

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2016

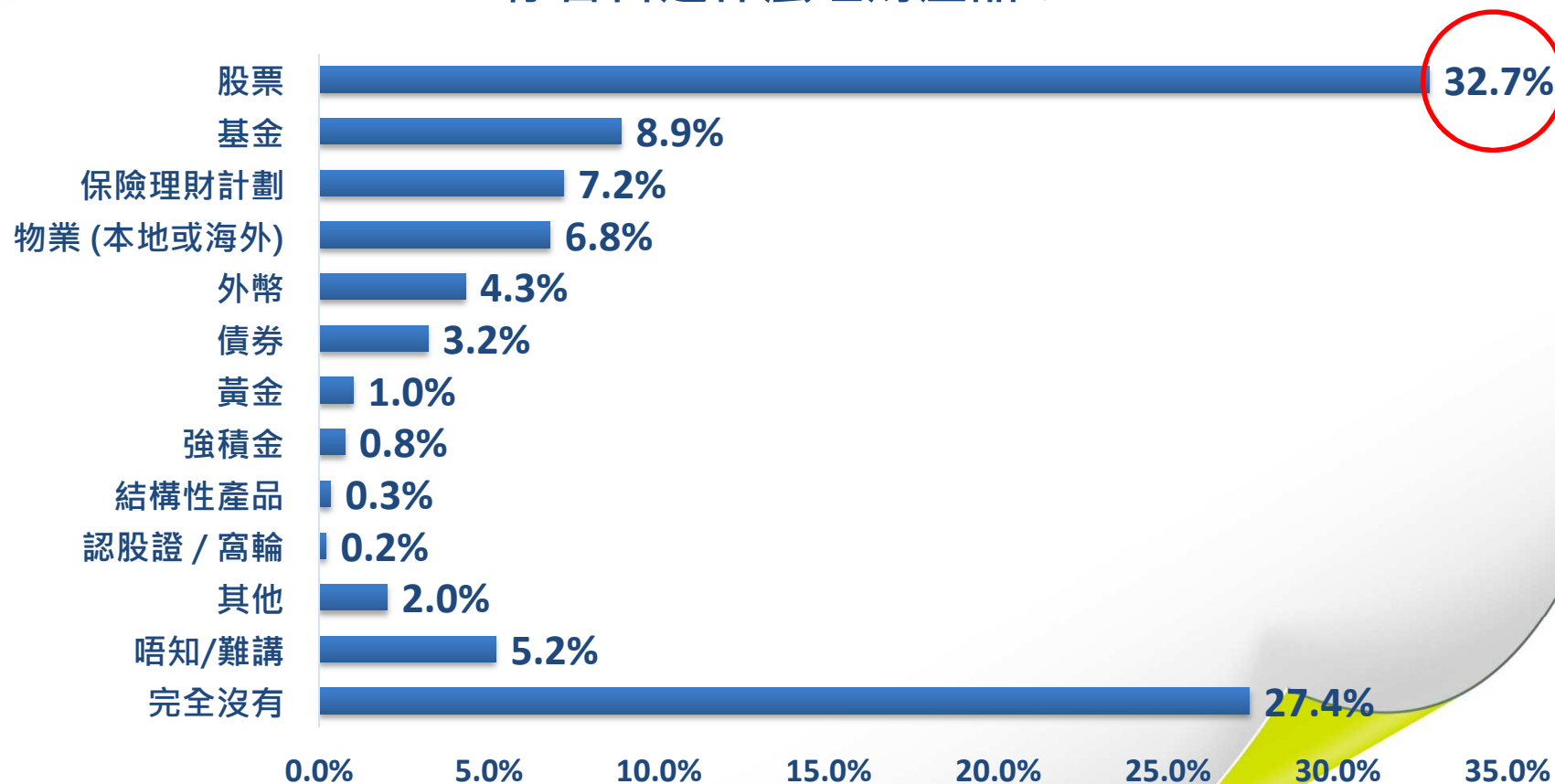
2016年6月1日

港人理財態度意見調查2016

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	2016年4月25日至5月13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	1,003

「股票」仍是港人首選的投資工具

你會首選什麼理財產品？

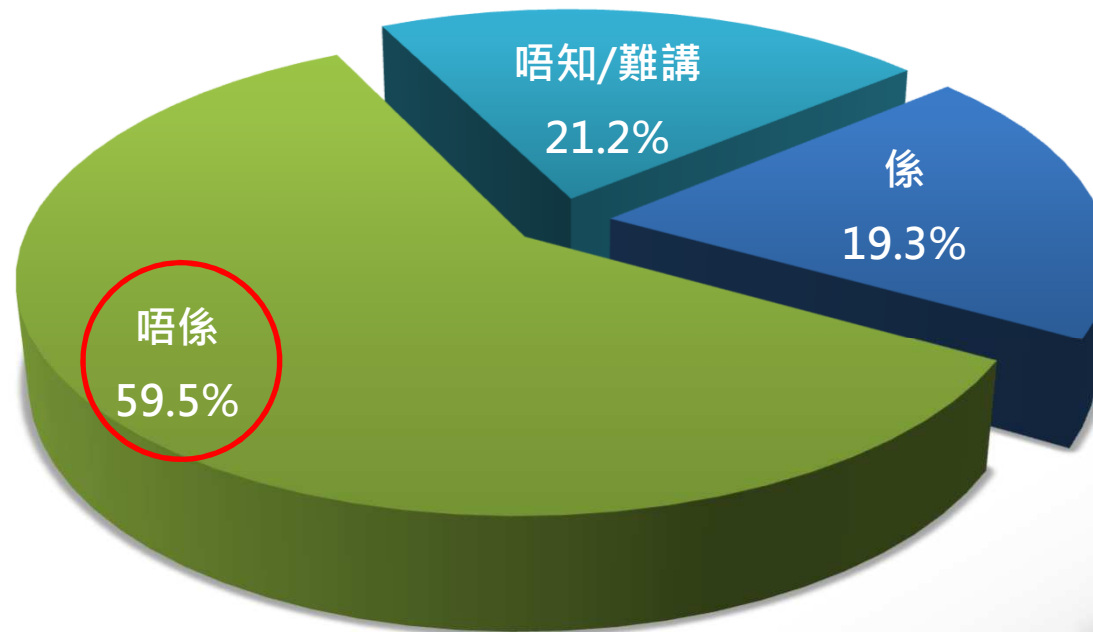


不論你現時有冇投資，市場上邊類投資/理財產品係你嘅首選？(不讀答案，只選一項)

