

2021年汇丰香港FinFit调查

# 迈向FinFit香港:

迎接更好将来





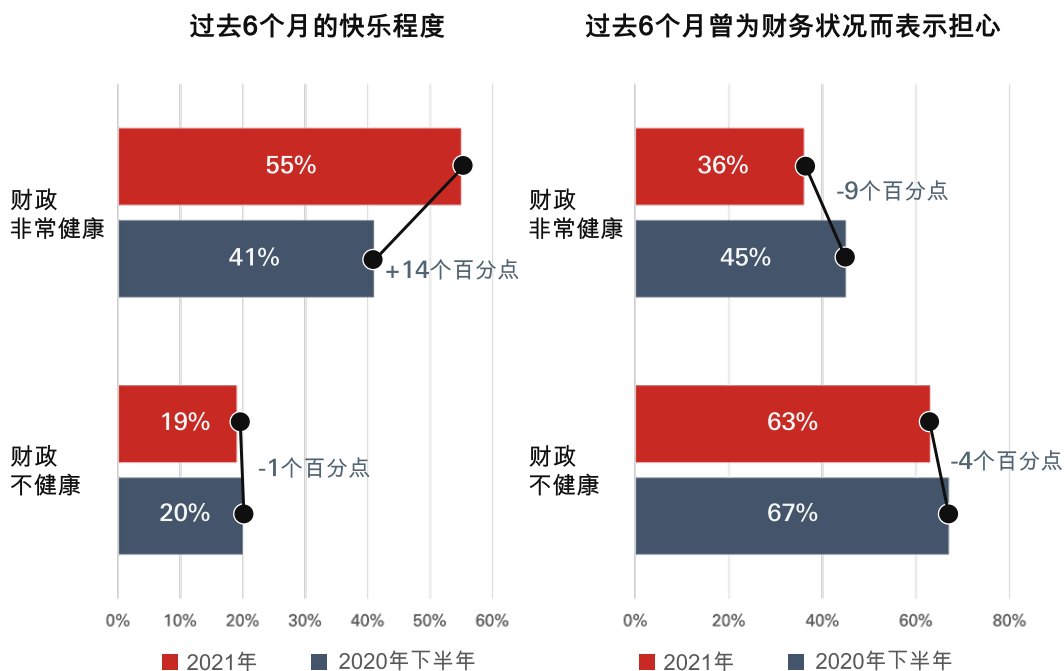
## 目录

|                   |    |
|-------------------|----|
| 序言                | 3  |
| 香港FinFit指数        | 5  |
| 四大FinFit范畴        | 6  |
| 实现财务目标(1): 置业     | 13 |
| 实现财务目标(2): 保持财富增长 | 16 |
| 让自己理财更健康          | 21 |

## 稳健的理财健康方可抵御逆境

你有没有曾为自己的财务状况而感到无所适从? 尽管如此, 你并非孤身作战。许多人为生活开支而张罗, 同时亦透过不同的投资渠道增长财富。

2021年汇丰 FinFit 调查显示, 「财政非常健康」的人(得分为80分或以上)于经济低迷时较「财政不健康」的人(得分为50分以下)更具抗压能力之余, 在经济复苏时反弹能力亦较强。在「财政非常健康」的人的组别中, 有55%受访者在过去六个月感到快乐, 较2020年下半年增加14个百分点; 与此同时, 只有36%「财政非常健康」的人曾因财务状况而表示担心, 较2020年下半年减少9个百分点。

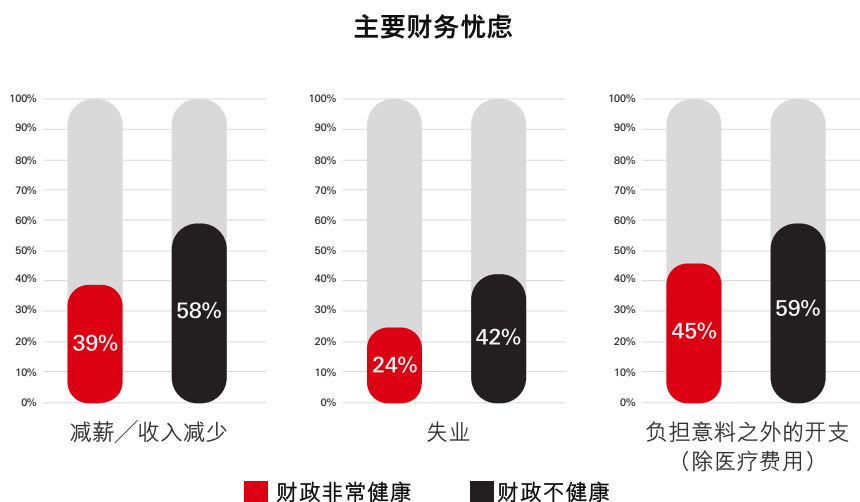


理财健康, 或统称FinFit, 并非单纯指有没有足够金钱支付账单或应付始料不及的意外开支; 相反, FinFit是使你更有自信及更有能力地制定理财计划, 助你实现你财务和人生目标的关键。充分了解自己的理财健康水平, 方可使你在危机或经济崩紧时仍能处之泰然。

## 财务忧虑依旧对「财政不健康」的人影响尤甚

「财政非常健康」的人在逆境中更具财务韧性，即使面对意想不到的支出上升，亦较满意自己的生活水平。

在2021年，当大多数香港人仍在适应疫情下社会和经济新常态的同时，大家对自己财务状况的忧虑亦有所变更。2021年汇丰香港FinFit调查显示，最普遍的财务忧虑是担心能否负担意料之外所需的开支（不包括医疗费用）、减薪，以及遭到裁员和失业。然而，调查结果指「财政非常健康」的人通常比「财政不健康」的对上述忧虑较少，以减薪方面为例，只有39%「财政非常健康」的人对此感到忧虑，而「财政不健康」的人则达58%，两者相差19个百分点。



为了全面评估香港银行用户的理财健康水平，FinFit指数涵盖4大范畴，分别为理财习惯、理财知识、理财计划、以及网络保安及安全。从这4大范畴我们能更全面地了解整体财务状况，从而有助大家作出明智的理财决策。

|   |  |
|---|--|
| <h3>1. 理财计划</h3> <p>评定受访者是否有计划及持续努力以确保美好的未来，例如：购买健康及财务保险，以及制定和实行退休计划。</p> | <h3>2. 理财习惯</h3> <p>审视受访者的日常资金管理。坚持储蓄以备不时之需、记录开支及按时支付账单等良好习惯有助提高分数。</p>    |
| <h3>3. 理财知识</h3> <p>衡量受访者是否了解及使用理财产品，并于选购前「货比三家」，从而有效地使用资金。</p>           | <h3>4. 网络保安及安全</h3> <p>评估受访者有没有明智的习惯，例如：确保银行及个人资料保密，以及定期检查月结单，以防范欺诈交易。</p> |

