

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	AA Stocks	40% HK People Lack Financial Goals, 16% Say MPF Major Income at Retirement: Poll	
03 Oct 2018	Aimpace 鋒投網	調查指 40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己	
03 Oct 2018	Anue 鉅亨網	調查：28%受訪者退休靠銀行儲蓄	
03 Oct 2018	Etnet	《財策調查》調查：四成港人無財務目標，逾六成退休「靠自己」	
03 Oct 2018	Finet.hk 財華網	調查：28%受訪者退休靠銀行儲蓄	
03 Oct 2018	HK01	理財調查：僅 6%受訪者稱退休後 會依靠子女供養	Mr. Dennis Lau, CEO
03 Oct 2018	Hong Kong Economic Journal	調查：四成港人無財務目標	
03 Oct 2018	Infocast 匯港通訊	調查指 40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己	
03 Oct 2018	Ming Pao Daily News	【買樓最重要】 近三成人視置業為財務目標 低收入群缺理財方向	
03 Oct 2018	Now Finance	調查：四成港人無財務目標	
03 Oct 2018	On.cc	調查指港人首要財務目標是置業	
03 Oct 2018	Quamnet 華富財經	調查指 40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己	
03 Oct 2018	Yahoo Finance	調查：四成港人無財務目標 16%指強積金為退休主要收入	
03 Oct 2018	Yahoo News	調查：四成港人無財務目標 16%指強積金為退休主要收入	
03 Oct 2018	ZhiTongCaiJing 智通財經	香港人首要財務目標？當然是置業！	
04 Oct 2018	Eastmoney.com 東方財富網	調查：四成港人無財務目標 逾六成退休靠自己	
04 Oct 2018	Hong Kong Commercial Daily	調查：四成受訪者無訂財務目標	
04 Oct 2018	Hong Kong Economic Journal	四成港人無制訂財務目標	Mr. Dennis Lau, CEO
04 Oct 2018	Lion Rock Daily	調查：4 成港人無財務目標	
04 Oct 2018	Ming Pao Daily News	香港人無論老少 首要置業	
04 Oct 2018	On.cc	絲絲講場：港人首重買樓 健康最後	

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

04 Oct 2018	Oriental Daily News	港人首重買樓 健康最後	
04 Oct 2018	Property.hk 地產資訊網	調查：買樓是港人首個理財目標	
04 Oct 2018	Wenweipo.com 文匯網	調查：買樓是港人首個理財目標	Mr. Dennis Lau, CEO
04 Oct 2018	Wen Wei Po	調查：買樓是港人首個理財目標	Mr. Dennis Lau, CEO
05 Oct 2018	Hong Kong Economic Times	【退休理財】財策學會：港人保障意識強烈 退休「靠自己不靠政府」	
05 Oct 2018	Ming Pao Finance	【陸振球專欄】沒有財務目標 如何置業？	
06 Oct 2018	Ming Pao Daily News	美債息急升 對港樓後市有啟示	

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	AA Stocks	40% HK People Lack Financial Goals, 16% Say MPF Major Income at Retirement: Poll	

阿思達克財經
www.aastocks.com

HSI
▼ 26,576
-47

HSCEI
▼ 10,521
-27


HKD
▲ 7.8322

Sign Up
Login

Quote Service
Market
Quotes
Analysis
News
Commentary
Warrants
CBBCs
ETF

[Financial News Main Page](#) / [Latest News](#) ← Back

40% HK People Lack Financial Goals, 16% Say MPF Major Income at Retirement: Poll TOP 50



2018/10/03 11:31

A⁻
A⁺
📄
🔄
STOCK INFO
🔍
SHORT SELL

The Institute of Financial Planners of Hong Kong (IFPHK) unveiled the results of a survey regarding financial targets and retirement practices of Hong Kong people.

It showed that 40% of respondents do not set any financial goals while 54% of the low-teen-salary group (\$15,000 per month or below) do not have such goals.

Besides, the survey found that Hong Kong people prioritize their financial goals for home purchases, with 27% of interviewees who set goals said it is their no. 1 target.

Income sources after retirement include bank deposits (28%), followed by stocks/ bonds/ funds (20%). 16% respondents said MPFs are their major income source.

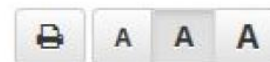
Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Aimpace 鋒投網	調查指 40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己	



調查指40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己

資訊由 AIMPACT 鋒投 提供 | 2018/10/03 11:29:52



<匯港通訊> 香港財務策劃師學會於今日「世界財務策劃日」發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果,顯示,40%受訪者沒有制訂財務目標。在低收入群組(即月入1.5萬元或以下)中,有54%沒有財務目標。

另外,港人首要的財務目標是置業。在有財務目標的427名受訪者中,有129人(即27%)以置業為第一目標,第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

調查稱,港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄(28%),其次為股票/債券/基金(20%)及強積金(MPF)(16%)。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障,而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

「世界財務策劃日」是學會響應財務策劃標準制定局(Financial Planning Standards Board, FPSB)的號召,於一年一度的國際證監會組織(IOSCO)「世界投資者週」(World Investor Week)期間舉辦的全球大型推廣項目。

學會在2018年8月6-31日進行網上調查,搜集港人對理財及退休策劃的取態。(BC)

來源: 匯港資訊 | 2018/10/03 11:29:52

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Anue 鉅亨網	調查： 28%受訪者退休靠銀行儲蓄	



首頁 新聞 台股 股市Talk 外匯 全球市場 基金 交易 理財 部落格

頭條 人氣 台股 國際股 A股港股 外匯 商品期貨 房產 理財 產業 時事

A股港股 // 港股

調查： 28%受訪者退休靠銀行儲蓄

鉅亨網新聞中心 ※來源：財華社 2018/10/03 11:25



10月3日是「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會於今天發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，4成受訪者沒有制訂財務目標。在低收入群組（月入\$15,000或以下）中，有54%沒有財務目標。

港人首要的財務目標是置業。在有財務目標的427名受訪者中，有129人（即27%）以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄（28%），其次為股票/債券/基金（20%）及強積金（16%）。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Etnet	《財策調查》調查：四成港人無財務目標，逾六成退休「靠自己」	

The screenshot shows the Etnet website interface. At the top left is the Etnet logo with the text '經濟通 etnet'. To its right is a search bar with the text '代號/中文/英文' and a magnifying glass icon. Below the search bar is a navigation menu with the word 'News' in large red font, followed by links for '新聞', '新聞主頁', '專題透視', '焦點新聞', '即時新聞', '評論', '圖片新聞', '傳聞', '貼士', and '港'. Below the navigation menu is a horizontal list of news categories: '全日新聞', '重點新聞', '中國要聞', '人民幣新聞', 'A股', '大手異動', '大市分析', '大行報告', '外圍經濟', '經濟消息', '公司要聞', '業績公佈', '地產', '新股新聞', '窩輪新聞', '黃金外匯', and '每日必讀'. In the bottom right corner of the screenshot, there is a red button labeled 'Eng'.

