



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2014

2014年7月30日

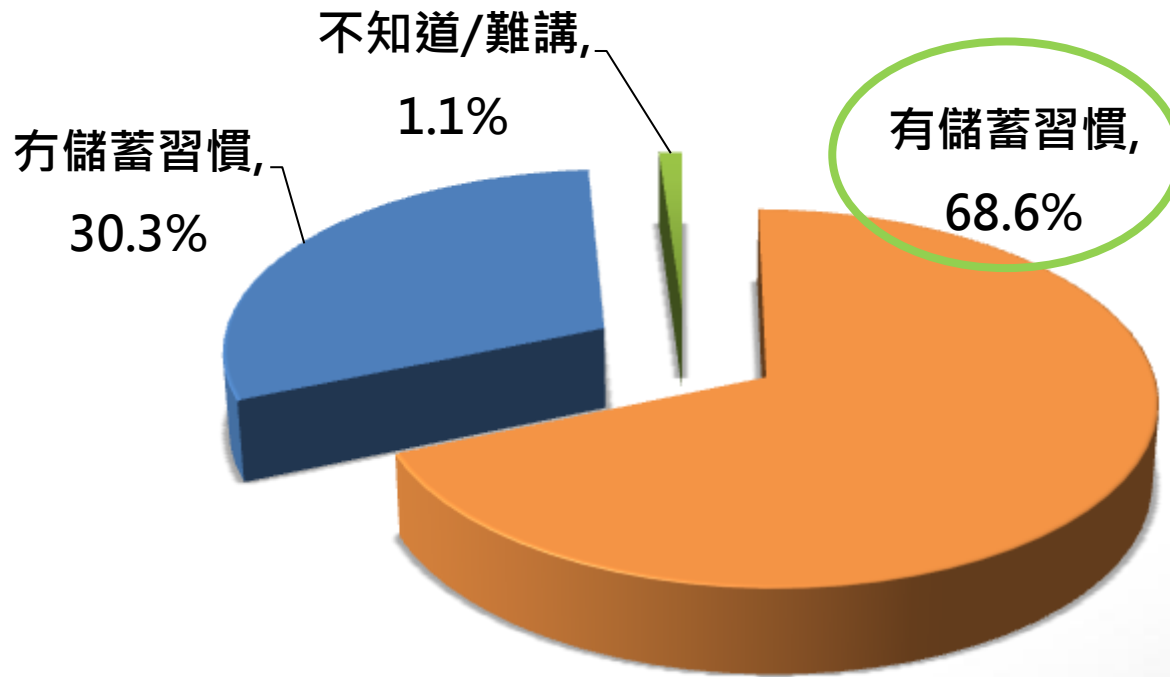


港人理財態度意見調查2014

調查背景	康宏委託香港大學民意研究計劃就公眾理財態度進行意見調查，目的是了解各年齡層的本港市民理財習慣及取向。
調查日期	2014年5月21日至6月9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	1,013



約七成受訪者有儲蓄習慣

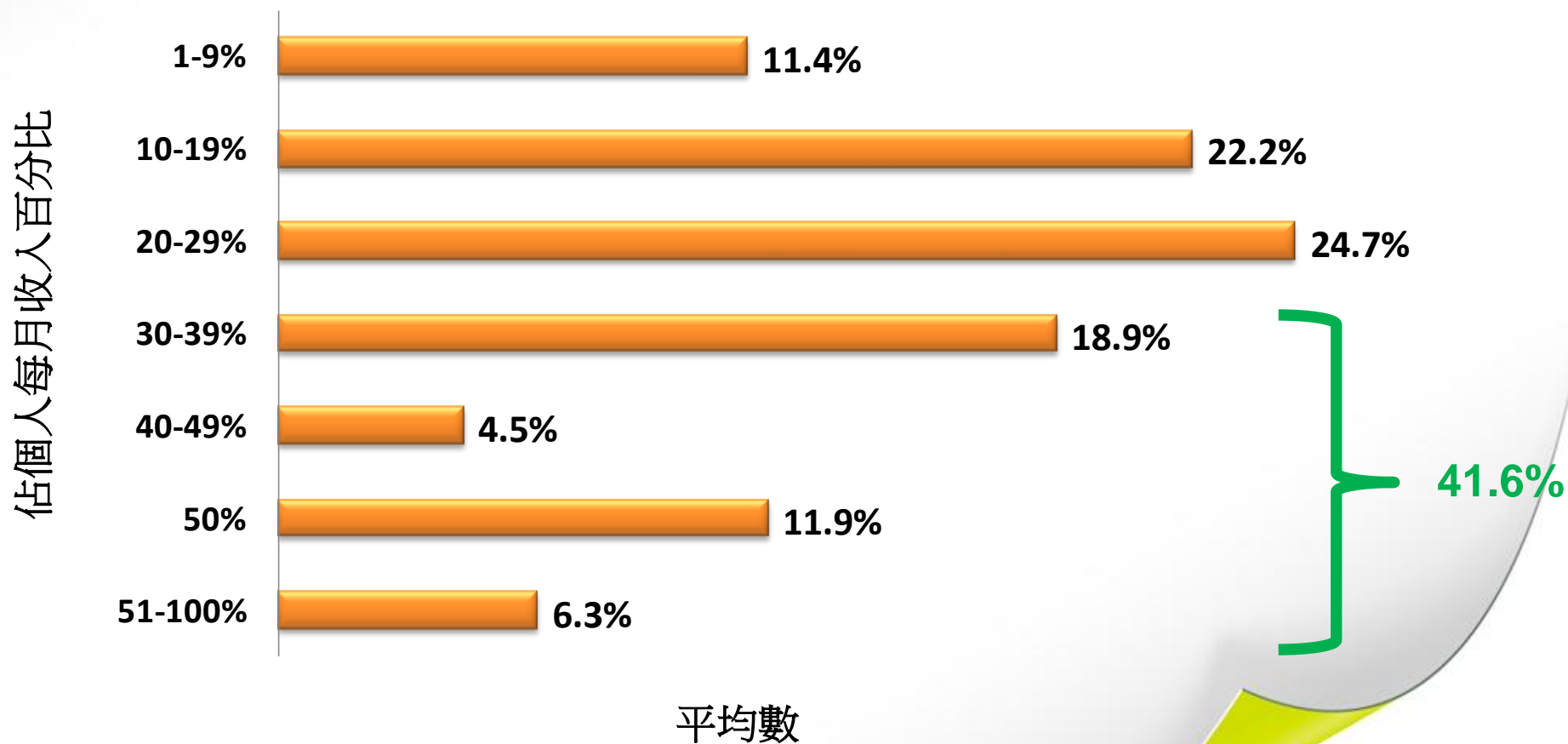


請問你有冇儲蓄既習慣？

n=1,012

受訪者平均每月的儲蓄金額約佔個人每月收入的26%

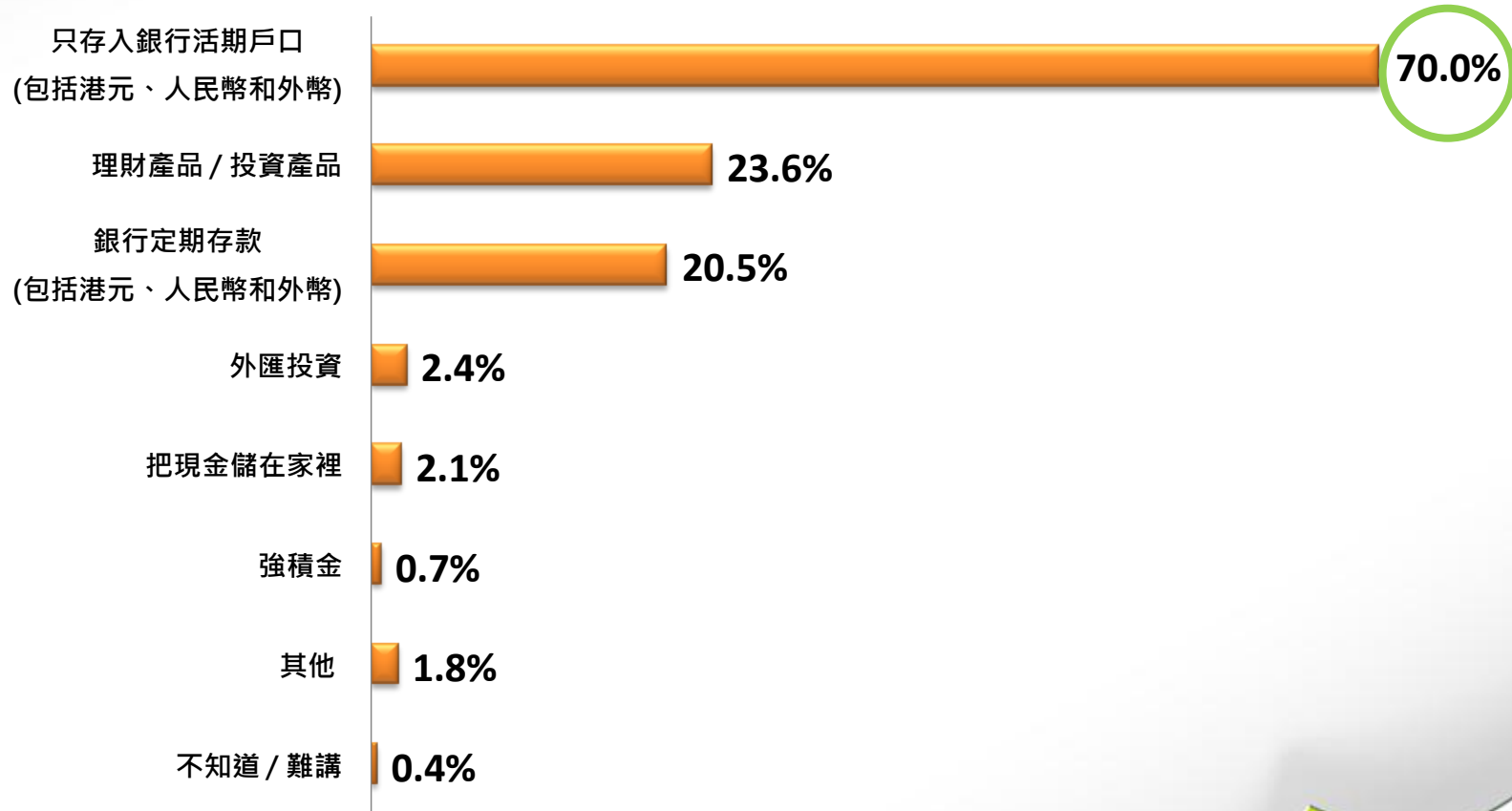
(只適用於有儲蓄習慣的受訪者)