n=1,003

6成認為今年不是入市好時機

今年是入市好時機嗎？

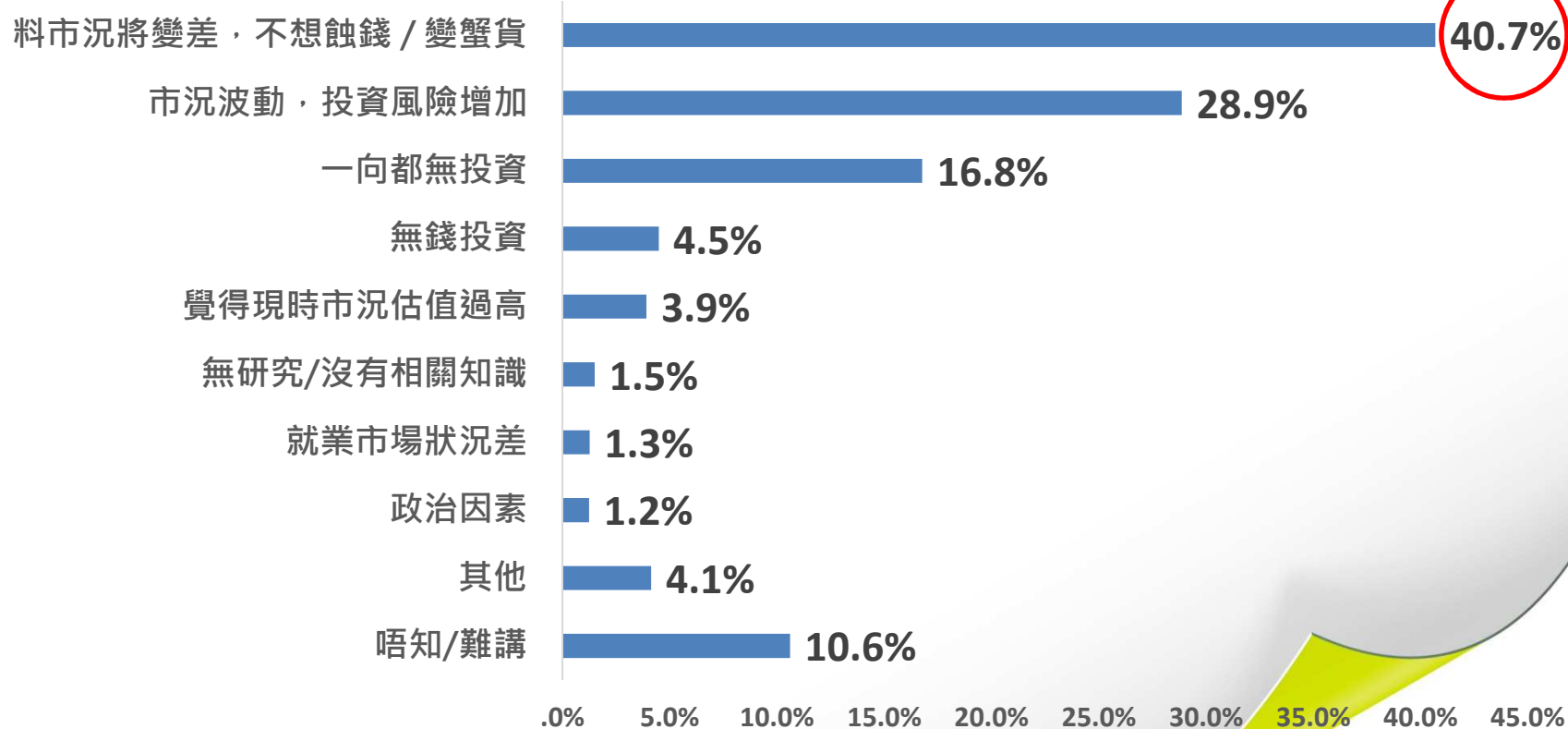


你覺得今年係唔係入市或者增加投資既好時機？

n=995

不入市的原因是預料市況變差，不想蝕錢

現時不是入市好時機的原因

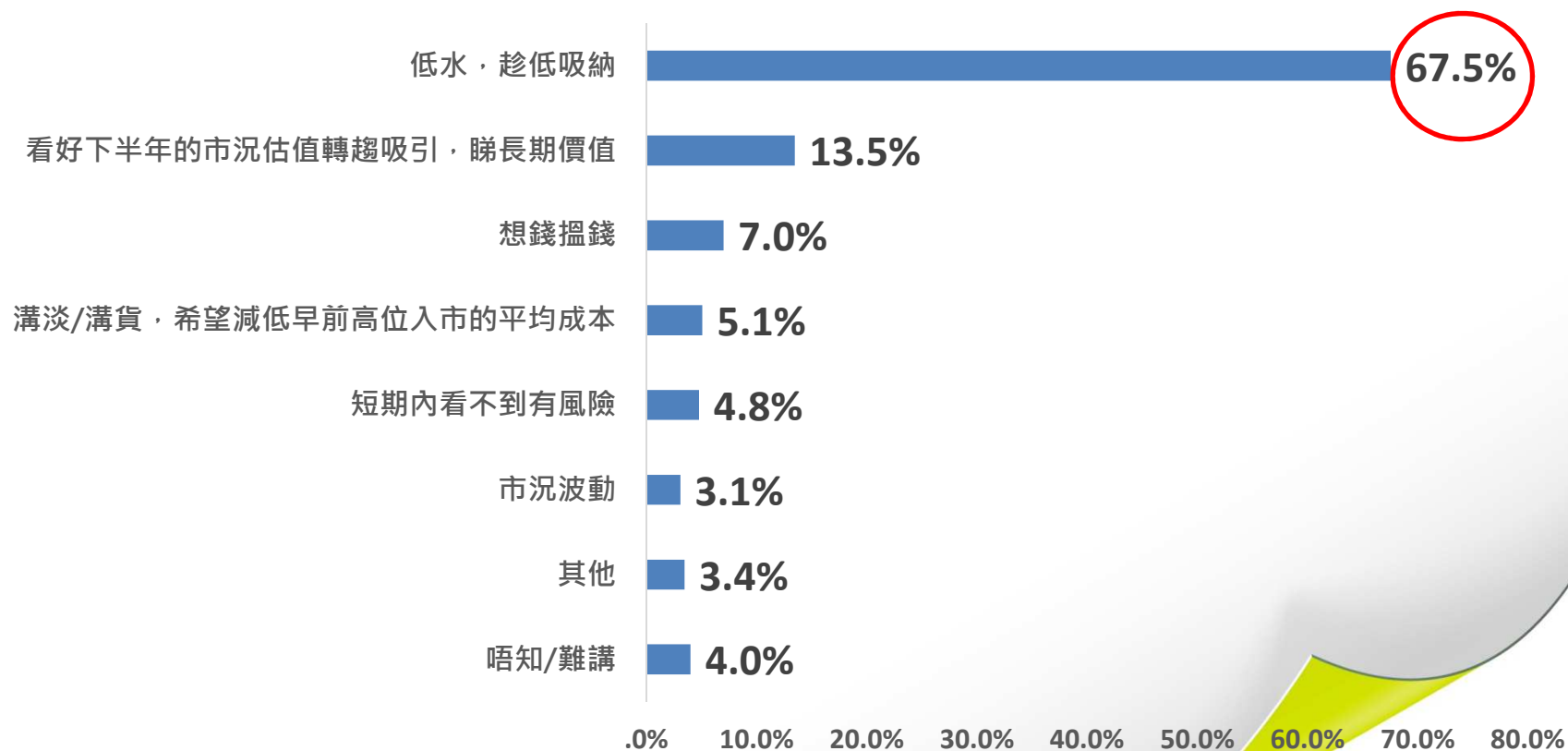


點解你覺得今年唔係入市或增加投資既好時機？[不讀答案，可選多項]