03/10/2018 15:39

《財策調查》調查：四成港人無財務目標，逾六成退休「靠自己」



香港人的智能售賣機，輕鬆做老闆，專業成熟的營運團隊，真正的穩定回報，獲多項國際安全認證

《環富通基金頻道3日專訊》今日是「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會特別於今天發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果顯示，四成受訪者沒有制訂財務目標。在低收入群組（月入1.5萬元或以下）中，有54%沒有財務目標。

港人首要的財務目標是置業。在有財務目標的427名受訪者中，有129人（即27%）以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄（28%），其次為股票/債券/基金（20%）及強積金（16%）。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%受訪者依靠子女的供養。（h o）

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Finet.hk 財華網	調查： 28%受訪者退休靠銀行儲蓄	



財華網
FINET.HK



快訊 解碼 IPO 研究 智庫 行情 地產 百強 財華社

突發新聞 美國點評股價終觸底反彈?

調查： 28%受訪者退休靠銀行儲蓄

日期：2018年10月03日 上午11:25



10月3日是「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會於今天發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果， 4成受訪者沒有制訂財務目標。在低收入群組（月入\$15,000或以下）中，有54%沒有財務目標。

港人首要的財務目標是置業。在有財務目標的427名受訪者中，有129人（即27%）以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄（28%），其次為股票/債券/基金（20%）及強積金（16%）。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	HK01	理財調查：僅 6%受訪者稱退休後 會依靠子女供養	Mr. Dennis Lau, CEO



港聞 觀點 土地困局 娛樂 國際 體育 女生 中國 生活 社區 藝文格物 熱話 科技玩 更多

理財調查：僅6%受訪者稱退休後 會依靠子女供養



財經快訊

讚好 0

撰文：黃達 2018-10-03 13:00 最後更新日期：2018-10-03 13:00



今日是「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會（「學會」）發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，發現4成受訪者沒有制訂財務目標，而港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄（28%），其次為股票/債券/基金的投資（20%）及強積金（16%）。

學會在8月6至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態；受訪者中，69%為逾30歲以上人士。

4成受訪港人無制訂財務目標

調查結果顯示，4成受訪港人沒有制訂財務目標；而較低收入群組（月入15,000元或以下）亦明顯較富裕群組（月入65,001元或以上）欠缺理財方向，前者僅46%，後者則有多達73%有制定財務目標，情況懸殊。

學會認為，沒有財務目標的人士可歸類為「欠缺財務知識」、「對理財規劃全無概念」及「追求短期享樂的玩樂主義者」。該學會建議市民，在制定財務目標時，應按現實情況進行規劃並諮詢專家意見，財務目標必須是恰當及可量度的。落實目標後，亦應該定期檢視進度，使之成為合情合理的期望。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)



港聞 觀點 土地困局 娛樂 國際 體育 女生 中國 生活 社區 藝文格物 熱話 科技玩 更多

被問及退休收入的來源，最多市民選擇銀行儲蓄（27%）。（資料圖片）



強積金仍被視為退休的重要資源

調查亦發現，無論是哪個年齡層或收入群組，均把首要的財務目標定為置業，其次是退休準備及醫療開支。被問及退休收入的來源，最多市民選擇銀行儲蓄（27%）、投資（20%）及強積金（16%），另有10%的受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%的受訪者表示會依靠子女的供養。

值得一提，據調查結果，強積金仍然被港人視為退休的重要資源。學會認為，在現行的強積金制度下，強制性供款讓市民累積了財富，無形中為退休生活收入做好準備，好處日漸為港人重視。當自願額外供款可進一步扣稅，

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝於發佈調查結果時表示，制定個人財務目標，是達致財務健康的第一步，第二步是尋找合適的投資工具以達成目標。港人理財焦點於投資回報上，忘記背後的風險及合適度，是不健康的做法。面對人口老化，加強市民制定退休策劃尤其重要。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Hong Kong Economic Journal	調查：四成港人無財務目標	

熱門：施政報告 貿易戰 樓盤：投資避險四招

信報 財經新聞

ejinsight 港股360 信報月刊 信報

主頁 即時新聞 今日信報 港股360 滬港通 地產投資 財富管

全部 港股直擊 香港財經 地產新聞 中國財經 國際財經 時事脈搏 股市股評 重要通告 港交

恒生指數 26,566.01 +57.86 國企指數 10,516.43 +31.21 上證指數 2,821.35 +29.58

◀ 返回前頁

f t in +

Like 38

列印 預設字型

2018年10月3日 香港財經

調查:四成港人無財務目標

香港財務策劃師學會發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果顯示，四成港人無財務目標，逾六成退休「靠自己」。



學會在今年8月6日至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態，調查結果顯示，四成受訪港人沒有制訂財務目標；而較低收入群組(月入1.5萬元或以下)亦明顯較富裕群組(月入6.5萬元或以上)欠缺理財方向，前者僅46%，後者則有多達73%有制定財務目標。

調查亦發現，無論是哪個年齡層或收入群組，均把首要的財務目標定為置業，其次是退休準備及醫療開支。被問及退休收入的來源，最多市民選擇銀行儲蓄(27%)、投資(20%)及強積金(16%)。

調查顯示，受訪者中有16%人士認為強積金是可靠的退休收入來源，僅次於銀行儲蓄(28%)及投資(基金/股票/債券)的20%。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，港人理財焦點於投資回報上，忘記背後的風險及合適度，是不健康的做法。面對人口老化，加強市民制定退休策劃尤其重要。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Infocast 匯港通訊	調查指 40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己	

調查指40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己

03/10/2018 11:29

<匯港通訊> 香港財務策劃師學會於今日「世界財務策劃日」發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果,顯示,40%受訪者沒有制訂財務目標。在低收入群組(即月入1.5萬元或以下)中,有54%沒有財務目標。

