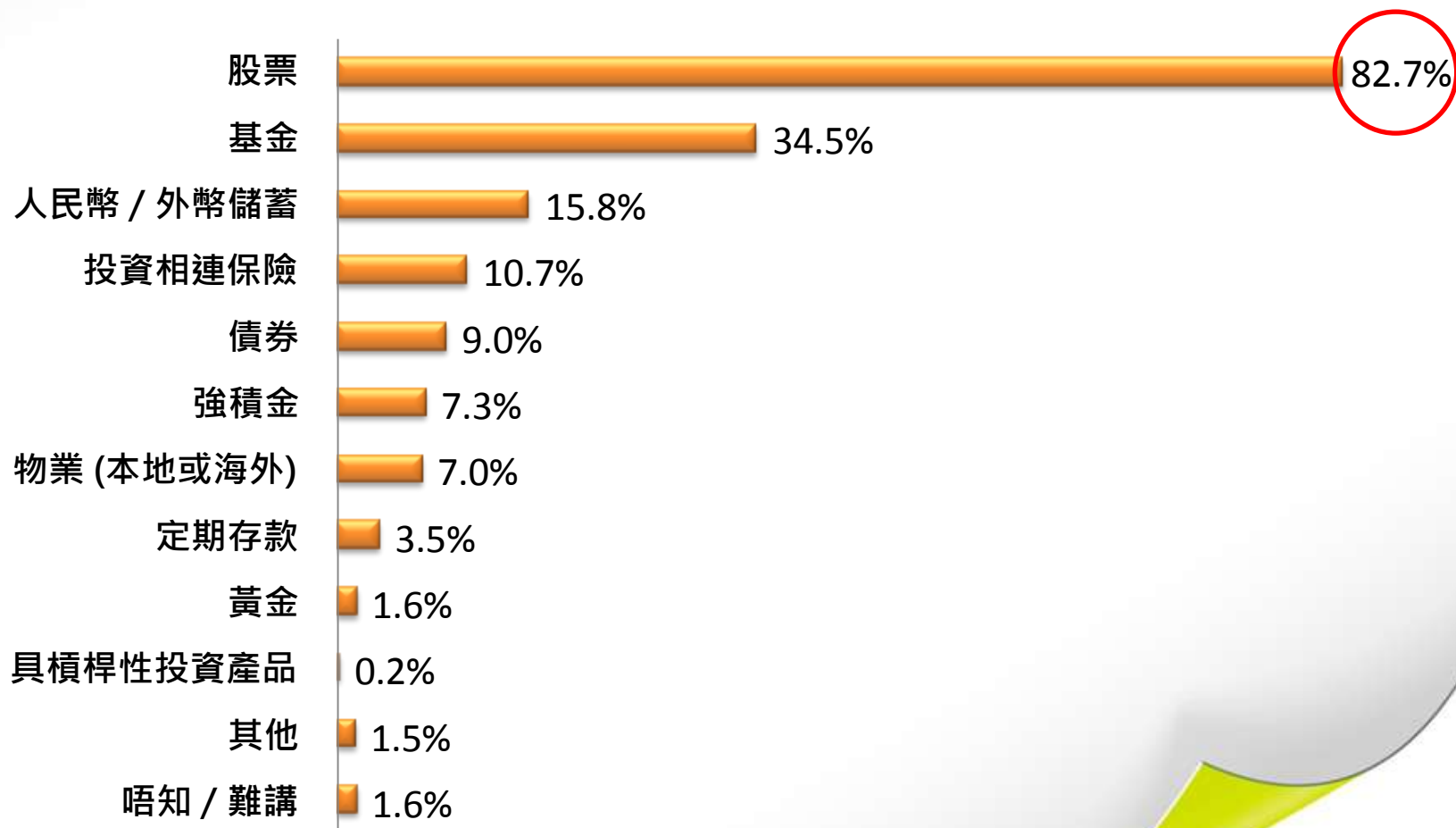
# 期望每年平均有20.4%投資回報



你期望每年可以透過你既投資 / 理財組合賺取百份之幾既回報？

n=400

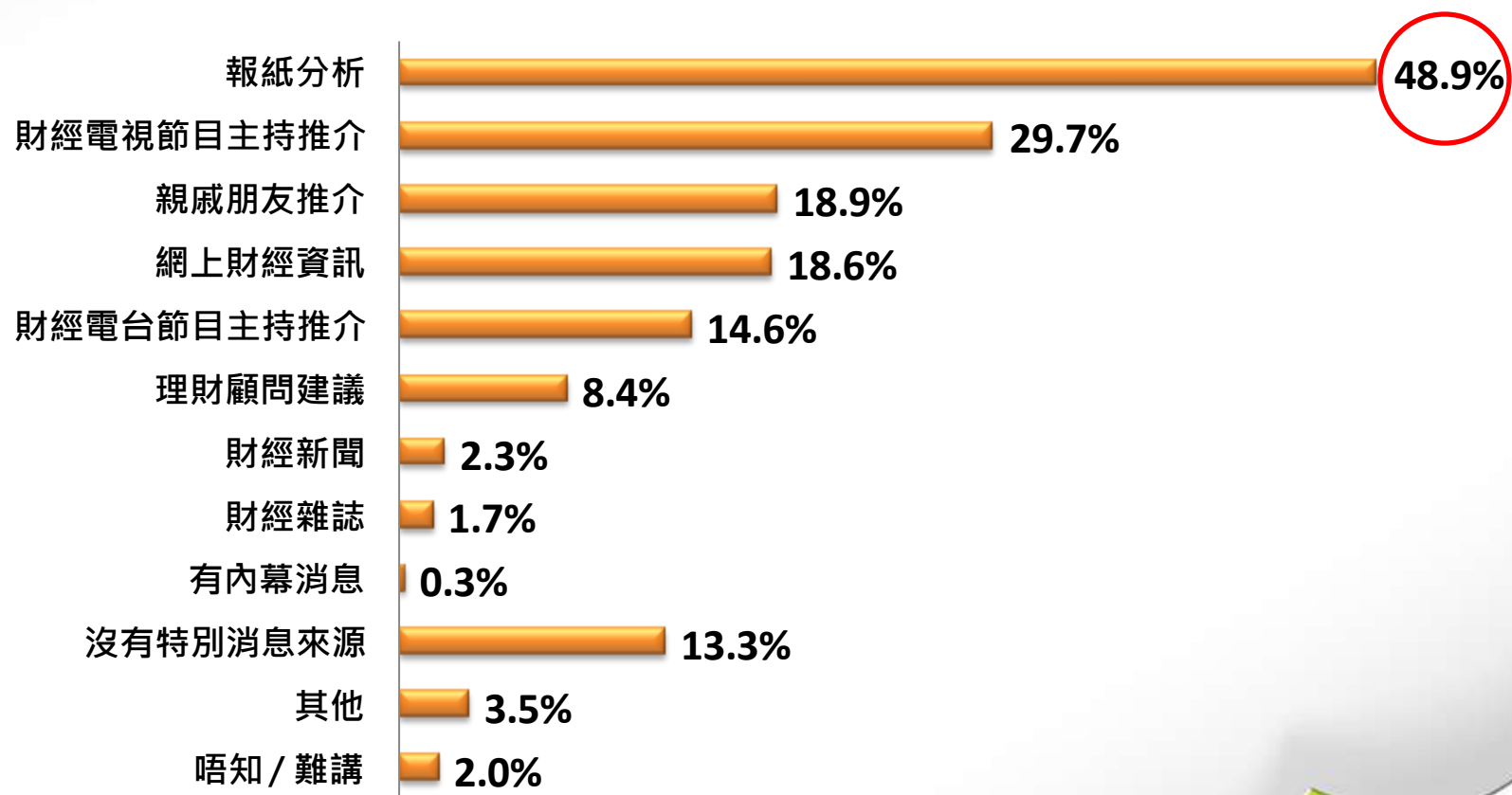
