

中信銀行(國際)調查顯示 六成受訪港人認為財富承傳重要 惟不足四成人有作相關 安排

42%認為 40 歲或之前應開始計劃財富承傳
建議考慮人壽保單作財富承傳工具

(2013 年 5 月 2 日香港訊) 中信銀行(國際)有限公司(「本行」或「信銀國際」) 委託香港大學民意研究計劃進行《香港市民對財富承傳意見調查》，六成受訪者認為訂定財富承傳安排重要，超過四成人普遍認為 40 歲或之前應開始計劃財富承傳，然而高達 67%受訪者目前並未有任何財富承傳的計劃。

調查於 2 月底至 3 月初進行，合共訪問 510 人，訪問對象為 40 歲或以上、資產達 100 萬元以上的港人。中信銀行(國際)財富管理及零售信貸部執行總經理劉子勤先生說：「雖然不少人認為作出財富承傳的安排是重要，且有四成多認為應提早在 40 歲或以前開始計劃，但仍有很多人沒有任何相關安排，凸顯出『有財務需要但未實行』的財富管理缺口，原因可能是他們認為財富承傳太遙遠、不知從何入手、工作忙碌，又或是與中國人忌諱身後事的傳統思想有關。」

調查同時探討現時普遍的財富承傳安排，發現最多人傾向採用的三種方法依次為訂立遺囑(55%)、透過聯名方法(46%)，以及透過人壽保單(29%)。然而，從已實行的財富承傳方法計，人壽保險反而佔最多(16%)、其次為訂立遺囑及透過聯名方法(各 13%)。此外，選擇財富承傳安排最重要的考慮因素是程序是否簡單直接(46%)，其次為是否具財富保障功能(41%)以及具有財富累積或增值的機會(38%)。

受訪者認為財富承傳重要的主因是避免爭拗及保障家人將來生活。67%受訪者表示打算將財富留給子女，其次才是配偶(38%)。

劉子勤說：「受訪者屬意的財富承傳方法與實際作出的安排不同，相信是因為大部分人最初購買人壽保單時純粹為了保障，未有注意到人壽保單可以作為其中一種有效的財富承傳工具。」

劉子勤指，建議大眾先了解人壽保險的特點，包括其所需程序簡單直接，並具財富保障的功能，以配合自己的財富承傳計劃。

中信銀行(國際)有限公司

中信銀行(國際)有限公司(「本行」或「信銀國際」)為中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)的全資附屬公司，中信銀行股份有限公司及西班牙對外銀行分別持有中信國金 70.32%及 29.68%的權益，本行期望透過為大中華及海外客戶提供方案，創造價值，將財富管理和國際商業銀行服務提升到超越客戶期望的嶄新水平，成為擁有最高國際水平及實力的客戶首選中資銀行。中信銀行(國際)網絡遍佈大中華，包括香港的 35 間分行以及北京、上海、深圳及澳門的網點。此外，本行並於紐約、洛杉磯及新加坡設有海外分行。有關本行的進一步資料，請瀏覽 www.cncbinternational.com。

- 完 -

傳媒查詢請聯絡：

鄔玉平

高級經理

企業傳訊部

電話：(852) 3603 6332

傳真：(852) 3603 4312

電郵：woobieyp_wu@cncbinternational.com

羅肇韜

高級主任

企業傳訊部

電話：(852) 3603 6635

傳真：(852) 3603 4312

電郵：christopherst_law@cncbinternational.com