

港大調查：六成受訪者圖以儲蓄避險 康宏：港人理財態度過時 難抵禦未來經濟變化 宜覓理財新出路 精明「儲蓄 2.0」

(香港 – 2016 年 6 月 1 日) 康宏金融集團(「康宏」)早前委託香港大學民意研究計劃進行了一項有關港人理財態度的調查，結果發現港人今年理財態度轉趨保守，近六成受訪者表示今年不是入市時機，而逾六成(66.4%)受訪者更表示只會增加儲蓄。康宏理財服務有限公司行政總裁洗健岷表示：「今年環球經濟波動，投資前景不明朗，港人理財態度轉趨審慎，為避險寧願增加儲蓄比例是可以理解的。惟加息步伐緩慢，低息環境料仍會持續多一至兩年，定存並非財富增值的最佳方法。除了持現金、銀行存款，建議市民可考慮第三條出路 - 『儲蓄 2.0』(Saving 2.0 = Smart Saving + Investment)。結合儲蓄和投資兩種概念的儲蓄理財產品，才是現今市況下最理想的財富增值方法。」

是次調查由康宏委託香港大學民意研究計劃於 2016 年 4 月 25 日至 2016 年 5 月 13 日期間進行，透過隨機電話訪問形式成功訪問 1,003 名年齡介乎 18 至 65 歲的香港居民，藉以了解港人對市況看法及理財態度等。

對前景不感樂觀 港人圖增加儲蓄避險

除少數較積極樂觀的受訪者外，約 6 成人認為今年並非入市或增加投資的好時機。其中大部分人預料市況會繼續變差(40.7%)，而投資風險亦會相對增加(28.9%)，反映港人對今年的投資前景不感樂觀。隨著經濟轉趨下行，有部分港人表示會考慮改變薪金分佈，當中絕大部分(66.4%)更會考慮增加於儲蓄方面的比例，港人保守的理財取態可見一斑。

投資工具認知不足 港人偏愛買股票

縱使今年各地經濟受外圍因素影響，存在不確定性，但約 2 成(19.3%)受訪者認為今年是入市好時機，當中近 7 成人(67.5%)認為入市的主要誘因是趁今年市況差趁低吸納。而認為今年是入市好時機的受訪者仍傾向以股票(63.4%)作為主要投資工具，反映港人在投資方面依舊抱「有賭未為輸」的心態；次選投資工具為物業(16.1%)，由此可見港人以投資「股」、「樓」為財富增值的傳統理財概念根深蒂固。調查亦指出近 3 成(29.2%)受訪者預料今年投資組合會出現虧損，而且平均虧蝕約 20%，反應市民對今年全年的投資環境感到不樂觀。值得注意的是，被問及首選的理財產品時，有 27.4%受訪人士表示市面上完全沒有合適的理財產品，這可能與普遍市民對於除股票或基金外的投資工具認知不足有關。

理財建議：摒棄傳統理財概念 精明儲蓄投資方為上策



康宏理財行政總裁冼健岷表示：「市民對投資理財工具的認知普遍停留於股票、基金和物業，普遍認為儲蓄方法只有持現金及銀行存款。港人投資及儲蓄態度均過時，難以抵禦未來經濟變化。尤其目前加息幅度有限，預料未來一、兩年銀行存款息率不可觀，港人是時候摒棄傳統『擺銀行等收息』的儲蓄概念，甚至是對股票的依戀，尋覓理財新出路。『儲蓄 2.0』是一個結合了儲蓄及投資的概念，指的是在追求財富增值的同時，分散投資風險；正好符合當前投資環境。市面上不乏這類具投資成分的儲蓄產品，低風險且波動性不高，不但本金得到保障，亦為資金增值。」