如果有，你現時每月既儲蓄金額大約佔你個人每月收入既百分之幾？

n=591

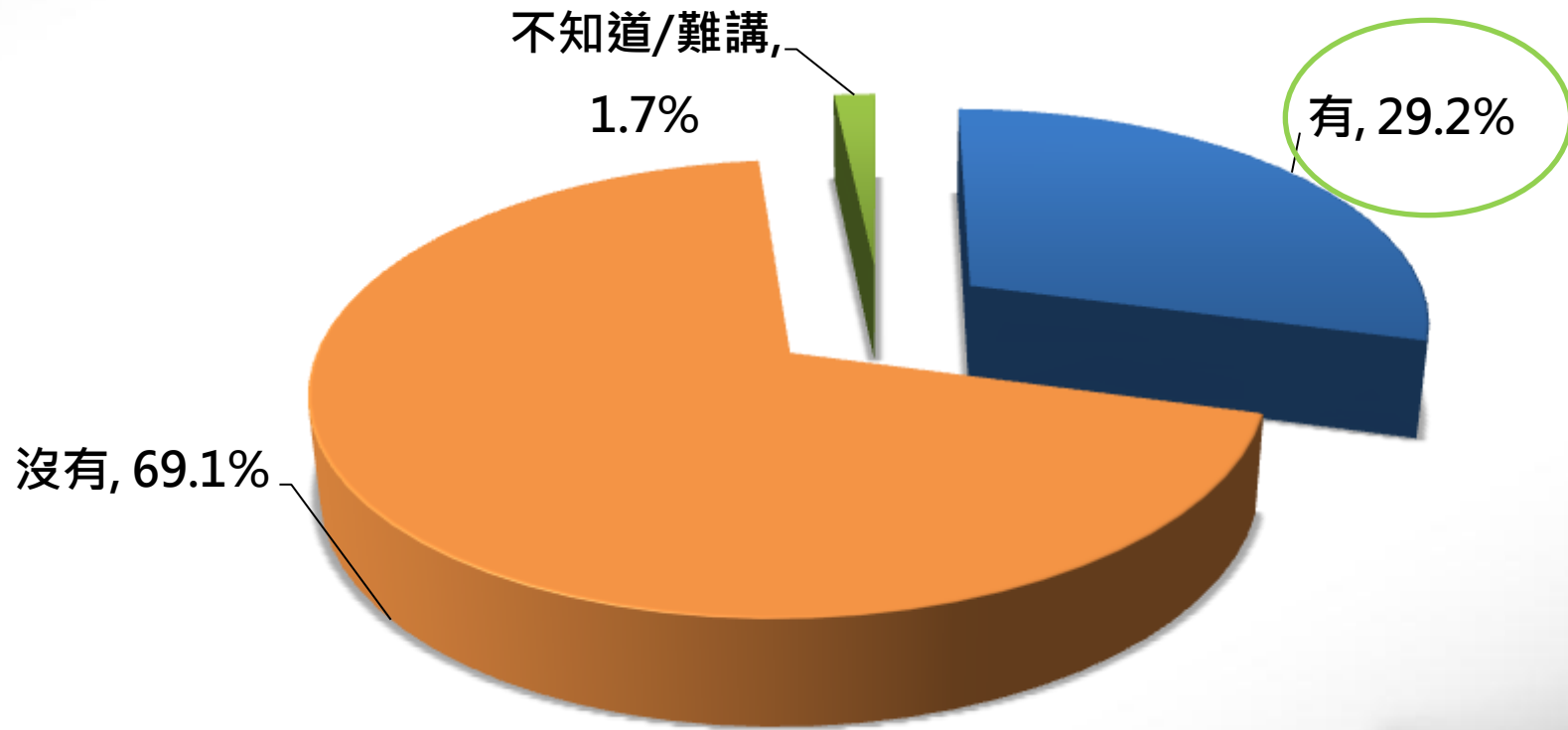
七成受訪者僅將積蓄存入銀行



咁你現時係透過邊啲途徑來儲蓄？[不讀答案，可選多項]

n=693

三成受訪者表示有投資習慣

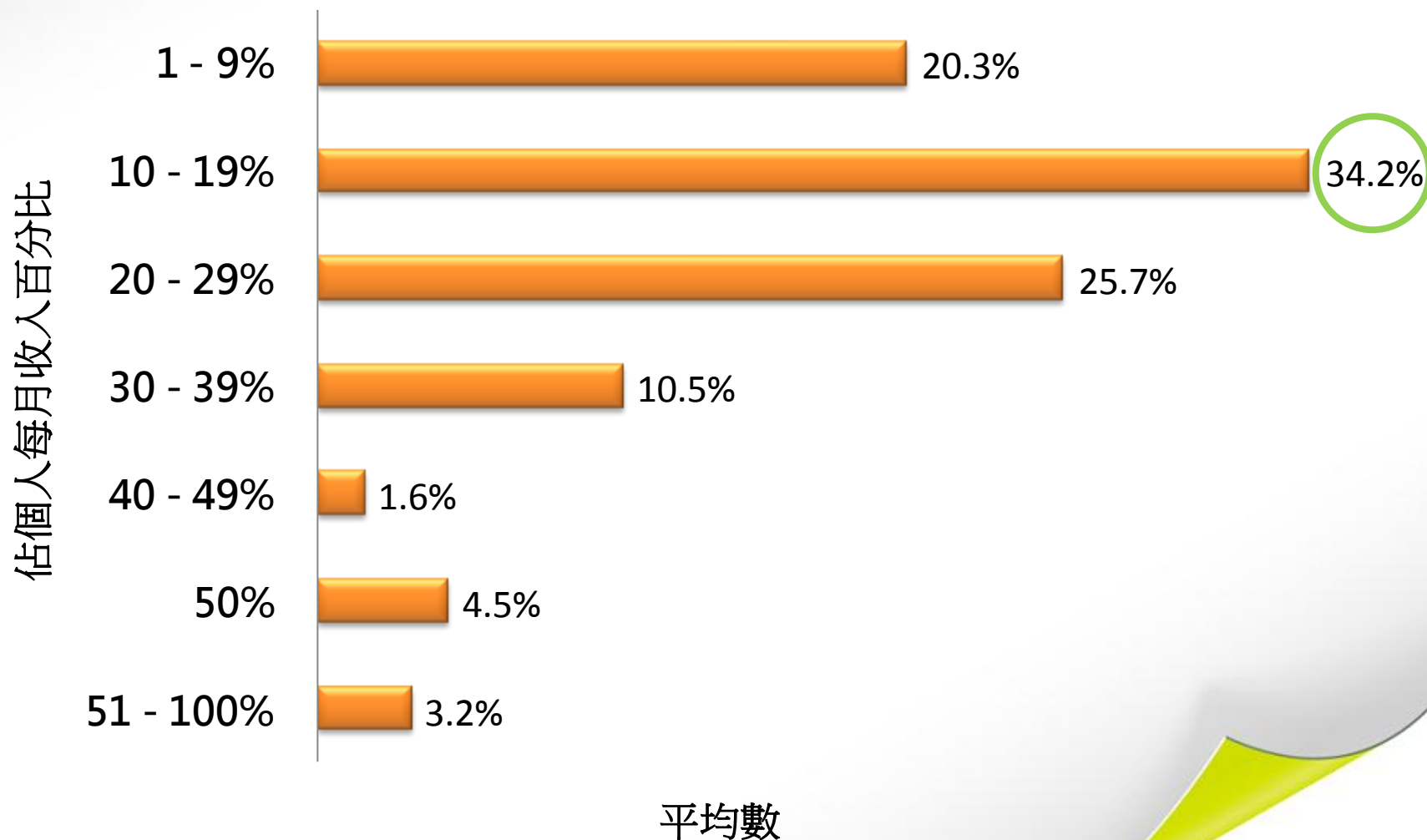


請問你有冇投資既習慣？

n=1,012

受訪者平均每月的投資金額約佔個人月入的18.6%

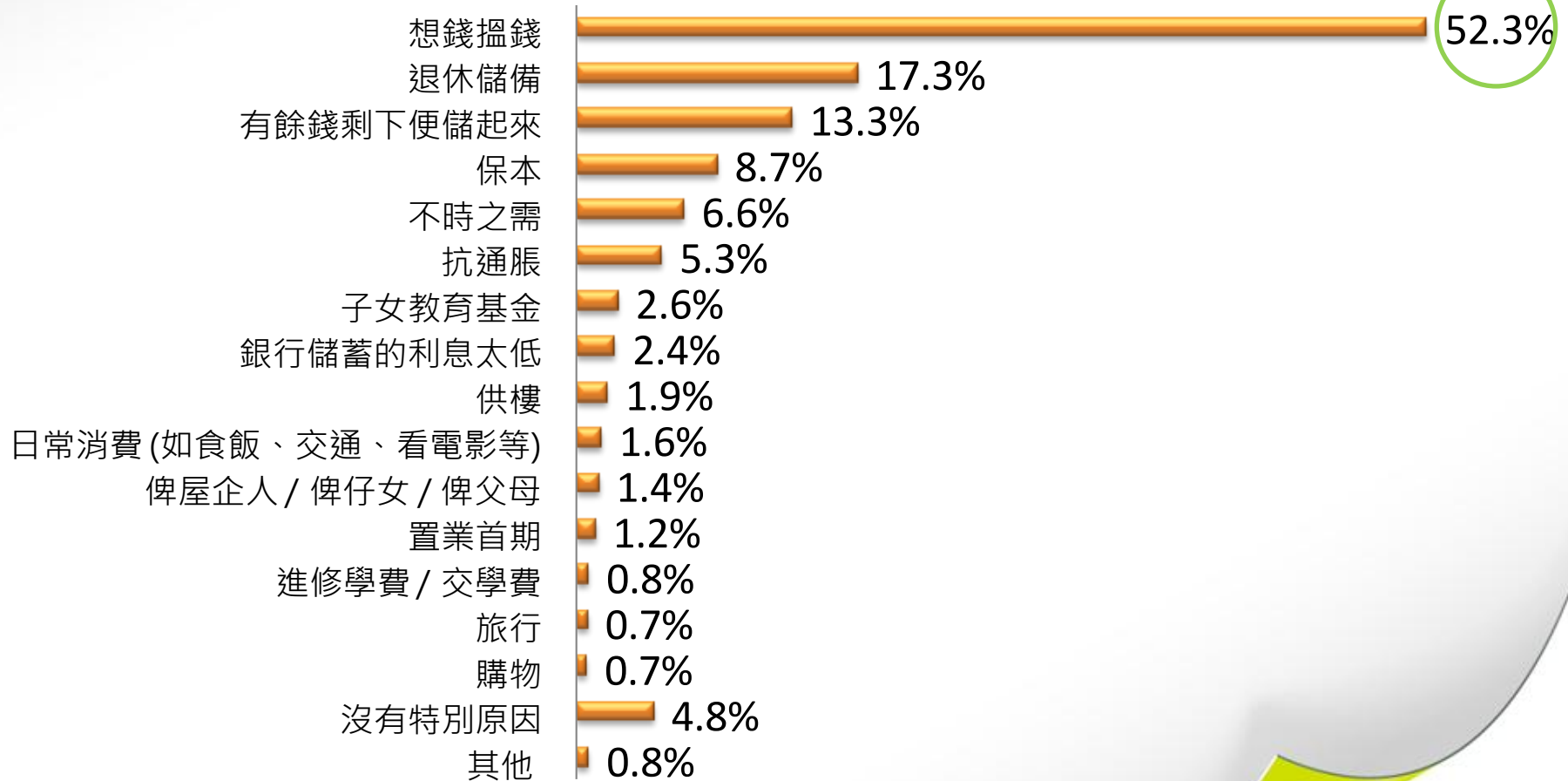
(只適用於有投資的受訪者)



