

香港 財務抗逆力指數



周全計劃建樂觀人生





簡介

香港為永明金融亞洲財務抗逆力指數 (Sun Life Asia Financial Resilience Index) 涵蓋的八個主要亞洲市場之一，該指數從五方面衡量受訪地區家庭的財務抗逆力：知識和信心、行為、規劃、工具及資源。2023年10月，在香港特別行政區、中國內地、印度、印尼、馬來西亞、新加坡、越南和菲律賓對8,000名消費者進行了雙盲調查 (double-blind survey)，受訪者來自不同的財富層級、不同世代，並且包含鄉村和城市背景。

永明金融亞洲財務抗逆力指數

永明金融一直致力協助客戶實現終身財務保障，建構健康生活。當經濟狀況良好，消費者能夠應付日常開支時，他們往往會認為他們的財務狀況是健康的。然而，多數財務目標都需要長遠規劃，而且許多人都在受到經濟或金融衝擊時才意識到他們沒有足夠資源應對。對於個人和群體如何規劃並克服這些意料之外而且影響深遠的事件，我們稱之為**財務抗逆力**。

本報告主要希望了解亞洲人的財務抗逆力。永明金融對有助提高區內財務抗逆力的因素及行為進行調查——包括財務知識、規劃和預算，以及獲得建議和服務的途徑（並對最具抗逆力及抗逆力較低的人群進行比較），從而能夠更好地為最需要抗逆力的人士制定可行的策略。

總體而言，調查顯示，人們需要加強財務規劃，這方面廣泛的財務知識教育可發揮正面作用。當亞洲社區擁有所需的知識、技能及支援來應對複雜的個人財務狀況時，整個經濟均會蓬勃發展，因經濟的金融穩定性實在有賴個人是否具備財務抗逆力。

David Broom

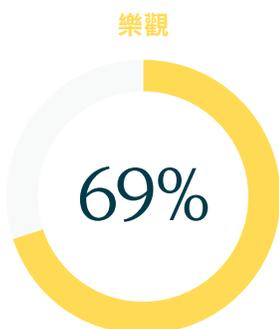
金融顧客服務及產品推廣總監

香港：主要調查結果

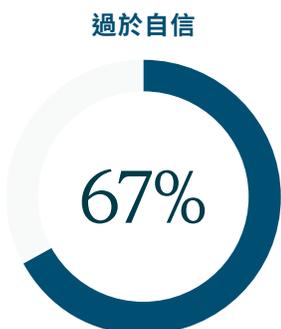
#1

樂觀情緒高企，惟需規劃實現財務目標

長線的財務規劃方針對於提高財務抗逆力至關重要。然而，我們的研究顯示，港人對財務狀況的樂觀態度，與做好財務規劃的長期準備工作存在差距。



的受訪者對自己的財務前景較上一年更加樂觀



的受訪者有信心實現其長期財務目標



為退休儲蓄是2024年人們的首要任務



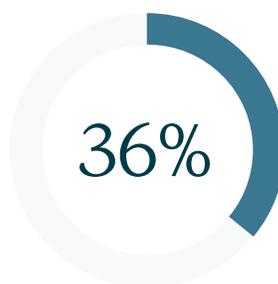
的受訪者制定了5年及5年以上的財務規劃

#2

即使是富裕的港人，在財務抗逆力方面亦存在差距

良好的理財紀律與所有財富水平人群改善財務抗逆力存在相輔相成的關係。我們的調查顯示，即使在最富有的受訪者中，許多港人亦缺乏準備，並低估其開支水平，或低估了長期財務規劃一部分的好處。