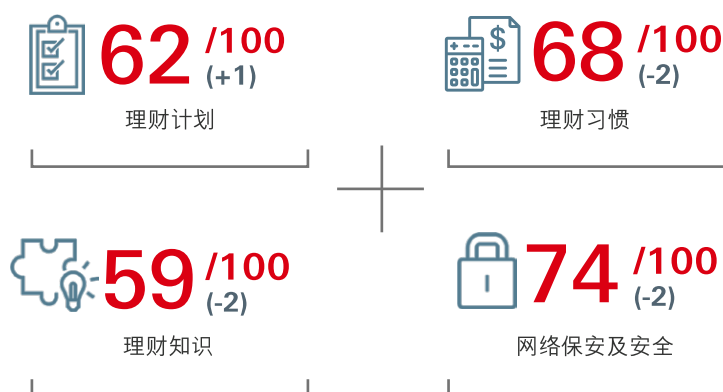
# 香港 FinFit指数

## 2021年度 FinFit 指数维持相若水平 得分为65/100

尽管香港经济在2021年下半年有开始复苏的迹象，但疫情带来的不确定性和经济压力，导致家庭收入减少及失业率上升。在疫情的影响下，2021年理财健康水平得分为65/100，与2020年下半年的66分相比大致维持平稳。值得注意的是，香港人变得更重视履行理财计划，并积极检视退休计划的进度。

 **65** /100  
(-1)

香港银行用户的理财健康水平  
( ) 指相对于2020年下半年的变动



香港人的理财健康水平与2020年下半年相若，惟理财计划方面略有改善。

要达至财政健康须持之而恒，如同维持健康的体魄，需要养成良好习惯和付出努力保持积极的理财行动，方可达至理财健康。

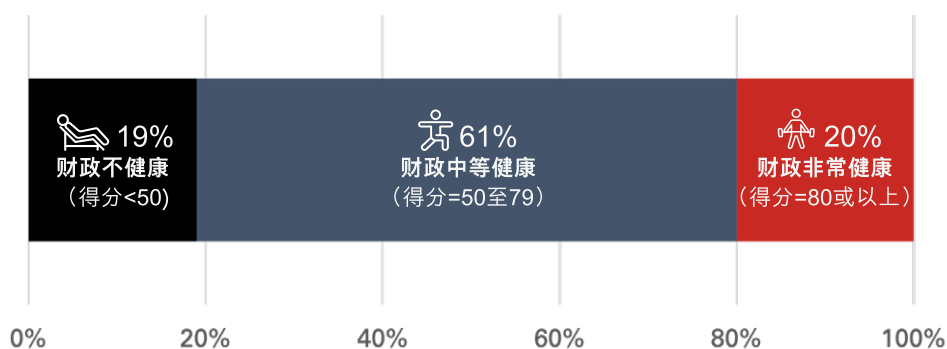
在四个FinFit范畴里，香港人在网络保安及安全（74分）方面得分最高，并有良好的理财习惯（68分）及理财计划（62分），得分最低的是理财知识（59分）。尽管面对2021年疫情和市场不稳定的因素，香港银行用户仍具财务韧性，透过储蓄和检视开支，加强理财计划方面的表现；惟仍须多加了解更多理财知识，例如丰富投资组合和保本投资，为将来作好准备。



## FinFit 指数分布

大部分受访者得分属于「财政中等健康」(61%，得分50-79)，另外，每五位受访者就有一位(20%)属于「财政非常健康」(得分80或以上)，余下的19%则属于「财政不健康」(得分低于50)。尽管属于「财政非常健康」和「财政不健康」类别的受访者数量相若，但从FinFit各范畴的得分中说明了「财政非常健康」的人在逆境情形下具有较强的财务韧性，主要有赖于他们在理财计划、习惯、知识和网络安全及安全方面均具备健康的理财思维和行为。

FinFit指数表现



## 四大FinFit范畴

FinFit 座右铭：  
盼望最好的来临，  
作最坏的打算，  
为始料不及的做好准备。

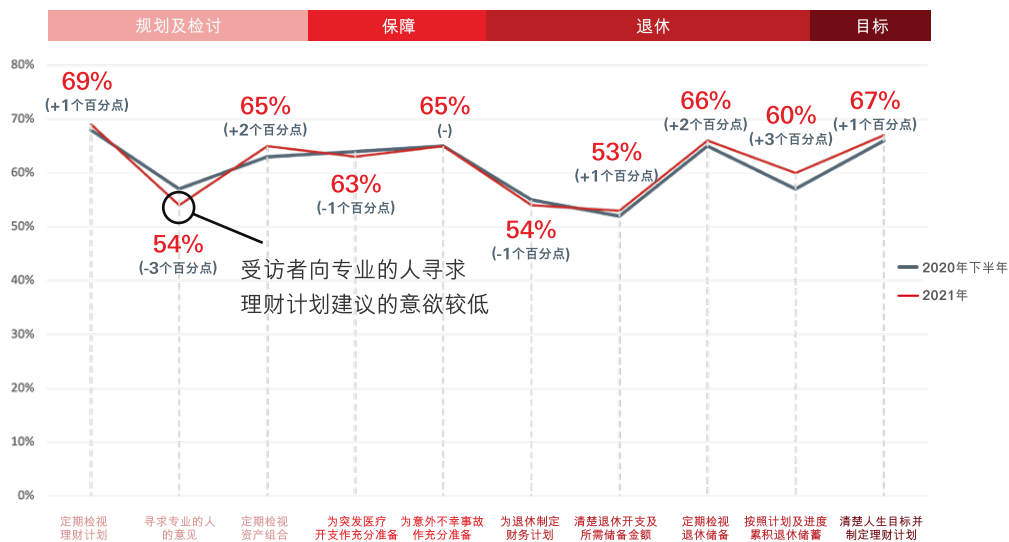
### 1. 理财计划 为将来做好准备

2021年，受访者在理财计划方面的表现有所改善，他们对退休计划的需求表示更高的关注度，更会定期检视资产组合。然而，香港人在主动寻求专业理财意见方面仍有改善空间，此为迈向稳健理财规划简单直接的第一步。

#### 逆境和不确定性激发退休规划的需求

整体而言，受访者对将来退休生活更有信心，39%受访者认为自己预留足够的退休储备，上升3个百分点。鉴于当前经济环境的不确定性，促使香港人更加关注退休等长远目标。60%受访者按照计划及进度累积退休储蓄，较2020年下半年上升3个百分点。另外，66%受访者有定期检视退休储蓄，较2020年下半年上升2个百分点。而计划退休的年龄则保持在60岁。