# 大部分受訪者均持有股票



請問你宜家持有邊啲投資 / 理財產品？【不讀答案，可選多項】

n=397

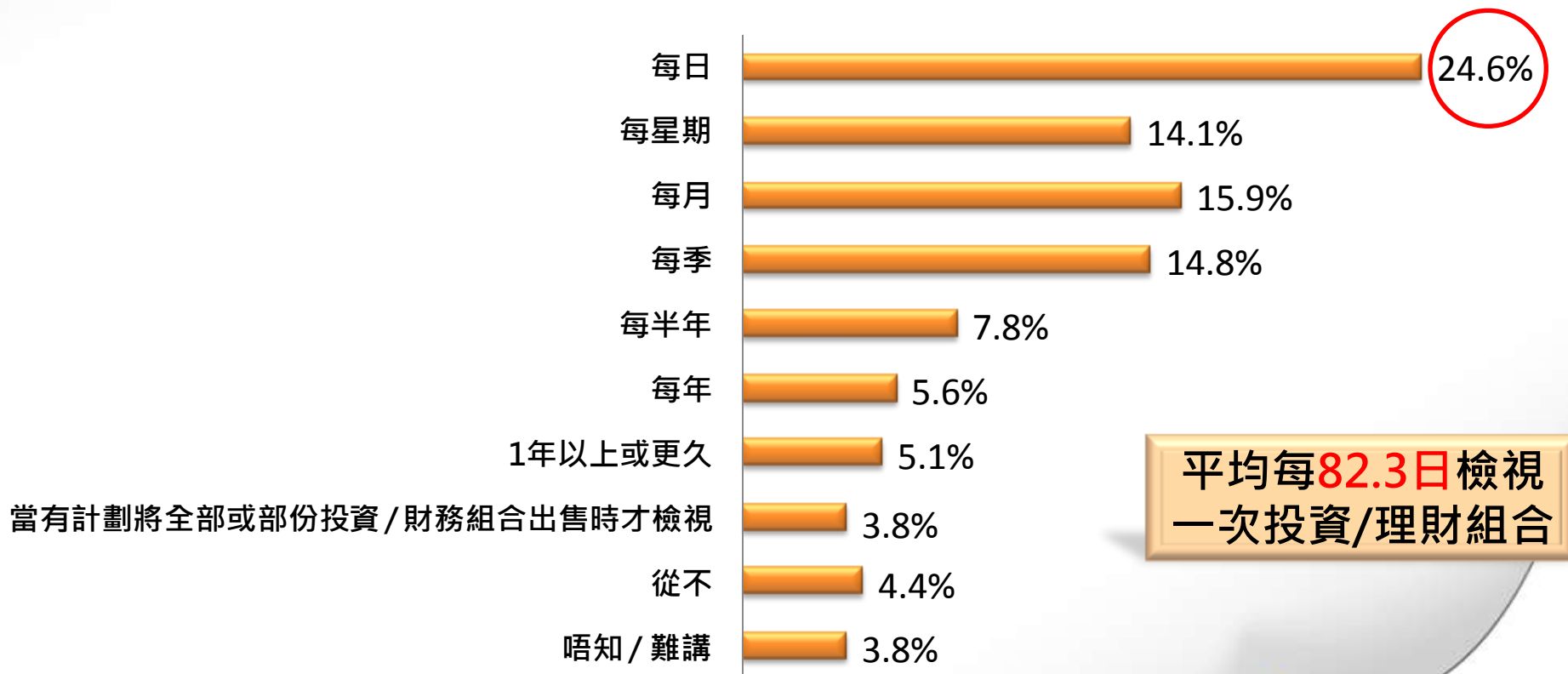
# 大部分受訪者靠「報紙分析」作投資決定



請問你主要靠咩消息來源做投資決定？【不讀答案，可選多項】

n=400

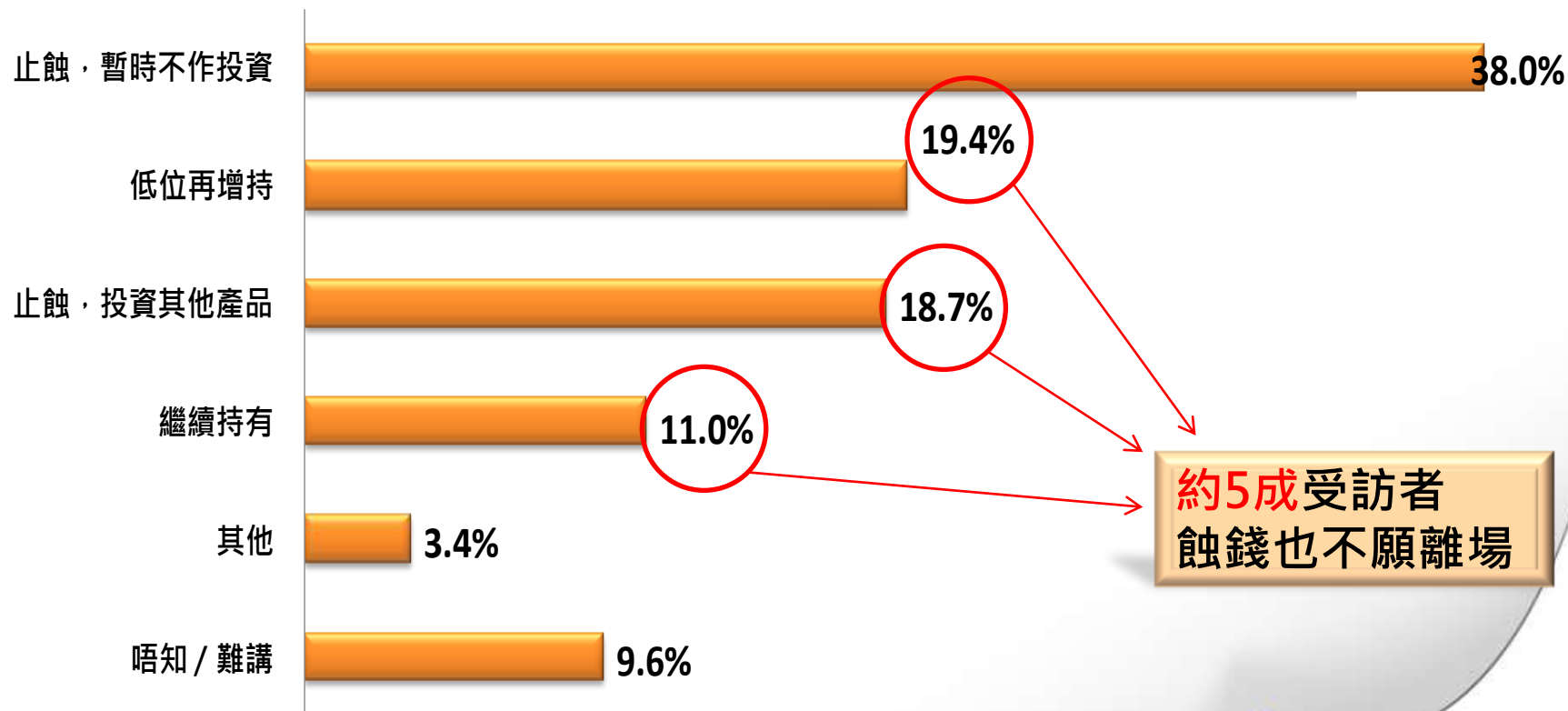
