



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

友邦香港

香港鰂魚涌英皇道734號

友邦香港大樓

電話: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

新聞稿

友邦「2014年理財心態調查」結果

****近八成人重視積穀防饑 惟每兩個只得一個有儲蓄習慣****

****現金或存款佔個人資產近六成 不足抗衡通脹****

****近七成人懵然不知個人資產組合的實際回報****

****若時光倒流 近七成人會改變投資決策****

****市民心中「第一桶金」: 200萬港元 超過九成人仍未擁有****

****每四人有一人曾炒賣 最熱炒電子產品****

香港, 2014年12月1日 — 友邦香港今日公布友邦「2014年理財心態調查」結果, 發現本港市民雖然知道積穀防饑的重要, 但只得半數人有儲蓄習慣, 而且他們的理財態度亦傾向保守, 將近六成個人資產作為現金或銀行存款, 在息率偏低下, 白白失去財富增值的機會, 更長期跑輸通脹。調查又發現, 近七成受訪者不清楚個人資產組合過去12個月的表現; 此外, 若時光倒流, 近七成人會改變投資決策。

友邦香港及澳門市場及業務策略總經理謝佩蘭女士表示:「積穀防饑是傳統的理財觀念, 而時至今日, 財富增值才是大智慧, 但在高通脹及低息環境下如何有效地令財富增長, 實在是一大學問。貫徹『真生活 真夥伴』的品牌承諾, 友邦香港了解市民在人生各階段有不同財務目標, 透過是次調查, 我們希望能喚起市民重視財務規劃, 以及檢視現有理財方案的回報是否達到如期所想。」

友邦「2014年理財心態調查」由友邦香港委託獨立市場研究公司捷孚凱香港 (GfK), 於今年10月進行網上問卷調查, 成功訪問500名年齡介乎20至59歲的本港在職人士, 了解他們的理財習慣及取向。

調查重點如下:

(一) 近八成人重視積穀防饑 惟每兩個只得一個有儲蓄習慣

- 近八成 (79%) 受訪者明白「積穀防饑, 為豐裕的將來鋪路」的重要性; 形容自己是「及時行樂, 今朝有酒今朝醉」則有兩成 (21%);
- 每兩個香港人中只得一個 (53%) 有儲蓄習慣, 能夠每月儲蓄固定金額僅有一成多人 (13%);
- 全部受訪人士中, 三成半人 (35%) 是「月光族」, 每月都將收入花光或入不敷支。

(二) 現金或存款佔個人資產近六成 不足抗衡通脹

- 雖然港元存款長期接近零息口，受訪者將近六成 (59%) 個人資產存放於現金 / 活期或定期存款，失去資金增值機會，更不能抵禦通脹的蠶食；其他資產配置比例依次為投資產品 (20%) 和物業 (14%)，而儲蓄計劃相對較少 (5%)。

(三) 近七成人懵然不知個人資產組合的實際回報

- 近七成 (69%) 受訪者不清楚個人資產組合於過去 12 個月的表現，反映他們與希望藉投資達致財富增值的期望背道而馳，因為他們根本未能掌握資產回報的實際情況；
- 六成多 (67%) 受訪者表示會自行決定投資策略，超過七成人 (75%) 不會就理財或投資問題尋求專業人士意見。

(四) 若時光倒流 近七成人會改變投資決策

- 若時光倒流，近七成 (67%) 曾投資的人會改變當初的投資決策，最多人 (26%) 表示會增持低風險及回報穩定的金融產品/投資項目，另有一成人 (11%) 希望找專業人士協助財務策劃。

其他有趣發現：

(五) 市民心中「第一桶金」：200 萬港元 超過九成 (96%) 人仍未擁有

- 僅有 4% 受訪者表示，已經擁有「第一桶金」。在仍未擁有的人中，他們對賺取「第一桶金」的信心只是一般；如擁有「第一桶金」，受訪者主要會用作「買樓」(31%)、「儲一筆應急錢」(16%) 及「退休」(10%) 等；
- 關於致富途徑，近四成 (36%) 市民認為可以透過購買理財產品，物業投資則佔 25%；但有三成 (30%) 市民認為只能靠運氣中六合彩，而流動資產 100 萬港元以下的受訪者所佔比率更高達 36%。

(六) 每四人有一人 (27%) 曾炒賣 最熱炒電子產品

- 電子產品是最多人 (23%) 熱炒的產品，其他包括演唱會或戲劇門票 (4%)、名牌手袋 / 銀包 (3%) 及球鞋 (2%)；
- 約兩成 (18%) 受訪者有進行另類投資，主要為錢幣 (10%) 及郵票 (7%) 等，亦有半成 (5%) 曾轉售境外免稅貨品，俗稱「帶水貨」。