## 理财计划



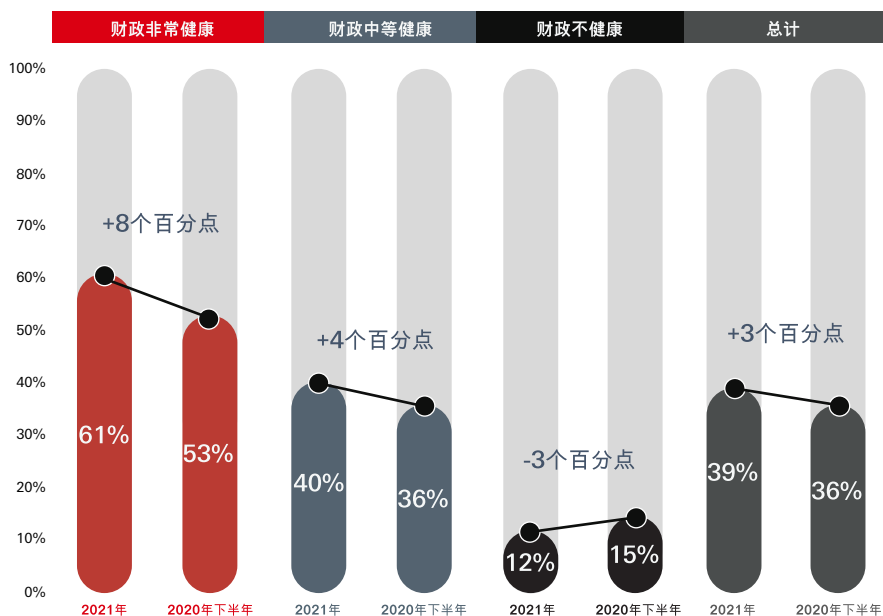
问题：以上各项描述了不同人制定理财计划的习惯，是否适用于你？  
 ( ) 指相对于2020年下半年的变动

只有一半受访者向专业的人寻求有关理财计划的意见。

尽管香港人了解退休计划的必要性，并付诸实行，却只有54%受访者会寻求专业理财意见，较2020年下半年下跌3个百分点，这或者与社交距离措施有关，减少与财务顾问和银行客户经理见面。

面对逆境，香港人改善了不少理财计划方面的习惯，特别是为退休作计划和储蓄。属于「财政非常健康」(61%)和「财政中等健康」(40%)的人更有信心应付退休储蓄。

## 有信心应付退休储备



问题：对于所预备的退休储蓄，你有信心足够应付将来的退休生活吗？

## 2. 理财习惯

### 规律的理财习惯助你应付艰难时期

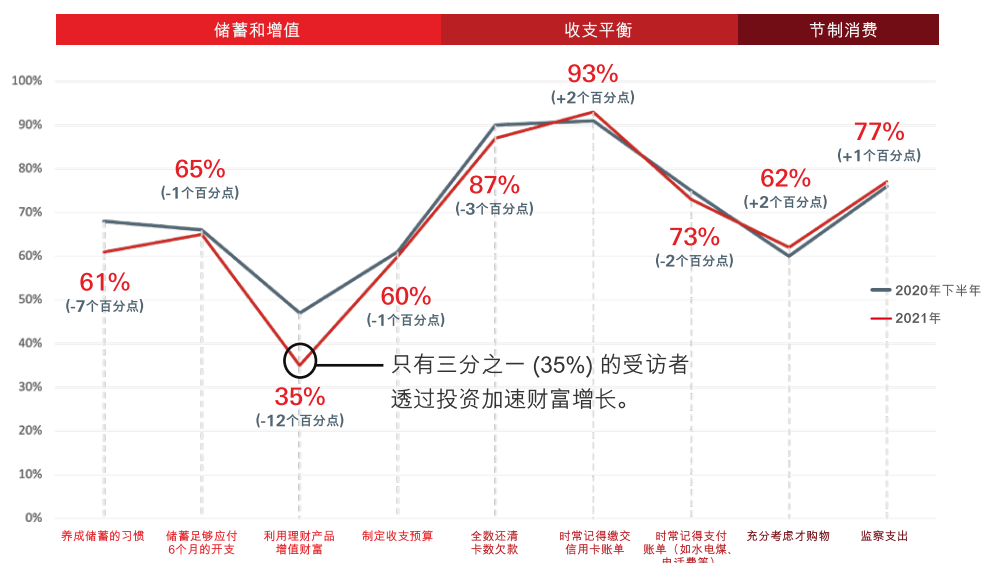
财务稳定性源于健康的理财习惯，包括日常的实践与坚持。2021年FinFit指数显示受访者的理财习惯稍为退步，得分从70分下跌至68分。整体而言，受访者坚守有节制消费和还款习惯，但疫情或对财富增长造成影响。

香港人更着重检视开支，多于透过投资达至财富增长。

#### 谨慎开支但投资意愿低

疫情以来，香港人的整体收入与支出普遍减少，削弱将来储蓄和投资能力。然而，令人鼓舞的是，受访者密切留意自己的消费习惯，77%受访者检视支出（上升1个百分点），93%受访者按时缴交信用卡账单（上升2个百分点）。

理财习惯



问题：以上各项描述不同的财务状况及理财习惯，是否适用于你？  
( ) 指相对于2020年下半年的变动

仅三分之一 (35%) 的受访者透过投资来加速财富增长。

#### 疫情引发的经济困境影响储蓄与投资的意愿

在2021年，受访者对投资和储蓄的意愿显著下降，只有超过三分之一 (35%) 受访者利用投资产品去增值财富 (较2020年下半年下跌12个百分点)；而维持储蓄习惯的受访者占61% (下跌7个百分点)。值得关注的是，受访者透过投资达至增长财富的意愿下降，并影响他们继续储蓄的习惯。纵使疫情或有影响储蓄计划，但是香港人不应当因而减少投资以实现财富增长。毕竟，投资是建立稳健理财规划重要的一环，能助你实现长远目标及应付不时之需。



## 理财习惯



**61%**  
(-7个百分点)  
养成储蓄的习惯



**35%**  
(-12个百分点)  
透过投资达至财富增长

尽管香港是一个发展蓬勃的国际金融市场，但香港人仍然偏向以储蓄作主要的理财途径。调查结果显示，存款（30%为港元储蓄存款；10%为港元定期存款）和本地股票（25%）为2021年最受欢迎的财富增长方式。

## 主要使用的理财产品



**30%**

港元储蓄存款



**25%**

本地股票



**10%**

港元定期存款



**6%**

海外股票



**6%**

基金



**6%**

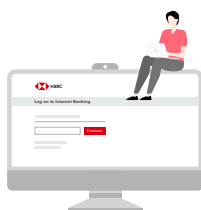
强积金自愿性供款/  
职业退休计划供款  
(扣除强制性供款)