n=810

入市的原因是今年市況低水

今年是入市好時機的原因

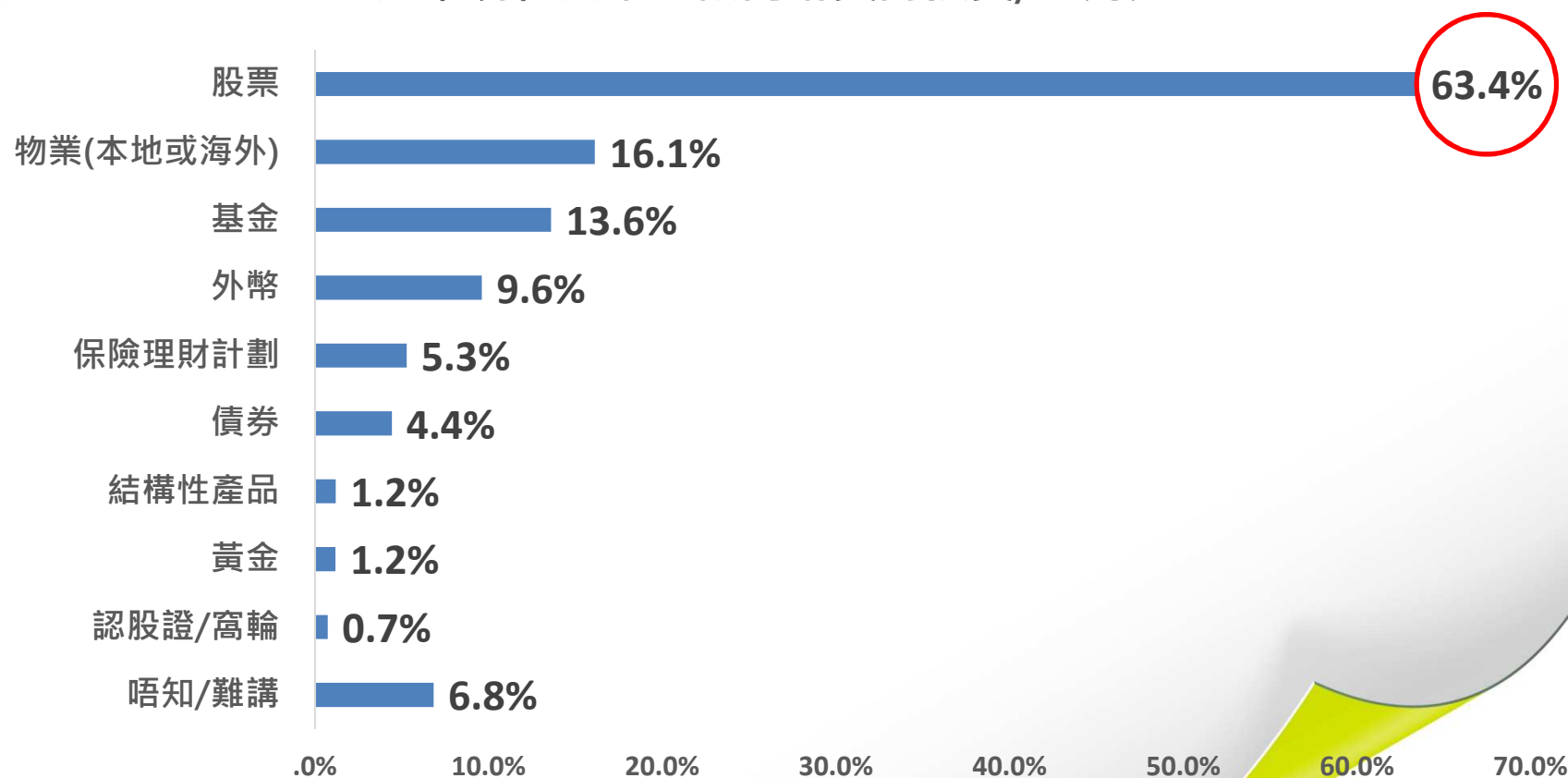


點解你覺得今年係入市或增加投資既好時機？[不讀答案，可選多項]

n=193

入市仍傾向買「股票」作主要投資工具

如果現在入市，傾向購買的投資/理財產品

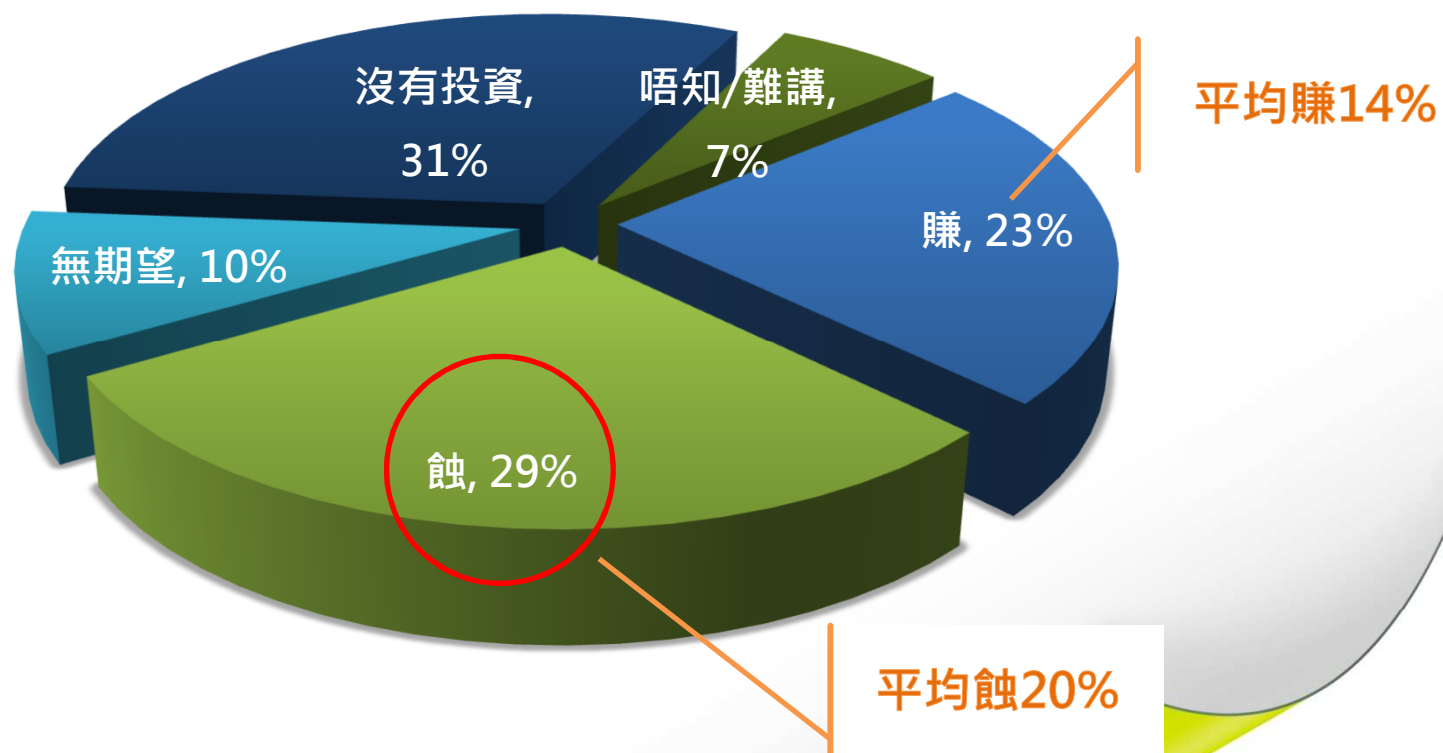


咁如果今年內入市或者增加投資，你會傾向買咩投資/理財產品呢？[不讀答案，可選多項]