少數高收入受訪者正在制定長期規劃



對未來1年以上進行規劃

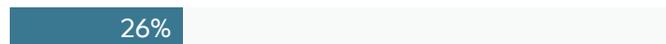


對未來5年以上進行規劃

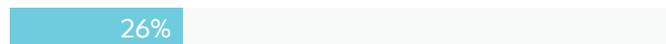
高收入人群和較低收入人群在財務規劃方面存在類似差距

支出超出每月預算

高收入者



較低收入者



支付短期開支，同時為長期目標儲蓄

高收入者



較低收入者

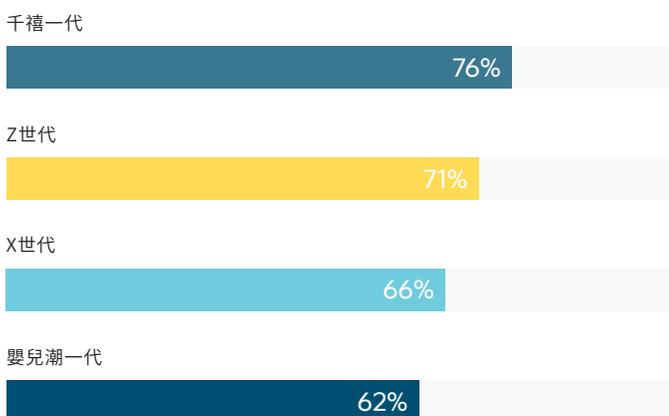


#3

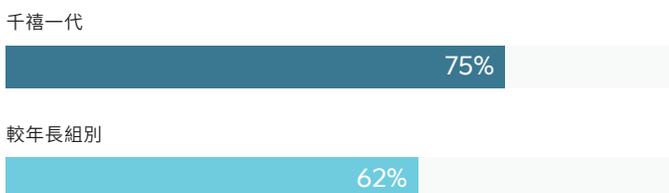
千禧一代——香港最具財務抗逆力的一代

香港的千禧一代似乎正處於人生黃金時期，他們擁有充足的可投資資產，較年長的組別承擔更少家庭義務，並具備適量的冒險精神和知識，可以為自己的財務前景奠定基礎。

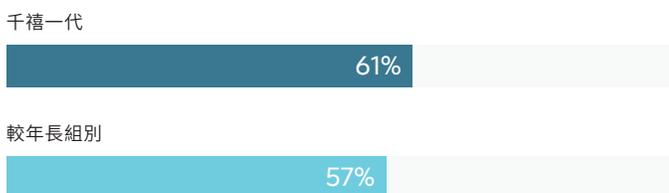
與其他幾代人相比，對自己的財務前景更加樂觀



在實現長期財務目標的能力方面，千禧一代相比較年長組別更有信心



與上一代人相比，千禧一代更可能按照研究作出決策

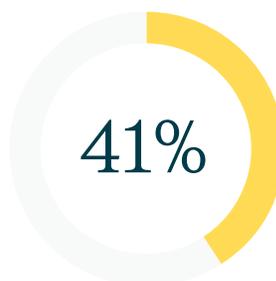


#4

財務行為經常受情緒主導，受訪者對財務知識教育有重大需求

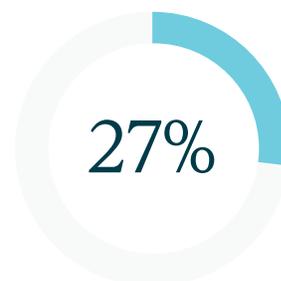
研究發現，信任和情感在財務行為中發揮著主要作用，41%的受訪者表示，信任和情感影響了他們的財務決策。近半數的受訪者（46%）指他們對財務知識教育有重大需求，引證他們對財務管理意見需要更優質及專業的協助。

基於信任的決策



的受訪者在作出財務決策時受到**信任及情感**的影響

直覺

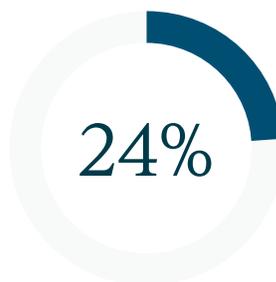


的受訪者**完全基於**情感聯繫和信任作出決策

三大最值得信賴的財務資訊來源



尚未發掘的專業知識



的受訪者尋求專業**財務建議**

港人的財務抗逆力如何？

欲了解港人的財務抗逆力，我們還需將其與區內其他市場的人士進行比較。總體而言，港人在財務知識和資源方面的抗逆力水平較其他亞太市場受訪者高。永明金融亞洲財務抗逆力指數表明，行為、規劃及工具是在香港提高財務抗逆力的關鍵。如果港人更清晰地了解財務抗逆力及其實現方法，他們就能夠為自己締造一個豐盛的未來，並有助重振本地經濟。

從五個主要方面來衡量財務抗逆力：

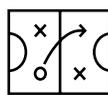
知識和信心



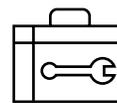
行為



規劃



工具



資源



高抗逆力

	知識和信心	行為	規劃	工具	資源
亞太區	49%	17%	34%	8%	37%
香港	52%	17%	32%	8%	39%

中等抗逆力

	知識和信心	行為	規劃	工具	資源
亞太區	43%	64%	41%	36%	44%
香港	39%	63%	43%	35%	44%

低抗逆力

	知識和信心	行為	規劃	工具	資源
亞太區	8%	19%	25%	56%	19%
香港	9%	20%	25%	58%	17%

Disclaimer: This report has been produced by Sun Life Assurance Company of Canada ("Sun Life") for general information purposes only and does not constitute advice of any kind. While care has been taken in gathering the data and preparing this report, Sun Life does not make any representations or warranties as to its accuracy or completeness and expressly excludes to the maximum extent permitted by law all those that might otherwise be implied. The views expressed in this report are Sun Life's own. Sun Life accepts no responsibility, and shall not be liable, for any loss suffered by any person as a result of him/her relying on the information provided in this report or for any loss suffered by any person acting or refraining from action as a result of any information, including but not limited to the statements, facts, figures or expressions of opinion or beliefs provided in this report.

14/F, 14 Taikoo Wan Road, Taikoo Shing, Hong Kong
sunlife.com



Being a sustainable company is essential to our overall success.
Learn more at sunlife.com/sustainability

Life's
brighter
under
the sun