另外,港人首要的財務目標是置業。在有財務目標的427名受訪者中,有129人(即27%)以置業為第一目標,第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

調查稱,港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄(28%),其次為股票/債券/基金(20%)及強積金(MPF)(16%)。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障,而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

「世界財務策劃日」是學會響應財務策劃標準制定局(Financial Planning Standards Board, FPSB)的號召,於一年一度的國際證監會組織(IOSCO)「世界投資者週」(World Investor Week)期間舉辦的全球大型推廣項目。

學會在2018年8月6-31日進行網上調查,搜集港人對理財及退休策劃的取態。(BC)

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Ming Pao Daily News	【買樓最重要】 近三成人視置業為財務目標 低收入群缺理財方向	



< 即時新聞



共1張

< 上一頁

下一頁 >

【買樓最重要】近三成人視置業為財務目標 低收入群缺理財方向 (12:06)

文章日期：2018年10月3日

A A A A

香港財務策劃師學會今日發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，港人首要的財務目標仍然是置業，而受訪者中有四成人是沒有制訂財務目標，當中月入1.5萬元以下的，逾半成沒有財務目標。

調查指出，月入1.5萬元的較低收入群，有54%沒有財務目標，明顯較月入65001元以上的較富裕群組欠缺理財方向，後者有多達73%受訪者有制定財務目標。

調查亦發現，港人無論在哪個年齡層或收入群組，均把首要的財務目標定為置業，427名受訪者中，有129人，即27%以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

另外，28%受訪者認為退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄，有20%認為靠股票或債券基金等，16%則是靠強積金。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Now Finance	調查：四成港人無財務目標	

now 財經

恒指 國企

09:30 10:30 12:00 14:00 15:00 16:00

輸入股票名稱或編號 **即時報價** **港股** **A股** **滬/深港通** **高輪/牛熊**

我的股票 **財經新聞** **即市分析**

[我的股票]未有記錄，請到即時報價輸入股票號碼或名稱。

投資產品 **收費**

股票20大 **高輪20大** **牛熊20大**

升幅(%)	跌幅(%)	成交金額	成交量
名稱	現價	升跌	
中國疏浚環保	0.144	+37.14%	
帝國集團環球控股	2.800	+19.15%	
米技國際控股	0.315	+16.67%	
飛毛腿	0.340	+15.25%	
新城市建設發展	1.010	+14.77%	
泓盈控股	2.580	+13.16%	
千百度	0.620	+12.73%	
西伯利亞礦業	0.078	+11.43%	
奧邦建築	0.355	+10.94%	
華隆金控	0.550	+10.00%	
萬科置業海外	5.080	+9.72%	
福萊特玻璃	2.100	+9.38%	
高雅光學	0.710	+9.23%	
中國投資基金公司	20.700	+8.04%	
華鼎控股	0.410	+7.90%	
凱升控股	0.960	+7.69%	
美瑞健康國際	0.440	+7.32%	

調查:四成港人無財務目標

【本地】信報財經新聞 2018/10/03 11:41

【信報財經新聞】香港財務策劃師學會發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果顯示，四成港人無財務目標，逾六成退休「靠自己」。

學會在今年8月6日至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態，調查結果顯示，四成受訪港人沒有制訂財務目標；而較低收入群組(月入1.5萬元或以下)亦明顯較富裕群組(月入6.5萬元或以上)欠缺理財方向，前者僅46%，後者則有多達73%有制定財務目標。

調查亦發現，無論是哪個年齡層或收入群組，均把首要的財務目標定為置業，其次是退休準備及醫療開支。被問及退休收入的來源，最多市民選擇銀行儲蓄(27%)、投資(20%)及強積金(16%)。

調查顯示，受訪者中有16%人士認為強積金是可靠的退休收入來源，僅次於銀行儲蓄(28%)及投資(基金/股票/債券)的20%。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，港人理財焦點於投資回報上，忘記背後的風險及合適度，是不健康的做法。面對人口老化，加強市民制定退休策劃尤其重要。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	On.cc	調查指港人首要財務目標是置業	



東網

港澳版 > 財經

T- T+ ^ v <

2018年10月5日 (五)
 31°C
 交通/天氣

繁體 简体

調查指港人首要財務目標是置業

10月03日(三) 18:13更新 12:06建立

推介 29 Tweet G+ 分享



香港財務策劃師學會發布《港人財務目標及退休實踐度》調查發現，四成港人沒有制訂財務目標，當中較低收入群組(月入15,000元或以下)，僅46%人有財務目標，但月入65,001元或以上的富裕群組，則有73%人有制定財務目標。

超過1/4有財務目標的受訪者表示，置業是他們首要財務目標，第2及第3個財務目標分別為退休準備及醫療開支。

調查亦指，港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄(28%)，其次是投資(20%)，即股票、債券及基金，以及強積金(16%)。另有10%受訪者認為可依靠政府提供保障，而僅6%受訪者依靠子女供養。

分類廣告
廣告價目

版權收責
聯絡查詢
會員通訊

- 爆料**

 - 新聞
 - 港澳
 - 兩岸
 - 亞歐非
 - 美洲
- 評論
- 東網巨星**

 - 財經
 - 體育
 - 生活
- 車網電視

東方日報 - 網頁

東方日報 - 電子報

特刊 - 電子版

東網Money18

東方融資

播樓18

馬經

漫經

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Quamnet 華富財經	調查指 40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己	



會員登入 登入名稱 密碼 忘記密碼

查找報價

股號
 股號查找

認股証搜尋器
 認股証搜尋器

股證代號
 進階搜尋



新聞 > 文章

改變字體大小:

調查指40%受訪港人無財務目標 64%退休生活靠自己

18年10月3日
Infocast

<匯港通訊> 香港財務策劃師學會於今日「世界財務策劃日」發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果,顯示,40%受訪者沒有制訂財務目標。在低收入群組(即月入1.5萬元或以下)中,有54%沒有財務目標。

另外,港人首要的財務目標是置業。在有財務目標的427名受訪者中,有129人(即27%)以置業為第一目標,第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

調查稱,港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄(28%),其次為股票/債券/基金(20%)及強積金(MPF)(16%)。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障,而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

「世界財務策劃日」是學會響應財務策劃標準制定局(Financial Planning Standards Board, FPSB)的號召,於一年一度的國際證監會組織(IOSCO)「世界投資者週」(World Investor Week)期間舉辦的全球大型推廣項目。