# 25%受訪者每日檢視一次投資/理財組合



請問你平均隔幾耐檢視一次你既投資/理財組合？

n=399

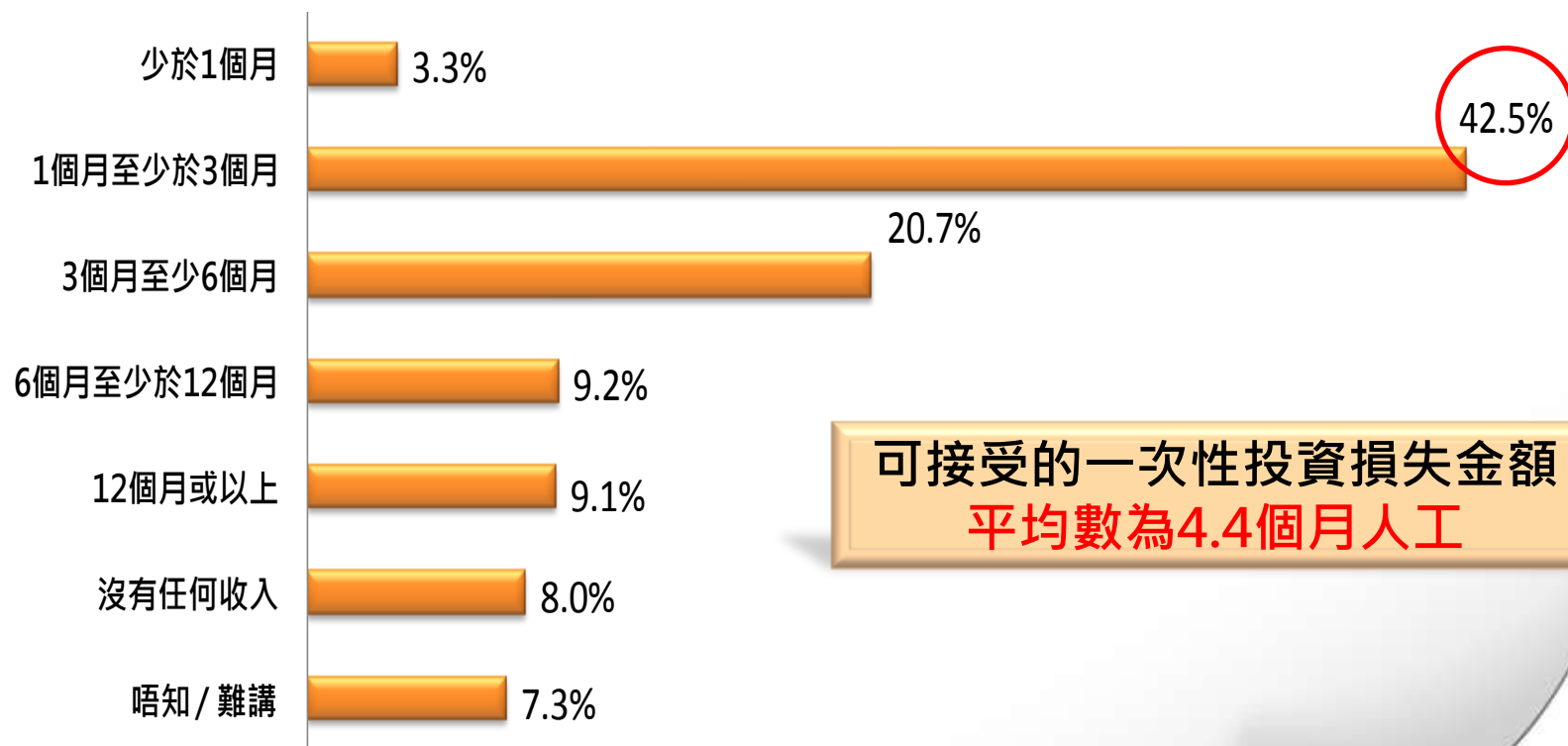
# 約5成受訪者蝕錢也不願離場



假如你既投資出現巨額虧蝕，你會點做？【讀出1-3項答案，次序由電腦隨機排列】