如果有投資，你現時每月既投資金額大約佔你個人每月收入既百分之幾？

n=215

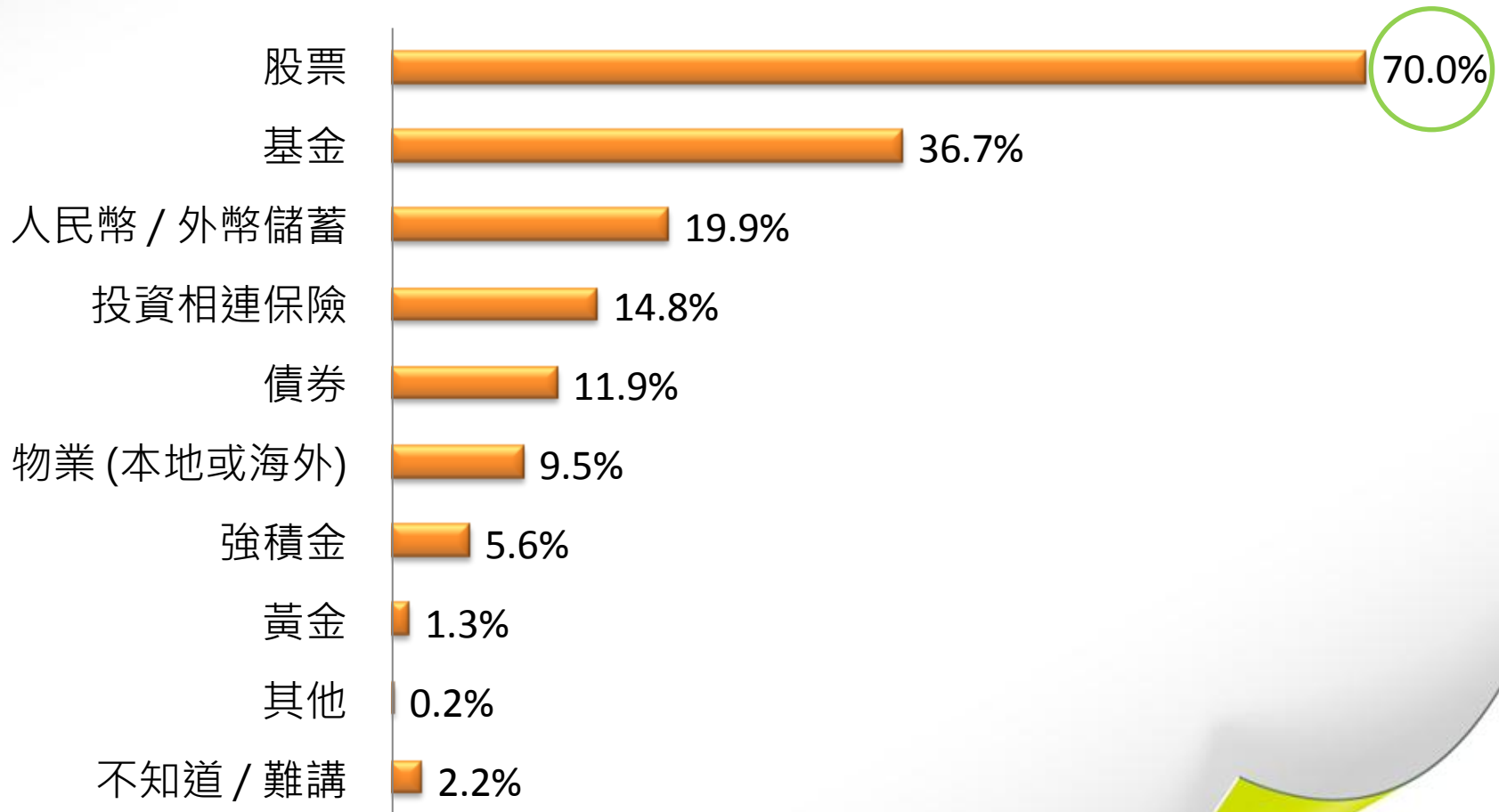
想錢搵錢是投資的主要原因



請問你投資既最主要原因係乜野? [不讀答案，可選多項]

n=295

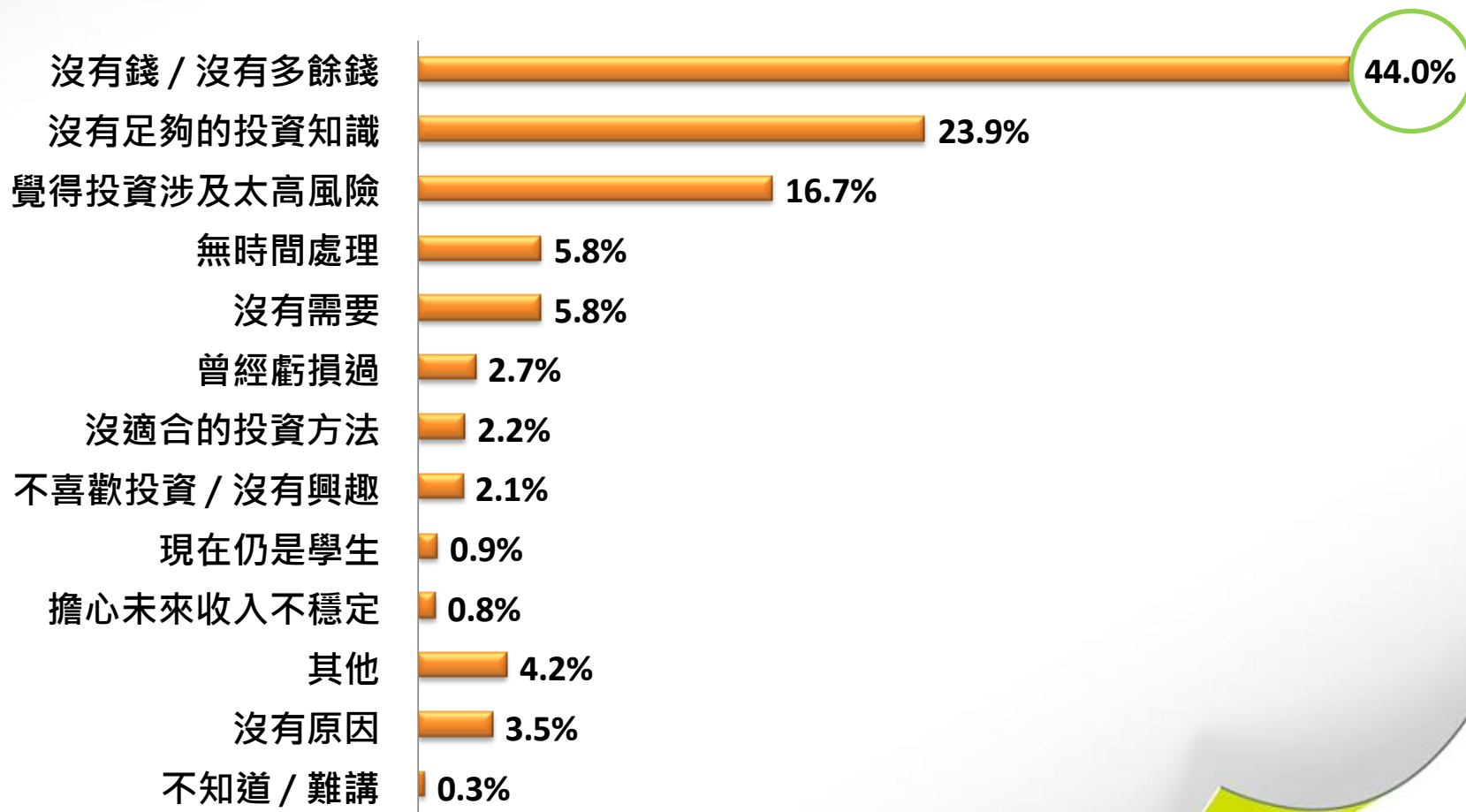
股票為大部份受訪者使用的投資工具



請問你宜家擁有邊啲投資 / 理財產品? [不讀答案, 可選多項]

n=291

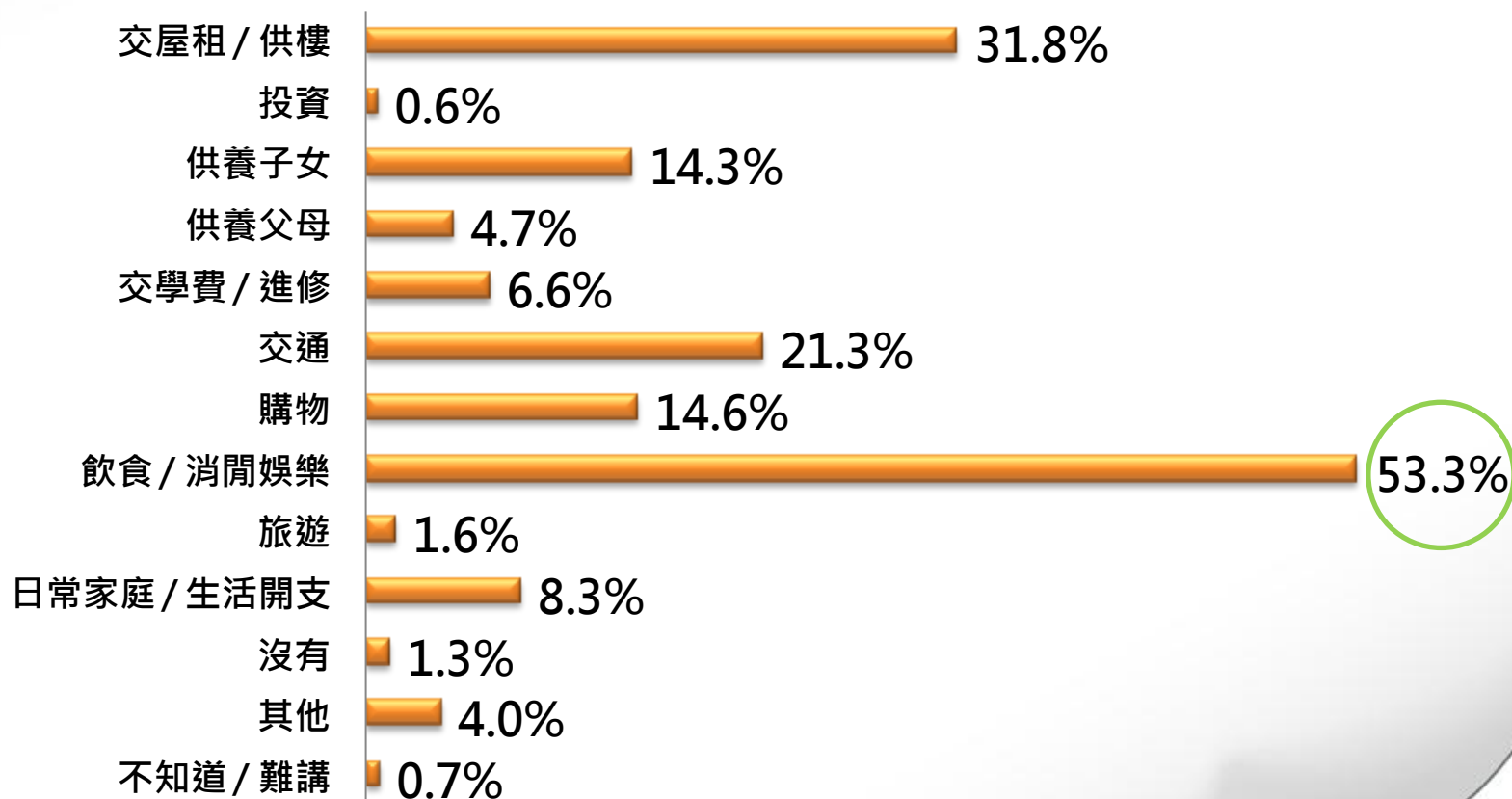
無錢及無投資知識為不投資的原因



點解你唔投資? [唔讀答案, 可選多項]

