

press release

渣打調查顯示本港新晉富裕族愛以網上銀行自由理財

投資金融產品為儲蓄財富首選

2018年10月29日，香港 – 渣打銀行最近進行了一項調查，結果顯示本港有超過半數(55%)的新晉富裕族，認為網上理財讓他們更易管理財富及投資，更有一半受訪者(50%)覺得，懂得使用數碼工具對達致個人成功是必不可少的因素。

渣打 2018 新晉富裕族調查，訪問了位於亞洲、非洲及中東地區 11 個市場內 11,000 名具有儲蓄及投資能力的新晉富裕族。

調查結果顯示，本港的新晉富裕族樂意接受數碼化理財：有近一半受訪者(48%)表示他們會在網上理財顧問協助下於網上銀行投資理財產品，表示不願意的只有 16%。當以網上渠道投資時，有近半受訪者(49%)表示可接受較高的風險以換取較高的回報，不願意的只佔 18%。

調查亦揭示本港新晉富裕族的儲蓄目標，以子女教育為第一位，佔 12%，這亦是在受訪地區新晉富裕族的首要儲蓄目標(16%)。實現儲蓄目標及增長財富時，有 54%本港的新晉富裕族表示會投資金融產品，更每 10 名有一名表示有投資策略及目標。

儘管新晉富裕族有儲蓄目標，但是策略傾向傳統保守，有近一半受訪者表示較喜歡選擇儲蓄戶口，四分之一以股票投資達成目標，選擇定息投資產品或基金的比例相對較少，分別只有少於五分之一及十分一。

基於其財富增值策略守保，有超過半數的本港新晉富裕族覺得自己遠離儲蓄目標，並且認為對金融市場缺乏認識及建議是其中的障礙。有多於三分之一受訪者表示，缺乏金融知識令他們難於達成目標；56%受訪者相信獲得相關知識會有助他們更快實現標目；36%的受訪者主要會向朋友及家人詢問理財建議，這兩者也是最主要的來源。

調查同時反映超過一半本港新晉富裕族認為，有效管理財富是實現社會階層上流的關鍵，因此填補他們於財務知識及建議上之不足，將協助他們攀登社會階梯有著重要的作用。

本調查已踏入第四年，其他調查結果包括：

香港社會流動性迅速上升

每 10 名有一名香港新晉富裕族於社會階梯有所攀升，與其他參與調查的市場平均數 59% 一致。當中，有 6% 人士的社會階層不單較他們的父母急迅上升，更遠優於其他向上流動的受訪者。

這群香港的受訪者在社會階層之間向上流動，全賴有可觀的收入增長，有五分之一人的薪酬於過去一年增加一成或以上，有 18% 表示過去五年收入增加 50% 以上。他們無論於教育程度、職業、置業方面都較他們的父母優勝。他們八成具大學程度學歷，相對於他們的父親及母親分別只有 31% 及 27% 為高。有超過三分二人擔任管理層職位或擁有自己的生意，他們的父親及母親分別只有 31% 及 26%。而置業方面，父母與子女兩代亦有距差，有八成受訪者已擁有自己的物業，而他們的父母只有 68% 已置業。

新晉富裕族的社會地位

	平均	中國	香港	印度	印尼	肯雅	馬來西亞	尼日利亞	巴基斯坦	新加坡	南韓	阿聯酋
社會階梯流動超級迅速*	7%	7%	6%	11%	4%	7%	6%	6%	11%	4%	4%	7%
社會階梯流動迅速*	52%	60%	53%	56%	50%	54%	49%	50%	53%	51%	45%	50%
社會階梯停滯不前	42%	33%	41%	33%	46%	39%	45%	44%	37%	46%	51%	43%

*向上流動

渣打大中華、北亞地區及香港個人金融業務客戶策略及體驗部主管王維憲表示：「調查反映新晉富裕族有清晰的儲蓄目標，他們熟悉科技，並且相信科技是獲取經濟上成功的關鍵。由於他們樂於以數碼方式去管理財務及投資，網上理財服務及產品的渴求正不斷增加。

為了貼近客戶所需，我們大力投資金融科技，提升數碼銀行平台，包括提升渣打流動理財，加入多項全新功能、推出 SC Pay（轉數快）讓客戶可享受跨行即時轉賬及個人支付的便利及將推出人工智能聊天機械人等，致力讓新晉富裕族可以智慧地、自主地投資理財，更快達到他們的儲蓄目標。」

詳情可參閱[調查報告](#) (只供英文版)。

編輯備注

- *於本調查中，社會階梯流動超級迅速的一群是那些社會階梯上移能力十分之高，社會地位的上升速度遠高於其他向上流動的人，導致他們與上一代的收入及地位有顯著的差距。
- 調查於以下市場進行：中國、香港、印度、印尼、肯雅、馬來西亞、尼日利亞、巴基斯坦、新加坡、南韓及阿聯酋。
- 圖表中數字，小數值已舍入整數，因此總和未必全部相等於 100%。

— 完 —

傳媒聯絡:

渣打銀行(香港)有限公司

公共事務處
鄺慧茵
電話：2820 3083
電郵：cathy.kwong@sc.com

渣打銀行

渣打是一個具領導地位的國際銀行集團，覆蓋全球逾 60 個市場增長最迅速的市場。我們的使命是透過我們獨特的多元性，推動商業發展和促進繁榮。集團多年來的歷史及一直堅守的信念展現於我們的品牌承諾「一心做好，始終如一」。

渣打集團在倫敦證交所、香港證交所，以及印度的孟買及印度國家證券交易所掛牌上市。

渣打銀行自 1859 年在香港開展業務，現為香港三家發鈔銀行之一。渣打銀行於 2004 年 7 月 1 日完成在香港註冊的程序，並將銀行在香港分行的業務注入於在香港註冊的渣打集團全資附屬公司 -- 渣打銀行 (香港) 有限公司旗下。

歡迎瀏覽 sc.com 內的 [Insights](#) 聽取更多的客戶分享及專業見解，並追蹤渣打的 [Twitter](#), [LinkedIn](#) 及 [Facebook](#) 取得最新消息。