问题：你使用以上哪项理财产品增值财富？

在疫情下，香港人使用多种电子银行渠道的增长率达40%

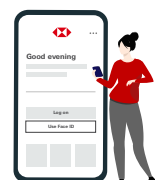
幸好，许多香港人在疫情期间开始改用数字渠道，以使用银行和理财服务，当中网上和流动理财的使用率分别上升43%及37%。使用多种电子及实体银行渠道，可以让香港人更自主、随时随地处理自己的财务需要。

## 疫情期间使用理财渠道的习惯



**43%**

增加使用网上理财



**37%**

增加使用流动理财

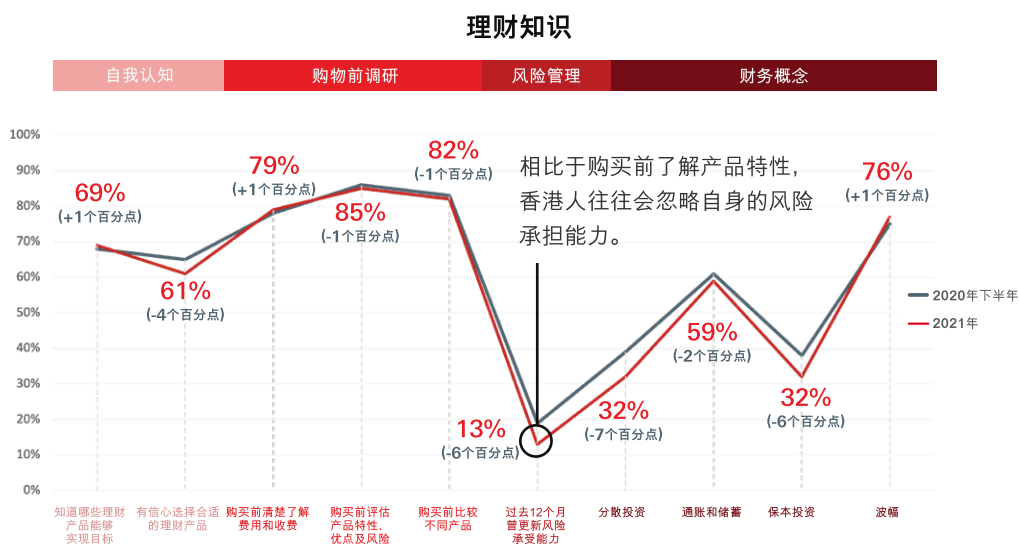
问题：疫情有否影响你使用以上理财渠道的习惯？

### 3. 理财知识

#### 明智理财决定的基础

理财知识得分下跌，源于风险承受能力、分散投资和保本投资知识方面减弱。

香港是一个着重考试的城市，从幼儿园的幼童到专业人士，香港人重视追求认证资格及学业成绩。学业成绩虽然有利于职场发展，但财富管理则是另一门学问。汇丰FinFit调查显示，香港人的理财知识及对投资产品的理解有稍为减弱的趋势，受访者在理财知识方面得分由61分下跌至59分，对分散投资（32%，2020年下半年：39%）和保本投资（32%，2020年下半年：38%）的理解显著下跌。此外，评估或更新风险管理的次数也减少；与2020年下半年相比，仅13%受访者在过去12个月内更新风险承受能力，下跌6个百分点。



问题：以上各项描述了不同人对理财产品的了解，以及搜集数据的习惯/不同人对财务概念的理解，是否适用于你？  
( ) 指相对于2020年下半年的变动

千禧世代的理财知识普遍薄弱，尤其对分散投资的理解。

千禧世代<sup>^</sup>对于理财知识更为薄弱。相比起整体香港银行用户，只有27%千禧世代理解何谓分散投资（整体为32%），而对保本投资（31%，整体为32%）的认知亦较为贫乏。最终，许多千禧世代因担心投资损失，或不知从可入手，而放弃投资。当然，所有投资都一定存在风险，但是单靠储蓄亦有风险，因通货膨胀而失去购买力。对于千禧世代来说，时间成本是他们最大的优势。长远而言，复合回报可使投资变得强大和激励。越早开始加强理财知识和制定计划，实现人生目标的机会就越大。对于千禧世代，他们更加有迫切性加强对理财产品的了解，有利在市场中采取适当的理财决定。

<sup>^</sup>千禧世代为18-34岁的人。

#### 千禧世代对财务概念的理解



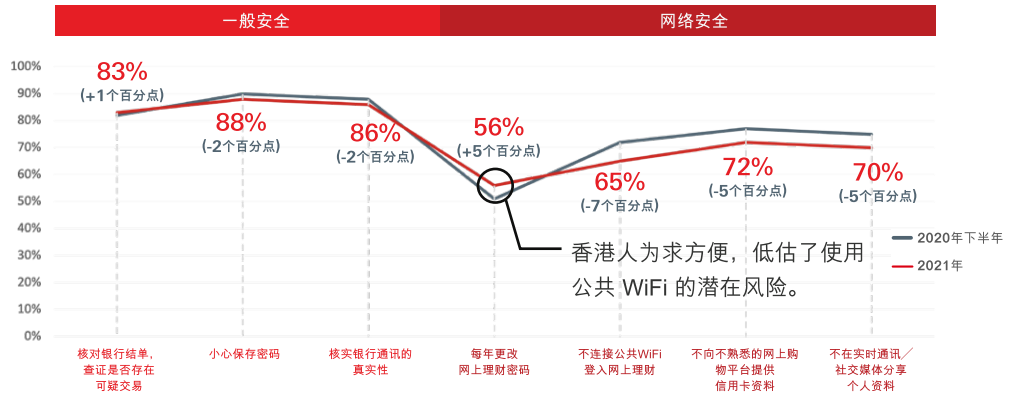
问题：以上各项描述了不同人对理财产品的了解，以及搜集资料的习惯，是否适用于你？  
问题：你认为以上各项描述了不同人对财务的理解是否正确，如你未能确定，可选择不知道。

## 4. 网络安全及安全 守护你的财富

香港人非常关心他们的密码隐私，却忽略了使用不安全网站和公共 WiFi 的风险。

疫情加速香港社会的数字化转型之时，网络安全受到更大关注，当中对网络保安的重视更是不可或缺。然而，香港人在网络保安及安全方面的得分下跌，显示其对网络保安问题的关注度正在下降。虽然有更多受访者指会定期更新网上理财密码（从2020年下半年的51%上升至2021年的56%），但对于连接公共无线网络登入网上理财的危险性意识相对较弱（2021年为65%，2020年下半年为72%）。此外，28%受访者（2020年下半年为23%）曾经向不熟悉的网站提供信用卡或个人信息，30%受访者（2020年下半年为25%）在实时通讯或社交媒体分享个人资料，令自己蒙受更大的网络风险。

## 网络安全及安全



问题: 以上各项描述了不同人对网络安全及安全的做法及看法, 是否适用于你?  
( ) 指相对于2020年下半年的变动

事实上, 理应比年长者更熟悉数字科技的千禧世代, 他们对此类高风险网络行为的警觉性相比下较低。

### 千禧世代对网络安全及安全之警觉性

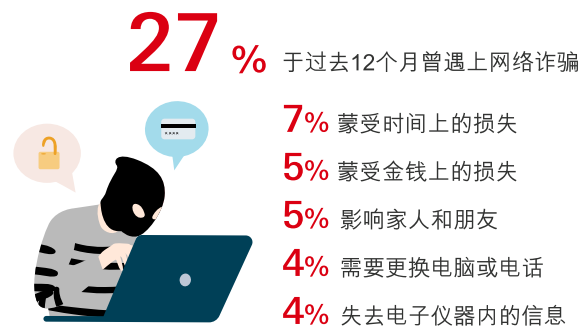


问题: 以上各项描述了不同人对网络安全及安全的做法及看法, 是否适用于你?