n=696

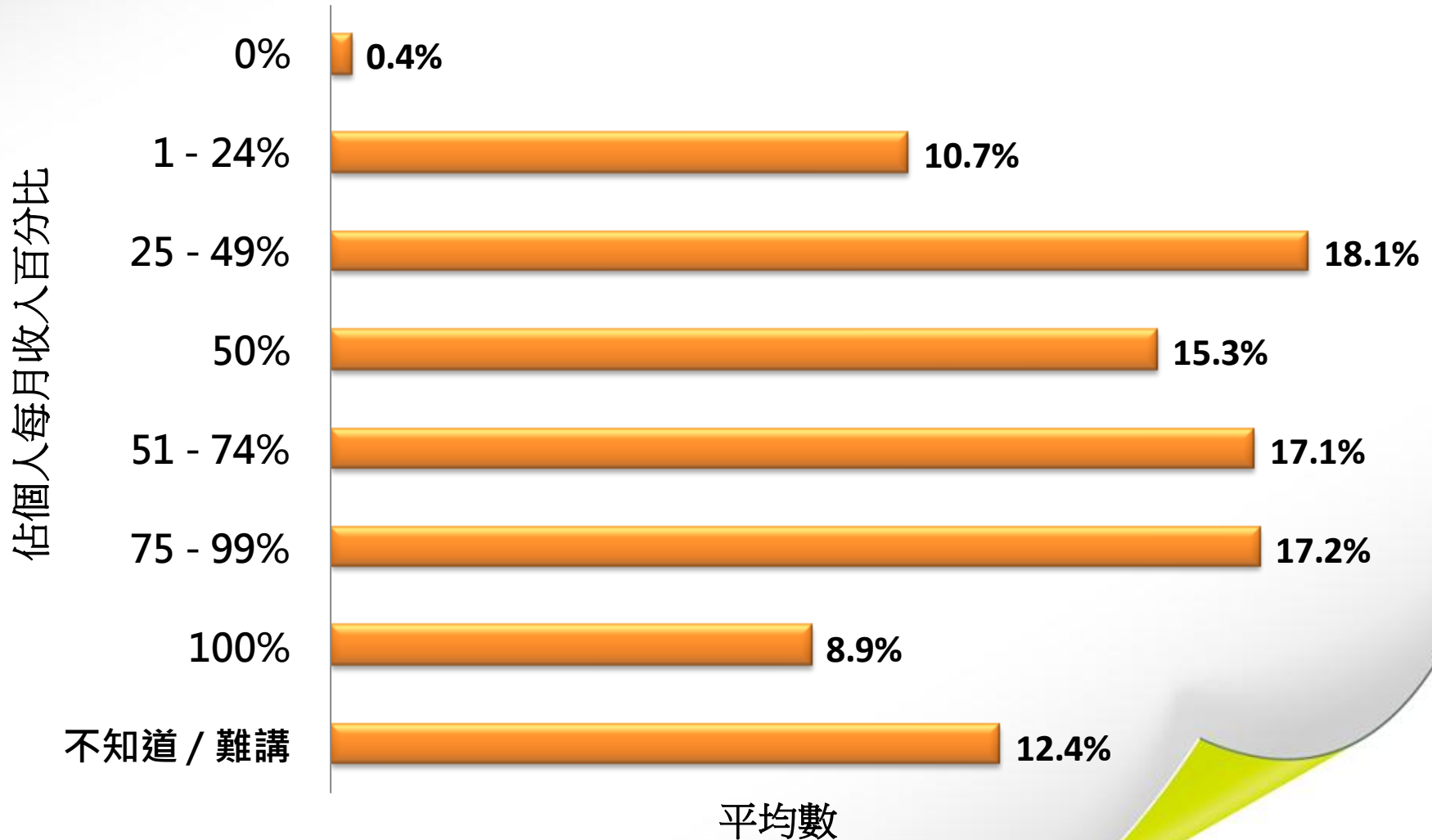
受訪者現時最大的日常現金支出



你現時最大既日常現金支出係乜野? [不讀答案，可選多項]

n=1,012

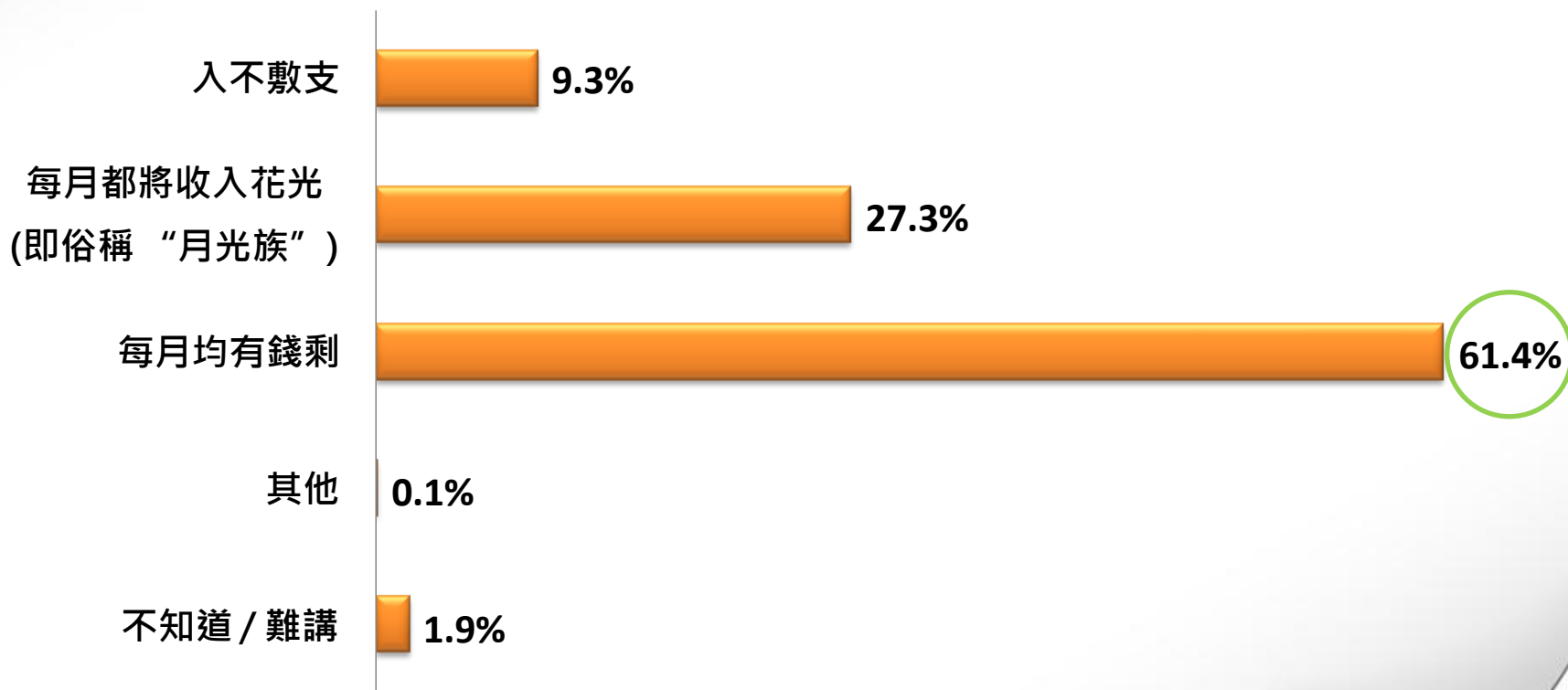
受訪者每月現金支出平均約佔收入的57%



你每月現金支出佔你每月收入既比例係？

n=1,008

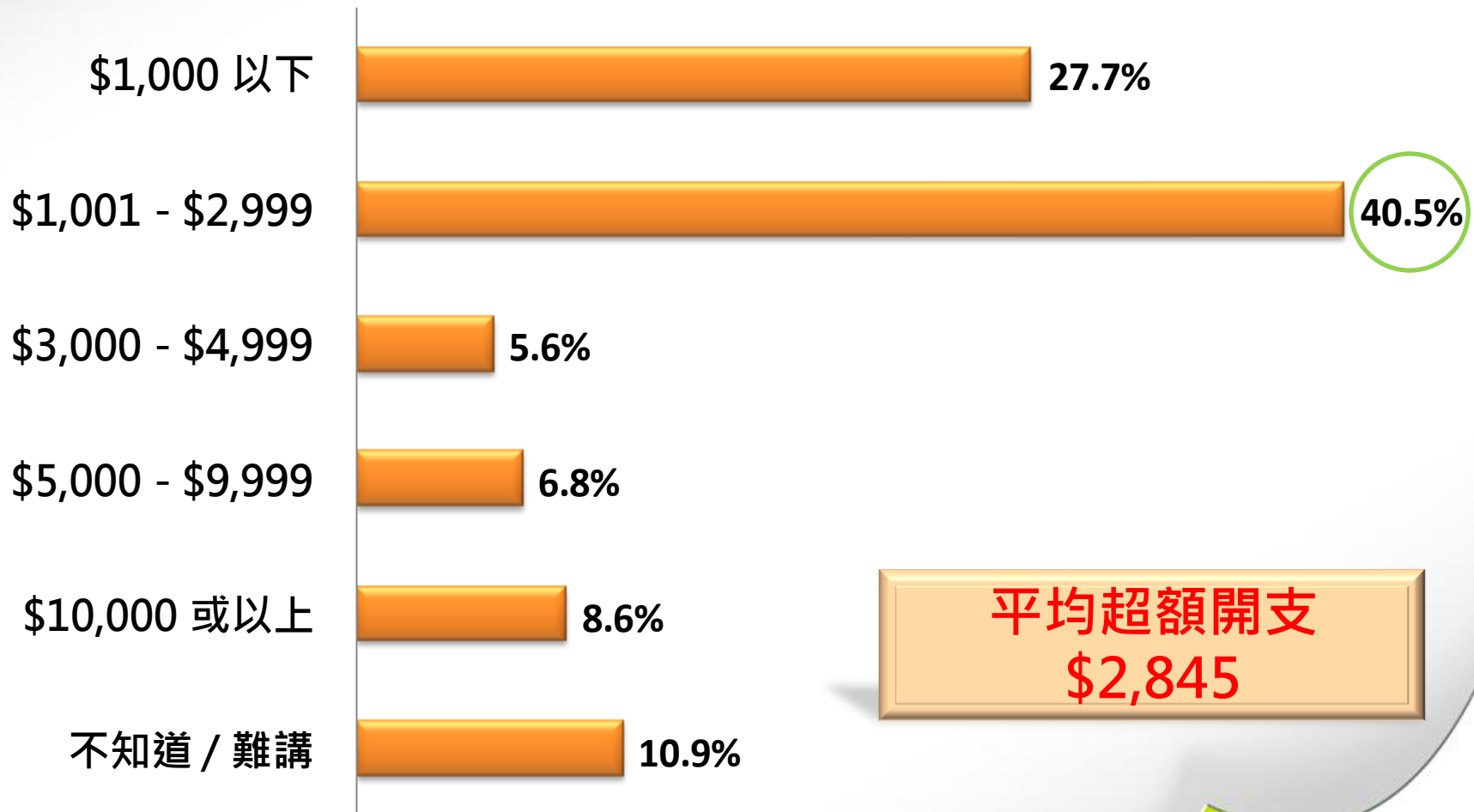
超過六成受訪者表示自己每月有錢剩



你會點樣形容自己過去十二個月既財政狀況？【讀出答案1-3項，次序由電腦隨機排列，只選一項】

n=1,013

受訪者每月的平均超額開支不足3,000元 (只適用於「入不敷支」的整體受訪者)

