

新聞稿

2016年1月28日

「宏利投資者意向指數」調查顯示

香港80後一代正面對債務問題 亦不善於長遠的財務管理

- 香港的80後每4人當中便有一位正面對債務問題
- 80後當中，每10人便有8位後悔投資規劃欠佳
- 香港的投資者債務多由於投資虧損所致，醫療開支及子女教育亦是重要因素
- 80後一代有逾四成的儲蓄並無特定目的

香港—「宏利投資者意向指數」的最新調查顯示，於1980年代出生的香港投資者（即35歲以下的80後世代）有四分之一正面對債務問題，而且在長遠財務管理方面欠缺有效規劃。研究亦發現，80後一代傾向按自己的個人決策和透過家人獲取理財建議，當中有八成表示後悔未能在投資規劃方面做得更好。

香港80後世代背負債務

根據調查結果，香港每5名投資者當中便有一人面對債務問題（不包括按揭），而35歲以下的80後投資者當中更是每4人便有一位面對債務問題。受訪的年輕投資者平均欠債約130,000港元，相當於其平均月入的四倍以上。導致此類投資者積累債務的主因包括投資虧損（23%）、旅遊和娛樂等消費開支（16%）以及日常生活開支（12%）。80後世代由於消費開支而引致債務並以此作為其債務主因，相對於較年長投資者（35歲或以上）多出一倍以上，反映他們可透過較佳的財務管理輕易避免當中部分債務。80後世代的負債亦屬於長遠債務，因為當中有四成人士預期需時19個月以上才可清還債務。

年輕投資者未能訂立適當的理財目標

調查顯示年輕投資者未能為其未來財務作出充分規劃。大部分年輕投資者在作出有關理財規劃的決策時，倚靠自己（78%）或聽從配偶（53%）或父母（38%）的意見，而投資專家（23%）及傳媒（14%）對其決策所發揮的影響力則相對較低。

儘管63%的年輕投資者已就其儲蓄目標制訂具體時間表，但其儲蓄計劃欠缺清晰方向，而他們表示當中有超過四成的儲蓄以現金或投資方式持有但並無特定目的。此外，已訂立儲蓄目標的受訪年輕投資者當中，只有約五分之一（21%）至今已達致逾50%的儲蓄目標，反映他們的儲蓄目標不切實際，而其負債水平偏高亦令有關情況更為顯著。



調查顯示 80 後當中每 10 人便有 8 位表示後悔未能在投資規劃方面做得更好，反映他們及家人對如何作出最佳理財決策準備欠佳。尤其是年輕投資者後悔未有把握適當時機趁低吸納、亦未有節省開支以預留更多儲備。儘管 80 後普遍希望在投資規劃方面做得更好，但已為人父母的 80 後當中卻有 73% 表示會教導子女如何規劃理財，他們尤其重視投資風險，其次是定期儲蓄和控制開支。

債務取態所反映的性別和年齡差異

調查亦發現男女在債務取態方面有所不同，不同年齡組別的男性投資者之負債水平，幾乎是女性投資者的兩倍。此外，34% 的男性投資者表示投資虧損是引致其債務的主因，而有此情況的女性投資者只有 17%。男女在債務取態和債務成因方面所反映的差別，有助解釋為何將投資風險視作最重要的理財教育範疇的男性遠多於女性（30% 的男性相對於 8% 的女性），以及女性投資者為何較可能將定期儲蓄視作理財教育的重點所在（32% 的女性相對於 16% 的男性）。

不同年齡組別的人士在債務取態方面亦有所不同，35 歲或以上的較年長投資者較可能因醫療開支（37%）及子女教育開支（31%）而引致債務。此外，較年長的投資者最擔心醫療費用上漲，而 80 後則最憂慮樓價高企難以負擔。

宏利人壽保險（國際）有限公司個人理財產品業務部副總裁兼主管施博宏(Paul A. Smith)表示：「調查顯示不同年齡組別的投資者都須要加強管理其現金流。尤其是 80 後一代應考慮尋求專業意見，以確保制訂出更有效的長遠理財計劃。這包括定期留意開支狀況以加強管理個人消費開支，以及制訂清晰的理財目標以確保他們能儘早清還債務並及早開始儲蓄、籌劃未來。」

施氏續說：「投資者有必要因應不同的人生階段訂下理財目標。未有家室和物業按揭的年輕投資者對投資風險及儲蓄計劃的處理方法，顯然不適合著重籌劃子女教育開支和退休後醫療開支的年長投資者。投資者無須過於著眼短期收益以及追求『入市時機』，反而應重點制訂長遠的理財規劃，以配合不同人生階段的不同需要。」