## 网络风险伴随数字化加速而飙升

超过四分之一 (27%) 的受访者在过去12个月内曾遇到网络诈骗。

超过四分之一 (27%) 受访者在过去12个月曾遭遇网络诈骗。5-7%的受访者更因为网络诈骗而蒙受金钱和时间损失, 甚至可能影响家人和朋友。故须加强网络安全措施, 以免更多人陷入网络诈骗的危机。



问题: 在过去12个月内, 你有否遇到以上的网络诈骗? 你受到哪些损失?

### 市况欠佳无碍实践目标

总括而言, 尽管当前的困境导致市道欠佳, 但亦促使香港人约束自己的消费习惯, 并更留意支出状况。市道不景同时削弱了他们短期储蓄及投资能力, 尽管如此, 理财仍然是个终身课题。无论经济环境如何, 正确的理财知识、习惯及规划都是增长财富的关键。

# 实现 财务目标 (1): 置业

## 置业仍是香港人最优先的目标之一

在芸芸财务目标之中，置业为香港人第二号财务目标，仅次于退休；当中，千禧世代更视置业为首个财务目标。

疫情持续，香港人对物业的喜好也有所转变，现在更会重视居住环境健康。随着居家工作变得更普遍，不少人愿意放弃靠近商业区的居所，以换取楼价及面积上的更多物业选择。

### 疫情下对物业选择的影响



68%

认为居住环境（如绿化环境空间、运动设施）更为重要



只有19%

认为虽则居家工作变得普及，居所靠近商业区依然重要

问题：疫情下，你有多认同在居住环境（如绿化环境空间、运动设施）更为重要？

问题：疫情下，居家工作趋普遍，你有多认同居所靠近商业区变得不太重要？

## 「财政非常健康」较「财政不健康」 快9年储得首期

保持 FinFit 助你更快、  
更轻松实现财务目标。

一般而言，属于「财政非常健康」的人需要13年达到储蓄足够置业首期的目标，「财政不健康」的人需长达22年，两者差距近十年。即使「财政不健康」的人以较长时间储得首期，但由于他们的财务状况及理财思维相对较弱，「财政不健康」的人的置业选择亦因而大受限制。

### 为置业的储蓄计划

|  | 财政非常健康   | 财政中等健康 | 财政不健康 |
|--|----------|--------|-------|
| 首期储蓄的时间：                                       | 13年      | 18年    | 22年   |
| 根据实际每月储蓄和投资的金额，<br>预计可达到的储蓄金额（港币） <sup>^</sup> | 280万元    | 190万元  | 90万元  |
| 以四成首期计算，<br>可购买的物业价格为（港币）                      | 700万元    | 480万元  | 230万元 |
| 以两成首期计算，<br>可购买的物业价格为（参与按揭保险<br>计划）（港币）        | 1,200万元* | 950万元  | 450万元 |

\*由2022年2月23日起，按揭保险计划下，8成按揭保险的合资格物业价格上限，为1,200万港元

<sup>^</sup>假设受访者的投资回报为每年5%，而储蓄在整段期间不会生息

问题：你认为你需要多少年的储蓄才足够置业？

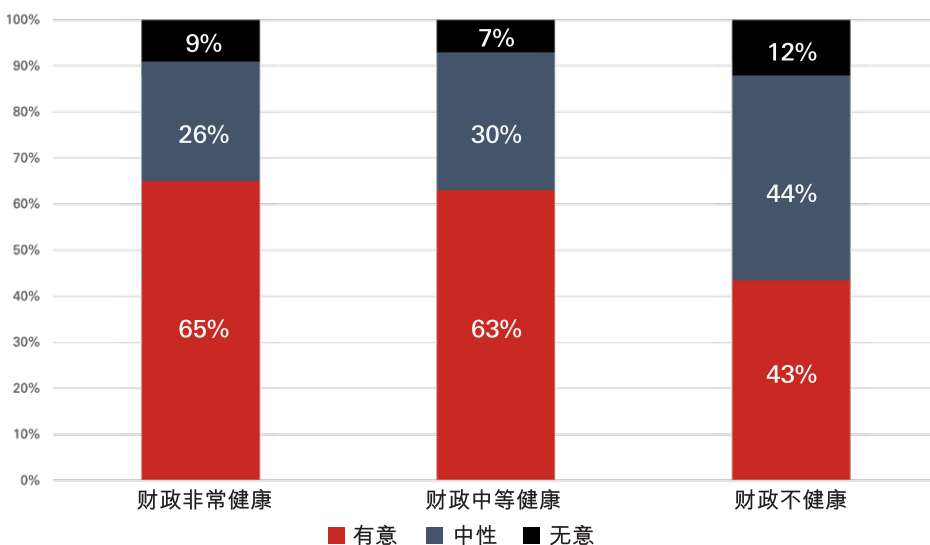
问题：过去6个月，你每月平均的储蓄额是多少？

问题：你平均每月预留多少钱作投资之用（不包括保费支出及按揭还款）？

财政健康的人  
(包括「财政中等健康」  
和「财政非常健康」)  
均对按揭保险计划  
更感兴趣。

大多数准置业的人均有意申请按揭保险计划，以购买更高价值的物业，特别是财政相对较健康的置业者。

申请按揭保险计划的意欲



问题：考虑到你的家庭财政状况，你有没有兴趣参加按揭保险计划，付保费以获取物业价格约八成至九成之按揭贷款吗？

「财政不健康」的人往往花费更多精力及时间置业，但选择性却不多。反观「财政非常健康」的人，基于较健康的理财习惯及理财计划，13年内可储蓄港币 280万元的首期；而「财政不健康」的人在22年内只储蓄港币90万元（根据「为置业的储蓄计划」图表所显示），故「财政非常健康」的人能选择更多面积较大的物业。

