

即時發布

信安®調查：三分二香港家庭感受到金融服務的普惠性

[美國信安金融集團®](#) (Principal Financial Group®) 向新加坡、香港和馬來西亞的 1,500 名家庭財務決策者進行一項調查，以評估其個人對亞洲普惠金融程度的實時看法。普惠金融不僅反映人們對當前狀況的想法，更在於在當前和未來需求之間找到平衡。

縱使新加坡、香港和馬來西亞的受訪者對政府、金融機構和其僱主在履行普惠金融方面抱有高度信任，但由於全球生活成本上升，他們的財務生活仍然面臨挑戰。

香港，2024 年 9 月 12 日 — 根據 2024 年研究指出，人們對普惠金融程度的認受度按年下滑，但令人鼓舞的是，透過科技整合，香港金融系統在支援市民方面繼續擔當關鍵角色。

超過三分二 (67%) 香港市民表示他們感受到金融服務的普惠性，較去年有所下降。此前，接近每 10 位香港市民就有一位 (89%) 表示他們感受到金融服務的普惠性。

香港地區主要調查結果

- 有賴科技及金融科技的應用，77%香港受訪者表示**金融系統**在推動普惠金融上**擔當關鍵角色**，是三大支柱中排行最高。
- 香港受訪者反映他們能夠**輕鬆地管理及接觸**銀行帳戶 (85%)、網上銀行 (84%)、保險服務 (66%)、按揭 (61%)、高端投資產品 (70%) 及專業的財務建議 (64%)。
- **以科技驅動的金融系統是受訪者眼中的一大亮點：**
 - 58%香港受訪者認同人工智能科技，並相信其應用能讓他們更輕易地使用一系列工具以協助管理個人財務。
 - 84%受訪者表示他們能夠輕易地使用可靠的網上銀行服務，以滿足其個人需求。
 - 78%受訪者表示他們能夠輕易地進行安全可靠的網上交易。

整體調查結果

今年的調查結果顯示香港普惠金融的三大支柱均呈下降趨勢。與去年調查相比，香港受訪者認為金融系統（由 81% 下降至 77%）、政府（由 72% 下降至 67%）及僱主（由 68% 下降至 59%）的支援均有所減少。

香港受訪者對普惠金融支柱的看法 按年比較	2023	2024	按年變動
	淨百分比	淨百分比	淨百分比
認同金融系統所推行的措施有助感受金融服務的普惠性	81%	77%	-4
認同政府所推行的措施有助感受金融服務的普惠性	72%	67%	-5
認同僱主所推行的措施有助感受金融服務的普惠性	68%	59%	-9

受訪者對普惠金融的看法轉變並非香港獨有，而是與全球趨勢相符。2024 年的 41 個受訪市場中，有 39 個市場的受訪者均對普惠金融的看法出現下降。

信安金融集團香港區總裁劉健洋先生表示：「作為亞洲領先的資產管理公司之一，信安致力為投資者提供優質的金融產品和專業建議，從而推動及提升香港的普惠金融。值得一提的是，超過一半的受訪者認同人工智能科技的潛力，並將其視為可靠的個人財務管理工具，相關數據突顯出科技所帶來的正面影響。」

前景看法不一：對經濟前景持悲觀態度，但對個人退休持樂觀態度

香港受訪者對經濟前景明顯持悲觀態度，只有 39% 受訪者對未來充滿信心。此外，只有 42% 香港受訪者有信心能夠實現主要財務目標，僅 34% 香港受訪者相信其下一代的財務狀況會比他們好。

受訪者在個人退休策劃方面則顯得相對樂觀。七成（70%）香港受訪者表示，他們能夠在應付當前財務責任的同時，為其退休進行儲蓄或投資。近六成（58%）受訪者相信其財務狀況會隨時間改善，54% 受訪者預計自己在退休時可達至財務自由，另外有 59% 香港受訪者預計自己在退休年齡後仍然需要繼續工作。

你在多大程度上同意以下陳述？（淨同意）	香港	新加坡
我的財務狀況將在往後的日子中得到改善	58%	56%
我將在退休時達至財務自由，並可按照自己的意願生活和行事	54%	41%
在我生活的地方，我必須在退休年齡後繼續工作	59%	69%

是次調查亦顯示，三分二（66%）受訪者認為他們的僱主未有提供足夠的教育及支援以協助他們為退休過渡作好準備。同樣地，只有 38%受訪者認同其僱主有提供充裕的退休金計劃，反映出僱主或需要更積極和主動地參與並支援僱員的退休策劃。

信安金融集團香港區總裁劉健洋先生表示：「縱使考慮到預期壽命延長，香港受訪者仍對自己的退休儲蓄能力持樂觀態度，而僱主在支援其僱員進行退休策劃時亦有着不可或缺的角色。透過加強這方面的教育和支援計劃，僱主可以幫助僱員收窄期望差距。隨著信安將於 2025 年第一季過渡至全新積金易平台，我們致力為本地僱主及僱員提供適切的協助和支援，以確保過渡程序順利完成。未來，我們將繼續運用信安在強積金服務方面的深厚知識，為僱主及僱員爭取最佳的回報，以幫助他們達至財務安全、安心無憂。」

調查方法

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。

消費者意見調查：此研究由 Opinium 於 2024 年 5 月 10 日至 5 月 31 日期間進行，抽樣向 500 名成年香港財務決策者進行調查。

- 完 -

免責聲明：本資料只供一般參考用途。本資料之內容於發佈當日來自被認為是可靠的資訊。本公司概不對本資料所包含之資訊的準確性、完整性或正確性，作任何陳述或保證，或承擔任何責任或義務。本資料中所表達的觀點會隨時更改而不另行通知。希望依賴本資料的人應直接諮詢資訊來源或徵詢專業意見。

