

# press release

## 香港富裕人士財富管理傾向保守 難達成理想退休生活

**2020年1月22日, 香港** – 渣打最新的《財富預期報告 2019》顯示，環球富裕人士均面臨同樣挑戰：他們在六十歲時的財富淨值——即「財富預期」，並不足以達成理想生活。報告調查全球十個高增長經濟體的 10,000 名新晉富裕族 (Emerging affluent)、富裕族 (Affluent) 和高淨值人士 (High-net-worth individuals)，了解他們的儲蓄和投資習慣。

開放市場、高技術人才和高科技基建令香港成為全球其中一個最繁榮的市場。香港人的平均財富預期達 **249.7** 萬美元，是十個受訪市場中最高，亦較全球平均數高一倍。

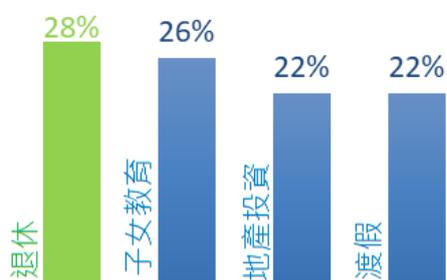
雖然香港富裕人士退休後平均每月生活費達 **3,827** 美元，但仍遠低於他們現有的收入及理想退休生活所需。假設他們在退休後以理想模式生活，新晉富裕和富裕族群的財富預期只足夠支撐他們十年的生活，而高淨值人士亦只夠支撐十五年。

香港富裕人士對理想退休生活的要求，加上較少利用高階的投資產品，令他們面臨頗大的財富預期缺口。只有三成一受訪者的財富預期可達到退休生活所需的一半，低於所有受訪市場平均的四成四。兩成八受訪者的財富預期更與理想退休生活所需有八成或以上差距。

雖然香港富裕人士會通過簡單的儲蓄產品及股票投資以達至目標，但他們均傾向將資金投放於傳統的儲蓄戶口，當中又以新晉富裕族 (69%) 最為明顯。亦有相當大部分的香港人認為他們的資金不足以用作投資。

從好的方面看，四分之一的香港新晉富裕族相信投資是令財富增值、提升生活質素的最佳方法。在富裕族群中，有此想法的比率更高達兩成八，是對投資抱有最正面看法的市場。

### 香港人的儲蓄用途？



退休、子女的教育費用、地產投資及渡假是香港人最普遍的儲蓄目的。

渣打香港財富管理部主管潘偉勇表示：「被界定為高增值或富裕族群並不代表在將來可達成理想退休生活。根據我們的調查，有多達五成六人在退休時或會對他們的財政狀況感到失望，因此盡早作出部署相當重要。渣打提供的產品組合能協助客戶根據自己的理想退休生活管理財富。」

在此下載渣打財富預期報告 2019

<https://www.sc.com/en/banking/driving-wealth-prosperity/wealth-expectancy-report-2019/>

--- ENDS ---

## 編輯備註:

渣打財富預期報告 2019 根據 10,000 名在中國、香港、印度、肯亞、馬來西亞、巴基斯坦、新加坡、南韓、台灣及阿聯酋的財富創造者就財務狀況及行為進行的意見調查，及涵蓋國內生產總值及息口等其他宏觀經濟因素的經濟模型，計算出財富創造者在他們最富有的時候 — 假設為六十歲時 — 所擁有的資產。這個財富預期數據用於計算富裕人士在退休後每月可負擔開支。相較傳統計算繁榮的指標，如生產總值或人均壽命，財富預期是一項更精細的標準，且個人力量亦可作出改變。

## 傳媒查詢，請聯絡：

渣打銀行（香港）有限公司公共事務處

關懿婷 / 盧靜雯

電話：+852 2820 3036 / +852 2820 3481

電郵：[gabriel.kwan@sc.com](mailto:gabriel.kwan@sc.com) / [nicole.lo@sc.com](mailto:nicole.lo@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 60 個增長迅速的市場，並為額外 85 個市場的客戶服務。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](http://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。

渣打集團有限公司 (於英格蘭及威爾士註冊之公眾有限公司)

渣打銀行 根據皇家憲章於英格蘭註冊成立之有限公司)