### 根据受访者的预算所能承担的物业面积

|   | 财政非常健康     | 财政中等健康     | 财政不健康      |
|---|------------|------------|------------|
| <b>以楼价四成作首期的置业开支预算<sup>^</sup></b>                |            |            |            |
| 市区  | 350-450平方尺 | 250-300平方尺 | 可选择的私人物业有限 |
| 市郊  | 400-500平方尺 | 300-350平方尺 |            |
| <b>以楼价两成作首期的置业开支预算<sup>^</sup><br/>(参与抵押保险计划)</b> |            |            |            |
| 市区  | 500-700平方尺 | 450-600平方尺 | 250-300平方尺 |
| 市郊  | 550-750平方尺 | 500-600平方尺 | 300-350平方尺 |

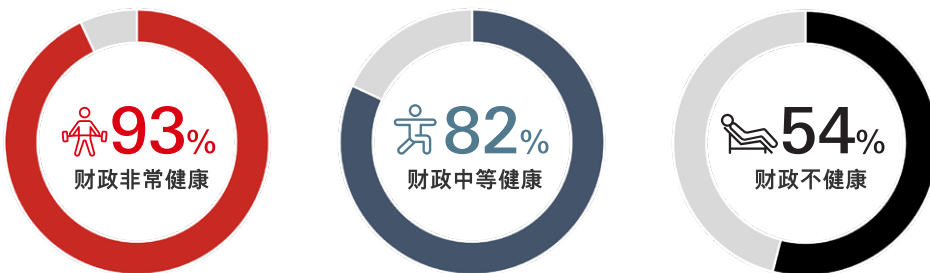
<sup>^</sup>以上物业面积乃根据2022年初多项一手及二手物业的市价计算。



制定储蓄计划对于置业至关重要。

近一半「财政不健康」的人至今仍未开始为置业而储蓄，因此可能使实现置业目标的时间进一步延缓。换句话说，及早展开储蓄计划十分重要。

#### 已为置业展开储蓄计划



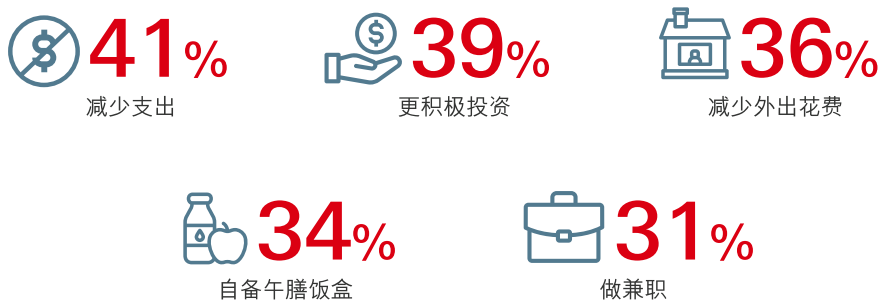
问题：你有否及何时开始为置业／支付首期展开储蓄计划？

### 香港人各施各法实现置业目标

谨慎消费、储蓄和投资是成为业主的致胜之道。

香港人储蓄的招数不外乎节流（例如减少外出、自备午餐饭盒）以及开源（更加积极投资、做兼职）。然而部份储蓄方法难免会有所牺牲，尽早开始储蓄计划，方为更轻松及稳当的置业途径。

#### 为置业而储蓄的方法



问题：你将会／已经用哪些方法准备置业储备？

总而言之，要达至像置业之类的长远投资目标，必须注意自身的财政健康。

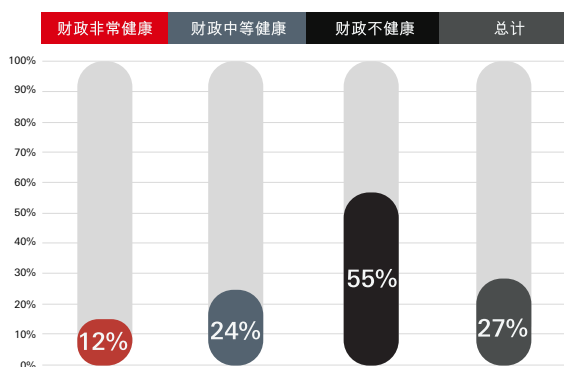
# 实现 财务目标 (2): 保持 财富增长

疫情影响本地和全球经济, 无不幸免, 甚至造成前所未有的金融动荡, 但2021年FinFit调查结果显示, 对不同财政健康组别的财务影响却截然不同, 「财政非常健康」的人不易受到是次疫情引起的市场波动所牵连。

## 「财政非常健康」的人在避免投资损失的可能性为「财政不健康」的人约5倍

理财健康对财富增长有正面影响。「财政非常健康」的人在避免投资损失的可能性为「财政不健康」的人约5倍, 由此可见他们保护投资回报的能力亦较强。这个对比更加突显理财健康的重要。

过去12个月投资上没有获利/蒙受损失



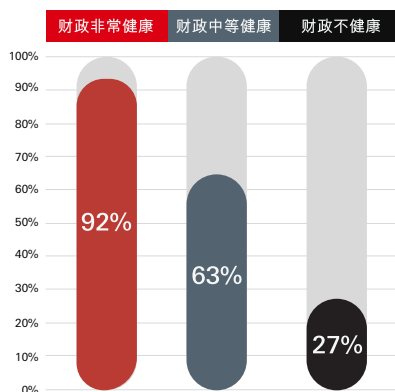
问题: 在过去一年, 你从流动资产中获取的实际回报有多少, 在你整体流动资产中占百分之几?

## 「财政非常健康」不太容易受到难以预测的 医疗费用和逆境所影响

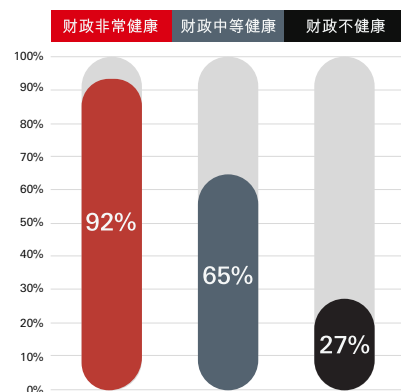
「财政非常健康」于应付突发性医疗开支及突发意外的能力, 比「财政不健康」高于几乎两倍半。

「财政非常健康」的人在另一方面的出色表现, 是应对意外的能力; 特别是在疫情期间, 防范未然变得更加重要。「财政非常健康」的人有较健康的理财行为及理财计划, 其储蓄、保险及其他风险管理方案更加完善, 因此较不容易受到突发性医疗开支及其他意外的不幸事故影响。调查结果显示, 92%「财政非常健康」的人为突发事件做好充分的准备, 仅27%的「财政不健康」的人有作准备, 相差几乎两倍半。

足够应付突发医疗开支



足够应付其他意外



问题: 以下句子描述不同的人的财务状况及理财习惯。对你是否适用?