n=193

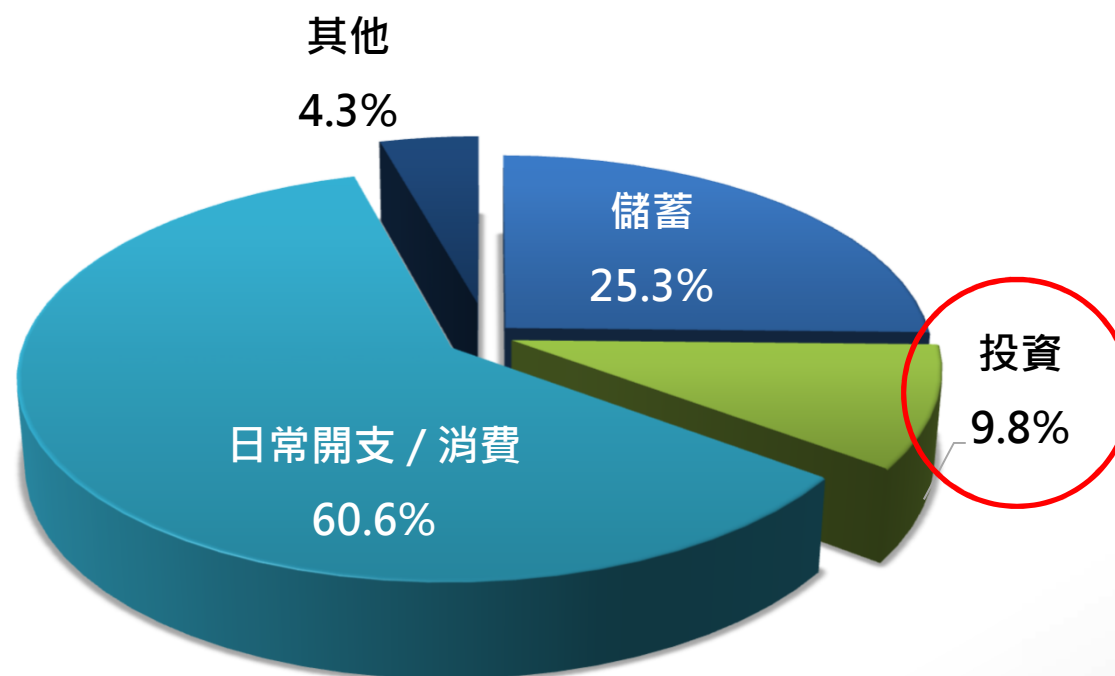
3成受訪者認為今年投資會蝕錢

你預期今年整體投資會是賺定蝕呢？



你預期2016年你嘅投資/理財組合會賺定係蝕呢？
n=1,003

港人薪金用途平均分佈

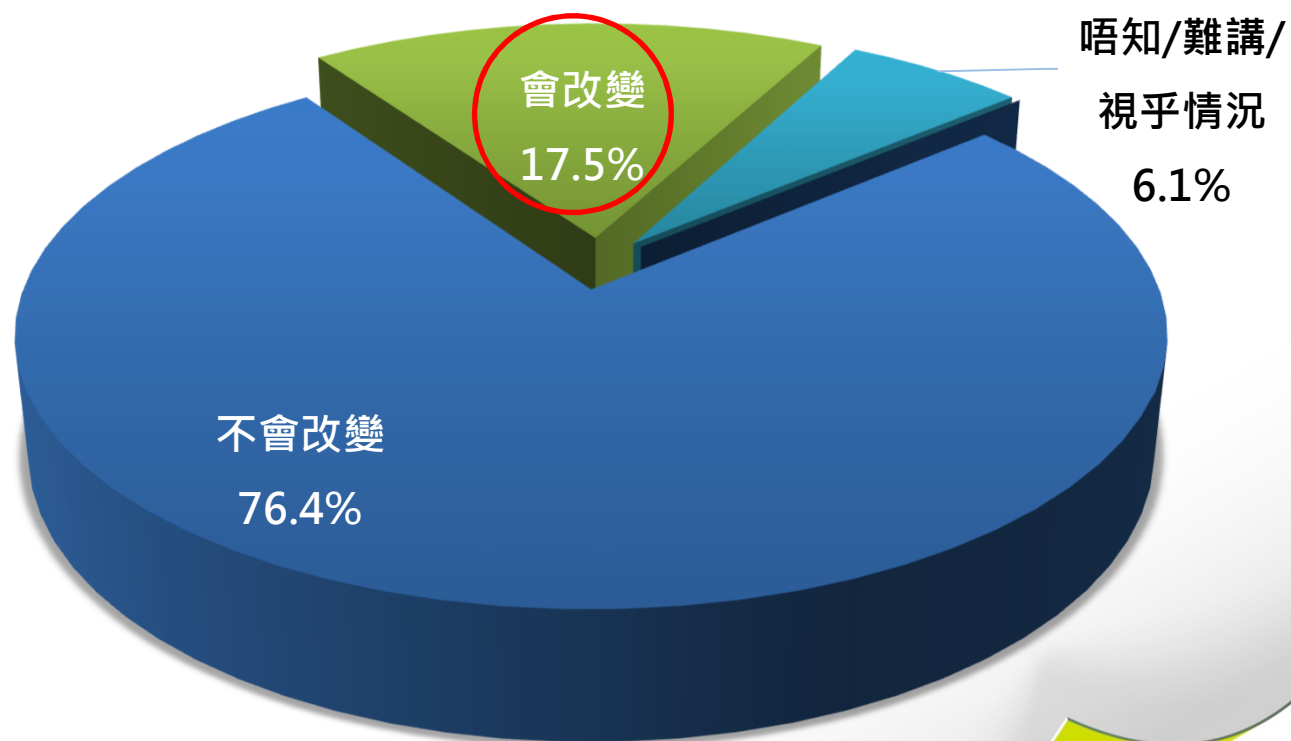


請問你通常會點樣分配你嘅薪金喺以下三方面？[讀出1-3項，逐一追問「佔百分之幾？」，三者合計不能多於100%]

