

即時發布

信安®最新調查：疫後支援及高通脹增加亞洲地區財政壓力

*調查發現新加坡、香港及馬來西亞儲蓄水平下降及負債水平上升，
阻礙制定和實現長遠退休目標*

香港，2023年6月20日 — 美國信安金融集團®（Principal Financial Group®）的最新研究指出，在通脹持續上升、政府及僱主停止提供與疫情相關的財政支援下，有四成新加坡、香港及馬來西亞的受訪者表示，他們沒有信心在欠缺額外財政援助下管理其個人財務狀況。

作為在今年秋季發布的第二年全球普惠金融指數的前瞻調查，信安在新加坡、香港及馬來西亞合共邀請了 1,500 名受訪者進行調查，以評估他們對普惠金融的看法。調查發現，宏觀經濟轉差的情況，已開始影響人們的退休積蓄及規劃未來財務的能力。

信安亞洲區總裁張維義先生表示：「香港、馬來西亞和新加坡的人們在平衡當前需求和規劃未來方面面對越來越大的挑戰。在高通脹和利率上升的環境下，宏觀經濟和社會經濟因素對個人財政穩定性的影響比疫情前更大。在考慮到這些研查結果，信安將重點關注如何通過我們的產品和服務，甚至慈善合作計劃來幫助客戶。」

儲蓄下降和負債上升令日常生活開支壓力增大

回顧過去兩年，超過一半（51%）亞洲市場的受訪者表示他們的儲蓄減少，而 43% 的受訪者則表示他們的負債水平上升，使他們更難應付日常開支。另外，有超過三分之一（34%）的受訪者表示，與兩年前相比，現時支付日常開支（如房貸、水電煤、保險和燃油帳單）變得更加困難。同樣比例（34%）的受訪者表示，要在不借貸或不向親友求助下支付意外開支亦越來越不容易。

平衡未來開支及應急需要的儲蓄



面對當前的財務挑戰，越來越多人需要在現有的財務壓力與未來規劃及退休儲蓄之間作出艱難的決擇。在所有受訪市場中，有 43% 的人認為現時為退休準備儲蓄變得更具挑戰性，有 40% 的人在制定其晚年財務計劃和計劃更長遠的財務目標方面感到困難。半數受訪者（50%）亦認為，與兩年前比較，其家庭成員在財政方面上更依賴他們，因此，長遠的儲蓄目標亦會因為照顧長者和育兒開支增加，而變得更加困難。

有甚麼支援措施可以幫助人們感受更大的金融包容性？

政府延長或永久提供與疫情相關的財政支援措施

32%

增加針對照顧長者的經濟援助

29%

政府提高退休金供款

25%

僱主提高退休金供款

20%

當應急財政支援中止，僱主需要擔當更重要角色

約三分之一（36%）受訪者對目前的財務狀況感到不滿，許多人更認為疫情及全球生活成本上升，令他們的財務狀況明顯地變差。

當受訪者被問到有那些措施最能讓他們感受到財政支援，有 21% 的人希望其公司能增加他們的退休金供款，有關調查結果反映出僱主需要擔當一定角色。然而，一些改變未來工作模式的措施亦能夠產生影響，例如在員工照顧家庭的層面上提供更大的靈活性；有 21% 受訪者認為，延長或永久提供彈性工作地點和時間有所幫助。

張維義先生補充道：「展望未來，我們相信若對香港、馬來西亞及新加坡人們所面對的經濟困境和財務狀況有充分了解，將有助促成政府、金融機構和僱主三方合作，透過有效的政策和計劃推行積極變革。作為具備全球退休金和退休管理知識的企業，是此項研究進一步重申我們致力提供財務建議以協助更多人達至財務安全，以及鼓勵客戶盡早開始並持之以恆地進行儲蓄的承諾。」

按此了解更多有關此項調查的詳情。第二年 [全球普惠金融指數](#) 將於今年秋季發布。

有關美國信安金融集團®

美國信安金融集團®(納斯達克：PFG)是一家擁有 19,000 名員工的國際金融公司¹，旨在改善人們和企業的財富和福祉。在超過 140 年的經營中，我們為超過 6,200 萬客戶¹ 提供規劃、保障、投資和退休相關的服務，支援當地社區發展，並建立一個多元化、包容性的團隊。信安很榮幸被評為美國 100 家最可持續發展的公司² 之一、彭博性別平等指數的成員，以及十大最佳工作的資產管理公司³。如欲了解更多關於信安和我們對建設更美好未來的承諾，請瀏覽 principal.com。