## 成为「财政非常健康」的致胜之道

「财政非常健康」拥有较健康的财务行为和心态，意味着他们制定完善的理财计划，持续检视进度，并会分散投资，亦懂得寻求专业人士管理和监察其投资组合，保持理财健康是成功的致胜之道。



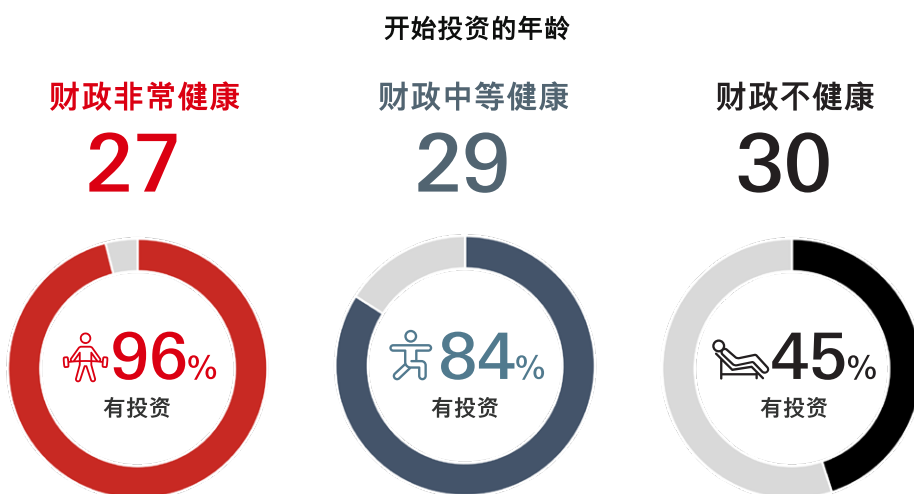
问题: 你目前持有或使用哪些理财产品或服务?

问题: 你由几岁开始投资?

## 及早展开投资之路

「财政非常健康」的人较早开始投资，享有早着先机的优势。

实现个人财务目标的另一关键为提高投资，从而得到复合回报。FinFit调查结果显示，96%的「财政非常健康」和84%的「财政中等健康」的人已经开始投资兼养成良好习惯。平均而言，「财政非常健康」的人从27岁开始投资；相比之下，只有45%的「财政不健康」的人有投资，而且他们通常要到30岁才开始投资。三年的差距起初听起来未必十分显著，却会导致错失复合效应所带来的巨大的机会。因此，千禧世代趁年轻时踏出增长财富旅程的第一步至关重要。

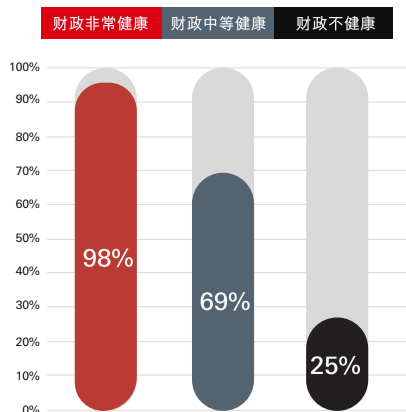


88%「财政非常健康」的人善用多种网上及实体银行渠道管理财富。

## 良好的理财规划和习惯大不同

此外，「财政非常健康」的人更留意自己的理财行为，几乎（98%）全均制定理财计划，至少每年检视一次。因应市场变化及个人情况，适时对理财计划进行检讨，确保理财计划按进度实行。

每年至少一次定期检讨理财计划



问题：以下句子描述不同的人制定理财计划的习惯。对你是否适用？

「财政非常健康」的受访者懂得在不同情况下寻求专业意见以及最适合自身需求的自助银行服务。「财政非常健康」（88%）及「财政中等健康」（88%）较「财政不健康」（77%）的人更多善用多种网上及实体银行渠道（网上理财、流动理财、自动柜员机及银行分行）。

使用的银行渠道

|                                | 财政非常健康 | 财政中等健康 | 财政不健康 |
|--------------------------------|--------|--------|-------|
| 网上理财                           | 99%    | 97%    | 91%   |
| 流动理财                           | 97%    | 96%    | 90%   |
| 自动柜员机                          | 98%    | 97%    | 97%   |
| 银行分行                           | 94%    | 92%    | 87%   |
| 以上四项<br>(网上理财、流动理财、自动柜员机及银行分行) | 88%    | 88%    | 77%   |

问题：你有否使用以上银行渠道？疫情有否影响你的使用习惯？

分散投资策略及资产类别能将风险分散并以减少个别市场带来的潜在风险。

## 「财政非常健康」从不单一投资

「财政非常健康」的人普遍持有较多类型的投资及保险产品，从而分散投资，减低风险。例如「财政非常健康」的人会把握环球股票的投资机会，亦会留意本地基金和股票金融产品。他们较「财政不健康」的人更乐于投资环球股票，将资金分散到不同市场，以减少个别市场带来的潜在风险。

## 持有的投资／保险产品数量

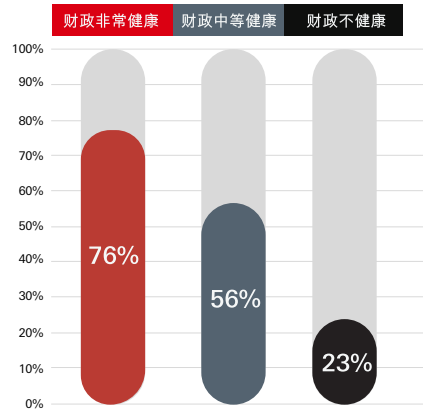
|                    | 财政非常健康 | 财政中等健康 | 财政不健康 |
|--------------------|--------|--------|-------|
| 过去6个月平均持有的投资产品数量   | 2.4    | 1.7    | 0.7   |
| 过去6个月平均持有的保险产品数量   | 2.3    | 1.5    | 0.9   |
| <b>过去6个月持有投资产品</b> |        |        |       |
| 本地股票               | 81%    | 58%    | 27%   |
| 基金                 | 42%    | 25%    | 11%   |
| 海外股票               | 24%    | 19%    | 6%    |
| 债券                 | 29%    | 17%    | 8%    |
| 黄金                 | 13%    | 8%     | 3%    |

问题: 过去6个月, 你曾持有以下哪些理财产品?

