

# 香港市民對財富承傳 意見調查

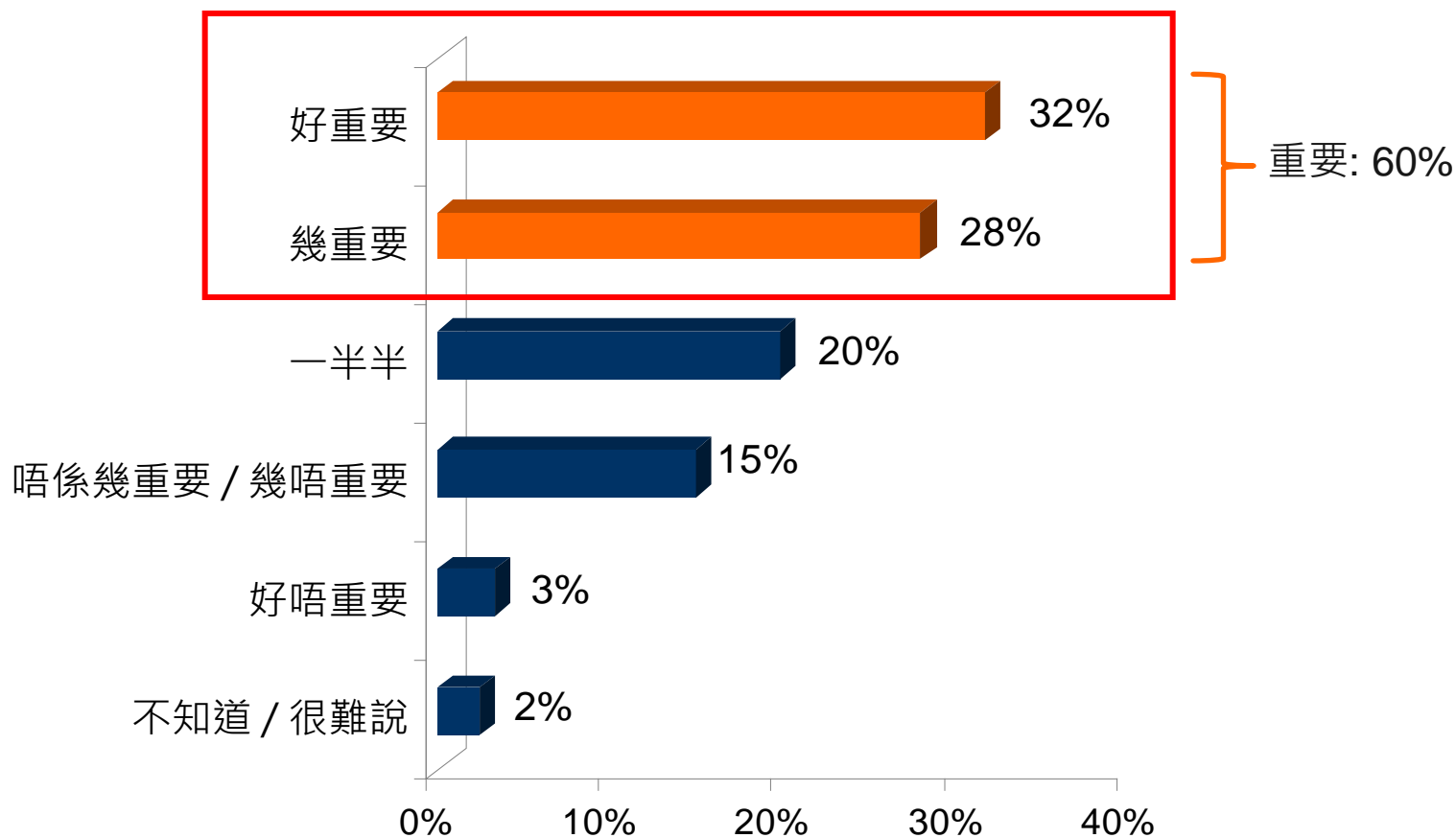
劉子勤先生  
執行總經理  
財富管理及零售信貸部  
中信銀行(國際)  
2013年5月2日

© 2012 中信銀行(國際)有限公司版權所有。

- **目的：了解香港市民對財富承傳的考慮及意見**
- **訪問對象：**
  - 40歲或以上香港居民
  - 淨資產總值達港幣100萬或以上
- **電話成功訪問人數：510**
- **調查日期：2013年2月26日至3月11日**
- **委託調查機構：香港大學民意研究計劃**