n=399

# 若投資虧蝕，可接受相等於4個月人工的損失

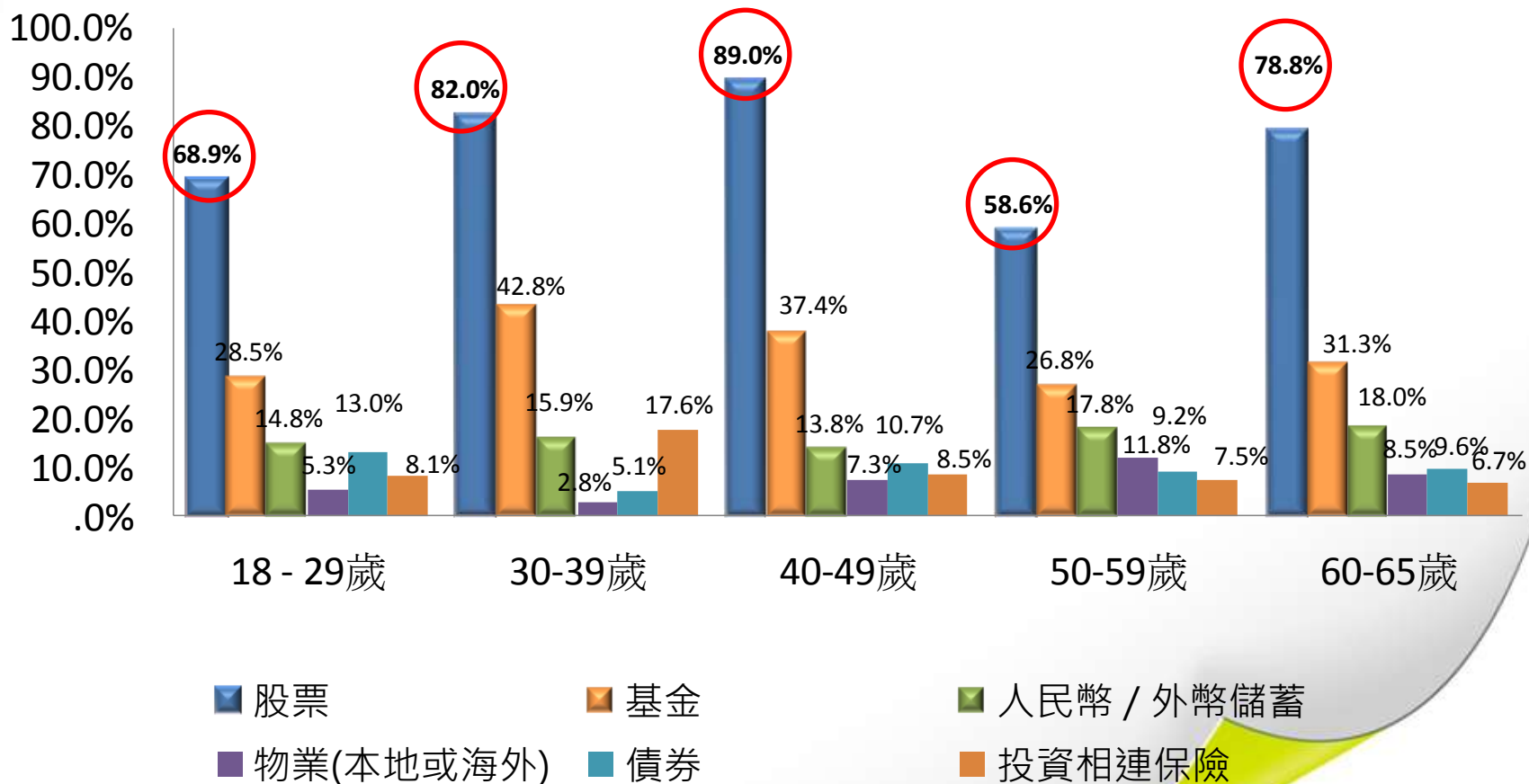


你最多可以接受到既一次性投資損失金額大約等於你幾多個月人工 / (非在職人士) 其他收入？【綜合數據】

n=392