(七) 近三成 (29%) 受訪者曾借錢投資

- 最常見分別為銀行或財務公司的私人貸款 (11%)、向家人借錢 (9%) 及信用卡透支 / 現金套現 (8%)。

(八) 三成多 (31%) 市民向家人或伴侶隱瞞投資賺蝕

- 有兩成人(19%) 則報喜不報憂，表示賺了才會向家人或伴侶分享。

謝佩蘭女士續指：「理財是人生的長遠規劃，無論客戶屬於積極進取或追求安穩，都應該及早訂下財富增值的目標，並諮詢專業財務策劃顧問意見；而儲蓄首要著重穩定及提供保證回報，運用適當的理財工具，度身訂做切合個人需要的儲蓄方案自然能輕鬆創富，走向豐盛未來。」

友邦香港提供一系列儲蓄保險計劃及不同特色的多元化產品，當中包括：

- 「活出精彩」入息計劃 — 提供較短的保費繳付期及保證入息，客戶可因應需要靈活提取現金；
- 「愛無憂長享計劃 3」— 提供保證現金及額外保證現金，是一份靈活自主的理財保障方案。
- 「簡愛·延續」保障計劃 2 — 提供理想的終身回報及設有不同保費繳付期，客戶在資金運用可更有預算；
- 「裕滿人生」保障計劃 2 — 客戶能同時滿足保障和儲蓄需要，兼享安穩回報；
- 「智昇」保險計劃 — 高儲蓄成份，提供長線豐厚終身回報，特別適合尋求長線儲蓄回報的人士。

即日起至 2015 年 2 月 28 日，客戶成功投保「智昇」保險計劃或「裕滿人生」保障計劃 2，達指定保費金額¹，可享 1 個月保費回贈 (非整付保費計劃) 或 2.5% (整付保費計劃) 保費回贈。另外，即日起至 2014 年 12 月 12 日期間，客戶成功投保任何個人壽險保障產品，首 4,000 張新保單² 可免費獲賞「友邦歐陸嘉年華」入場門券兩張 (每張附送 100 港元代幣)。

備註：

¹ 客戶成功投保「智昇」保險計劃，年繳保費達 6,000 美元 / 48,000 港元/澳門幣或以上，可享 1 個月保費回贈。成功投保「裕滿人生」保障計劃 2，整付保費金額達 20,000 美元/160,000 港元/澳門幣或以上，可享 2.5%整付保費回贈，而其他保費繳付期的年繳保費達 3,000 美元/24,000 港元/澳門幣或以上，可享 1 個月保費回贈。

² 有關推廣活動由 2014 年 12 月 1 日至 12 月 12 日止，包括首尾兩天。首 4,000 張成功投保任何個人壽險保障產品新保單，而該新保單之保單聯絡地址位於香港或澳門，該新保單的保單持有人可免費獲得「友邦歐陸嘉年華」入場門券 2 張 (每張附送 100 港元代幣)。先到先得，額滿即止。

以上兩個客戶推廣活動分別有其詳情、條款及細則，請參閱有關宣傳單張。如有任何爭議，AIA 保留最終決定權。以上資料僅供參考，就有關產品之特色，內容及條款，詳情請參閱有關產品簡介及保單條款。

- 完 -

友邦「2014年理財心態調查」結果

2014年12月1日

頁四



友邦香港及澳門市場及業務策略總經理謝佩蘭女士公佈友邦「2014年理財心態調查」結果，顯示本港市民將近六成個人資產作為現金或銀行存款，在息率偏低下，失去財富增值的機會，更長期跑輸通脹。



友邦香港及澳門市場及業務策略總經理謝佩蘭女士表示，儲蓄首要著重穩定及提供保證回報，度身訂做切合個人需要的儲蓄方案，自然能輕鬆創富，成就未來好日子。

友邦「2014 年理財心態調查」結果

2014 年 12 月 1 日

頁五



友邦香港及澳門首席執行官陳榮聲先生與傳媒提早慶祝聖誕，
秉承友邦傳統送出聖誕火雞。

關於友邦香港及澳門

友邦香港及澳門友邦保險是友邦保險集團附屬公司，友邦保險集團於 1931 年開始經營香港的業務。我們於香港及澳門擁有超過 10,000 名財務策劃顧問，為最龐大的財務策劃顧問團隊*，加上獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡，為約 168 萬客戶提供不同類型的產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、個人財物保險及多款投資選擇的投資連繫壽險計劃。我們亦專注為高端客戶之特有財務需要設計超卓產品方案。

* 截至 2014 年 9 月 30 日

友邦保險簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，在亞太區 17 個市場營運，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、新西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97% 權益、印度合資公司的 26% 權益，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯逾 90 年前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2014 年 5 月 31 日，集團總資產值為 1,590 億美元。

友邦「2014年理財心態調查」結果

2014年12月1日

頁六

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過 2,800 萬份個人保單的持有人及逾 1,600 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

友邦香港
鄭凱惠小姐
+852 2881 4413

恒信公關國際有限公司
陳德成先生
+852 3960 1903

###