# 六成受訪者認為財富承傳安排重要

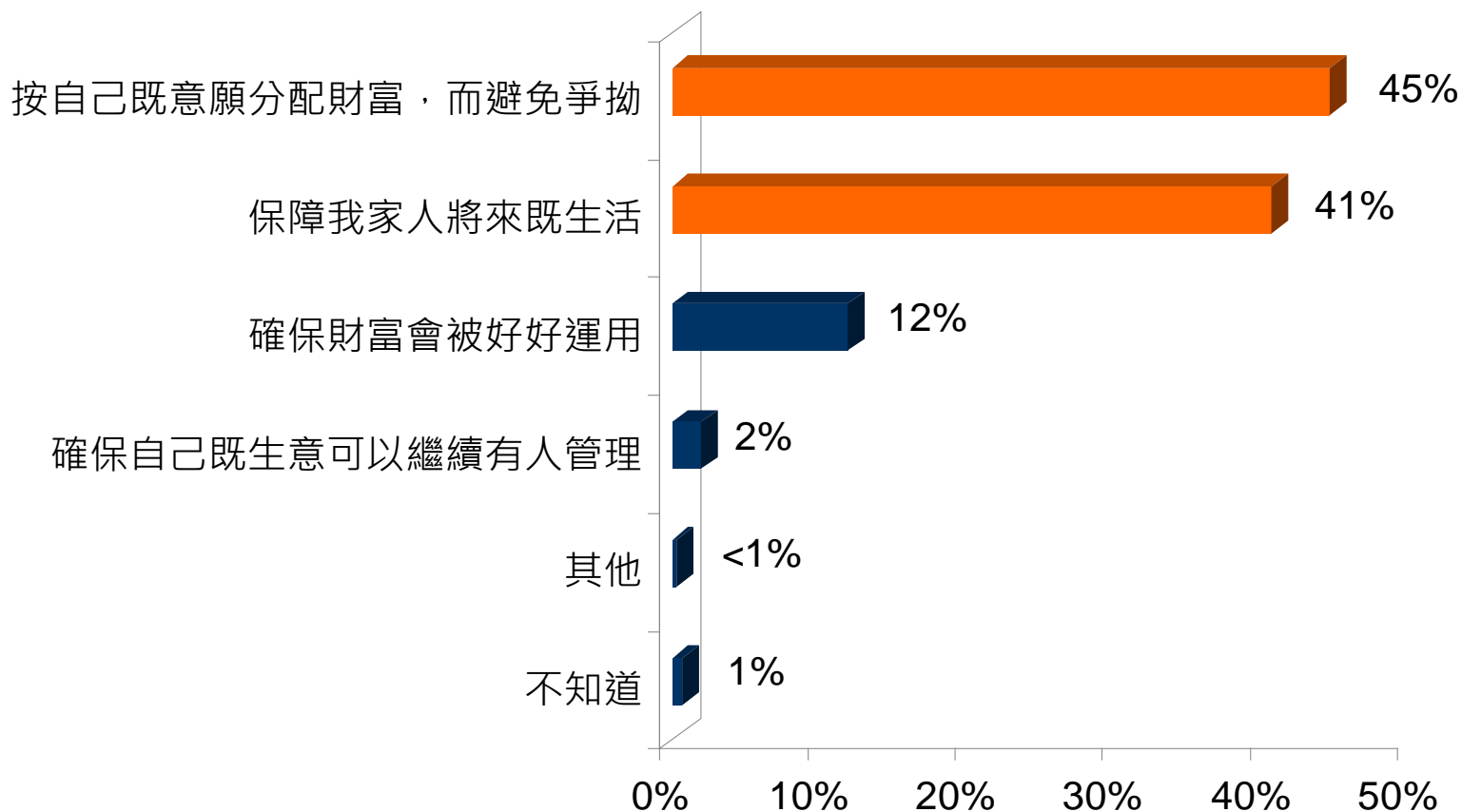
問題：為自己計劃好財富承傳安排的重要性



基數：509

# 財富承傳重要的主因是避免爭拗及保障家人生活

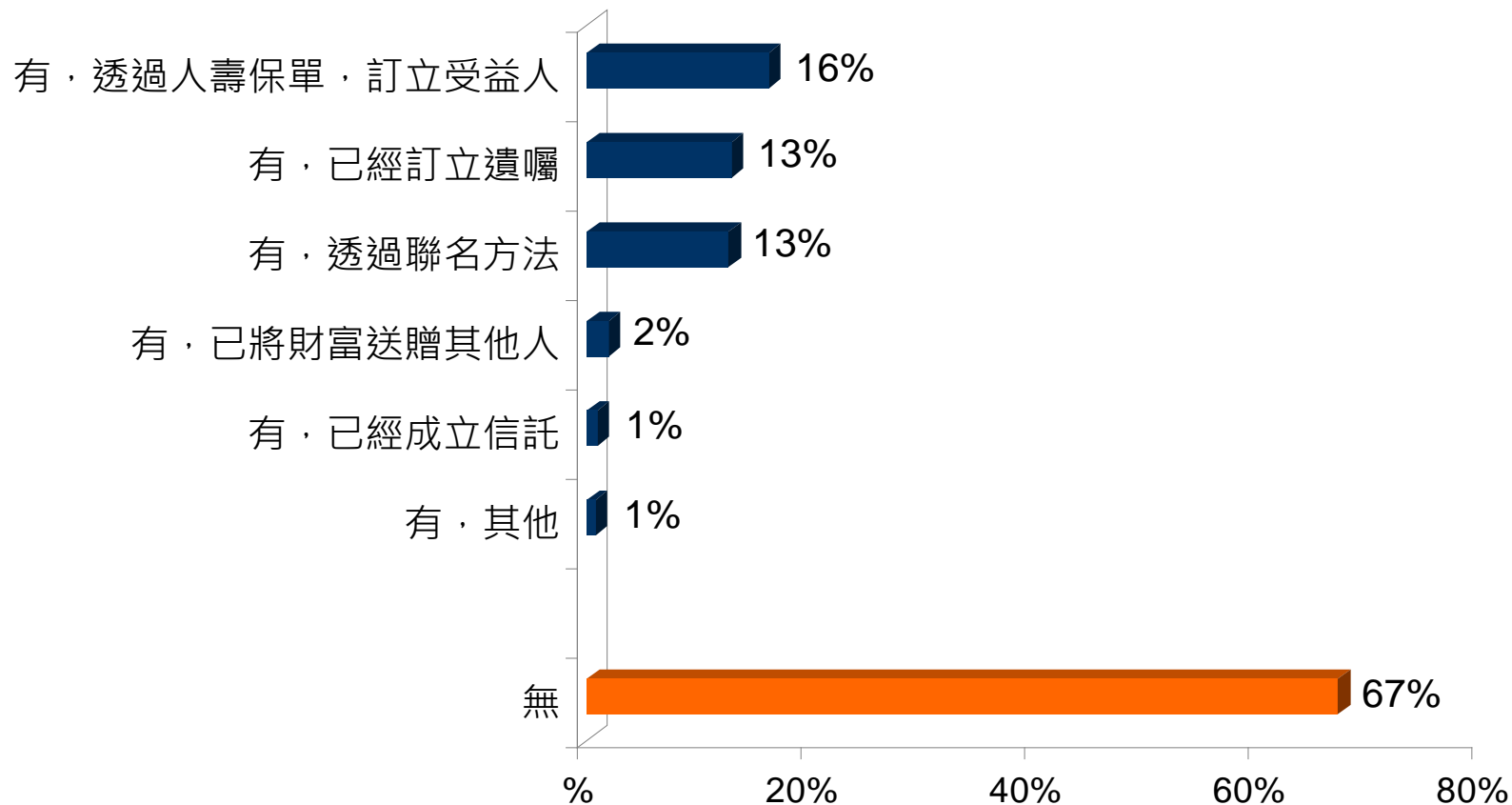