學會在2018年8月6-31日進行網上調查,搜集港人對理財及退休策劃的取態。(BC

滾動新聞

中國概念

新股情報

商業資訊

媒體拓展

亞太商訊

李海欣

最新登陸
名家縱論

分類資訊:

投資者關係

公告

投資基本功

華富通訊

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Yahoo Finance	調查：四成港人無財務目標 16%指強積金為退休主要收入	

YAHOO! 財經
雅虎香港

搜尋新聞、股票代號或公司

Search

財經首頁

我的投資組合

選股工具

貨幣轉換器

市場

行業

Yahoo自家製

專欄

理財

恒指

26,596.95

-26.92 (-0.10%)



國指

10,529.22

-18.42 (-0.17%)



上證綜指

2,821.35

+29.58 (+1.06%)



滬深300

3,438.86

+35.27 (+1.04%)

調查：四成港人無財務目標 16%指強積金為退休主要收入



AASTOCKS 2018年10月3日

香港財務策劃師學會發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，當中四成受訪者沒有制訂財務目標，在低收入群組(月入1.5萬元或以下)中，有54%沒有財務目標。

此外，港人首要的財務目標是置業，在有財務目標的427名受訪者中，27%以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。而港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄(28%)，其次為股票/債券/基金(20%)及強積金(16%)。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

學會認為，在現行的強積金制度下，強制性供款讓市民累積了財富，無形中為退休生活收入做好準備，好處日漸為港人重視。當自願額外供款可進一步扣稅，將會成為市民一項有效的退休理財工具。(ac/da)~

阿思達克財經新聞

網址: www.aastocks.com

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	Yahoo News	調查：四成港人無財務目標 16%指強積金為退休主要收入	

YAHOO! 新聞
雅虎香港

搜尋新聞

搜尋網頁

首頁 視像 港聞 兩岸國際 財經 娛樂 體育 天氣 健康 親子 著數 副刊 專

調查：四成港人無財務目標 16%指強積金為退休主要收入



AASTOCKS

2018年10月3日 11:31

香港財務策劃師學會發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，當中四成受訪者沒有制訂財務目標，在低收入群組(月入1.5萬元或以下)中，有54%沒有財務目標。

此外，港人首要的財務目標是置業，在有財務目標的427名受訪者中，27%以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。而港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄(28%)，其次為股票/債券/基金(20%)及強積金(16%)。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

學會認為，在現行的強積金制度下，強制性供款讓市民累積了財富，無形中為退休生活收入做好準備，好處日漸為港人重視。當自願額外供款可進一步扣稅，將會成為市民一項有效的退休理財工具。(ac/da)~

阿思達克財經新聞

網址: www.aastocks.com

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03 Oct 2018	ZhiTongCaiJing 智通財經	香港人首要財務目標？當然是置業！	



智通財經

首页

资讯

7*24

日历

数据

专栏

专题

参考

主题

筒

搜资讯

搜

收藏

评论 (0)

阅读量

15066

分享到

微博

QQ

微信

要闻

香港人首要财务目标？当然是置业！

2018年10月3日 12:47:16

智通财经APP获悉，10月3日，香港财务策划师学会发表的“港人财务目标及退休实践度”调查结果显示，香港人的财务目标第一位放在置业上，其次是退休准备和医疗开支。

香港房价高，全球闻名，在2017年房价最贵地区排名中，香港位居第一，另外香港房租也贵。因此，置业成为香港人的首要财务目标也就不足为奇了。

不过，40%受访者称自己没有制订财务目标。在低收入群组(即月入1.5万元或以下)中,有54%没有财务目标。

香港人退休后收入来源方面，主要是银行储蓄(28%)，其次为股票、债券、基金(20%)及强积金(MPF)(16%)。另有10%受访者认为可依靠政府提供的保障,而仅有6%受访者依靠子女的供养。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Eastmoney.com 東方財富網	調查：四成港人無財務目標 逾六成退休靠自己	

 [首页](#) > [财经频道](#) > 正文

调查：四成港人无财务目标 逾六成退休靠自己

2018年10月04日 07:48 来源：经济通中国站 编辑：东方财富网

 **3699**人参与讨论  我来说两句  手机免费看新闻  财富号入驻直达

大小 |

今日是「世界财务策划日」，香港财务策划师学会特别于今天发表「港人财务目标及退休实践度」调查结果显示，四成受访者没有制订财务目标。在低收入群组(月入1.5万元或以下)中，有54%没有财务目标。

港人首要的财务目标是置业。在有财务目标的427名受访者中，有129人(即27%)以置业为第一目标，第二及第三项分别是退休准备及医疗开支。

港人退休后的收入来源主要是依靠**银行**储蓄(28%)，其次为股票／债券／基金(20%)及强积金(16%)。另有10%受访者认为可依靠政府提供的保障，而仅有6%受访者依靠子女的供养。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Hong Kong Commercial Daily	調查：四成受訪者無訂財務目標	

調查：四成受訪者無訂財務目標

香港財務策劃師學會發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，發現四成受訪者沒有制訂財務目標，而港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄(28%)，其次為股票/債券/基金的投資(20%)及強積金(16%)。學會在8月6至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態；受訪者中，69%為逾30歲以上人士。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Hong Kong Economic Journal	四成港人無制訂財務目標	Mr. Dennis Lau, CEO

四成港人無制訂財務目標

香港財務策劃師學會發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，結果顯示有四成受訪者無財務目標，而在有財務目標的受訪者中，約有接近三成以置業為首要目標。

低收入人士較乏理財方向

該學會在今年8月6日至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態，調查結果顯示，有四成受訪港人並沒有制訂任何財務目標；而較低收入群組（月入1.5萬元或以下）亦明顯較富裕群組（月入6.5萬元或以上）欠缺理財方向，低收入群組中有54%沒有財務目標。

另一方面，調查發現，在有財務目標的427名受訪者中，有27%以置業為首要目標，其次為退休準備及醫療開支。被問及退休收入的來源，約有28%受訪者表示依靠銀行儲蓄，有20%依靠投資（股票、債券或基金）及有16%依靠強積金，只有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障。該會表示，由結果可見



■在有財務目標的受訪港人中，約有接近三成以置業為首要目標。
(路透資料圖片)