如欲瞭解有關宏利投資者意向指數的更多資訊，請瀏覽 www.manulife.com.hk。

***有關在亞洲推出的「宏利投資者意向指數」**

宏利在亞洲推出的「宏利投資者意向指數」(Manulife ISI)是一項半年一度的調查指數，旨在衡量並追蹤區內八個市場的投資者對主要資產類別及個人理財規劃方面的投資取向。投資者意向指數的計算方法是針對每個資產類別，將認為投資時機屬於「非常好的時機」及「好時機」的受訪人數百分比，跟認為投資時機是「不好的時機」及「非常差的時機」的受訪人數百分比相減，從而得出淨分數。而整體意向指數則為各資產類別所得分數的平均值，正數值表示投資者意向正面，零分則表示意向中立，而負數值則表示意向負面。

宏利投資者意向指數在香港、中國內地、台灣、日本、新加坡、馬來西亞及菲律賓的每一市場分別以 500 份網上問卷形式進行，而在印尼則以 500 個會面的形式進行。受訪者為年屆 25 歲或以上的中產至富裕投資者，他們都是家庭中財務事宜的主要決策者，而且現時持有投資產品。

宏利投資者意向指數是北美地區持續多年的研究項目。該指數在加拿大已有 17 年歷史，並在 2011 年延伸至宏利旗下美國業務部恒康，繼而於 2013 年延伸至亞洲。亞洲區宏利投資者意向指數納入計算範圍的資產類別計有：股票、房地產（自住居所及其他投資型物業）、互惠基金／單位信託基金、固定收益投資和現金。



宏利投資者意向指數的最新一次調查由環球主要研究機構TNS在2015年10月中至2015年11月初進行。

本資料擬只供可獲准根據相關司法地區的適用法規收取本文件的收件人使用，並由宏利或其任何關聯公司製作；當中所表達的意見乃屬於宏利或其任何關聯公司截至2015年12月的意見，並會因應市場及其他情況而有所變更。本資料所載的資料及/或分析乃根據可信賴的來源加以編製或得出，但宏利或其任何關聯公司不就其準確性、正確性、用處或完整性作出陳述，亦不就使用本文件或其所載資料及/或分析而引致的任何損失承擔法律責任。本文件所載資料，包括涉及金融市場趨勢的陳述，乃基於現行市況，而現行市況可不時變動並被隨後的市場事件或基於其他原因所取代。宏利或其任何關聯公司不就更新此等資料承擔任何責任。宏利或其任何關聯公司或其關聯公司或其任何董事、高級人員或僱員，不就任何人士根據上述所載資料行事或不行事而引致的任何直接或間接損失或損害或任何其他後果，承擔任何法律責任或責任。所有概述及評論均擬作一般性質並因應當前狀況。此等概述可作參考，但不可取代專業稅務、投資或法律建議。客戶應就其個別情況尋求專業人士的建議。宏利或其任何關聯公司或代表均並無提供稅務、投資或法律建議。過往表現不保證未來業績。本資料只供參考用途，不構成由宏利或其任何關聯公司或以其名義向任何人作出購買或銷售任何證券的要約或邀請，亦不表示有意對宏利所管理的任何基金或帳戶進行交易。沒有任何投資策略或風險管理技術可保證在任何市場環境中獲取回報或除去風險。除非另有註明，所有數據資料均由宏利提供。

由宏利人壽保險（國際）有限公司發布。

宏利人壽保險（國際）有限公司概覽

宏利人壽保險（國際）有限公司乃宏利集團屬下的成員公司。

宏利金融有限公司是主要的環球金融服務機構，提供達遠前瞻的理財方案以助客戶作出重要理財決策。本公司在美國以「恒康」的名稱營運，而在其他地區則以「宏利」的名稱經營。本公司為個人客戶、團體客戶及機構客戶提供理財建議、保險以及財富與資產管理方案。截至2014年底，本公司旗下有28,000位員工和58,000位代理人，以及數以萬計的經銷合作夥伴，共同為2,000萬位客戶提供服務。截至2015年9月底，宏利所管理和提供行政管理的資產總值為8,880億加元（約51,380億港元），而在過去十二個月支付予客戶的保障、利息及其他款項逾230億加元。本公司的主要業務遍及亞洲、加拿大和美國，服務客戶逾百載。本公司的環球總部位於加拿大多倫多，並在多倫多、紐約及菲律賓證券交易所股份代號MFC上市，在香港交易所則以股份代號945上市。有關本公司的進一步資料，可在Twitter關注本公司帳號@ManulifeNews，或瀏覽網站www.manulife.com或www.johnhancock.com。

傳媒查詢：

宏利人壽保險（國際）有限公司

甘芷敏 / 謝婉雯

電話：(852) 2202 1284 / 2510 3130

傳真：(852) 2234 6875

Jacqueline_tm_kam@manulife.com/

Crystal_ym_tse@manulife.com

宏利人壽保險（國際）有限公司

於百慕達註冊成立之有限責任公司

香港九龍觀塘偉業街223-231號宏利金融中心A座22樓

電話：(852) 2510 5600 傳真：(852) 2234 6875

manulife.com.hk