[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 20,000 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 145 年的經營中，我們為約 6,400 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。信安很榮幸被評為道德村協會 2024 年全球最具道德企業²之一、彭博性別平等指數的成員，以及最佳工作的資產管理公司之一³。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](https://www.principal.com)。

¹ 截至 2024 年 6 月 30 日

² 道德村協會 (Ethisphere) ，2024 年

³ 《退休金與投資》最佳工作的資產管理公司，2023 年

###

傳媒查詢請聯絡：

信安

Ms. Fartini Zaharuddin | +6012 2883529 | fartini.zaharuddin@principal.com

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

愛德曼國際公關(香港)有限公司

Mr. Leven Li | +852 5602 3886 | Leven.Li@edelmansmithfield.com

Ms. Carmen Ho | +852 2837 4782 | carmen.ho@edelman.com

The Global Financial Inclusion Index

Examining the foundational elements of financial security

以下為信安®年度全球普惠金融指數的前瞻調查，以網上問卷形式收集香港受訪者的回答。2024年全球普惠金融指數的完整報告將於2024年第四季發布。

三分二香港受訪者感受到金融服務的普惠性，較去年的89%下降

根據信安金融集團®的最新調查指出，雖然不少香港受訪者表示能夠輕易接觸到金融產品和解決方案，但整體對金融普惠性的看法仍逐年下降。當中有三分二(67%)香港受訪者表示感受到金融服務的普惠性，較去年的89%少。

香港受訪者對金融服務普惠性的看法

年度	感受到金融服務普惠性百分比	與上一年相比的淨變動
2022	88%	-
2023	89%	+1
2024	67%	-22

儘管各個主要系統持續推行不同的措施以推動普惠金融，但通貨膨脹和疫後消費疲弱等宏觀經濟因素均影響受訪者對其所得到的支援的看法。

受訪者認為普惠金融研究主要支柱能為其提供支援的百分比

受訪者的看法（按年比較）	2022	2023	2024	較2022年相比的淨變動
認同政府所推行的措施有助感受金融服務的普惠性	74%	72%	67%	-7
認同金融系統所推行的措施有助感受金融服務的普惠性	82%	81%	77%	-5
認同僱主所推行的措施有助感受金融服務的普惠性	66%	68%	59%	-7

今年的調查結果顯示香港普惠金融的三大支柱均呈下降趨勢。與去年調查相比，香港受訪者認為政府（由72%下降至67%）、金融系統（由81%下降至77%）及僱主（由68%下降至59%）的支援均有所減少。

政府正致力改善市民對普惠金融程度的看法

超過一半香港市民認同：

- 繳稅手續簡單直接（83%）
- 香港有良好的監管制度以保障人們免受不公平的商業行為對待（71%）
- 政府能減輕學童上學開支的負擔（70%）
- 稅務制度公平（62%）
- 政府擁有良好制度保障人們免受金融詐欺和濫用行為（62%）
- 他們可以輕易接觸由政府所提供的金融教育，而且內容簡單易明（58%）

金融系統在推動普惠金融的三個支柱中排行最高

以科技驅動的金融系統是受訪者眼中的一大亮點：

- 大部分受訪者（77%）表示金融系統在推動普惠金融上擔當**關鍵角色**
- 超過一半受訪者（58%）認同人工智能科技，並相信其應用能有助他們管理個人財務
- 受訪者表示他們能夠輕易地管理及接觸銀行帳戶（85%）、網上銀行（84%）、保險服務（66%）、按揭（61%）及專業的財務建議（64%）。
- 78%受訪者表示他們能夠輕易地進行安全可靠的網上交易。

市民對經濟前景持悲觀態度…

- 我對香港的經濟未來充滿信心（39%）
- 我對實現主要財務目標充滿信心（42%）
- 下一代的經濟狀況將比我更好（34%）
- 我的財務狀況會隨時間而得到改善（58%）

…但對個人退休持樂觀態度

- 我能夠在應付當前財務責任的同時，為退休策劃進行儲蓄及投資（70%）
- 我預計自己在退休時可達至財務自由（54%）
- 我預計自己在退休年齡後仍然需要繼續工作（59%）

第三年全球普惠金融指數將於2024年第四季發布。

如欲了解更多有關全球普惠金融指數的資訊，請瀏覽
principal.com/financial-inclusion

調查方法

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。

消費者意見調查：此研究由 Opinium 於 2024 年 5 月 10 日至 5 月 31 日期間進行，抽樣向 500 名成年香港財務決策者進行調查。

普惠金融定義：普惠金融量度個人能夠獲得有用及可負擔的金融產品及服務，以滿足其需要。這些產品和服務包括政府、金融系統和僱主提供的產品和服務。此類產品和服務的例子包括基本銀行帳戶、儲蓄帳戶、信貸和貸款、抵押貸款、保險產品、投資、退休/ 退休金計劃、就業機會和賺取收入的機會。

免責聲明：本資料只供一般參考用途。本資料之內容於發佈當日來自被認為是可靠的資訊。本公司概不對本資料所包含之資訊的準確性、完整性或正確性，作任何陳述或保證，或承擔任何責任或義務。本資料中所表達的觀點會隨時更改而不另行通知。希望依賴本資料的人應直接諮詢資訊來源或徵詢專業意見。