n=941

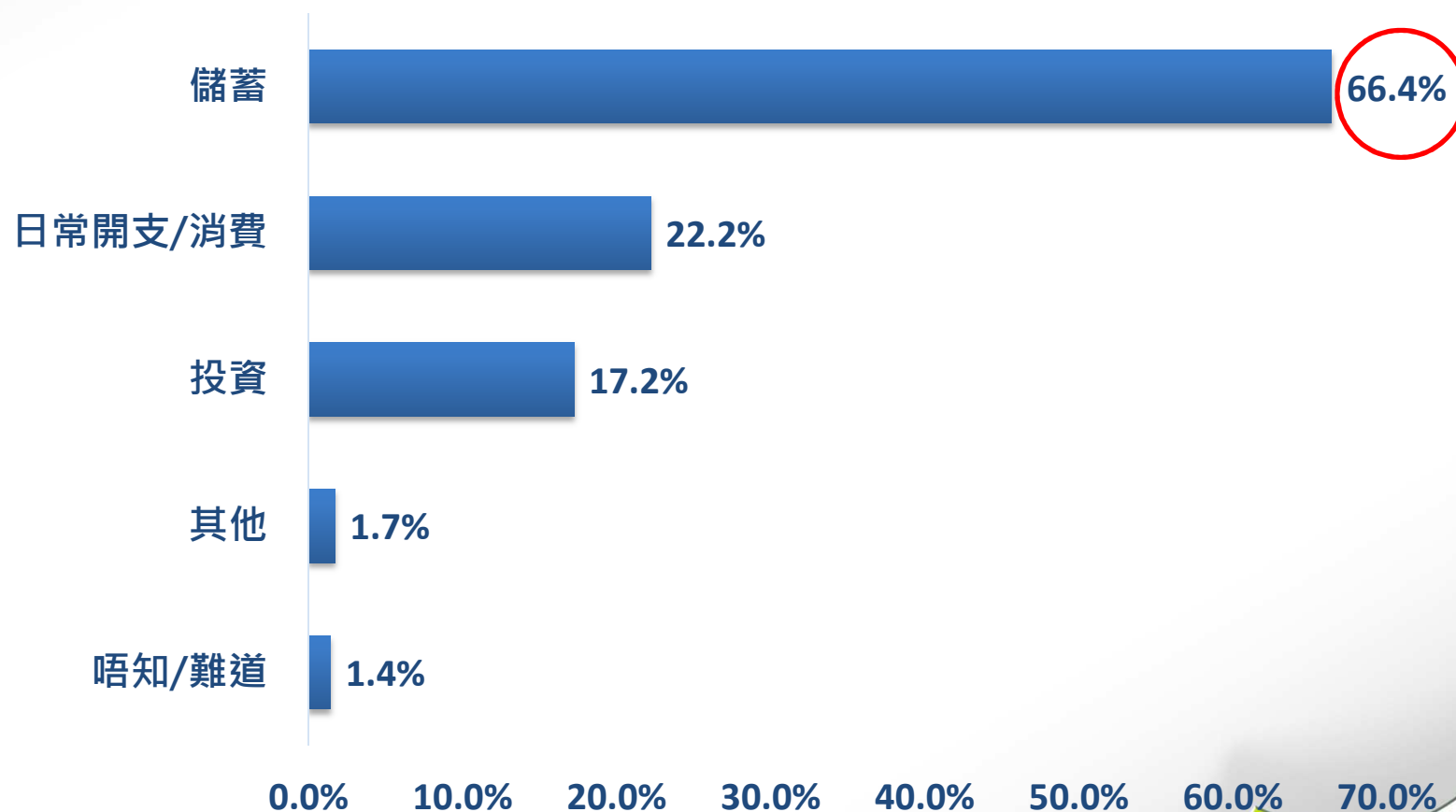
2成人有意改變薪金用途分佈

今年經濟轉變，你會改變薪金用途分佈嗎？



隨住今年經濟環境既轉變，你會唔會考慮改變以上既分佈？
n=1,003

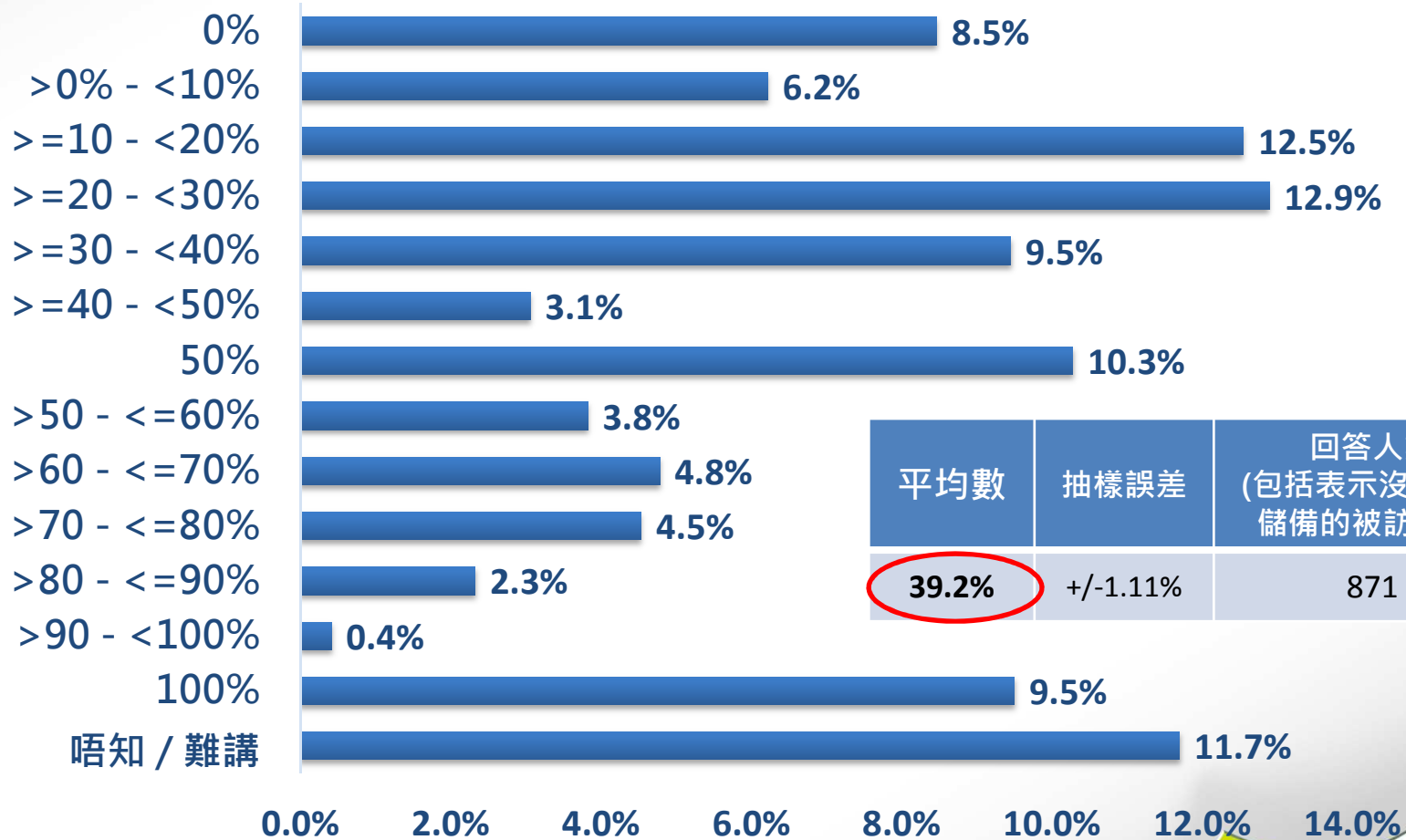
受訪者傾向增加「儲蓄」比例



咁你會考慮增加儲蓄、投資、定日常開支呢？(可選多項)