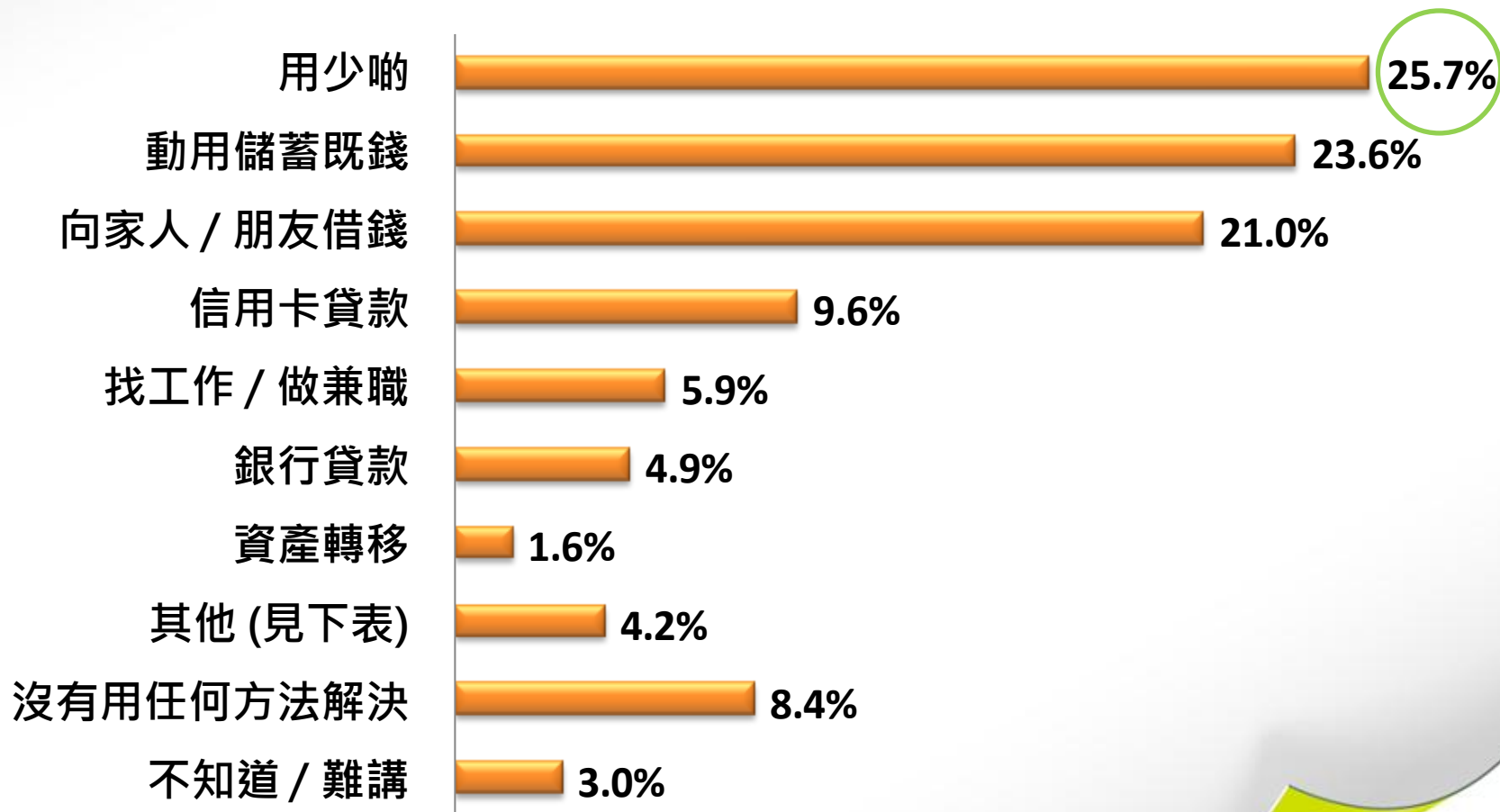


[只問「入不敷支」的被訪者] 咁你每個月大約超額開支幾多? [有需要時讀出答案]

n=93

超過兩成受訪人士會以借錢應付入不敷支

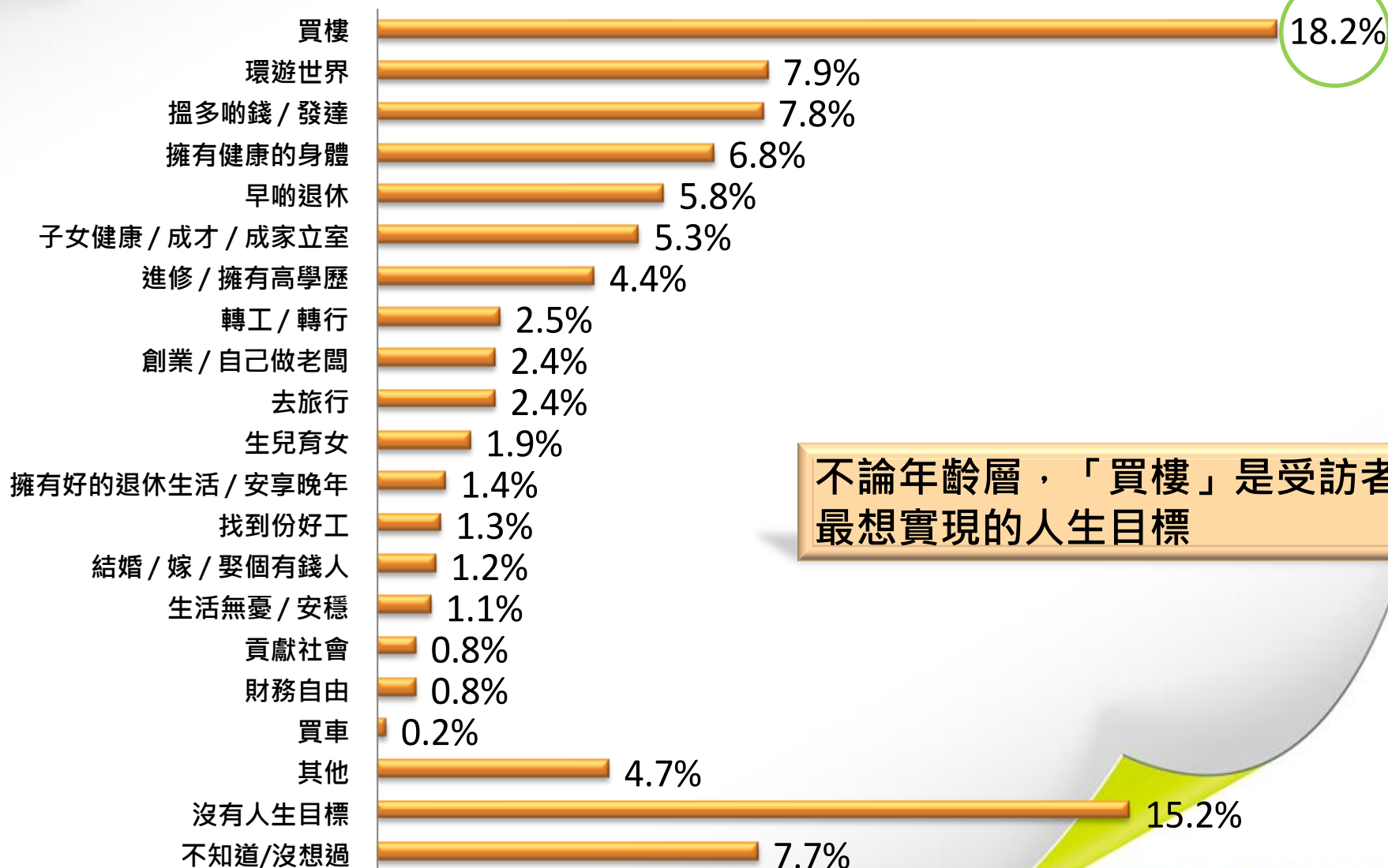
(只適用於「入不敷支」的整體受訪者)



出現超額開支時，你會以乜野方法解決？ [不讀答案，可選多項]