問題：財富承傳重要的原因



基數：303

# 67% 受訪者未有任何財富承傳的相關安排

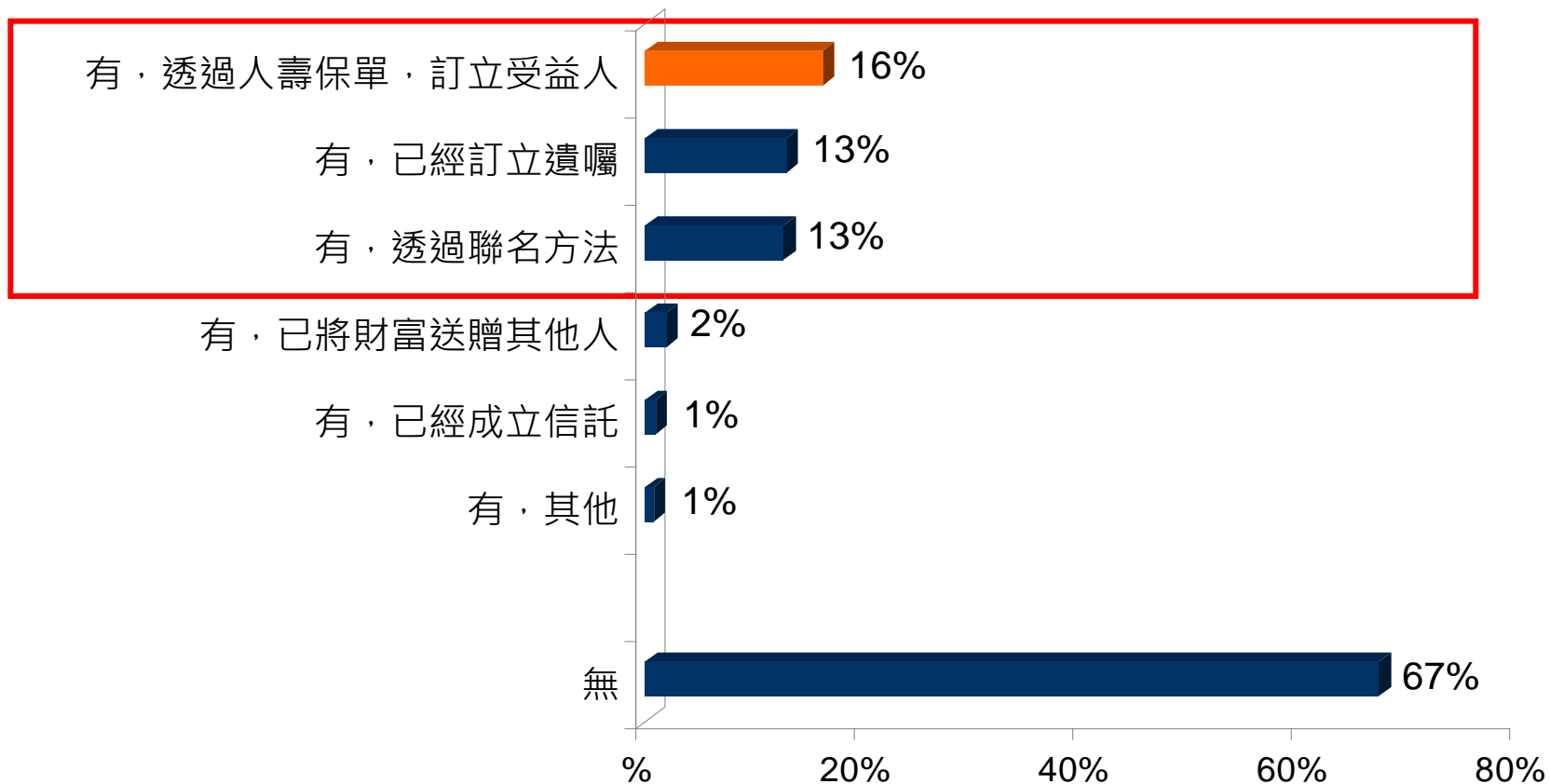
問題：有否訂立財富承傳的計劃安排及其方法



基數：510

# 較多受訪者透過人壽保單作財富承傳

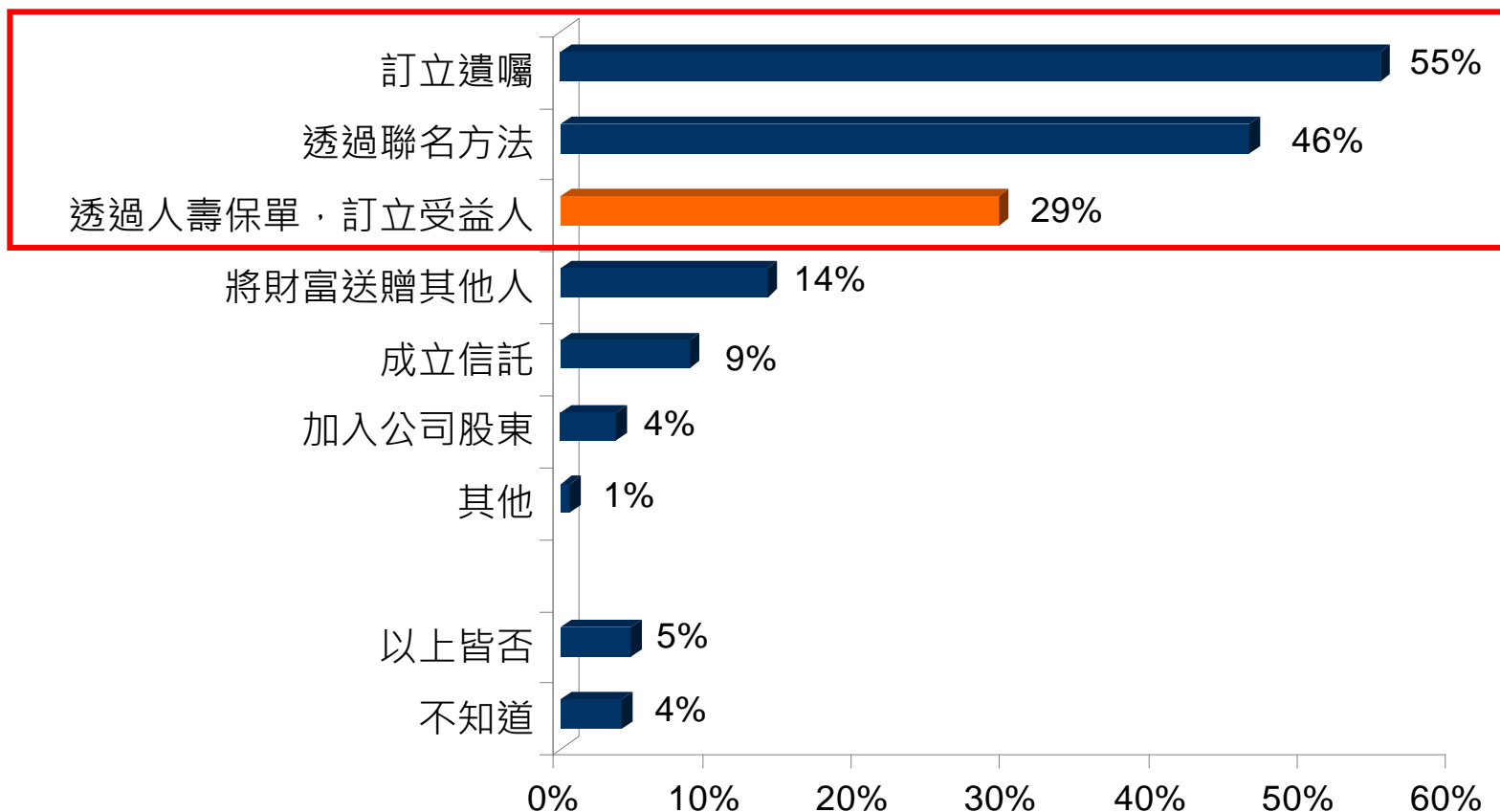