港人自我保護意識強烈，不想依賴政府提供保障。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，港人理財焦點於投資回報上，忘記背後的風險及合適度，是不健康的做法。面對人口老化，加強市民制訂退休策劃尤其重要，因此學會認為，香港在理財教育方面是有迫切需要，政府、企業及社會各界應合作，向大眾灌輸正確理財概念及知識。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Lion Rock Daily	調查：4 成港人無財務目標	

調查：4 成港人無財務目標

昨日(10月3日)是「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會調查指出，4成港人沒有制定財務目標，而港人退休後的收入來源是主要依靠銀行儲蓄及強積金。調查亦發現，無論是哪個年齡層或收入群組，均把首要的財務目標定為置業，其次是退休準備及醫療開支。


香港財務策劃師學會在今年8月6日至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態，結果顯示，4成受訪港人沒有制訂財務目標；而較低收入群組（月入1.5萬或以下）亦明顯較富裕群組（月入6.5萬或以上）欠缺理財方向，前者僅46%，後者則有多達73%有制定財務目標，情況懸殊。調查亦發現，受訪者首要的財務目標是置業，不論是哪個年齡層或收入群組。在有財務目標的427名受訪者中，有129人（27%）以置業為第一目標，第2及第3項分別是退休準備及醫療開支。

退休收入主要靠儲蓄

強積金雖然持續引起公眾爭議，但仍然被港人視為退休的重要資源。調查顯示，受訪者中有16%人士認為強積金是可靠的退休收入來源，僅次於銀行儲蓄（28%）及投資（基金/股票/債券）（20%）。學會認為，在現行的強積金制度下，強制性供款讓市民累積了財富，無形中為退休生活收入作好準備，好處日漸為港人重視。當自願額外供款可進一步扣稅，強積金將會成為市民一項有效的退休理財工具。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Ming Pao Daily News	香港人無論老少 首要置業	

小琴密語  email:piano@mingpao.com

香港人無論老少 首要置業

周星馳話過，做人冇夢想同鹹魚有乜分別，照咁講大部分香港人都唔係鹹魚，因為唔少香港人目標都好明確，就係置業。香港財務策劃師學會發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，顯示港人首要財務目標仍然係置業，而受訪者中有四成人是沒有制訂財務目標，當中月入 1.5 萬元以下的，逾半沒有財務目標。

調查發現港人無論邊個年齡層或收入群都將首要財務目標定為置業，427 名受訪者中，有 129 人，即 27% 以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。調查又發現，月入 1.5 萬元的較低收入群，有 54% 沒有財務目標，明顯較月入 65,001 元以上的較富裕群組欠缺理財方向，後者有多達 73% 受訪者有制訂財務目標。

不過小琴就覺得，以今時今日香港生活水平，月入 1.5 萬元扣除基本生活開支後，都有乜「財」可以理，將佢哋同月入超過 6.5 萬元嘅人比較，似乎唔係太適合呀。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	On.cc	絲絲講場：港人首重買樓 健康最後	

昔日東方 返回今日 ▶ 電子報 ▶ 即時新聞 ▶ 東方新版意見箱 10月5日 (五) 30°C POWERED BY YAHOO! 主

2018年10月4日 (四) 要聞港聞 兩岸國際 財經 娛樂 副刊 男極圈 體育 馬經 波經 社論專欄 慈善基金 昔日東方

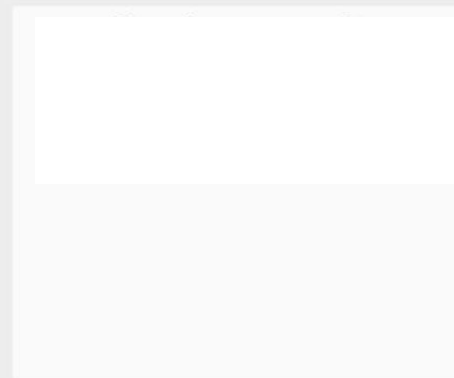
絲絲講場：港人首重買樓 健康最後

▲ 上一則 ▼ 下一則



絲絲講場：港人首重買樓 健康最後

香港人 Wealth 行先過 Health? 香港財務策劃師學會八月做嘅調查發現，港人無論邊個年齡層或收入係點，講到財務目標，第一樣都係置業 (61%)，其次係退休準備 (46%)，第三先到醫療開支 (45%)。



關鍵字

香港財務策劃師學會

POWERED BY YAHOO!

以上講嘅係有目標嘅，原來有四成受訪者係冇制訂財務目標，嗰月入萬五或以下群組中，冇財務目標比例尤為高，達54%。唉，絲絲明嘅。

退休食老本 唔預仔女養

講到退休後嘅收入來源，最多港人認住靠銀行儲蓄 (28%)，其次係認住靠股票/債券/基金等投資 (20%) 同埋強積金 (16%)。預靠仔女養嘅只有6%，明嘅，今時個個都話「成功靠父幹」，仔女顧得掂佢哋自己已經叫好叻，唉！

余絲韻

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Oriental Daily News	港人首重買樓 健康最後	

港人首重買樓 健康最後

香港人Wealth行先過Health？香港財務策劃師學會八月做嘅調查發現，港人無論邊個年齡層或收入係點，講到財務目標，第一樣都係置業（61%），其次係退休準備（46%），第三先到醫療開支（45%）。

以上講嘅係有目標啲啲，原來有四成受訪者係有制訂財務目標，喺月入萬五或以下群組中，有財務目標比例尤為高，達54%。唉，絲絲明嘅。

退休食老本 唔預子女養

講到退休後嘅收入來源，最多港人諗住靠銀行儲蓄（28%），其次係諗住靠股票/債券/基金等投資（20%）同埋強積金（16%）。預靠子女養嘅只有6%，明嘅，今時個個都話「成功靠父幹」，子女願得掂佢哋自己已經叫好叻，唉！



（余絲韻）

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Property.hk 地產資訊網	調查：買樓是港人首個理財目標	



地產新聞

調查：買樓是港人首個理財目標

(文匯報) 2018年10月4日



昨日是「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會昨日發表「港人財務目標及退休實踐度」調查，在有財務目標的427名受訪者中，結果顯示港人首要的財務目標是置業，第二及第三項才是退休準備及醫療開支。香港文匯報訊（記者 蔡競文）

4成受訪者沒制訂財務目標

學會在8月6日至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態，共有726人完成問卷，其中69%人超過30歲以上，60%人為單身人士。調查結果顯示，4成受訪港人沒有制訂財務目標；而較低收入群組（月入1.5萬元或以下）亦明顯較富裕群組（月入65,001元或以上）欠缺理財方向，前者僅46%，後者則有多達73%有制定財務目標，情況懸殊。

