

香港財務策劃師學會發表「男女理財大不同」調查結果 港男女儲蓄比例逾9成 逾5成有100萬現金放定期或銀行儲蓄

(香港 – 2024年10月9日) 今日是世界「世界財務策劃日」。為隆重其事及讓公眾更了解男女在財務策劃上的取態，學會進行了「男女理財大不同」問卷調查並於今日公佈重點結果。調查結果顯示，超過9成的港人有儲蓄的習慣，而男性 (74%)比女性(60%)更易接受投資風險。被問及如果手上有100萬港元現金，約5成男女受訪者的首選是放在銀行進行儲蓄或定期儲蓄。至於次選，女性會選擇支付房地產部分首期 (24%)，而有25%的男士會投資於股票。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示：「性別不同，注定男女在財務策劃道路上的取態及決定不盡相同。直覺上男性比女性在投資上更加拼搏，更願意及樂意承擔投資風險；女性則傾向保守及避免引發重大損失。而事實上，調查亦印證了這個看法，男性認同『有危才有機』這句話比較女性多出 14%。因此，平衡兩性之間的強弱點，尤其是處理夫婦及伴侶對風險的看法，更易達至關係和諧，達到良好的投資效果。」

他續說：「中國人喜歡儲蓄，中國的儲蓄率一直在國際市場上名列前茅。香港亦不例外，調查顯示有儲蓄習慣的女性及男性分別是 93%及 96%，比例之高可能與現時社會及經濟環境有關。另一方面，面對現時不穩定的投資環境，市民的取態偏向保守，故此男女受訪者表示若有 100萬港元現金在手，近半會選擇存放於銀行或進行定期儲蓄。次選則女性偏向用於支付房地產首期(24%)，較男性比例(14%)高出百分之十；而男性的第二選擇為投資股票(25%)，亦較女性高出 13%。」

「男女理財大不同」問卷調查以網上形式於 2024 年 9 月 27 日至 10 月 2 日進行，受訪者為年齡 21 歲或以上人士，女男各佔 6 成及 4 成，共收回 265 份有效問卷。調查的目的是搜集男女性在理財態度及習慣的異同，並就數據及資料作出分析，供市民及業界參考。

調查重點如下：

- **港人愛儲蓄及男性風險取態較拼搏**：絕大部份受訪的成年港人有儲蓄習慣，以男性更甚，女性與男性比例分別為 93%及 96%。此外，男性具有較高的風險承受能力及投資取態偏向樂觀。調查中男性有超過 74%認同「有危才有機」，而女性則只有 60%，較男性少 14%。
- **100 萬現金的投資選擇**：受外圍及本地的金融市場動蕩影響，男女受訪者表示如果擁有 100 萬港元，近 5 成首選進行定期或銀行儲蓄。次選方面，女性偏愛投放於房地產首期(24%)，而男性只有 14%，兩者相距達十個百分點。

- **退休策劃及未來財務困擾：**女性的性格較男性實際，而且更小心面對風險。面對退休，女性傾向 40 歲前(37%)提早進行策劃，男性僅為 31%；而男性更多會於 51 歲後才進行退休策劃甚至不會考慮的更高達 40%。至於未來的財務困擾，兩者皆視醫療開支需要(女性 48%；男性 39%)為最關心的項目。
- **退休儲備：**逾半男女受訪者將理想的退休儲備設定在 500 萬到 1,500 萬之間，佔整體女性 61%及男性的 52%。是項發現與學會的「香港退休開支指數」調查結果相約，而學會的退休儲蓄建議，即以退休後每月平均支出為退休前收入的五成作預算。

有關「世界財務策劃日 2024」香港活動的詳情，請參考：

<https://www.ifphk.org/webs/minisites/WFPD2024/home-cn.html>

「世界財務策劃日」簡介

2024 年 10 月 9 日為「世界財務策劃日」的大日子。學會將全力支持財務策劃標準制定局(FPSB)，聯同 FPSB 聯屬機構舉辦多項活動，與全球逾 223,700 名 CFP®專業人士攜手提高消費者財務策劃的意識及水平，以配合國際證監會組織 (IOSCO)「世界投資者週」的一系列慶祝活動。

由 IOSCO 舉辦的「世界投資者週」是一項為期一週的全球性活動，目標是提高各界對投資者教育與保障意識的重要性，並宣揚世界各地證券監管當局為當地投資者進行的教育活動及保障措施。全球六大洲的證券監管當局亦參與其中，透過自行或與當地及國際非牟利組織合作，推行不同類型的計劃及活動來推廣投資者教育與保障。

香港財務策劃師學會簡介

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®資格認證及 AFP®資格認證的專業學會。現時全球有超過 223,700 名 CFP 持證人，分佈於 27 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，而香港則有接近 3,800 名 CFP 持證人。作為香港財務策劃界的代表，學會現有會員共有超過 6,700 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。

傳媒查詢：

李玉芳

電話: (852) 2982 7875

電郵: agneslee@ifphk.org

黃樂琦

電話: (852) 2982 7863

電郵: callistawong@ifphk.org

完 -