

即時發佈

**【世界財務策劃日 2023】**  
**「FPSB 財務策劃價值研調 2023」結果公佈**  
**理財好處超越財富增長 港嬰兒潮喜虛擬資產 港人移民意欲強**

[2023年10月4日，香港] – 正當消費者持續受到高通脹、加息及住屋費用等多重壓力困擾，香港財務策劃師學會於今天（世界財務策劃日）發表的一項研調顯示，港人與財務策劃專業人士合作可享受較佳的生活。另有一半港人有意移居海外及嬰兒潮世代（即1946至1964年間出生之人士）鐘情虛擬資產佈置。

該研調發現，相對財務策劃師的客戶及沒有接受專業建議的消費者，前者約**61%**對自己的財富高度滿意，後者比率則為**58%**。研調亦發現，約九成（**90%**）的財務策劃師客戶認為自己的財政狀況安穩，他們亦有較高比率（**75%**）明確地感到生活狀況較佳。

財務策劃標準制定局（FPSB）及香港財務策劃師學會（學會）早前委託獨立研調公司 MYMAVINS 進行「FPSB 財務策劃價值研調 2023」，並在全球**15**個地區合共訪問**15,332**名有接受及沒有接受專業建議，年齡為**25**歲或以上的消費者。他們每年賺取超過港幣**45**萬元的可投資資產或同等價值的收入，當中有來自香港的受訪者。

該研調主要探討財務策劃的價值，用以衡量財務策劃對生活質素、財政信心、財政滿意度及體驗價值的財務和非財務影響，同時拆解有關財務策劃的各項迷思及分析財務策劃專業的未來。

在香港方面，沒有接受專業建議的訪者雖然明白到尋求財務策劃服務可以帶來多個好處，包括改善財政狀況及令人感到安穩（**32%**），以及創造更大財富（**39%**），但約兩成人士認為服務過於昂貴（**22%**）及難以物色值得信賴的人選（**26%**），令他們卻步。

另一方面，在財務策劃師的客戶當中，八成（**80%**）表示財務策劃是物超所值，幾乎全部（**93%**）有接受專業建議的受訪者表示，財務策劃師會以客戶的最佳利益為依歸。

學會行政總裁劉振輝亦分享他的看法。他表示：「該研調無疑印證了與財務策劃專業人士合作的好處，即從多方面改善生活。我特別感到欣慰的是幾乎所有客戶都高度讚賞財務策劃師「客戶至上」的精神，而這種深層次的互信關係與尊重是科技永遠無法複製的，即使我們身處科技發達的**21**世紀，財務策劃師仍然獲客戶高度評價並且無法取替。」

FPSB 行政總裁 Dante De Gori, CFP 表示：「在當前反覆波動的市場環境下，任何突發事件都足以衝擊全球經濟。財務策劃業及 CFP 專業人士所擔當的角色亦變得越來越關鍵，需要協助消費者作出明智的財務決策及實現其長期目標，以享受更優質的生活。」

De Gori 續說：「這次全球研調的結果帶來了一項不能抗拒的現實真相：在市況不明朗時，專業策劃師總能支援客戶的財務需要，同時為客戶創造巨大價值。」

該項研調的主要結果如下：

- **財務策劃受惠者不僅限於富裕人士**：在每年收入港幣 62 萬 5 千元或以下及有接受專業建議的受訪者中，51% 表示家庭生活改善，45% 指社交生活改善，42% 指精神健康改善，而 42% 則指工作滿足感提升。
- **有接受專業建議的客戶高度信任他們的財務策劃師**：香港的受訪者認為與財務策劃師合作具有價值（77%），信任度亦處於極高水平，高達 93% 與財務策劃師合作的客戶相信他們以客戶的最佳利益為依歸，而另有 86% 表示相信會維持與財務策劃師的現有關係。
- **理財建議好處超越金錢，整體改善精神健康**：約一半（51%）與財務策劃師合作的香港受訪者表示，理財建議正面改善了他們的精神健康及家庭生活。
- **嬰兒潮世代（1946 至 1964 年間出生之人士）鐘情虛擬資產佈置**：超過一半（51%）的嬰兒潮世代有進行有關投資。
- **移居海外想法相對普遍**：半數（50%）的受訪者正計劃於某個階段永久離開香港並遷居海外，有超過三分之一計劃於三年內移民海外。