# 港人投資股票取態

# 不論年齡多少，仍以投資股票為主



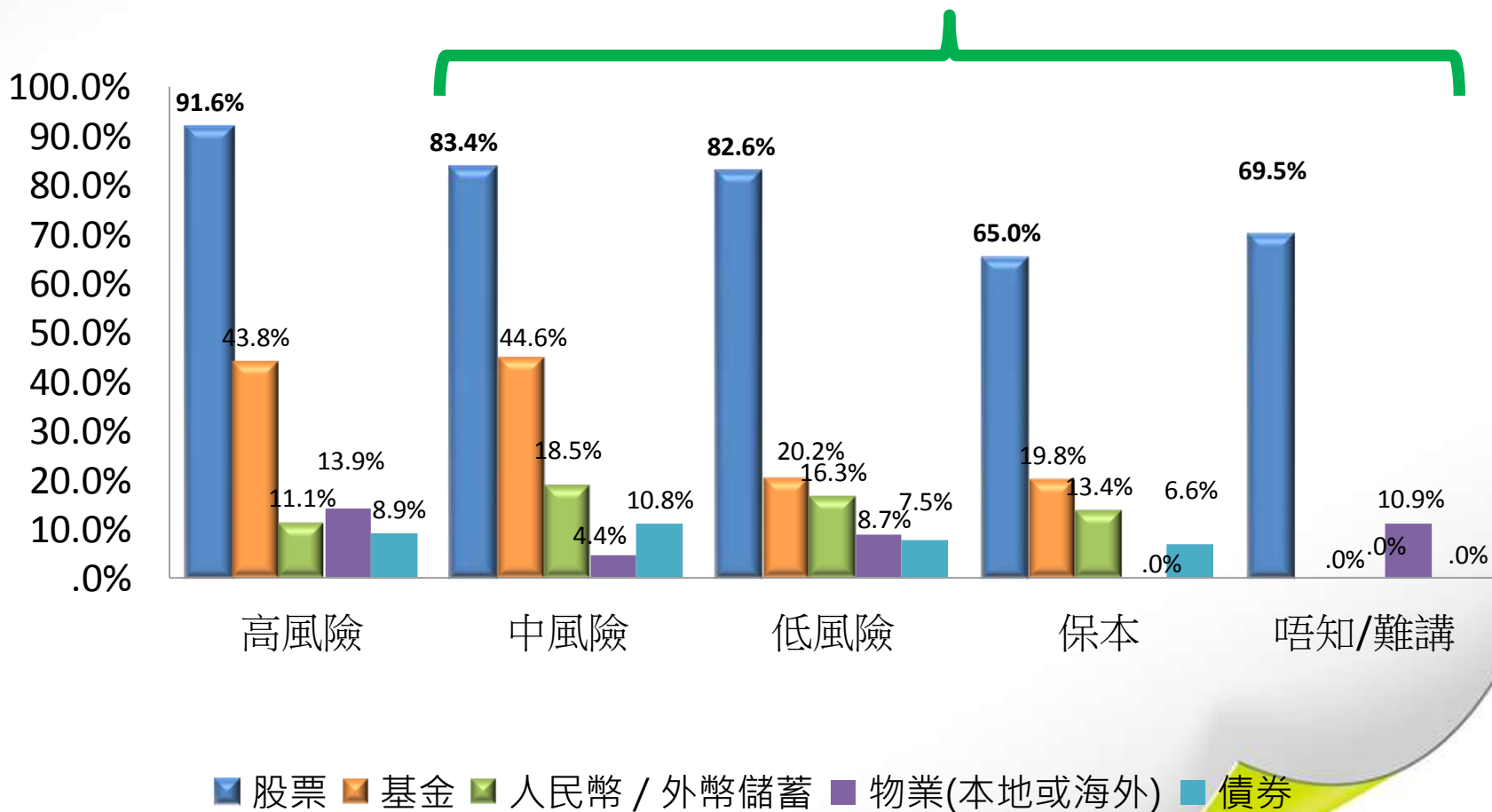
請問你宜家持有邊啲投資 / 理財產品？【不讀答案，可選多項】

n=395



# 不論風險承擔能力高低，仍以投資股票為主

風險錯配

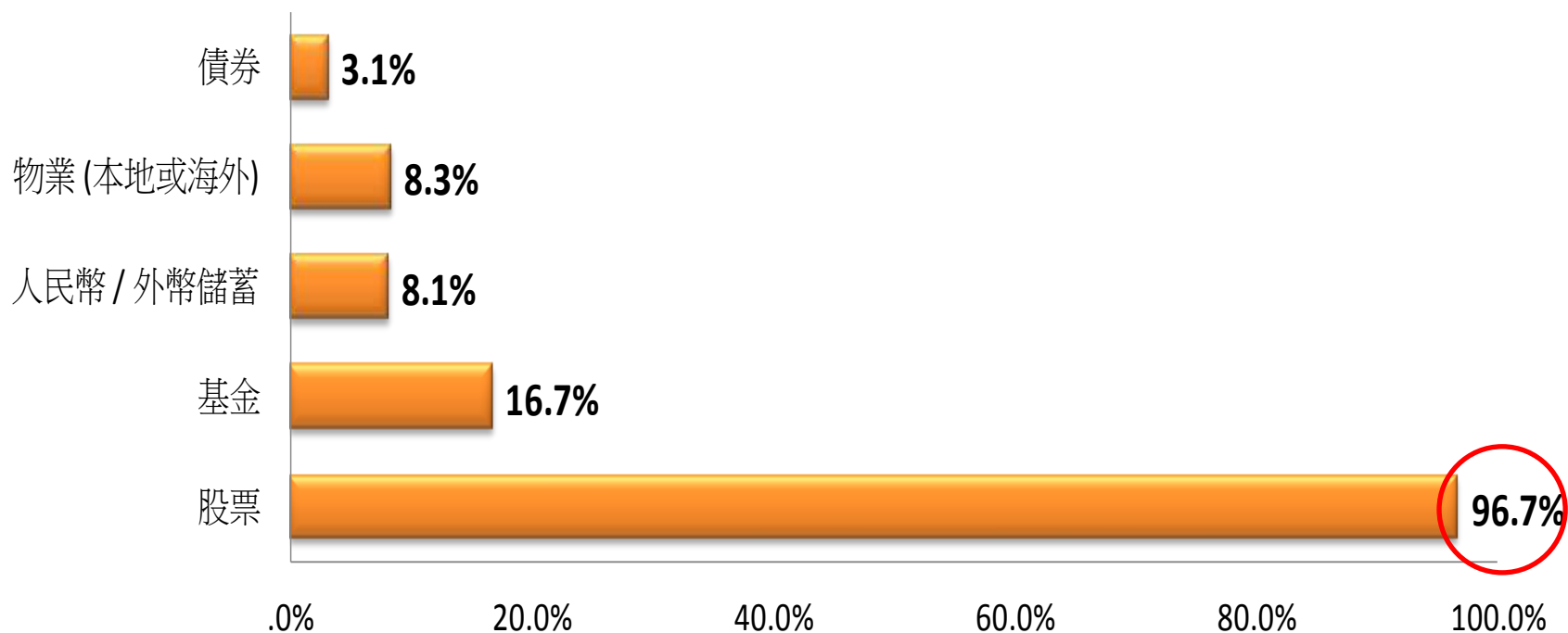