問題：有否訂立財富承傳的計劃安排及其方法



基數：510

# 受訪者傾向選用的方法，前三位為訂立遺囑、透過聯名方法及訂定人壽保單受益人

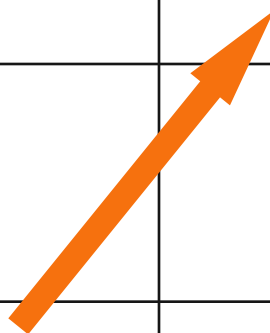
問題：選擇採用的方法，以達致財富承傳的目標



基數：510

# 達致財富承傳傾向的安排與實際安排出現差距

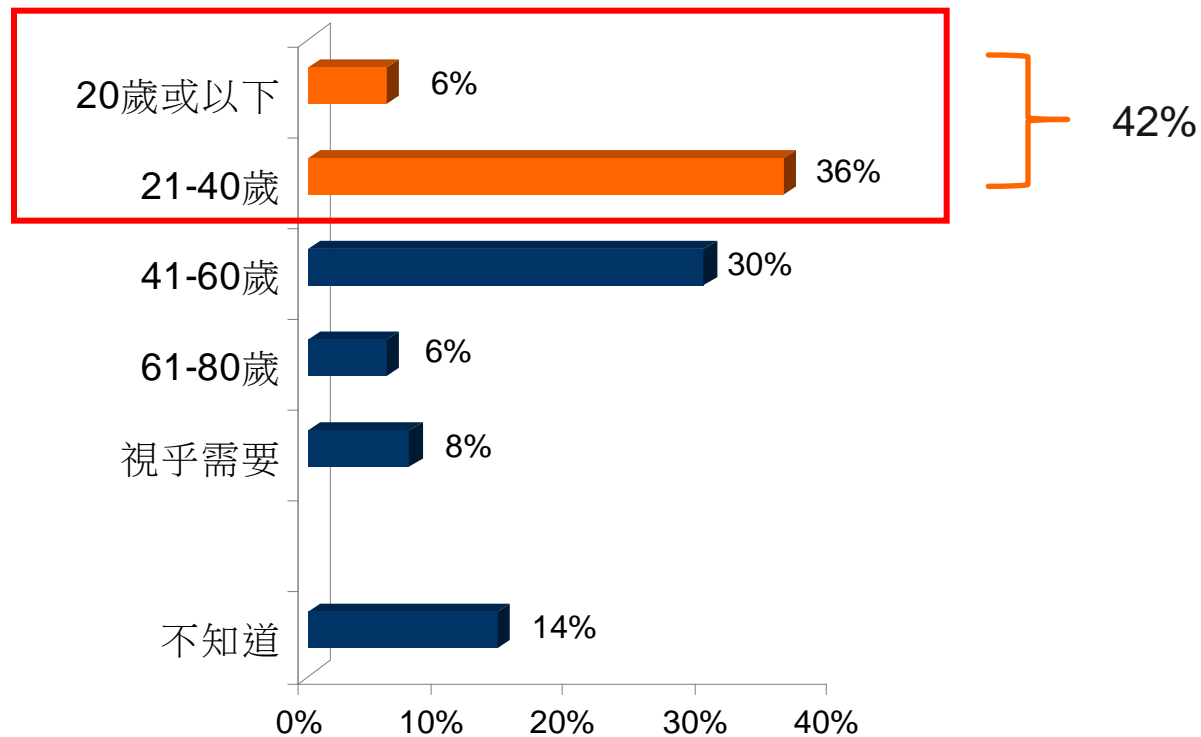
受訪者傾向的安排	受訪者實際安排
訂立遺囑 (55%)	<b>透過人壽保單 (16%)</b>
透過聯名方法 (46%)	訂立遺囑 (13%)
<b>透過人壽保單 (29%)</b>	透過聯名方法 (13%)