n=175

現金儲備平均4成，比例偏高



請問你嘅現金儲備大約佔你嘅資產總值百分之幾？現金儲備主要包括你嘅現金 (Cash)、銀行存款 (Cash at bank)等。

n=986

調查結果分析

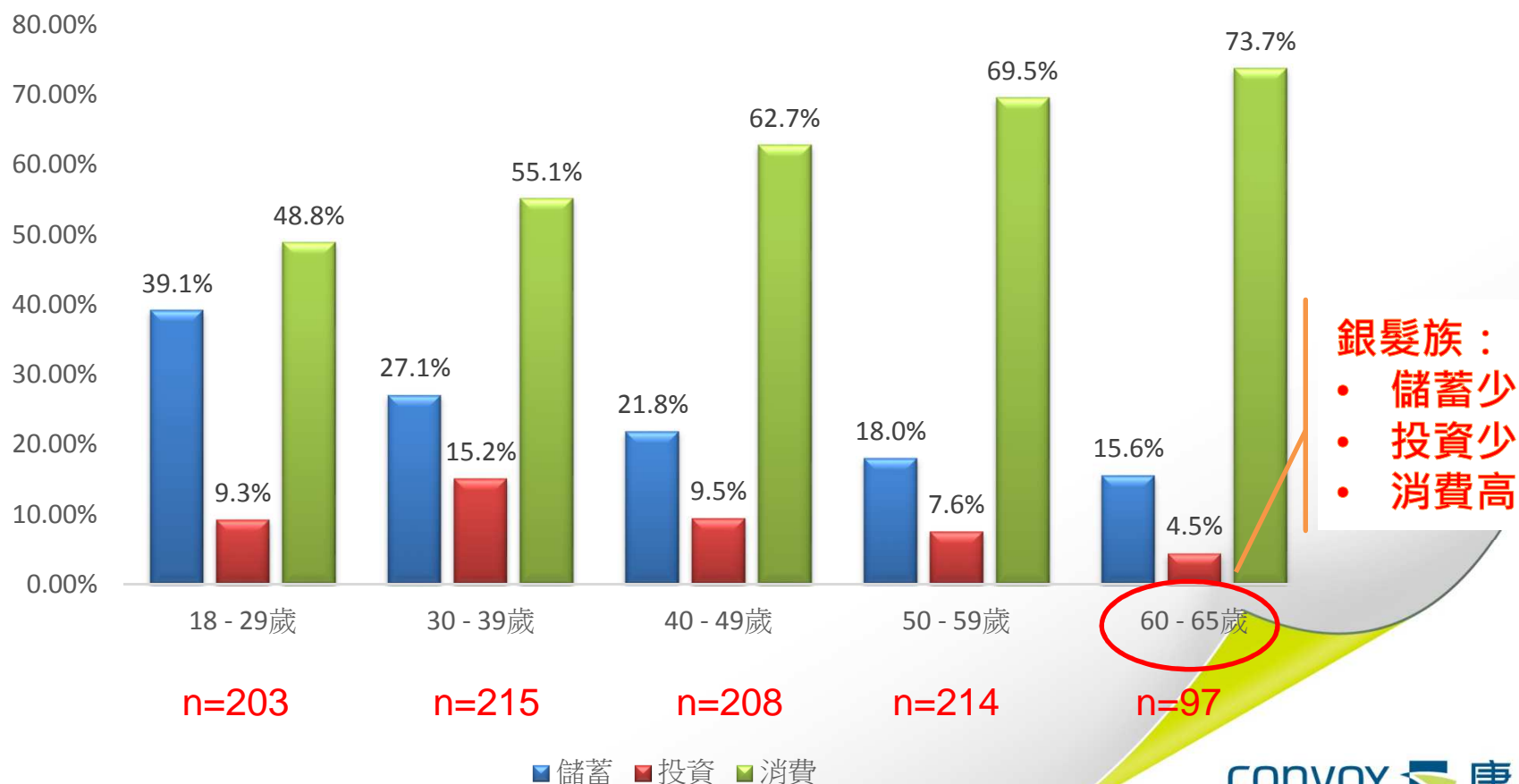
港人理財習慣過時 難抵禦未來經濟變化

- 大部份港人僅靠傳統儲蓄方法保本
- 投資仍以股票為主
- 流動資產比例仍以現金為主，比例偏高



「銀髮族」理財苦無出路

你通常會如何分配薪金在儲蓄、投資、消費？



理財建議

前景不明朗，更需為財富增值

- 沒有利好消息下，料股樓表現**橫行徘徊**
- 面對市況不明朗，不必急於改變薪金分佈
- 建議**重整投資組合**，投資**低至中風險**、有**穩定回報**的產品，分散風險
- 可考慮「**儲蓄2.0**」的理財產品，為財富增值

「儲蓄2.0」的理財工具

產品	入場門檻	特色及風險	適合人士
儲蓄保險計劃	視乎儲蓄目標而定	<ul style="list-style-type: none"> 派息穩定 存放年期3、5或10年 需留意保證條款及收費 	<ul style="list-style-type: none"> 低風險承受能力者 初投職場者 長遠想儲蓄者
iBond	HK\$10,000/一手	<ul style="list-style-type: none"> 風險低，有政府「包底」 iBond規模不大、成交不活躍 	追求穩定回報的「食息」一族
保險年金	HK\$100,000	<ul style="list-style-type: none"> 可享穩定收息 要年期長才能發揮作用 	<ul style="list-style-type: none"> 保守投資者 想賺取長期複息滾存的人
企業債券	HK\$500,000 – HK\$1,000,000	<ul style="list-style-type: none"> 息高 未必有二手市場 留意企業有倒閉及違約而無力償還的風險 	<ul style="list-style-type: none"> 資金充裕者 風險承受能力高者
債券基金	HK\$100,000 – HK\$200,000不等	<ul style="list-style-type: none"> 可賺取股息及受惠於價格升幅 市場價格波動 	<ul style="list-style-type: none"> 資金充裕者 風險承受能力高者