學會認為，沒有財務目標的人士可歸類為「欠缺財務知識」、「對理財規劃全無概念」及「追求短期享樂的玩樂主義者」。在制定財務目標時，學會建議市民按現實情況進行規劃並諮詢專家意見，財務目標必須是恰當及可量度的。落實目標後，市民應該定期檢視進度，使之成為合情合理的期望。

自我保護意識強 不想靠政府

調查亦發現，在有財務目標的427名受訪者中，無論呈哪個年齡層或收入群組，均把首要的財務目標定為置業，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

被問及退休收入的來源，最多市民選擇銀行儲蓄（28%）、投資（20%）及強積金（16%），另有10%的受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%的受訪者表示會依靠子女的供養。由此可見，港人自我保護意識強烈，不想依賴政府提供的保障。

強積金仍視為退休重要資源

雖然持續引起公眾爭議，但強積金仍然被港人視為退休的重要資源。調查顯示，受訪者中有16%人士認為強積金是可靠的退休收入來源，僅次於銀行儲蓄（28%）及投資（基金/股票/債券）（20%）。學會認為，在現行的強積金制度下，強制性供款讓市民累積了財富，無形中為退休生活收入做好準備，好處日漸為港人重視。當自願額外供款可進一步扣稅，將會成為市民一項有效的退休理財工具。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，制定個人財務目標，是達至財務健康的第一步，第二步是尋找合適的投資工具以達成目標。港人理財焦點於投資回報上，忘記背後的風險及合適度，是不健康的做法。

人口老化 理財教育迫切需要

面對人口老化，加強市民制定退休策劃尤其重要。因此，學會認為，香港在理財教育方面是有迫切需要，政府、企業及社會各界應盡早攜手合作，向大眾灌輸正確的理財概念及知識。

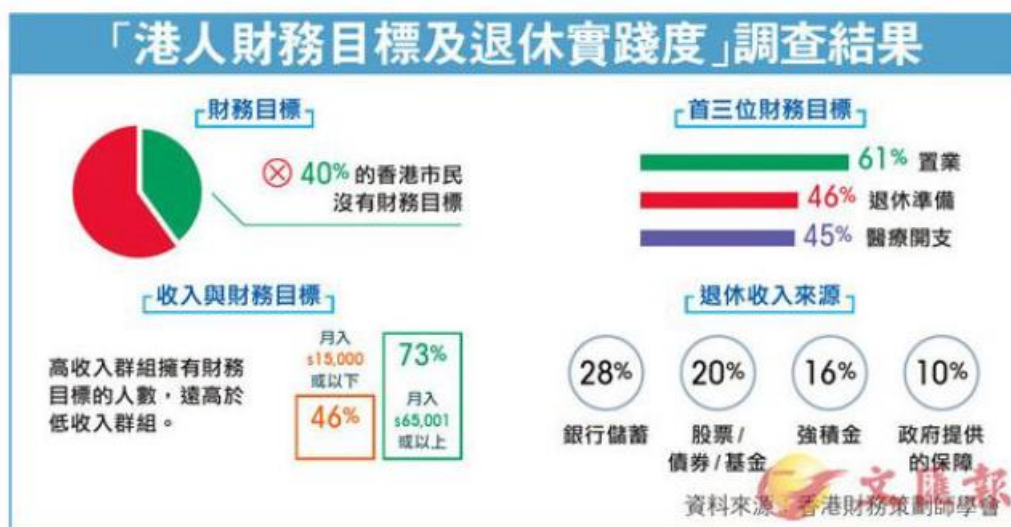
Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Wenweipo.com 文匯網	調查：買樓是港人首個理財目標	Mr. Dennis Lau, CEO

文匯報 [首頁](#) > [文匯報](#) > [地產](#) > 正文

調查：買樓是港人首個理財目標

2018-10-04



香港文匯報訊（記者 蔡競文）昨日是「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會昨日發表「港人財務目標及退休實踐度」調查，在有財務目標的427名受訪者中，結果顯示港人首要的財務目標是置業，第二及第三項才是退休準備及醫療開支。

4成受訪者沒制訂財務目標

學會在8月6日至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態，共有726人完成問卷，其中69%人超過30歲以上，60%人為單身人士。調查結果顯示，4成受訪港人沒有制訂財務目標；而較低收入群組（月入1.5萬元或以下）亦明顯較富裕群組（月入65,001元或以上）欠缺理財方向，前者僅46%，後者則有多達73%有制定財務目標，情況懸殊。

學會認為，沒有財務目標的人士可歸類為「欠缺財務知識」、「對理財規劃全無概念」及「追求短期享樂的玩樂主義者」。在制定財務目標時，學會建議市民按現實情況進行規劃並諮詢專家意見，財務目標必須是恰當及可量度的。落實目標後，市民應該定期檢視進度，使之成為合情合理的期望。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

學會認為，沒有財務目標的人士可歸類為「欠缺財務知識」、「對理財規劃全無概念」及「追求短期享樂的玩樂主義者」。在制定財務目標時，學會建議市民按現實情況進行規劃並諮詢專家意見，財務目標必須是恰當及可量度的。落實目標後，市民應該定期檢視進度，使之成為合情合理的期望。

自我保護意識強 不想靠政府

調查亦發現，在有財務目標的427名受訪者中，無論是哪個年齡層或收入群組，均把首要的財務目標定為置業，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

被問及退休收入的來源，最多市民選擇銀行儲蓄（28%）、投資（20%）及強積金（16%），另有10%的受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%的受訪者表示會依靠子女的供養。由此可見，港人自我保護意識強烈，不想依賴政府提供的保障。

強積金仍視為退休重要資源

雖然持續引起公眾爭議，但強積金仍然被港人視為退休的重要資源。調查顯示，受訪者中有16%人士認為強積金是可靠的退休收入來源，僅次於銀行儲蓄（28%）及投資（基金 / 股票 / 債券）（20%）。學會認為，在現行的強積金制度下，強制性供款讓市民累積了財富，無形中為退休生活收入做好準備，好處日漸為港人重視。當自願額外供款可進一步扣稅，將會成為市民一項有效的退休理財工具。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，制定個人財務目標，是達至財務健康的第一步，第二步是尋找合適的投資工具以達成目標。港人理財焦點於投資回報上，忘記背後的風險及合適度，是不健康的做法。