# 四成受訪者認為40歲或之前應開始計劃財富承傳

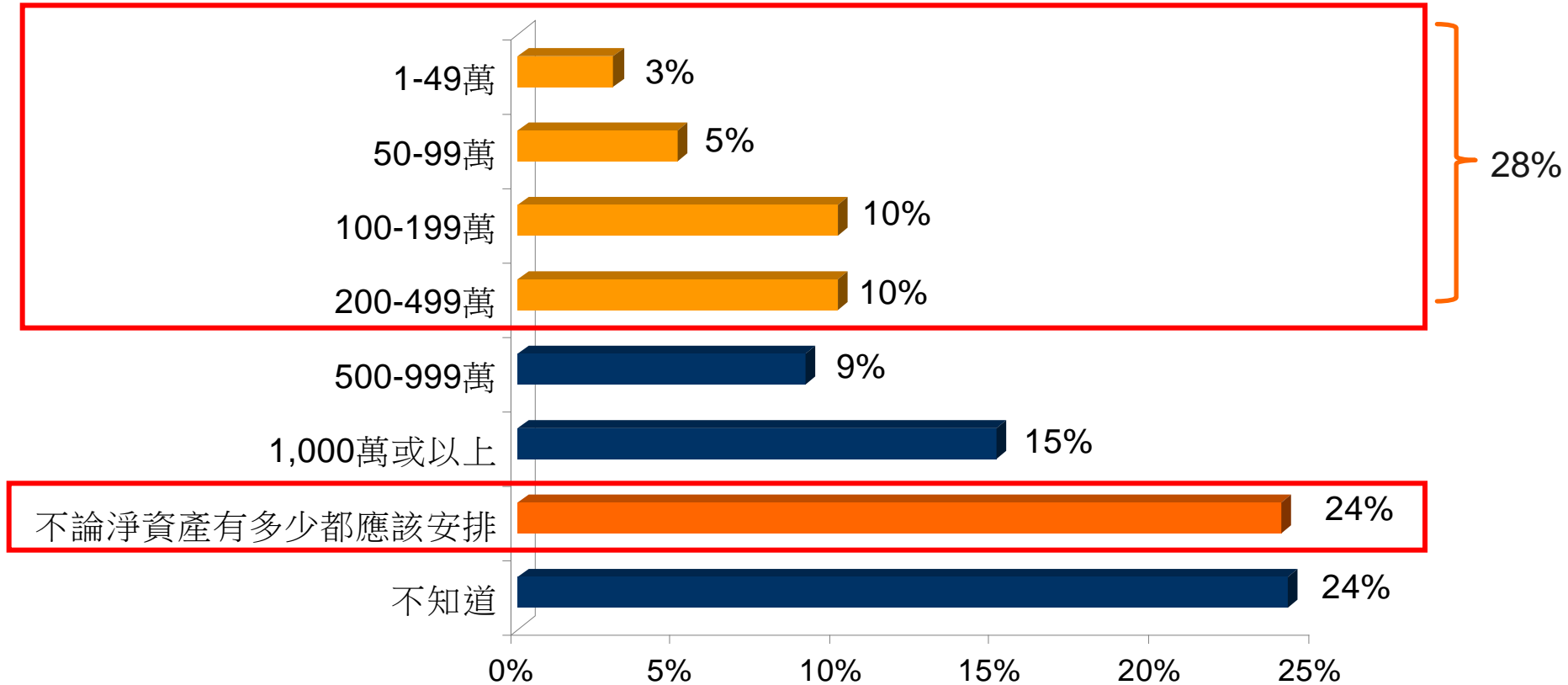
問題：受訪者認為一般人應該開始計劃財富承傳的年齡



基數：441

# 四分之一受訪者認為不論資產多少都應該有財富承傳的安排

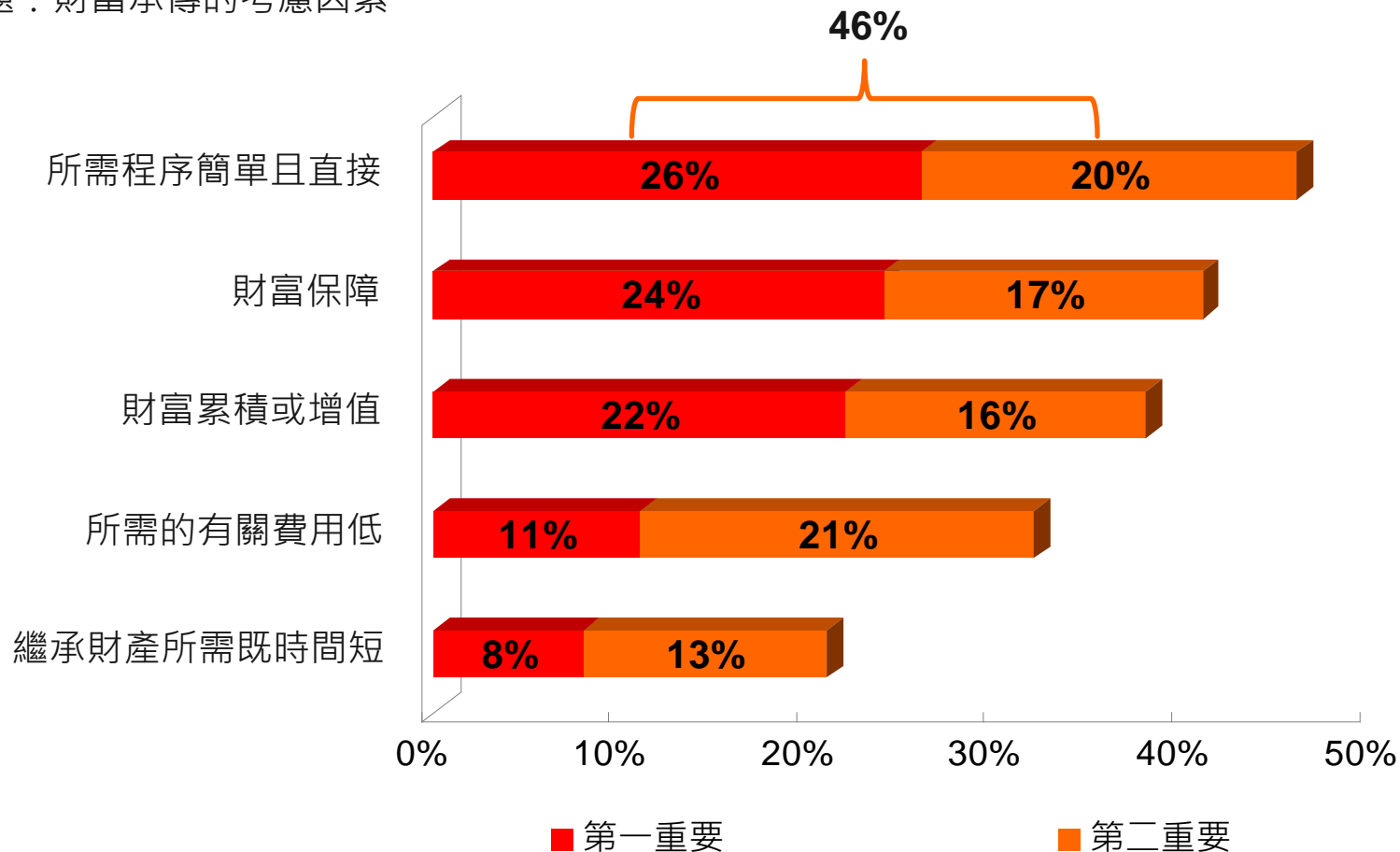
淨資產



基數：506

# 財富承傳安排所需的程序簡單直接是最重要的考慮因素

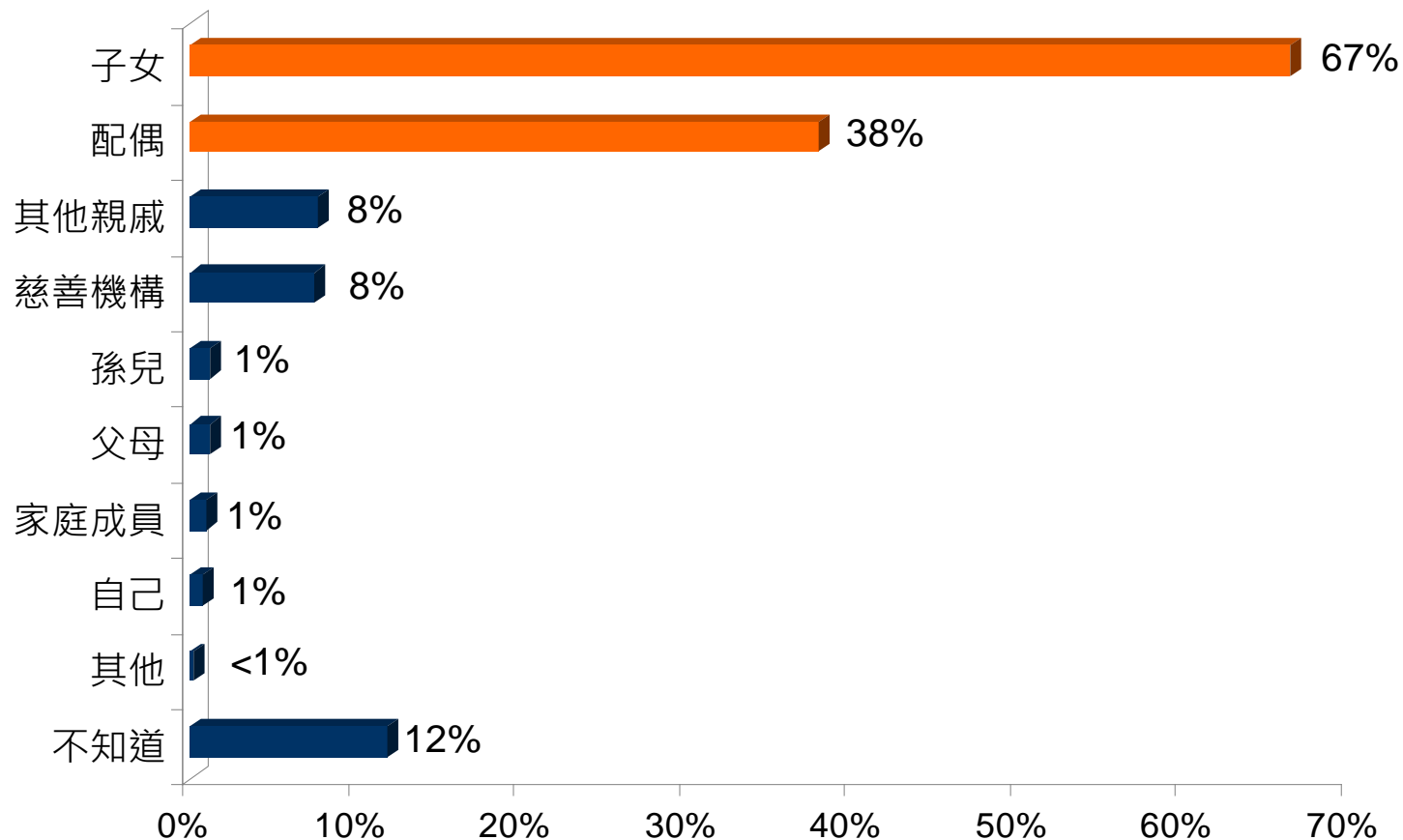
問題：財富承傳的考慮因素



基數：510

# 大部分人計劃將財富傳予子女及配偶

問題：將財富留給何人



基數：505

# 總結

© 2012 中信銀行(國際)有限公司版權所有。

- 六成受訪者認為財富承傳重要，惟不足四成人有作相關安排
- 超過四成受訪者認為40歲或之前就應該開始財富承傳計劃，顯示不少人意識到需要及早安排
- 程序簡單直接、具財富保障功能，是受訪者考慮財富承傳安排的最重要因素
- 港人應正視「希望安排但還未安排」的財富管理缺口，即使已有安排亦需不時檢討，確保有效達致目標
- 人壽保險為財富承傳的其中一種有效工具

# 謝謝！

- 調查問卷由港大民研計劃諮詢中信銀行(國際)後獨立設計，所有操作、數據收集及分析工作由民研計劃獨立進行。