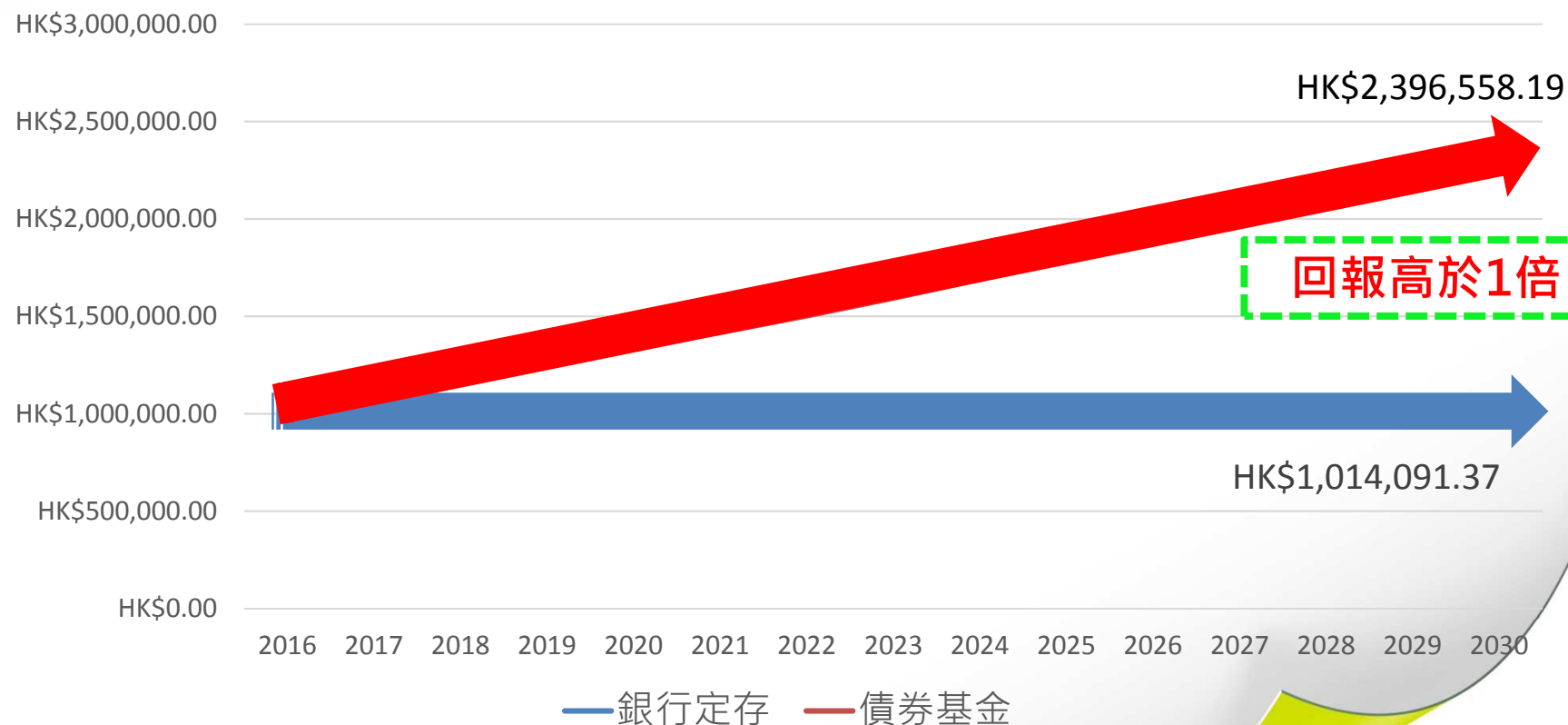
傳統儲蓄方法 vs. 儲蓄2.0

同為**100萬**，但不同儲蓄方法會得出不同結果：

傳統儲蓄方法	儲蓄2.0
銀行定存	債券基金
持續低息的環境下，以普遍銀行平均0.1厘計算，100萬定存15年後會滾存至 101.4萬	以平均回報6厘計算，100萬投資於15年後將帶來約 240萬 的回報

傳統儲蓄方法 vs. 儲蓄2.0

同為100萬，不同儲蓄方法得出的結果會有多不同？



真實個案

曾小姐，45歲，已婚

現時

月薪約 6萬元
每月盈餘約2萬元
擁有一個物業（已付清按揭）
強積金約 40萬
股票約30萬
股票基金約120萬
現金 150萬

繼續

利用每月盈餘的
15,000元訂立10年
的儲蓄保險計劃作
退休準備
減持現金水平至50
萬，利用100萬元買
債券基金

15年後

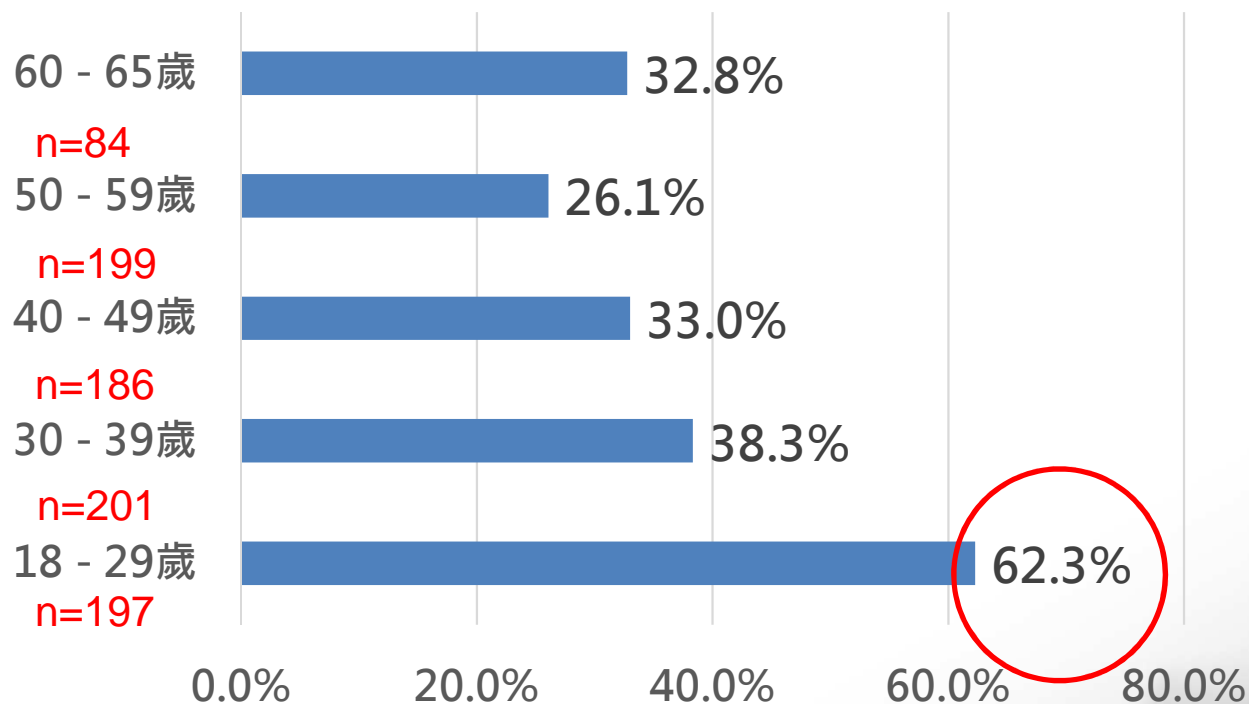
儲蓄保險計劃：
• 預料10年後
會有250萬作
退休之用
債券基金：
• 平均回報6厘
下，預料15
年後會有240
萬作退休之用

