



即時發放

香港財務策劃師學會 響應「世界財務策劃日」
「港人財務目標及退休實踐度」調查結果公佈
4成港人無財務目標 逾6成退休「靠自己」

【香港 - 2018 年 10 月 3 日】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，藉此推廣公眾對財務策劃的認識和關注。

「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。香港財務策劃師學會作為 FPSB 的會員機構，亦是香港首席的財務策劃專業組織，自然義不容辭地積極參與。

「港人財務目標及退休實踐度」意見調查是香港方面的「世界財務策劃日」重點項目。學會在 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：

- 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。

財務目標：忌不切實際 財策專家助確立目標

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 或以下）亦明顯較富裕群組（月入\$65,001 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。



港人自我保障意識強烈

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。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。

強積金為重要退休資源

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。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。」

關於「世界財務策劃日 2018」

學會全力配合國際證監會組織（「IOSCO」）的「世界投資者週」，因而全力支持財務策劃標準制定局（「FPSB」）所舉辦的「世界財務策劃日」。本年度之「世界財務策劃日」定於 2018 年 10 月 3 日舉行。

在「世界財務策劃日」舉行當日，學會聯同代表全球逾 175,000 名 CFP^{CM} 專業人士的 FPSB 聯屬機構舉辦多項活動，以提升消費者對財務策劃議題的意識及了解。由 IOSCO 舉辦的世界投資者週為是一項全球性的活動，目標為提高各界對投資者教育與保障重要性的意識，並推廣世界各地證券監管當局的投資者教育與保障措施。這項全球性計劃包含多項活動，當中包括由 IOSCO 邀請全球六大洲的證券監管當局，讓後者選擇自行或與當地及國際非牟利組織合作，透過推行不同的計劃及舉辦各類型活動來推廣投資者教育與保障。

香港財務策劃師學會特別鳴謝以下機構，支持學會於「世界財務策劃日」的活動（排名不分先後）：交通銀行、香港公開大學李嘉誠專業進修學院、恒生管理學院商學院、標準人壽保險（亞洲）有限公司。

有關「世界財務策劃日 2018」的詳情，請參考：<http://worldfpday.org/>

學會「世界財務策劃日 2018」的活動，請參考：<http://www.ifphk.org/wfpd2018/index.html>



香港財務策劃師學會簡介

香港財務策劃師學會於 2000 年 6 月以非牟利專業學會之形式成立，宗旨是代表財務策劃師成為區域首要的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。學會獲得美國的財務策劃標準制定局授權為唯一可以在香港及澳門頒發 CFP^{CM} 資格認證及 AFPTM 資格認證的專業學會。

香港財務策劃師學會是香港財務策劃界的代表。現時本會共有超過 7,600 名會員，他們來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。現時全球有超過 175,000 名 CFP 持證人，分佈於 26 個國家或地區，其中以美國、加拿大、中國、澳洲及日本佔大多數，而香港則有超過 4,400 名 CFP 持證人。

傳媒查詢：

李玉芳小姐

電話: (852) 2982 7875

電郵: agneslee@ifphk.org

黃樂琦小姐

電話: (852) 2982 7863

電郵: callistawong@ifphk.org



WORLD
FINANCIAL
PLANNING
DAY
PROMOTED BY FPSB

香港財務策劃師學會

「港人財務目標及退休實踐度」 問卷調查



「港人財務目標及退休實踐度」問卷調查由香港財務策劃師學會策動，目的是收集港人對財務策劃及退休的取態，推廣理財的重要性。

調查重點

- 你現時有沒有財務目標？
- 你會利用哪些投資工具達成目標？
- 你認為最可靠的退休收入來源是？

受訪者

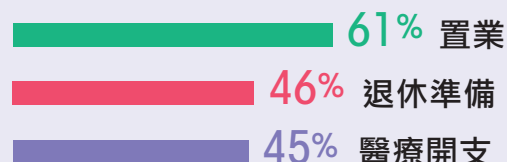


重點結果

財務目標

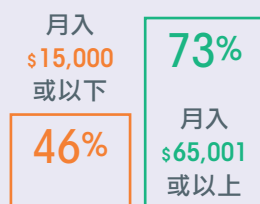


首三位財務目標

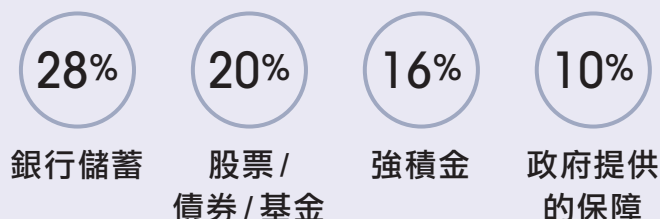


收入與財務目標

高收入群組擁有財務目標的人數，遠高於低收入群組。



退休收入來源



CFP 認可財務策劃師小貼士

財務目標 ····▶



合乎現實



可以量度



檢視調節

香港財務策劃師學會

電話：2982 7888
電郵：info@ifphk.org



IFPHK 香港財務策劃師學會