¹ 截至 2023 年 3 月 31 日

² 《道德村》，2023

³ 《退休金與投資》，2022

全球普惠金融指數是一個基於特定假設的專有模型輸出，這些假設可能會改變，並未給予保證，不應作為投資決策的重要依據。

保險產品由 Principal National Life Insurance Co (紐約公司除外) 和 Principal Life Insurance Company®發行。計劃管理服務由 Principal Life 提供。Principal Funds, Inc.由 Principal Funds Distributor, Inc.分銷。證券透過 Principal Securities, Inc.、SIPC 成員和/或獨立經紀人/經銷商提供。所提及公司均為 Principal Financial Group® (地址：Des Moines, IA 50392) 的成員公司。

© 2023 年信安金融服務公司 Principal®、Principal Financial Group®、Principal 以及標誌設計是美國信安金融集團旗下信安金融服務公司(Principal Financial Services, Inc.)的註冊商標，也是信安金融服務公司在全球多個國家/地區的商標和服務標章。

###

傳媒查詢請聯絡：

信安香港

Ms. Iris Lo | +852 2263 0102 | lo.iris@principal.com

市場及企業傳訊經理

Ms. Natalie Lo | +852 2263 0660 | lo.natalie@principal.com

市場及企業傳訊高級經理

愛德曼國際公關(香港)有限公司

Ms. Vicky Lo | +852 2837 4786 | vicky.lo@edelman.com

Ms. Sonia Leung | +852 2837 4775 | sonia.leung@edelman.com

Asia Consumer Pulse 為一項反映新加坡、香港和馬來西亞消費者信心的調查，其中涵蓋三個普惠金融研究支柱，包括政府、金融系統和僱主支持，這些支柱代表着促進普惠金融性的主要持分者。Consumer Pulse 調查了 1,500 名來自新加坡、香港和馬來西亞的受訪者（每個市場有 500 名受訪者），以作為將在 2023 年第四季發布的第二年全球普惠金融指數的前瞻調查。

香港結果概覽

在通脹上升、政府及僱主停止提供與疫情相關的財政支援下，有 39% 的香港受訪者表示，沒有信心在欠缺額外財政援助下管理其個人財務。

負債上升令日常生活開支壓力增大，同時阻礙人們的儲蓄能力。

在過去兩年中，以下因素有否對你的財務狀況造成變化？如有，變化是甚麼？	增加	減少	不變
儲蓄水平	37%	48%	14%
照顧家庭的相關開支	59%	20%	18%
負債水平	37%	20%	29%
用於消遣或非必要活動的可支配收入水平	32%	50%	16%
收入足以應付生活開支的能力	43%	38%	17%

就現時與兩年前相比，你有多大程度同意或不同意以下各項的說法？	同意	不同意	兩者皆否
生活成本上升	81%	7%	12%
更難獲批貸款或信用額	46%	14%	38%
就業市場競爭變得更激烈	63%	12%	25%
經濟前景更不明朗	67%	10%	22%
家庭成員（如長者）對我的財政依賴更大	51%	16%	32%
我對自己目前的財務狀況感到滿意	39%	30%	29%

平衡未來及應急需要的儲蓄越見困難。

與兩年前相比，你認為現時採取以下行動變得更容易或更困難？	更容易	更困難	兩者皆否
應付日常帳單（如房貸、水電煤、保險、燃油費用等）	34%	35%	30%
在不借貸或向親友求助下支付意外開支	28%	30%	31%
創業	26%	40%	17%
增加個人儲蓄	31%	48%	19%
為退休生活儲蓄	28%	42%	23%
應付照顧長者的所需開支	27%	39%	25%
訂立和實現長遠理財目標	29%	42%	26%
為個人的晚年生活作財務規劃	29%	37%	27%

當與疫情有關的財政支援中止，僱主需要擔當更重要角色。

於經濟困難期間（如新冠疫情或通脹急劇上升時），你認為以下機構能有效確保社會各界得到所需的財政支援嗎？	有效	無效
政府	67%	33%
金融體系	66%	34%
僱主	66%	34%

有哪些措施最能讓香港市民感受到財政支持？首三項答案為：

1. 30%：政府延長或永久提供與疫情相關的財政支援措施
2. 29%：政府提高退休金供款
3. 28%：增加針對照顧長者的經濟援助

瀏覽公司網頁以了解更多有關此項調查的詳情。第二年全球普惠金融指數將於2023年第四季發布。

如欲查閱研究摘要及了解更多有關全球普惠金融指數的資訊，請瀏覽
principal.com/financial-inclusion

全球普惠金融指數是一個基於特定假設的專有模型輸出，這些假設可能會改變，並未給予保證，不應作為投資決策的重要依據。

保險產品由 Principal National Life Insurance Co（紐約公司除外）和 Principal Life Insurance Company®發行。計劃管理服務由 Principal Life 提供。Principal Funds, Inc.由 Principal Funds Distributor, Inc.分銷。證券透過 Principal Securities, Inc.、SIPC 成員和/或獨立經紀人/經銷商提供。所提及公司均為 Principal Financial Group®（地址：Des Moines, IA 50392）的成員公司。

2949966-062023