

## 新聞稿

香港財務策劃師學會 全力支持「世界財務策劃日」  
「無孩/丁克一族財富傳承調查」結果公布

## 「富足今日，真空明天」：逾半無孩族並無正視財富及傳承危機

(香港/澳門 – 2025 年 10 月 8 日) 隨著文化及社會風氣的轉變，選擇不生育的伴侶日益增加，「養兒防老」的傳統觀念日漸式微。日趨普遍的無孩/丁克一族，在理財策劃，財富自由，退休計劃，以至傳承安排等，都有特別的表徵，調查顯示，無孩/丁克一族普遍享受較高的財務自由及生活質素，以及因為無需負擔育兒開支的較低生活成本；然而逾半的中青代並未為財富管理，退休計劃，及傳承安排等進行規劃，情況令人擔憂，值得大家深思及關注。財務策劃師將面對不同的挑戰及機遇，他們必須了解情況，提升自身的財策能力，為新世代的客戶提供更優質的服務。

為響應「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會（學會）進行了一項名為「無孩/丁克一族財富傳承」調查，今日公佈結果。是次調查共訪問了 174 名來自不同年代的人士，包括嬰兒潮世代（1946-1964）、X 世代（1965-1980）、Y 世代（1981-1996）及 Z 世代（1997-2012）的無孩或不打算生育人士，深入探討他們在理財策劃，財富自由，退休計劃，以至傳承安排等方面的取態。

香港財務策劃師學會行政總裁楊偉雄博士表示：「與其他發達地區及城市一樣，香港面對生育率偏低的趨勢。選擇了單身及膝下無子的中青世代，其實更加需要及早進行財富管理，退休計劃，以及傳承的安排，尤其年老時在相對缺乏家庭照顧及關懷的情況下，周詳的財務策劃及理財方案，更形重要。」

他續說：「財富管理及傳承安排，不僅是將資產作出分配，更是精神，心意及人生理念的延續。我們鼓勵無孩/丁克一族，尤其是有穩定收入及坐擁一定資產的人士，必須及時與一眾專業人士，包括 CFP 認可財務策劃師、律師及會計師等，善用遺囑、信託、保險、慈善捐贈等多元化工具，確保財富能按意願有效傳承。」

調查重點如下：

**Y 世代為無孩主力：**調查顯示，無孩一族以 Y 世代為主，佔逾半數（59.52%），其次為 X 世代（28.57%）。這現象反映中青一代在經濟及育兒壓力，以及住屋成本高昂等因素下，生育意願明顯下降。

**財富傳承規劃意識不足：**受訪者有超過一半（55.95%）尚未開始規劃財富管理及傳承安排，只有約一成（10.71%）表示「已有計劃」。這反映他們在享受財務自由的同時，並未相應地及時為自己作好財務管理及傳承規劃，顯示了實際行為與思想有實質的差距。

**理財優勢與財務憂慮並存：**受訪者認為不生育的理財優勢在於「自由支配收入較高」（23.33%）和「較低的生活成本（無需負擔育兒開支）」（19.07%），並享有「靈活的財務規劃」（17.04%）及更少的負債（15%）。反之，他們最擔心的三大財務問題是：「醫療費用」（22.65%）、「退休儲蓄不足」（21.30%）及「失業或收入不穩定」（19.73%）。長期照護成本（17.49%）亦是重大憂慮，顯示他們對晚年生活質素及潛在龐大開支感到不安。

**居住狀況與退休收入來源：**近七成（68.45%）受訪者未有擁有物業。在房屋開支方面，近四成（37.5%）需負擔租金，逾兩成（22.62%）正在供樓。對於退休後的收入來源，受訪者最依賴「儲蓄／定期存款」（24.62%）和「強積金／年金提取」（19.01%），而透過「物業出租」（5.40%）或「逆按揭」（2.16%）創造退休收入的比例相對較低。這個情況與新世代未有置業及未有擁有物業的情況吻合。

**傳承對象多為親屬配偶，慈善抬頭：**受訪者選擇財富傳承對象時，除了選擇「兄弟姐妹及其子女」（40.66%）和「配偶」（36.93%）這兩項選項外，值得注意的是近一成（9.54%）受訪者考慮將財富傳承至「慈善機構」，而「寵物信託」亦佔近5%（4.56%）。這反映傳統的財富傳承觀念有着實質的轉變。在選擇遺產受贈機構時，他們更重視的是「機構透明度與管治」（26.34%），其次是「與個人價值觀契合度」（19.11%）。

**財富傳承執行工具及阻力：**在傳承工具方面，「遺囑」（33.59%）、「指定保險受益人」（20.08%）是最多人考慮的方式，亦有受訪者選擇專業財務策劃（6.18%）。然而，無孩一族在進行財富傳承時遇到的主要阻力包括「選擇授權人」（20.95%）、「缺乏合適繼承人」（18.57%）及「擔心傳承相關法律文件的可靠性」（15.65%）。

**尋求專業意見：**被問及如何尋找財富傳承意見時，最多受訪者選擇諮詢專業人士（如CFP認可財務策劃師、律師）（36.46%），其次為「親友」（27.44%）和「政府及相關監管機構」（21.30%），顯示專業財務策劃的價值備受肯定。而值得關注的是有9%的受訪者選擇利用金融科技平台的意見，顯示了AI的影響已經在逐漸增加。

有關「世界財務策劃日 2025」香港活動的詳情，請參考：

<https://www.ifphk.org/webs/minisites/WFPD2025/home-cn.html>

### 關於香港財務策劃師學會

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® 資格認證及 AFP® 資格認證的專業學會。

現時全球有超過 230,000 名 CFP 持證人，分佈於 28 個地區，其中以美國、中國、日本、加拿大及巴西佔大多數，中國香港特別行政區則有約 3,410 名 CFP 持證人。

截至 2025 年 5 月 31 日，學會有會員有 5,698 名，包括 1,036 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。

### 關於CFP資格認證

CFP資格認證是全球財務策劃業的卓越象徵，代表著恪守專業能力與道德準則、並以客戶利益為先的財務策劃從業員。CFP 資格認證象徵從業員致力為客戶提供更優質的服務，並提供符合專業水平、道德標準、終身學習的財務策劃。

### 傳媒查詢

李玉芳女士 電話：(852) 2982 7875 電郵：[agneslee@ifphk.org](mailto:agneslee@ifphk.org)  
黃樂琦女士 電話：(852) 2982 7863 電郵：[callistawong@ifphk.org](mailto:callistawong@ifphk.org)

~ 完 ~