## 「财政非常健康」会参考专业意见, 助作出理财决策

没有人可以样样精通。在理财方面, 「财政非常健康」的人乐于征询财务顾问、保险经纪、银行职员等专业人士的意见, 而「财政不健康」的人则没有相关的意欲。

### 会否向财务顾问、保险经纪、银行职员等征询专业意见

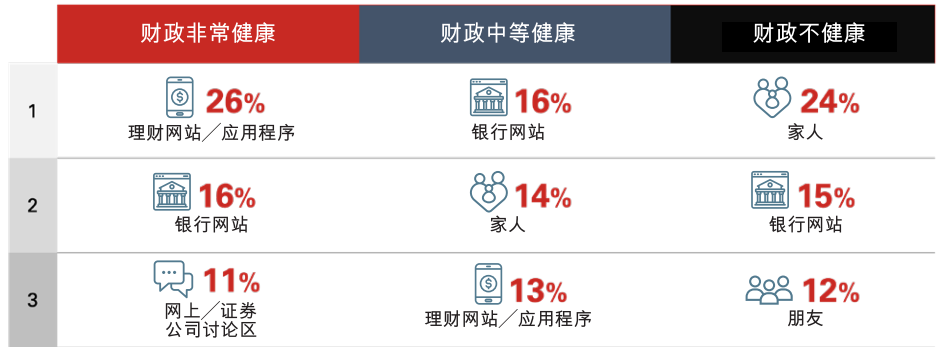


问题: 你是否同意「你会在必要时向财务顾问、保险经纪、银行职员等征询专业意见 (包括面对面、电话或网上咨询)」?

「财政不健康」的人反而较依赖他们的社交圈子, 包括家人和朋友以获取理财产品的信息。理财习惯较佳的人则会参考数字平台、银行网站甚至网上论坛。由于「财政非常健康」的人有定期检视理财计划的习惯, 他们往往会寻求协助, 以便作出适切的决定; 他们当中有许多人亦利用数字渠道来掌握个人财务, 「财政不健康」和「财政中等健康」的人亦可借鉴这个理财方法。

## 了解理财产品的首选渠道

「财政非常健康」的人善用银行和金融渠道寻求意见。



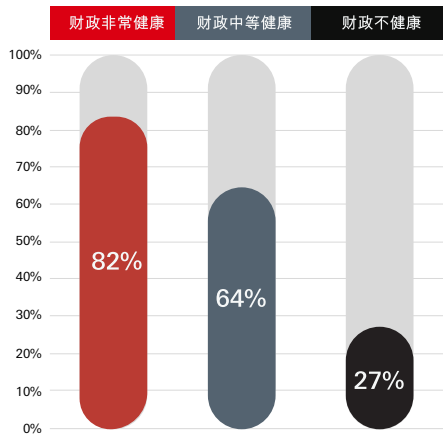
问题: 你会优先选择哪些渠道来了解理财产品?

## 「财政非常健康」关键在于全面了解个人的储蓄、开支和投资

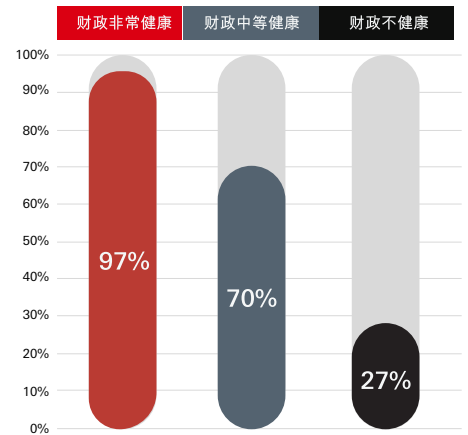
利用个人预算应用程序等理财管理工具, 助你有效轻松地监察收支, 从而掌握财富。

不少「财政非常健康」的人均有制定收支预算的习惯, 进而促使他们更加勤于储蓄。许多理财应用程序都会加入个人预算的功能, 让用户可一目了然地查看名下所有银行户口与信用卡的日常消费总结, 方便随时追踪个人收入与支出, 达至轻松理财。

### 过去6个月有制定收支预算



### 有储蓄习惯



问题: 以下句子描述不同的人的财务状况及理财习惯。对你是否适用?

总括而言, 至关重要是维持并改善个人的理财健康, 以助加强整体财富增长能力、避免受到潜在的不幸事故影响, 并更有信心实现财务目标。



# 让自己 理财更健康

## 八步大计，改善FinFit

透过参考「财政非常健康」的人的理财习惯，并配合以下的八大要点，助香港人实现财务目标，为突如其来的挑战作好准备，以提升香港人的FinFit水平。



### 1. 及早储蓄和投资

尽早培养储蓄习惯和开始投资，善用长线投资回报，以实现财务目标。



### 2. 善用个人预算应用程序

培养制定个人预算的健康习惯，以便一目了然地查看银行账户与信用卡的日常消费总结，方便追踪收支，确保开支有度。



### 3. 可靠的资源助你增进理财知识

银行拥有丰富的资源，可以分享有关如何建立健康的财务习惯和提高财务状况的专业知识和实用指导。他们甚至提供在线投资课程，帮助个人加强理财知识和计划技能。



### 4. 征询专家意见

专业意见无可替代。你可请教专家，获取有助投资将来及实现退休目标的最佳资讯，更从中培养自己的理财智慧。



### 5. 定期审视财务

定期审视你的投资状况，以及市场和个人环境因素，善用流动银行和分析工具，助你适时调整财务计划，确保不会偏离正轨。



### 6. 善用多种银行渠道管理财富

银行提供多种渠道助你轻松理财，无论日常理财事宜或寻求专业理财意见，善用线上线下的各种渠道切合你的理财服务需要。



### 7. 提防网络钓鱼网站

世界越来越数字化，确保网络安全亦变得日益重要。为保护你的储蓄，切忌点击可疑连接，你还应使用及更新保安软件，并举报可疑的电子邮件和讯息。



### 8. 定期更改密码

对付黑客，最简单、最有效的一个方法是定期更改密码。更改密码只需一点点时间，相对损失宝贵积蓄的风险，可说非常值得。

## 有关本研究

汇丰于2021年11月展开消费者研究FinFit调查,以评估香港一般银行用户的理财健康水平。FinFit Index采用调查结果和汇丰的内部客户资料编制而成,透过全方位审视个人理财习惯和态度来提供及时分析见解,为本地社区树立理财健康标准。

是次网上调查受访对象是年龄介乎18至64岁且具有人口代表性的香港一般银行用户。研究由NuanceTree Ltd.进行,每轮调查的样本人数约为1,500人,数字已四舍五入至最接近的整数。

### 免责声明

本研究及材料仅供参考。香港汇丰银行有限公司(「本行」)提供的服务均受现行的适用条款及细则所限。来自研究材料与适用的条款及细则如有歧异,一概以后者为准。对于因您使用或依赖本档,而可能导致您产生或承受由此造成、导致或与其相关的任何损失、损害或任何形式的其他后果,本行不承担任何责任。本研究所提供的信息和材料并非旨在提供投资意见,亦不构成招揽或建议任何人作存款或投资。该等信息和材料并未考虑任何特定的人的投资目标、财务状况或个人具体情况或需求。对于该等信息和材料的准确性、及时性或完整性,本行不作出担保、声明或保证。该等信息和材料如有变更恕不另行通知。投资涉及风险。

© 版权所有。The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited香港上海汇丰银行有限公司 2002-2022。不得转载



由香港上海汇丰银行有限公司刊发