人口老化 理財教育迫切需要

面對人口老化，加強市民制定退休策劃尤其重要。因此，學會認為，香港在理財教育方面是有迫切需要，政府、企業及社會各界應盡早攜手合作，向大眾灌輸正確的理財概念及知識。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04 Oct 2018	Wen Wei Po	調查：買樓是港人首個理財目標	Mr. Dennis Lau, CEO

調查：買樓是港人首個理財目標

香港文匯報訊（記者 蔡競文）昨日是「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會昨日發表「港人財務目標及退休實踐度」調查，在有財務目標的427名受訪者中，結果顯示港人首要的財務目標是置業，第二及第三項才是退休準備及醫療開支。

4成受訪者沒制訂財務目標

學會在8月6日至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態，共有726人完成問卷，其中69%人超過30歲以上，60%人為單身人士。調查結果顯示，4成受訪港人沒有制訂財務目標；而較低收入群組（月入1.5萬元或以下）亦明顯較富裕群組（月入65,001元或以上）欠缺理財方向，前者僅46%，後者則有多達73%有制定財務目標，情況懸殊。

學會認為，沒有財務目標的人士可歸類為「欠缺財務知識」、「對理財規劃全無概念」及「追求短期享樂的玩樂主義者」。在制定財務目標時，學會建議市民按現實情況進行規劃並諮詢專家意見，財務目標必須是恰當及可量度的。落實目標後，市民應該定期檢視進度，使之成為合情合理的期望。

自我保護意識強 不想靠政府

調查亦發現，在有財務目標的427名受訪者中，無論是哪個年齡層或收入群組，均把首要的財務目標定為置業，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

被問及退休收入的來源，最多市民選擇銀行儲蓄（28%）、投資（20%）及強積金（16%），另有10%的受訪者認為可依靠政

府提供的保障，而僅有6%的受訪者表示會依靠子女的供養。由此可見，港人自我保護意識強烈，不想依賴政府提供的保障。

強積金仍視為退休重要資源

雖然持續引起公眾爭議，但強積金仍然被港人視為退休的重要資源。調查顯示，受訪者中有16%人士認為強積金是可靠的退休收入來源，僅次於銀行儲蓄（28%）及投資（基金/股票/債券）（20%）。學會認為，在現行的強積金制度下，強制性供款讓市民累積了財富，無形中為退休生活收入做好準備，好處日漸為港人重視。當自願額外供款可進一步扣稅，將會成為市民一項有效的退休理財工具。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，制定個人財務目標，是達至財務健康的第

「港人財務目標及退休實踐度」調查結果



一步，第二步是尋找合適的投資工具以達成目標。港人理財焦點於投資回報上，忘記背後的風險及合適度，是不健康的做法。

人口老化 理財教育迫切需要

面對人口老化，加強市民制定退休策劃尤其重要。因此，學會認為，香港在理財教育方面是有迫切需要，政府、企業及社會各界應盡早攜手合作，向大眾灌輸正確的理財概念及知識。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
05 Oct 2018	Hong Kong Economic Times	【退休理財】財策學會：港人保障意識強烈 退休「靠自己不靠政府」	

hket 香港經濟日報
 31°C 香港時間：2018年10月5日 星期五 16:10
 即時 恒生國指：10,530.32 -17.32 -0.16% 紅籌指數：4,285.76 -1.12 -0.03%

報章 即時新聞 分析評論 投資金融 中國政經 地產站
 投資首頁 | 即時財經 | 即時推介 | 板塊攻略 | 大市 | 名家 | 財金類

【退休理財】財策學會：港人保障意識強烈 退休「靠自己不靠政府」

即時財經 13:23 2018/10/05 讚好 3



港人一向著重退休生活該如何部署，由較貼身的強積金供款至退休後會否買入年金作保障，一直是社會上積極議論的時事焦點。理財、儲蓄和退休，三者密不可分的關係，究竟港人的首要理財目標是甚麼？認為可靠的退休收入又來自哪些方面？



香港財務策劃師學會發表「港人財務目標及退休實踐度」調查重點結果

香港財務策劃師學會週三（10月3日）響應「世界財務策劃日」，發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，訪問了726名港人，當中近7成年齡超過30歲或以上。調查發現有4成受訪者沒有制訂財務目標，在低收入群組（月入\$15,000或以下）54%沒有設立財務目標，而在較富裕群組（月入\$65,001或以上）73%有制定財務目標，情況懸殊。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

置業為首要目標 僅一成依賴政府

調查亦發現，有財務目標的受訪者中，近27%以置業為首要目標，其次是退休準備及醫療開支。另外，被問及可靠的退休收入的來源時，最多受訪者選擇銀行儲蓄（28%）、投資（20%）及強積金（16%），另有10%的受訪者認為可依靠政府提供的保障，只有6%的受訪者表示會依靠子女的供養。

學會：財務目標忌不切實際

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示：「制定個人財務目標，是達致財務健康的第一步，第二步是尋找合適的投資工具以達成目標。港人理財焦點於投資回報上，忘記背後的風險及合適度，是不健康的做法。」該會提醒，市民制定財務目標時必須是恰當及可量度的，落實目標後，應定時檢視進度，調節合乎現實的期望。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
05 Oct 2018	Ming Pao Finance	【陸振球專欄】沒有財務目標 如何置業？	



主頁 報章內容 ▾ 財經 ▾ 地產 ▾ 專家觀點 個人理財 營商智慧

專家觀點 > 陸振球

樓市解碼

【陸振球專欄】沒有財務目標 如何置業？

文章日期：2018年10月5日 Like 0 Share      



圖1-21 - 沒有財務目標 如何置業？



香港財務策劃師學會日前發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，調查乃2018年8月6至31日進行網上調查，搜集港人對理財及退休策劃的取態。調查結果概述如下：

(1) 4成受訪者沒有制訂財務目標。在低收入群組（月入15,000元或以下）中，有54%沒有財務目標。

Media Exposure For 2018 World Financial Planning Day (Total: 28)

(2) 港人首要的財務目標是置業。在有財務目標的427名受訪者中，有129人（即27%）以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支。

(3) 港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄（28%），其次為股票/債券/基金（20%）及強積金（16%）。另有10%受訪者認為可依靠政府提供的保障，而僅有6%受訪者依靠子女的供養。