謝謝

其他調查結果摘要

愈年輕，現金儲備愈高

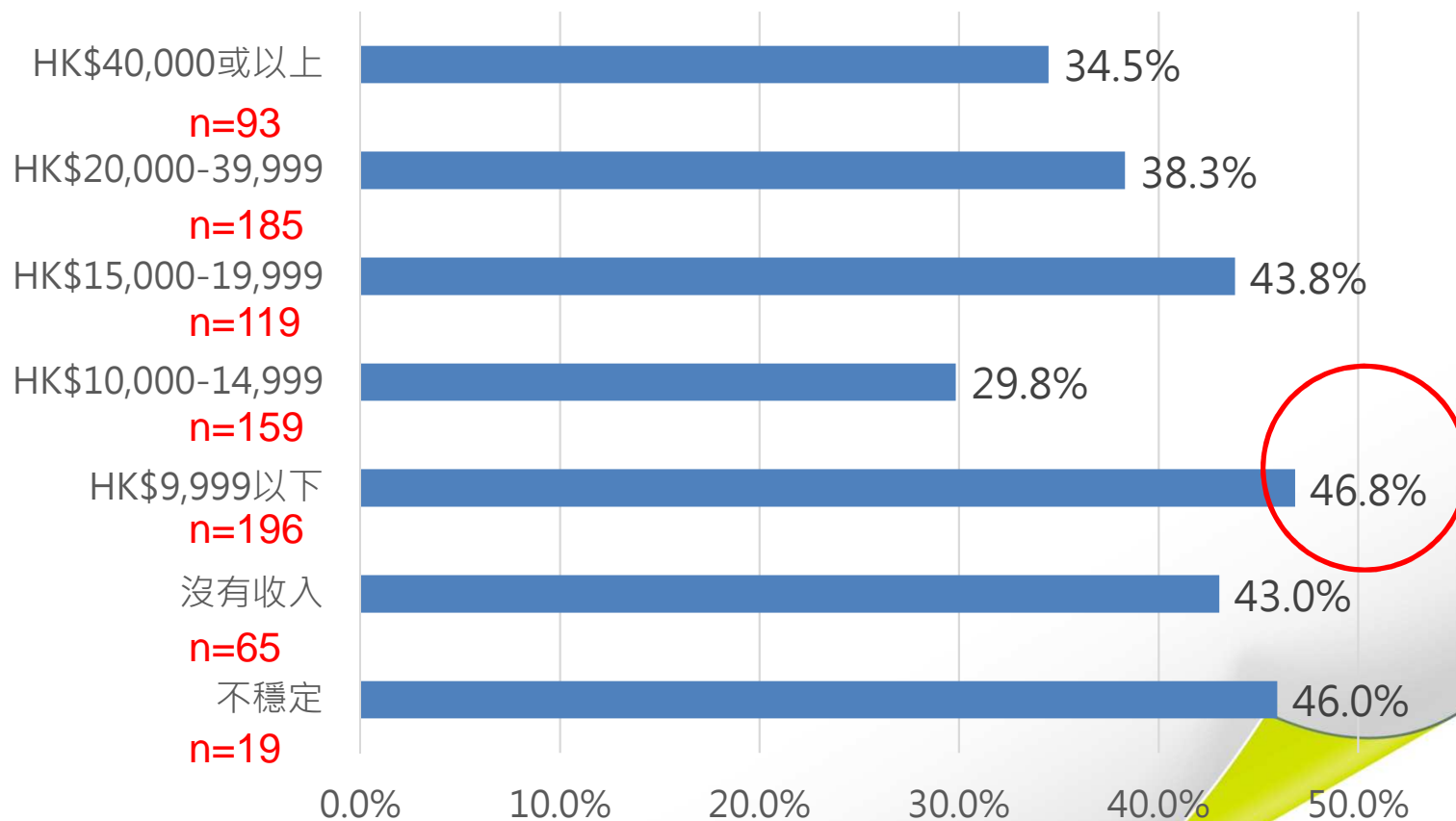
現金儲備佔資產總值



[Q10] 請問你嘅現金儲備大約佔你嘅資產總值百分之幾？現金儲備主要包括你嘅現金 (Cash)、銀行存款 (Cash at bank) 等。
n=867

收入愈低，現金儲備愈高

現金儲備佔資產總值

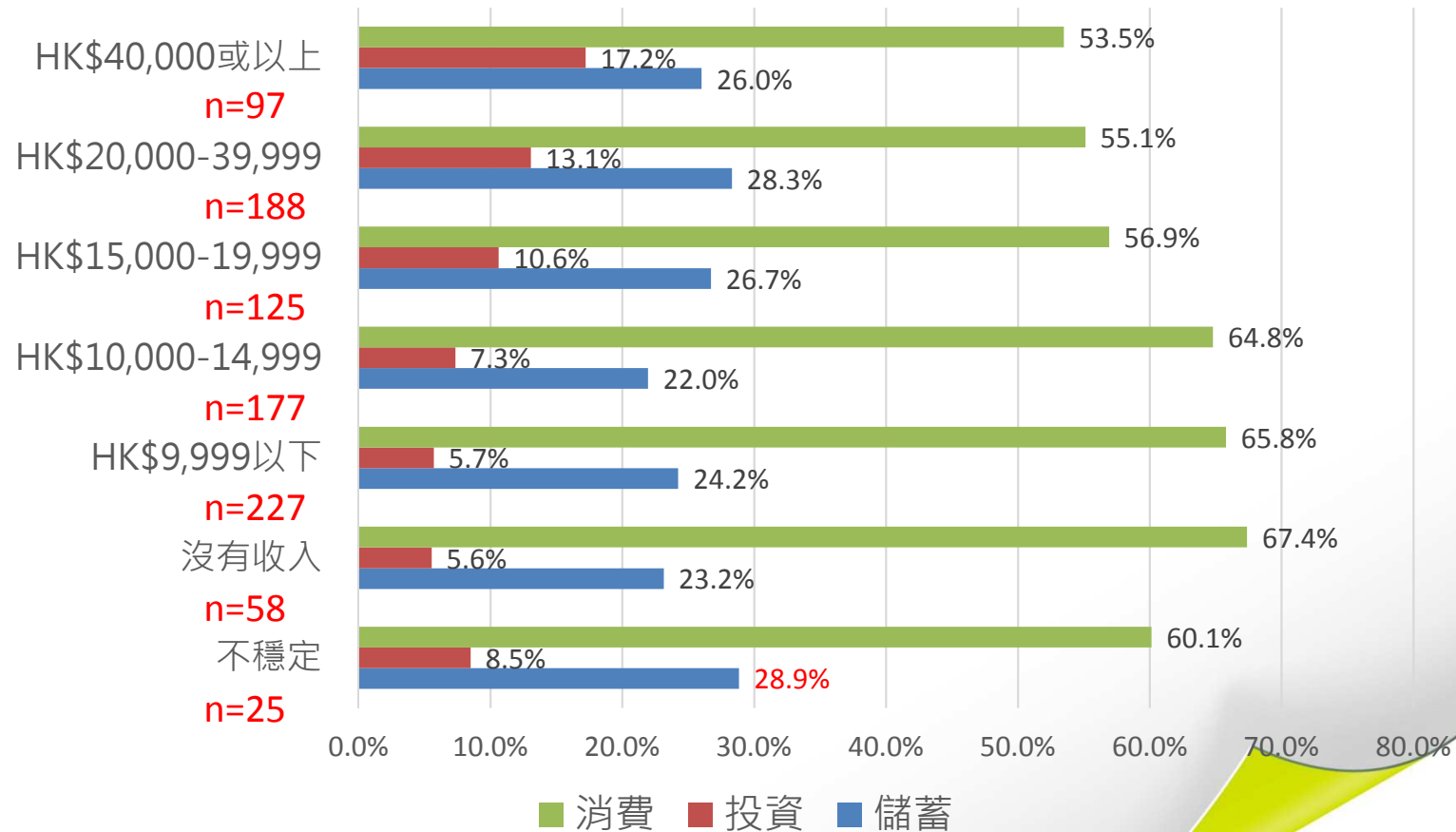


[Q10] 請問你嘅現金儲備大約佔你嘅資產總值百分之幾？現金儲備主要包括你嘅現金 (Cash)、銀行存款 (Cash at bank) 等。

n=836

收入愈高，投資愈多

你通常會如何分配薪金在儲蓄、投資、消費？



[Q1] 請問你通常會點樣分配你嘅薪金喺以下三方面？[讀出1-3項，逐一追問「佔百分之幾？」，三者合計不能多於100%]

n=898

受訪者資料(附錄)

性別	頻數	百分比 (基數=1,003)
男	450	44.8%
女	553	55.2%
合計	1,003	100.0%

年齡	頻數	百分比 (基數=998)
18 - 29歲	211	21.2%
30 - 39歲	219	21.9%
40 - 49歲	218	21.8%
50 - 59歲	242	24.2%
60 - 65歲	109	10.9%
合計	998	100.0%
缺數	5	

教育程度	頻數	百分比 (基數=1,001)
小學或以下	156	15.6%
中學	526	52.6%
大專或以上	318	31.8%
合計	1001	100.0%
缺數	2	

職業	頻數	百分比 (基數=986)
行政及專業人員	251	25.4%
文職及服務人員	296	30.0%
勞動工人	103	10.4%
學生	86	8.7%
家庭主婦	154	15.6%
其他	97	9.8%
合計	986	100.0%
缺數	17	

每月個人收入	頻數	百分比 (基數=959)
沒有收入	80	8.3%
HK\$9,999以下	249	25.9%
HK\$10,000-14,999	181	18.9%
HK\$15,000-19,999	125	13.1%
HK\$20,000-39,999	197	20.5%
HK\$40,000或以上	102	10.7%
不穩定	25	2.6%
合計	959	100.0%
缺數	44	

個人負責供養人數	頻數	百分比 (基數=993)
1個	334	33.6%
2個	258	26.0%
3個	189	19.0%
4個	103	10.4%
5個或以上	60	6.0%
唔知 / 難講	49	4.9%
合計	993	100.0%
缺數	10	