康宏理財服務有限公司營銷策略及業務拓展總監卓啓雄補充：「由於港人對投資工具的種類、風險等缺乏認識，造成市民側重於波動性較高的股票上，忽略了其他風險較低而回報穩定的選擇。除港人較熟悉的 iBond 外，現今市面上有很多不同類型的低風險、低波動性的『儲蓄 2.0』理財工具，如儲蓄保險計劃、保險年金、企業債券、債券基金等。不同產品的入場門檻有所不同，以儲蓄保險計劃為例，市民可按照預算及儲蓄目標而決定投放金額。最重要是在投資前認清自己的理財目標，從而選擇合適的理財工具及組合。」

冼健岷總結：「在持續低息的環境裡，傳統的儲蓄概念長遠難以為財富增值。前景不明朗的時候，港人不應坐以待斃，只守財儲蓄，更不能依戀股票。要解決儲蓄、投資兩者的需求矛盾，最好是把兩者結合，選擇具投資成份的儲蓄產品。投資者可以利用低風險的投資工具，為本金提供保障，同時滿足為儲蓄增值的需求，達到理想的財富增值目標。」

其他調查結果摘要：

港人薪金用途可作改善

- 受訪者的薪金用途是「投資」9.8%、「儲蓄」25.3%、「消費」60.6%、「其他」4.3%。
- 康宏建議「2+3+5」法則，即「投資」20%、「儲蓄」30%、「消費」50%。

「銀髮族」資金苦無出路

- 60-65 歲受訪者屬「儲蓄最少、投資最少、消費最高」的一群，薪金用途分別儲蓄「投資」4.5%、「儲蓄」15.6%、「消費」73.7%。
- 康宏建議「銀髮族」以「2(投資)+3(儲蓄)+5(消費)」法則，為財富增值；投資方面，可揀選保本、穩定回報及低風險的理財產品，如年期較短的儲蓄保險計劃、企業債券或債券基金。

港人現金儲備偏高

- 港人現金儲備佔資產總值平均 4 成，比例偏高。
- 18-29 歲受訪者的現金儲備高達 62.3%，愈年輕，現金儲備愈高。
- 收入 HK\$9,999 以下的受訪者現金儲備 46.8%，收入愈低，現金儲備愈高。



收入與投資有關係

- 收入 HK\$40,000 以上的受訪者願意用薪金的 17.2%於「投資」，比例最高。
- 收入 HK\$9,999 以下的受訪者願意用薪金的 5.6%於「投資」，比例最低。

- 完 -

關於康宏金融控股有限公司

康宏金融控股有限公司（「康宏金融」或「集團」，香港聯交所上市編號：1019）於1993年成立，旗下主要成員包括康宏理財服務有限公司、康宏資產管理有限公司、康宏財務有限公司、康宏國際地產投資顧問有限公司、康宏資本香港有限公司、康宏中國保險代理有限公司以及康證有限公司，為配合客戶對不同理財產品的全方位需求，作為客戶最可靠的理財導航夥伴。自創建以來，集團以穩健的管理和專業的服務水準，致力為機構、企業及個人客戶提供多元化的卓越理財服務，當中包羅理財策劃、保險服務、強制性公積金、資產管理、企業融資、貸款、風險管理、投資移民諮詢及按揭轉介等服務。

集團網址：www.convoyfinancial.com

於Facebook「讚」好我們：www.facebook.com/convoyfinancial

微博：weibo.com/convoyfinancial

傳媒查詢：

康宏金融控股有限公司企業傳訊部

姓名：王寶儀小姐 / 劉芷忻小姐 / 郭蔚琳小姐

聯絡電話：(852) 3601 3699 / (852) 3601 5003 / (852) 3601 3765

電郵：bobo.wong@convoy.com.hk / crystal.ty.lau@convoy.com.hk / natalie.wl.kwok@convoy.com.hk

縱橫財經公關顧問有限公司

姓名：蕭凱寧小姐 / 房逸雯小姐 / 趙苑盈小姐

聯絡電話：(852) 2114 4913 / (852) 2114 4939 / (852) 2114 4929

電郵：denise.siu@sprg.com.hk / rita.fong@sprg.com.hk / beverly.chiu@sprg.com.hk