看完上述調查結果，大家可會留意，最多人的財務目標是置業買樓，但也有超過一半低收入

人士是沒有制財務目標，這亦令到大家理解到除了因為樓價高而令港人愈來愈難買樓，如沒有目標如儲蓄和投資，就算樓價回落，那些沒有準備的人，也是依然沒法上車。

另外，沒有自住樓而單靠銀行儲蓄退休，也會是極不容易。

陸振球

明報投資及地產版主編

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
06 Oct 2018	Ming Pao Daily News	美債息急升 對港樓後市有啟示	

美債息急升 對港樓後市有啟示

圖 1：美長債息與港租金回報「息差」和樓價關係



圖 2：港樓加按佔整體按揭比例趨升

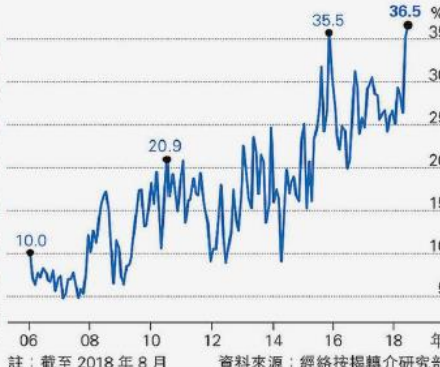
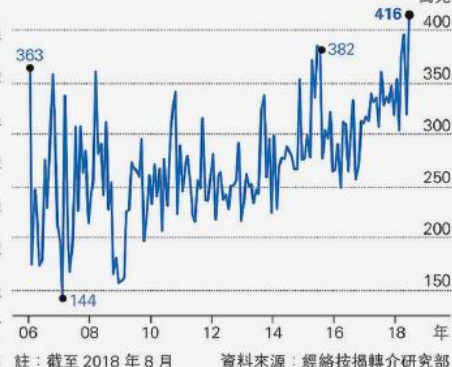


圖 3：港樓加按套現平均金額新高



樓市解碼

上星期美國再加息 0.25 厘，雖然香港銀行 12 年來終首度調升最優惠利率 (P)，但加幅普遍只有 0.125 厘，不少人認為幅度輕微，對樓市難以構成壓力。然而，樓價指數卻開始受壓，中原樓價指數已跌破 6 月時「賊六招」公布前水平，本星期美國 10 年期債息更升破 3.2 厘的 7 年來最高水平，其實這對樓市有極重要的意義！

美債息拋離港租金回報 4 年後樓市多跌

美債息突然飆升，事緣美國儲聯局主席鮑威爾表示，聯儲局再也不再需要保持超低利率，並將循序漸進地轉向既不寬鬆也不緊縮的中性利率。對於美國總統特朗普多次批評加息，鮑威爾只表示聯儲局並不考慮政治因素，只關注自身職責。鮑威爾的鷹派言論，猶如為美國往後繼續加息開綠燈，美債息和香港樓市究竟有何關係？筆者

記得多年前曾訪問香港大學的鄭廣榮教授，他向筆者提及，曾以數十年的數據研究，原來美國 10 年債息和香港住宅租金回報之間的差距，可以預測 4 年後香港的樓價是上升或下跌，準確度接近九成，過往若美國 10 年債息高於香港住宅回報率達 1 厘或以上，4 年後樓價多會急跌，相反若是美國 10 年期債息低過香港住宅回報率達 1 厘或更多，樓價便會急升 (圖 1)。

現在美國 10 年期債息已升穿 3.2 厘，根據差餉物業估價署的數據，截至今年 8 月香港的 C 類型即中型住宅租金回報率只為 2.2 厘，即兩者差距已有 1 厘，如兩者「息差」再擴闊並較長時間企於 1 厘以上，香港樓市前景便令人擔心。

加按比例金額新高 非好現象

事實上，美國國債往往被機構投資者視為無風險的投資工具，當買美國 10 年國債也可收 3.2 厘息，買香港住宅僅能有 2.2 厘的租金回報，自然會漸漸影響投資者對香港樓市的看法，另一方面，美國勢將再加息，香港遲早也會再加息，甚至追加，對負債人士心理也會愈添壓力。常有分析說在辣招下按揭水平偏低，所以樓市風險遠低於以前，不過近年長期低息下，卻誘使不少業主加按套現，如按揭轉介機構經絡的一項研究便發

現，現在加按佔整體按揭比例已升至達 36.5%，創出有紀錄以來的新高 (圖 2)，另一方面，加按套現的平均金額亦首次衝破 400 萬元的關口，8 月份的每宗平均加按貸款額達到 416 萬元 (圖 3)，大家都經常看到有多按物業淪為銀主盤，如美息和港息日後再急升，相信受影響的加按業主會愈來愈多，並非一個好現象。

港人最想置業 多欠缺財務目標

香港財務策劃師學會日前發表「港人財務目標及退休實踐度」調查結果，調查乃 2018 年 8 月 6 日至 31 日進行網上調查，蒐集港人對理財及退休策劃的取態。部分調查結果如下：

- (1) 四成受訪者沒有制訂財務目標。在低收入群組 (月入 15,000 元或以下) 中，有 54% 沒有財務目標；
- (2) 港人首要的財務目標是置業。在有財務目標的 427 名受訪者中，有 129 人 (即 27%) 以置業為第一目標，第二及第三項分別是退休準備及醫療開支；
- (3) 港人退休後的收入來源主要是依靠銀行儲蓄 (28%)，其次為股票 / 債券 / 基金 (20%) 及強積金 (16%)。另有 10% 受訪者認為可依靠政府提供的保障，僅 6% 受訪者依靠子女供養。

看完上述調查結果，大家可留意，最多人的財務目標是置業買樓，但也有超過一半低收入人士是沒有制定財務目標，這亦令到大家理解到除了因為樓價高而令港人愈來愈難買樓外，如沒有財務目標，如儲蓄和投資，就算樓價回落，那些沒有準備的人，也是依然沒法上車。另外，沒有自住樓而單靠銀行儲蓄退休，也會是極不容易。

海外物業博覽暨投資講座

《亞洲週刊》10 月 27 日將舉辦大型海外物業博覽暨投資講座，邀得湯文亮博士及曾洲滄教授等樓市及投資 KOL 參與，首 300 名進場人士將可獲贈安泓投資總監楊書健及《明報》投資及地產版資深主編陸振球合著的《環球置業 最強天書》(圖) 乙本。有興趣參展的發展商和中介，可經以下電郵查詢：clipperrea@admiralinv.com 或 marketing@mungpao.com