- 此乃整份調查的摘要，詳細報告，請登入<http://hkupop.hku.hk>

# 附加資料

© 2012 中信銀行(國際)有限公司版權所有。



	種類	適用資產	程序	注意地方
聯名	物業 (聯權共有 / 分權共有)	如：物業、銀行戶口等	程序簡單直接：需要物業的共同擁有者簽署契約	當兩個或以上人士以聯權共有形式擁有物業，就算其中一方最後的意願及遺囑寫上物業轉給其他人也沒有效
遺囑	只需按照《遺囑條例》(香港法例第30章)第5條簽立	如：物業、股票、現金、汽車、廠房、古董、首飾等	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 自書遺囑也可以，但程序需依法定形式設立遺囑</li> <li>• 由遺囑執行人去管理及分發有關資產</li> </ul>	《財產繼承(供養遺屬及受養人)條例》(香港法例第481章)賦予法庭權力，容許法庭下令將死者的部分遺產撥給某些家庭成員或受養人，而未必百分百配合立遺囑人的意願
人壽保險	終身人壽、萬用壽險等	現金	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 程序簡單直接(如達某一保障額，可能需要驗身)：由投保人填寫投保書，並指定誰為受益人，而不需要求受益人簽署</li> <li>• 日後，投保人亦可隨時更改受益人</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 保險公司會根據客戶的健康狀況，甚至財務狀況去決定是否受保</li> <li>• 理論上，年紀愈大，保費愈高；又或因健康問題，保險公司要求加額外保費</li> </ul>

	一般運作	保單更改
終身人壽 (分紅保單)	<ul style="list-style-type: none"><li>• 保單會有保證現金價值、紅利、利息等</li><li>• 紅利及利息並非保證</li><li>• 客戶可自由提取已派發的紅利及利息，又或保存在保單戶口內滾存生息</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 通常在保單成立初期，保費繳付期、死亡賠償利益已訂定，日後未必能夠更改</li></ul>
萬用壽險	<ul style="list-style-type: none"><li>• 每年派發利息，以增加保單價值</li><li>• 某些萬用壽險計劃有保證利率</li><li>• 透明度高，其他有關的保單收費亦會在保單戶口內扣除</li><li>• 萬用壽險比一般人壽保險更快達致收支平衡</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 投保人可隨時增加或減少每年之保費</li><li>• 投保人可隨時增減死亡賠償額</li><li>• 通常享有保費假期</li></ul>