n=94

受訪者現時最想實現的人生目標

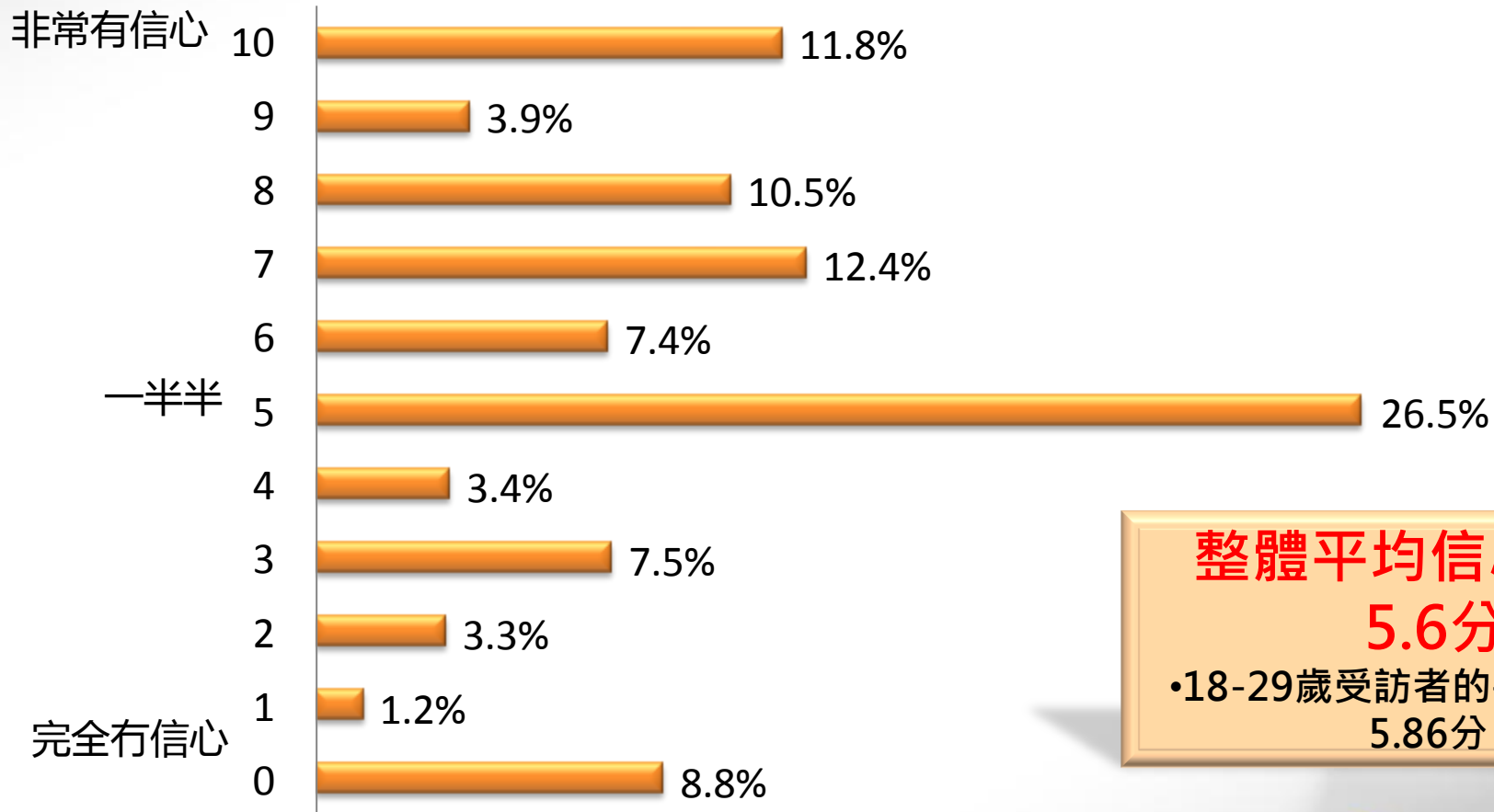


不論年齡層，「買樓」是受訪者最想實現的人生目標

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=1,009

實踐人生目標的信心度一般



整體平均信心分數

5.6分

•18-29歲受訪者的平均分數為
5.86分

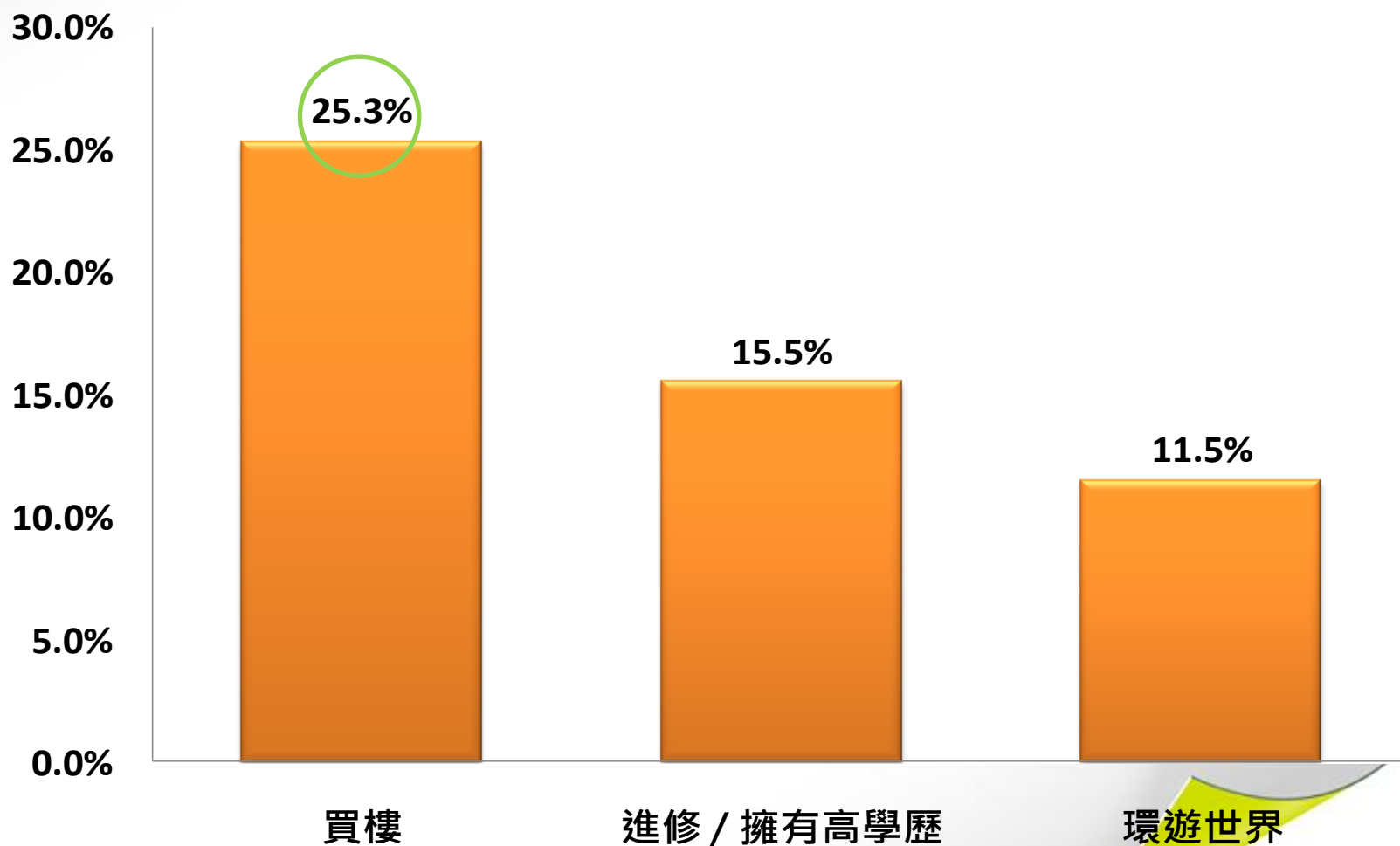
根據你目前的理財習慣，你有幾大信心可以實踐你岩岩提及既人生目標呢？0分代表「完全冇信心」，10分代表「非常有信心」，5分代表「一半半」，你會俾幾多分？

n=773

30歲以下年輕人的理財態度

*年齡層為18-29歲

30歲以下年輕人最想實現的人生目標

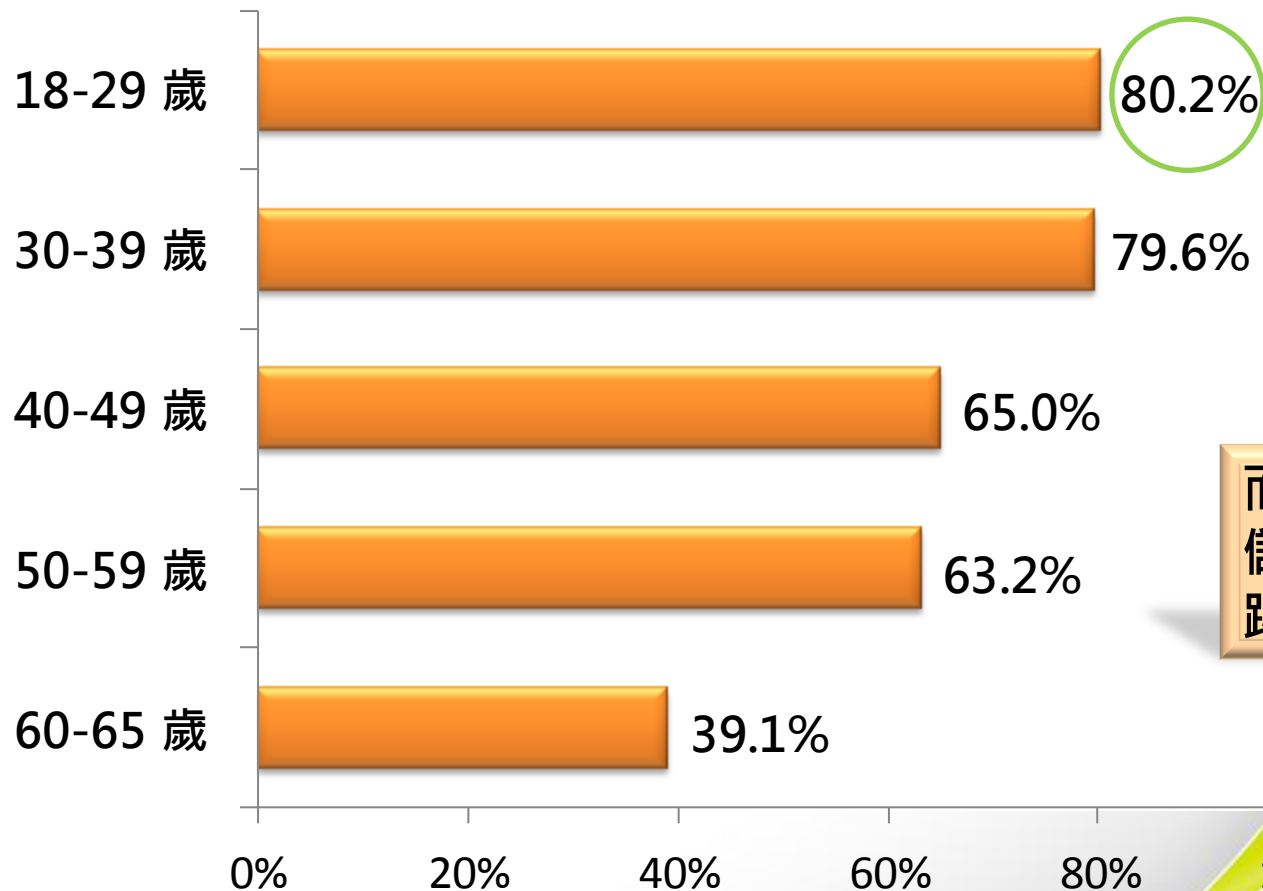


請問你宜家最想實現既人生目標係乜野?【不讀答案·只選一項】(按年齡組別劃分)

n=216

超過8成30歲以下年輕人有儲蓄習慣

有儲蓄習慣的受訪者(按年齡組別劃分)