## 香港財務策劃師學會簡介

香港財務策劃師學會於 2000 年 6 月以非牟利組織之形式成立，以配合金融業的高速發展。學會的宗旨是成為區域首要的財務策劃師專業學會，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® 資格認證及 AFP® 資格認證的專業學會。


現時全球有超過 203,000 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，而香港則有約 4,100 名 CFP® 持證人。

作為香港財務策劃界的代表，學會現有會員合共超過 7,400 名，包括 1,200 名核准退休顧問(QRA) 持有人。會員來自不同的專業背景，如銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。

## 財務策劃標準制定局簡介

財務策劃標準制定局負責管理、制定及執行各類資格認證課程與教育課程，透過設立、維護及推廣國際性的財務策劃專業標準來裨益環球社會。財務策劃標準制定局透過 CFP、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER 及 （CFP 商標）來展示它對卓越財務策劃的追求。財務策劃標準制

定局及其環球網絡負責管理以下 27 個國家或地區的 CFP 資格認證事宜，包括：澳洲、奧地利、巴西、加拿大、中華台北、哥倫比亞、法國、德國、香港、印度、印尼、愛爾蘭、以色列、日本、馬來西亞、荷蘭、紐西蘭、中華人民共和國、秘魯、韓國、新加坡、南非、瑞士、泰國、土耳其、英國及美國。在 2022 年底，全球共有 213,002 名 CFP 專業人士。如欲查詢詳情，請瀏覽 [fpsb.org](https://www.fpsb.org)。

財務策劃標準制定局在美國以外地區擁有 CFP、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER 及  (CFP 商標) 的所有權益，並授權予符合資格的個人使用有關商標，以表明該等人士符合財務策劃標準制定局最初訂明及持續的認證標準及規定。CFP 專業人士可於獲頒授資格認證的國家或地區使用 CFP 商標/ 資格認證標誌。

### CFP 資格認證簡介

CFP 資格認證是全球財務策劃的卓越標記，代表財務策劃師符合對專業知識、技能和專業操守的要求，並以客戶利益為先。獲取 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER 資格認證標誌的人士，代表承諾遵守嚴謹的國際標準及專業操守，並透過終生學習，為客戶提供更佳的服務。

### 財務策劃價值報告 2023 簡介

財務策劃標準制定局早前委託獨立研究公司 MYMAVINS 進行一項全球研調，而是項報告的內容及統計數據是以該研調所得出的觀點作為基礎。該大型研究於 2023 年 2 月透過網上調查形式進行，受訪人數為 15,332 人，對象是年齡 25 歲或以上、每年收入超過 6 萬美元，或持有超過 3.5 萬美元可投資資產或在其他地區的等值資產的人士。

這項調查還包括 1,014 名來自香港，年齡 25 歲或以上及每年收入逾港幣 45 萬元的人士。

調查的受訪者包括有接受及沒有接受專業建議的消費者。有接受專業建議的消費者被界定為：(一) 現正與財務策劃師合作；(二) 按需要尋求理財建議；或(三) 在過去三年有接受，但現在沒有接受財務策劃建議的消費者。另一方面，沒有接受專業建議的消費者，則是從沒有接受或在過去三年沒有接受理財建議的消費者。研調亦有對與 CFP 專業人士合作的消費者進行分析。獲得 CFP 資格認證的財務策劃師都致力恪守在財務策劃方面嚴格的能力要求及道德標準。

參與研調的財務策劃標準制定局聯屬機構包括：澳洲、加拿大、中華台北、香港、印度、愛爾蘭、馬來西亞、荷蘭、紐西蘭、中華人民共和國、韓國、新加坡、南非、英國和美國。

###

#### 傳媒查詢：

李玉芳  
黃樂琦

電話:(852) 2982 7875  
電話:(852) 2982 7863

電郵：[agneslee@ifphk.org](mailto:agneslee@ifphk.org)  
電郵：[callistawong@ifphk.org](mailto:callistawong@ifphk.org)