請問你宜家持有邊啲投資 / 理財產品？【不讀答案，可選多項】

n=397

# 股票投資者期望每年賺取50%回報

選項：期望每年「50%」回報

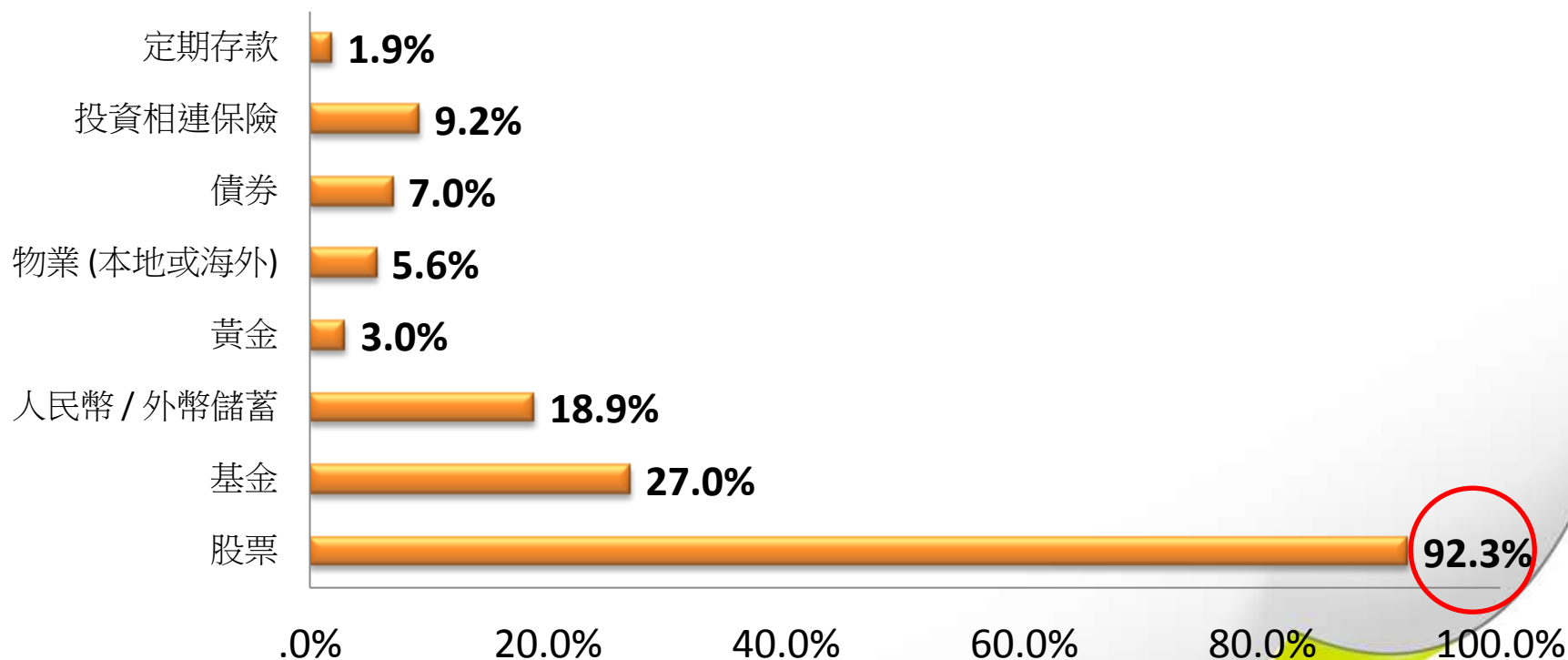


期望每年可以透過你既投資 / 理財組合賺取百份之幾既回報？ ?