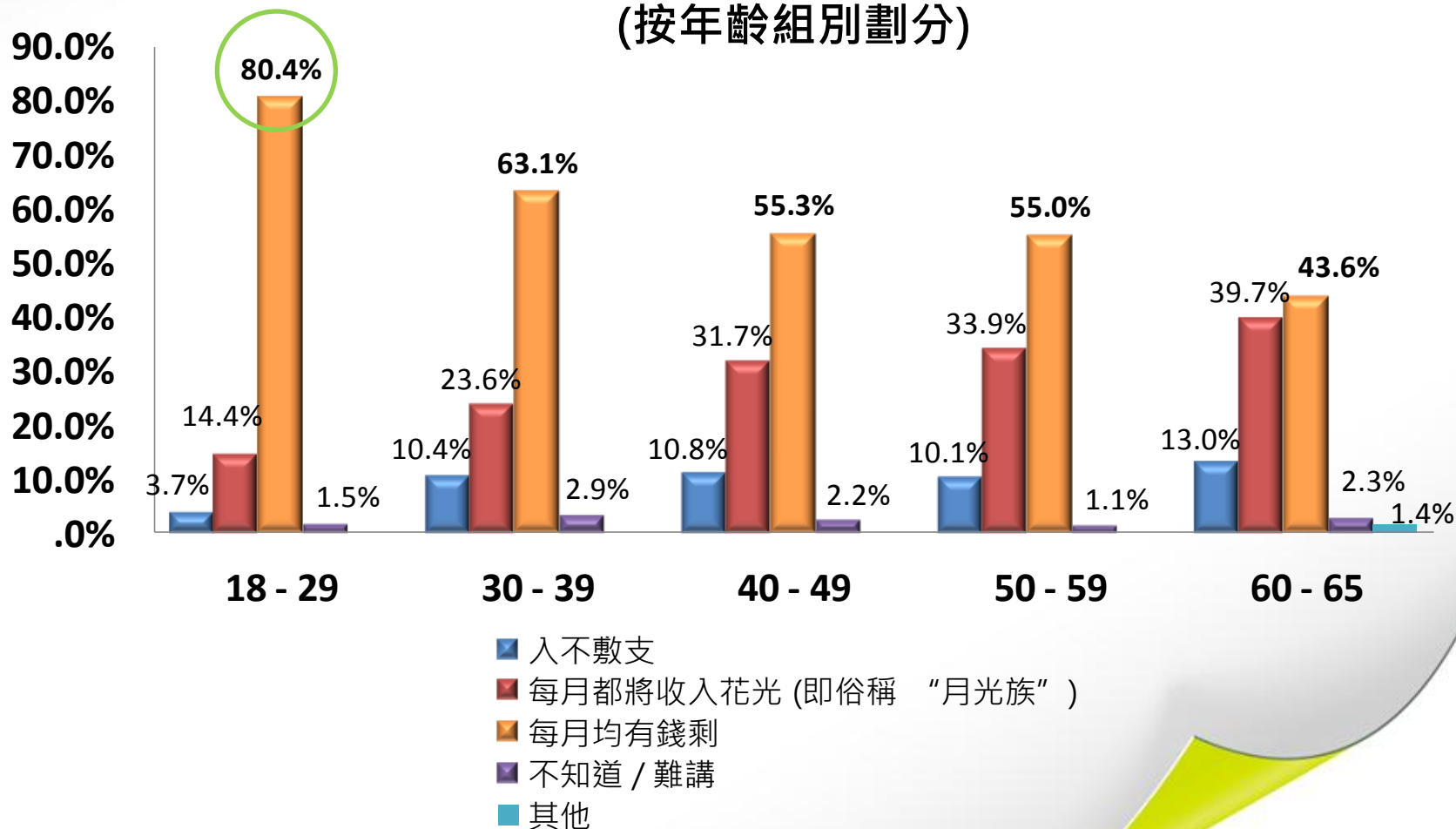
而隨著年齡的增長，儲蓄的趨勢有向下跡象

請問你有冇儲蓄既習慣？(按年齡組別劃分)

n=1000

超過8成30歲以下年輕人表示每月均有錢剩

你會點樣形容自己過去十二個月既財政狀況
(按年齡組別劃分)

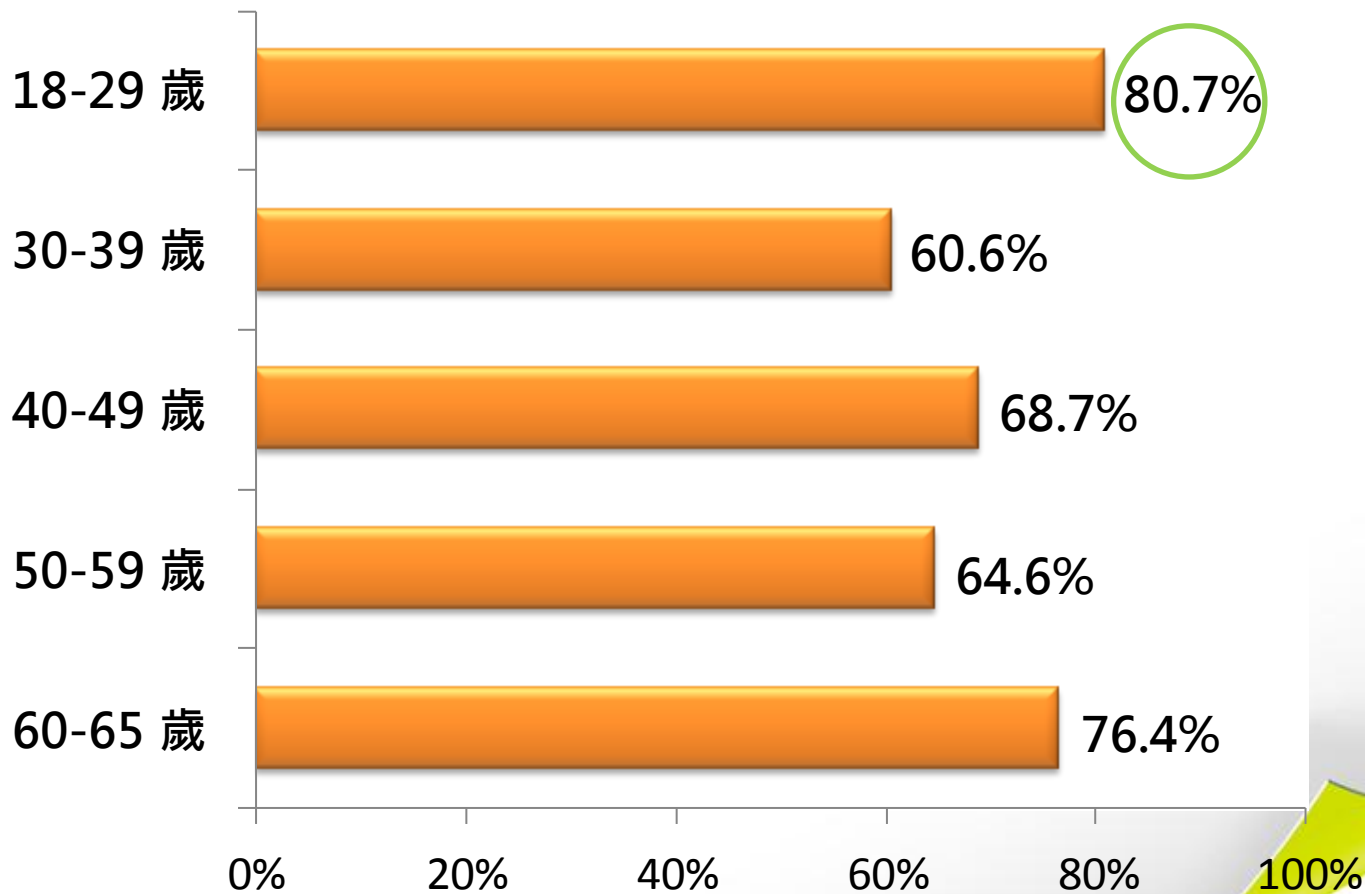


你會點樣形容自己過去十二個月既財政狀況?【讀出答案1-3項，次序由電腦隨機排列，只選一項】(按年齡組別劃分)

n=1001

超過8成30歲以下年輕人表示沒有投資習慣

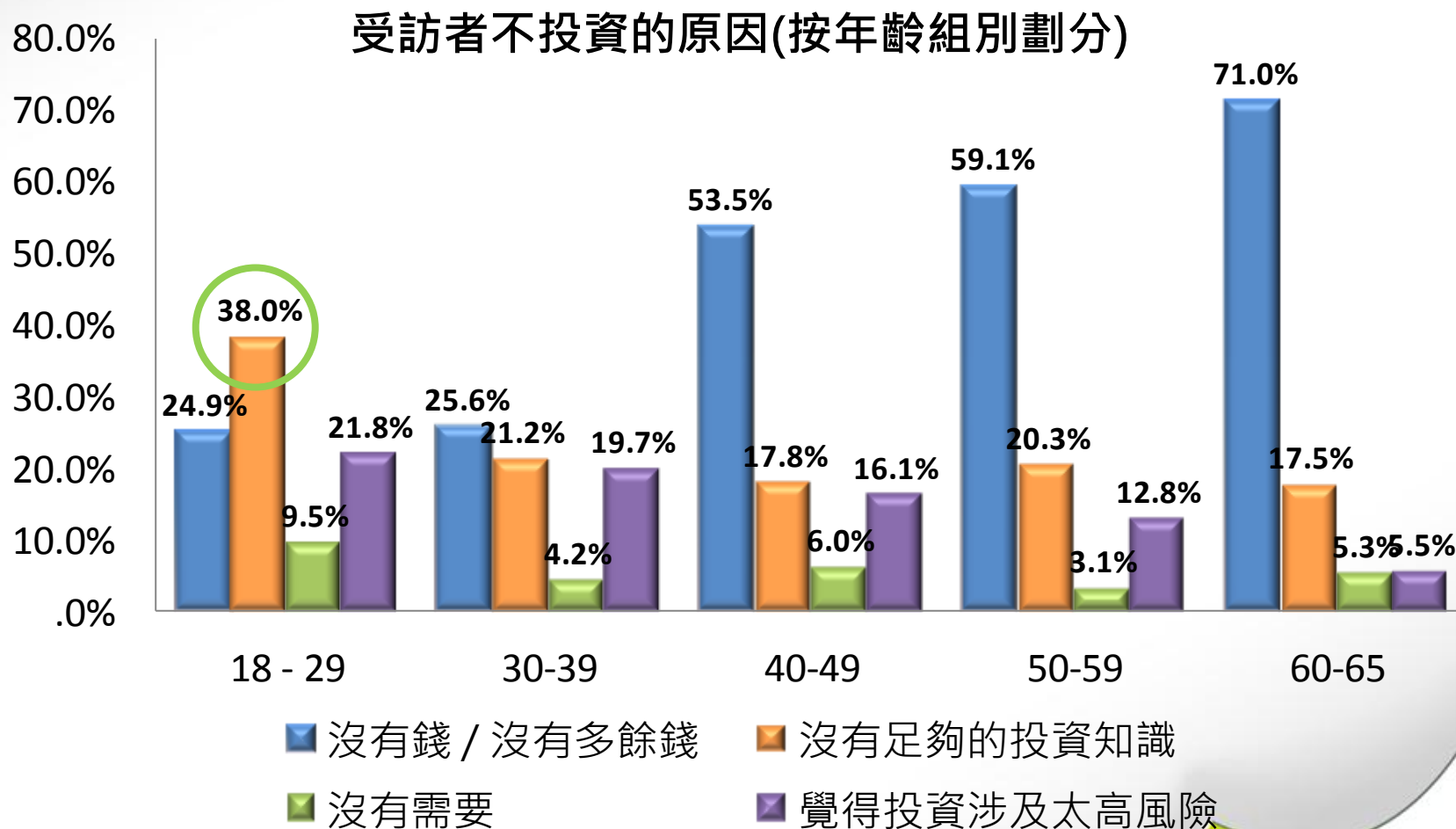
沒有投資習慣的受訪者
(按年齡組別劃分)