n=24

# 大部分蝕錢不離場的持有股票

選項：「繼續持有」



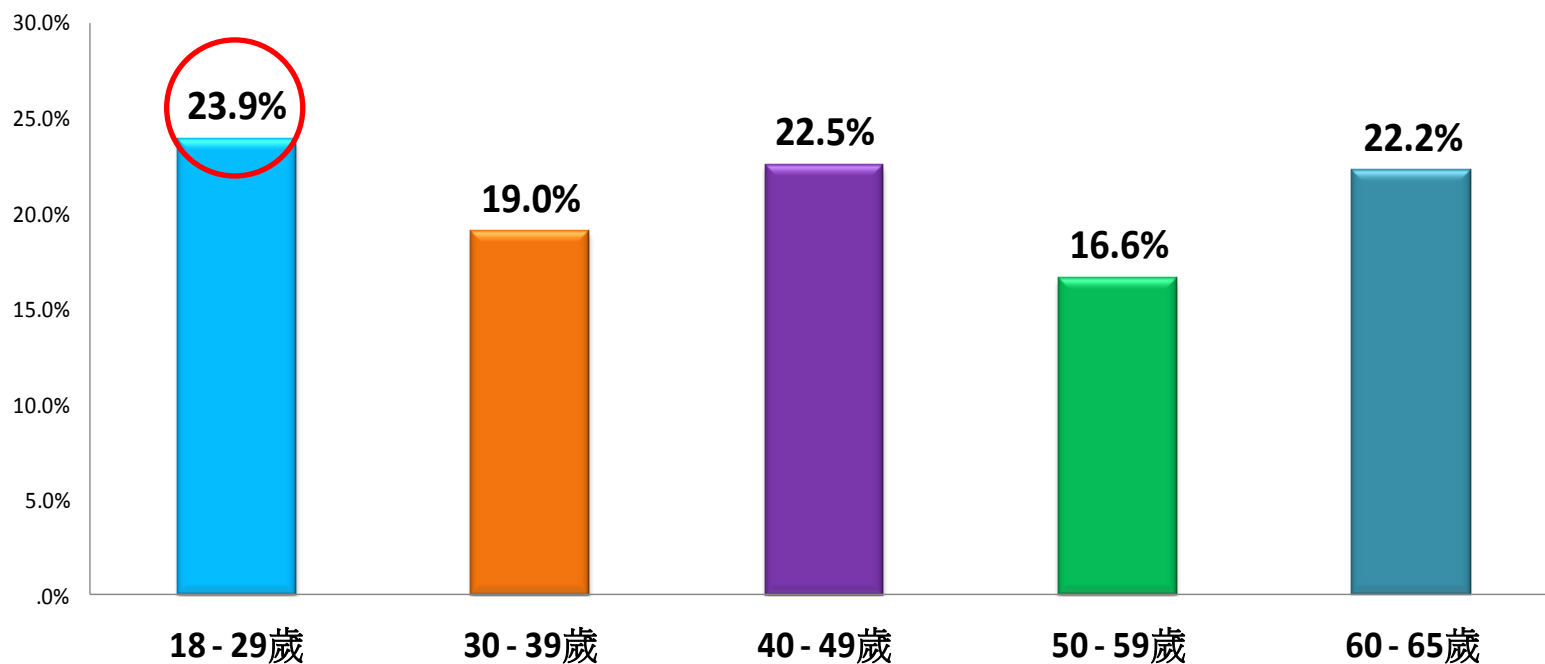
持有邊啲投資工具 / 假設投資出現虧蝕，你會點做？(選項：「繼續持有」)

n=42

# 年輕人的投資取態

# 年輕人投資態進取，期望回報24%

預期平均投資回報

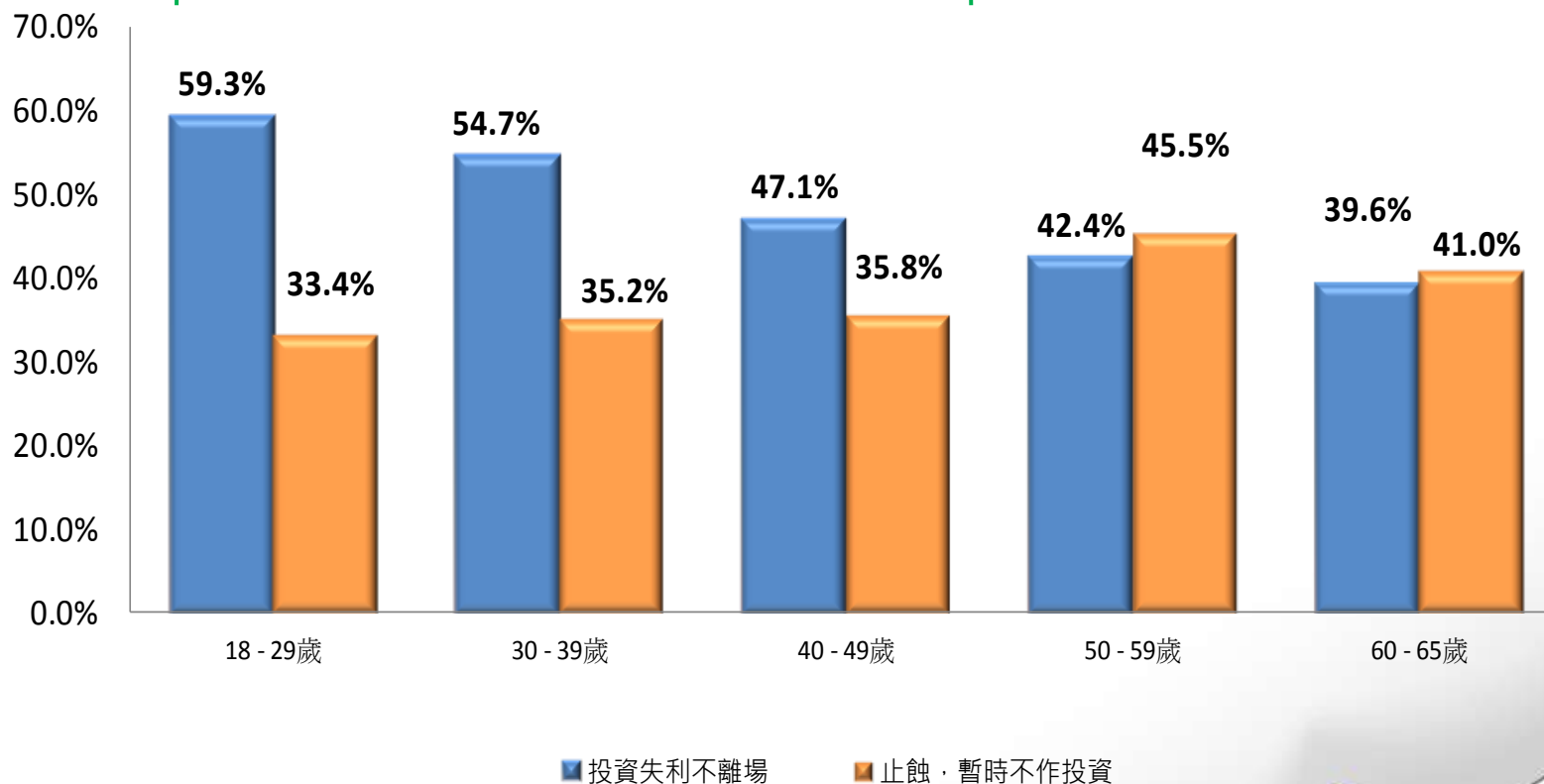


你期望每年可以透過你既投資 / 理財組合賺取百份之幾既回報？

n=337

# 越年輕，越願意蝕錢繼續投資

越年輕，越願意搏



假如你既投資出現巨額虧蝕，你會點做？【讀出1-3項答案，次序由電腦隨機排列，只選一項】

n=398

# 康宏的理財建議

# 真實個案



- 張先生，40歲，已婚
- 去年賣樓套現約300萬元，目標是希望透過股票賺錢增值，待樓價下跌時再入市
- 初時小注投資，以藍籌為主；至今年4月港股急升，大手買入A股ETF及衍生工具
- 起初有約10%回報，惟遇上7月大跌市，最後倒輸20%
- **給予張先生的理財建議：**
- 理財目標太短線，缺乏中長線的目標同計劃
- 投資組合過分集中



# 理財建議：養成良好投資紀律

- 定立清晰的長中短線投資目標
- 分配投資的比例，分散投資不同的地區和資產
- 定期和專業的理財顧問見面和檢討
- 透過基金投資，將揀選股票的工作交給專業的基金經理

# 不同年紀，不同理財策略

## 1) 年輕人

- 目的是吸收經驗，透過投資學習並養成良好的投資習慣
- 投資目標以增長為主，但必須清楚自己投資的是什麼和為什麼做這種投資
- **投資組合的建議：主要是股票或股票基金**

## 2) 中年人士

- 以穩定增長為主，可以增加一些高息的投資，分散投資以減低風險
- **投資組合的建議：部分是高息股票基金，部分是收息產品 (如債券基金)**

## 3) 臨近退休和已退休人士

- 以收息和保本為大前提，盡量減低損失的可能性
- **投資組合的建議：大部分以收息為主的工具 (如REITs或iBond等。如果希望組合更分散，也可以部分是高息股票基金加環球債券基金等收息產品)**

# 總結

- 港人投機心態強，大部分屬「中風險」或以下，卻以股票為理財工具
- 須留意股票屬非保本投資類別，投資者應了解自己的風險承受能力，不應受大市影響，盲目跟風去投資未必適合自己的投資產品
- 投資需要經過專業分析及了解個人風險承擔能力，如不清楚，可以諮詢專業人士意見
- 受訪者表示目前的現金儲備大約相等於其12個月或以上的開支，建議保持3-6個月開支就已經足夠，餘下可考慮作合適的投資

謝謝

# 受訪者資料(附錄)

性別	頻數	百分比 (基數=1,001)
男	451	45.0%
女	550	55.0%
合計	1,001	100.0%

年齡	頻數	百分比 (基數=995)
18 - 29歲	213	21.4%
30 - 39歲	217	21.8%
40 - 49歲	221	22.2%
50 - 59歲	240	24.1%
60 - 65歲	105	10.6%
合計	995	100.0%
缺數	6	

教育程度	頻數	百分比 (基數=998)
小學或以下	156	15.6%
中學	525	52.6%
大專或以上	317	31.8%
合計	998	100.0%
缺數	3	

職業	頻數	百分比 (基數=983)
行政及專業人員	245	24.9%
文職及服務人員	269	27.4%
勞動工人	131	13.3%
學生	70	7.1%
家庭主婦	160	16.3%
其他	108	11.0%
合計	983	100.0%
缺數	18	

每月個人收入	頻數	百分比 (基數=955)
沒有收入	102	10.7%
HK\$9,999以下	248	26.0%
HK\$10,000-14,999	151	15.8%
HK\$15,000-19,999	129	13.5%
HK\$20,000-39,999	191	20.0%
HK\$40,000或以上	97	10.1%
不穩定	37	3.9%
合計	955	100.0%
缺數	46	

個人負責供養人數	頻數	百分比 (基數=985)
1個	366	37.2%
2個	227	23.0%
3個	188	19.0%
4個	99	10.1%
5個或以上	49	5.0%
唔知 / 難講	56	5.7%
合計	985	100.0%
缺數	16	