請問你有冇投資既習慣？

n=1000

「沒有足夠投資知識」為年輕人沒有投資的原因



[只問沒有「投資」的被訪者] 點解你唔投資? [不讀答案，可選多項]

n=691

八九十後 “只儲不投資” 料需14年後才可上車

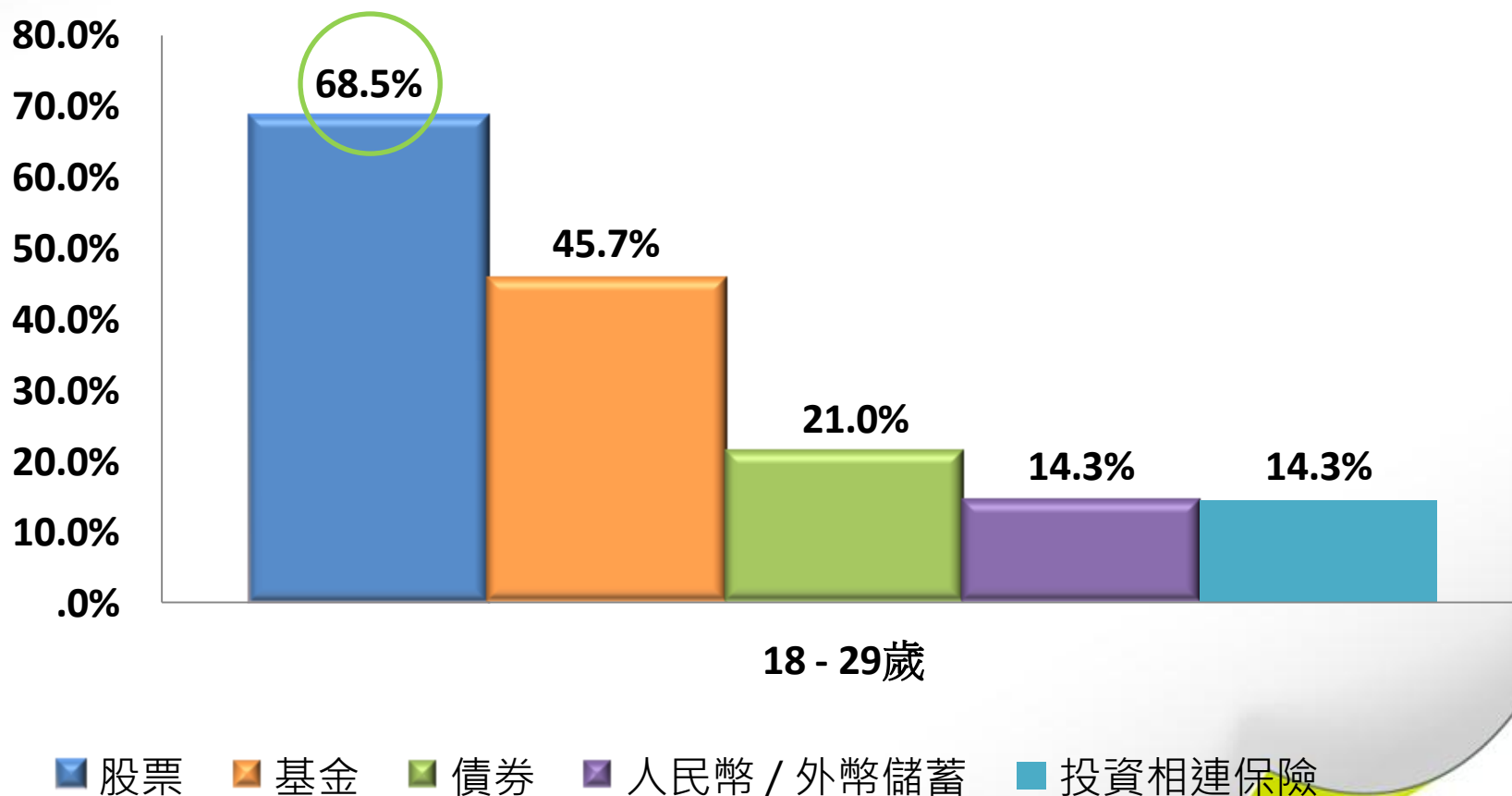
以一個月入\$12,000的畢業生為例，若他的目標為購入一個300萬元的「上車盤」，每月儲蓄收入三分之一，假設每年人工加幅約5%，樓價維持不變，單靠儲蓄最少要約14年才儲夠三成首期；而有投資的話，假設投資回報為9%，則只需10年便可儲夠錢達成置業目標。

年期	單靠儲蓄	利用投資工具 (假設投資回報9%)
1	48,000元	52,320元
2	98,400元	111,965元
3	151,320元	179,724元
4	206,886元	256,467元
5	265,230元	343,144元
6	326,492元	440,802元
7	390,816元	550,588元
8	458,357元	673,760元
9	529,275元	811,699元
10	603,739元	965,918元
11	681,926元	1,138,074元
12	764,022元	1,329,985元
13	850,223元	1,543,643元
14	940,734元	1,781,228元
15	1,035,771元	2,045,129元

30歲以下年輕人的投資取向

*年齡層為18-29歲

2成有投資習慣的30歲以下年輕人 近7成投資於股票

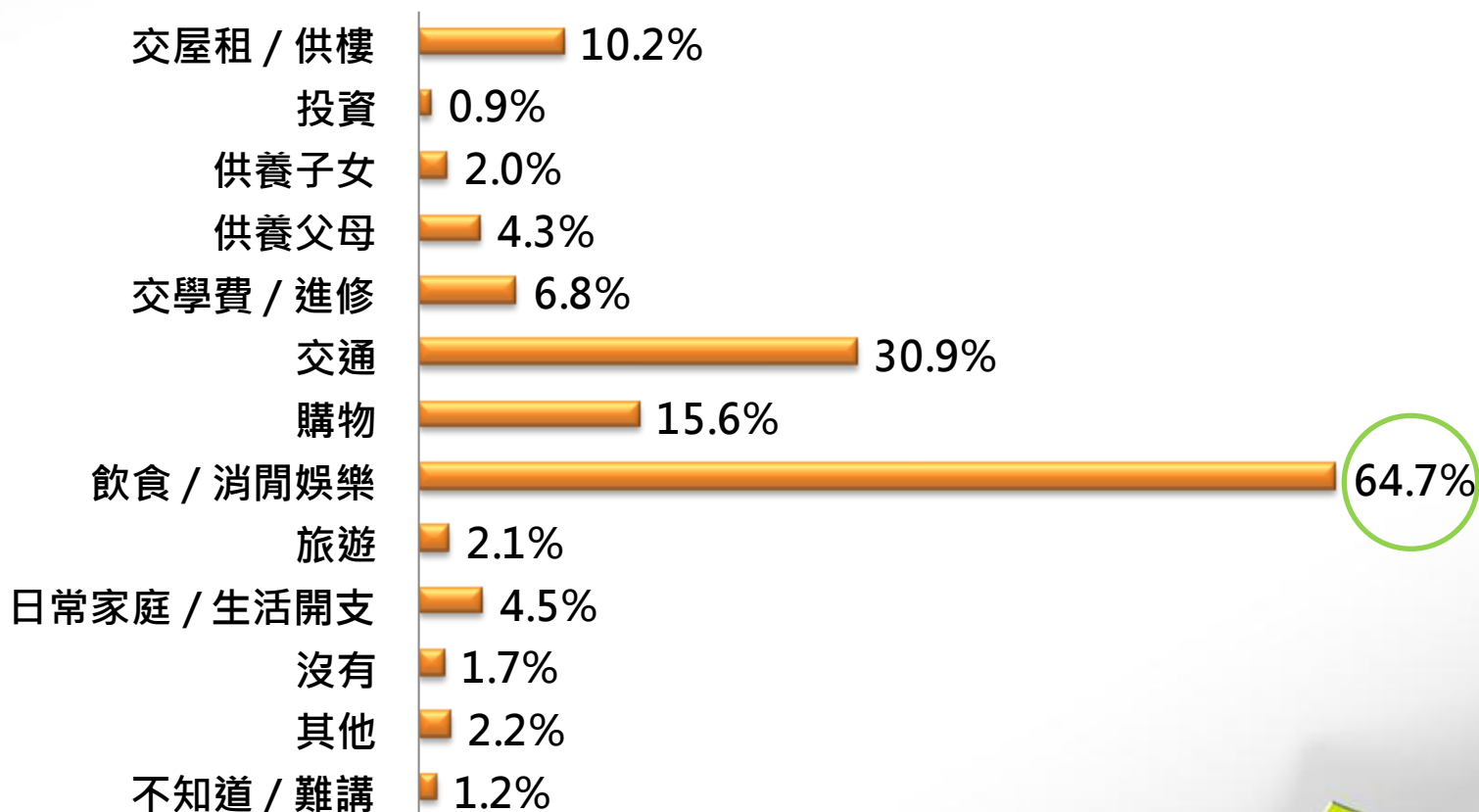


請問你宜家擁有邊啲投資 / 理財產品? [不讀答案，可選多項]

n=40

「飲食/消閒娛樂」為現時30歲以下年輕人主要的花費

30歲以下年輕人現時最大的日常現金支出比例



你現時最大既日常現金支出係乜野? [不讀答案，可選多項]

n=217



謝謝



受訪者資料(附錄)

性別	頻數	百分比 (基數=1,013)
男	458	45.2%
女	555	54.8%
合計	1,013	100.0%

年齡	頻數	百分比 (基數=1,001)
18 - 29歲	217	21.7%
30 - 39歲	219	21.8%
40 - 49歲	226	22.6%
50 - 59歲	238	23.8%
60 - 65歲	101	10.1%
合計	1,001	100.0%
缺數	12	

教育程度	頻數	百分比 (基數=1,009)
小學或以下	158	15.6%
中學	531	52.6%
大專或以上	321	31.8%
合計	1,009	100.0%
缺數	4	

職業	頻數	百分比 (基數=1,002)
行政及專業人員	252	25.1%
文職及服務人員	269	26.8%
勞動工人	139	13.9%
學生	79	7.9%
家庭主婦	148	14.8%
其他	115	11.5%
合計	1,002	100.0%
缺數	11	

每月個人收入	頻數	百分比 (基數=966)
沒有收入	167	17.3%
HK\$5,000以下	85	8.8%
HK\$5,000-7,099	63	6.5%
HK\$7,100-9,999	82	8.5%
HK\$10,000-14,999	185	19.2%
HK\$15,000-19,999	109	11.3%
HK\$20,000-29,999	98	10.1%
HK\$30,000-39,999	60	6.2%
HK\$40,000-49,999	24	2.5%
HK\$50,000或以上	60	6.2%
不穩定	33	3.4%
合計	966	100.0%
缺數	47	

包括你自己在內，請問需要由 你負責供養的人數是：	頻數	百分比 (基數=497)
1個	323	32.6%
2個	233	23.5%
3個	211	21.3%
4個	115	11.6%
5個或以上	66	6.7%
不知道 / 難講	43	4.3%
合計	990	100.0%
缺數	23	
平均數	2.3個	
中位數	2.0個	
樣本誤差	0.04	
基數	947	