

信安®全球普惠金融指數報告

儘管僱主支援下降，香港仍在全球金融普惠性排名中位列第二

年度普惠金融指數根據金融普惠性的三大支柱，對 42 個市場進行排名，並追蹤全球及區域進展。

- 香港連續第三年在整體金融普惠性方面排名全球第二，僅次於新加坡。
- 在金融系統支援和僱主支援兩大支柱方面，香港排名有所下降，而政府支援則維持不變。
- 商業不確定性導致僱主支援回落，致使僱主支援支柱整體下滑六位。

香港，2025 年 10 月 21 日 — 根據美國信安金融集團® ([Principal Financial Group®](#)) 及經濟與商業研究中心 (Cebr) 發表的 2025 [全球普惠金融指數](#) (簡稱「指數」) 研究報告，在充滿挑戰的商業和經濟環境下，香港在全球 42 個受訪市場中仍位居第二最具金融普惠性的市場。

根據信安®這項年度研究，全球普惠金融性在連續兩年顯著增長後趨於平穩。此研究按僱主、政府及金融系統就促進金融普惠性所提供的支援措施，對各市場進行排名。由於經濟和商業壓力，今年全球僱主支援力度減弱——各地政府開始介入成為安全網。

雖然香港在整體指數排名並未下降，但在金融系統支援和僱主支援兩大支柱方面的表現均有所下滑：

- 金融系統支援排名第四 (較 2024 年下降一位)；
- 政府支援排名第三 (與 2024 年持平)；
- 僱主支援排名第十八 (較 2024 年下降六位)。

香港在僱主支援支柱的所有指標均有所下降，其中僱主薪酬計劃 (下降十二位)、僱員保險計劃 (下降七位) 和圍繞理財問題提供指導及支援 (下降五位) 的下降幅度最大。這反映了全球企業在面對與經濟和貿易相關的不確定性時縮減支援的趨勢。

隨着香港面臨人口老化的長期挑戰，金融普惠性也面臨額外壓力，退休保障壓力日益增加，凸顯了政府和金融系統在提升理財知識水平和教育方面所扮演的關鍵角色。

儘管該指數列出了種種挑戰，但香港居民仍展現樂觀態度。根據消費者調查顯示，74.2% 的香港居民感受到金融普惠性，高於 2024 年的 67%。這一顯著增長反映了大眾對金融普惠性日益正面的看法，即使整體經濟環境承壓，改善金融可及性和理財知識水平的努力也獲得公眾共鳴。

信安金融集團[®]香港區總裁劉健洋先生表示：「隨着人口老化重塑全球經濟格局，各地政府和金融系統，特別是東亞和東南亞地區，正在加快應對。香港就是很好的例子，儘管理財知識水平排名靠前，政府依然持續投入教育資源，不僅提升整體金融認知水平，同時也為弱勢群體提供更多針對性支援。這些努力體現了亞洲許多市場近年來的轉變——金融教育已不再是邊緣政策，而是經濟穩定和退休保障的核心。政府持續投入教育和數碼基礎建設，推動更廣泛的金融普惠性，彰顯出對長期韌性的承諾。」

在香港，以至更廣泛的東亞和東南亞地區，年輕一代對退休問題的關注明顯提高，較過往世代更早開始考慮財務安全。這很大程度上建基於持續推行的金融教育以及數碼銀行服務的普及，使他們能夠更便捷、更簡易地管理個人財務並提升金融知識。展望未來，關鍵在於確保這些舉措能夠有效覆蓋各年齡層，既幫助當前退休人士應對實際需求，也賦予年輕一代做出明智的財務決策。」

如欲了解更多有關全球普惠金融指數的詳情，請點選[此處](#)。

全球普惠金融指數的主要調查結果

- 全球金融普惠性總分為 49.4 (滿分 100)，較 2024 年輕微下降 0.2 分。
 - 然而，此得分仍遠高於 2022 年指數首次推出時的 41.7 分。於 2025 年，在 42 個受訪市場中，共 20 個市場的金融普惠性得分較去年有所提升，19 個市場則出現下降。
- 全球僱主支援放緩，全球整體得分下降 0.6 分。
 - 在 42 個受訪市場中，有 35 個 (佔 83%) 的僱主支援得分下降，顯示地緣政治和貿易風險對企業信心造成影響，致使企業在員工福利和靈活性措施上趨於保守。
- 隨着僱主支援收縮，政府和金融系統加大了對提升金融產品和服務的可及性及普及性的努力。
 - 全球政府支援得分上升 0.6 分，所有主要地區皆有所增長。在北美、歐洲和中東等較富裕地區，金融系統得分也有所提升。共 35 個市場在政府或金融系統得分方面按年提升。
- 根據精密模型推算顯示，較高的理財知識水平有助於改善家庭債務管理並降低借貸成本。
 - 理財知識水平每提升 1%，家庭貸款違約率可降低 2.8%，家庭負債務收入比則可下降 6.7%，長遠以言對國內生產總值 (GDP) 帶來明顯提升。

###

編注

「全球」代表指數所涵蓋的 42 個市場

有關全球普惠金融指數

全球普惠金融指數利用公開資料及調查數據，根據三大普惠金融性支柱：政府支援、金融系統支援及僱主支援，對 42 個市場進行排名。這三大支柱代表推動全民金融普惠性的核心持份者。該指數探討圍繞能夠滿足需求的實用且可負擔的金融產品與服務的挑戰與機遇，包括交易、支付、儲蓄、信貸、保險等。

該指數由信安及經濟與商業研究中心 (Cebr) 合作進行。研究方法將多種資料來源整合為就市場層面衡量普惠金融的統一標準。

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 146 年的經營中，我們為約 7,000 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 2025 年全球最具道德企業*²之一，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。

¹截至 2025 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，2024 年

有關經濟與商業研究中心 (Cebr)

經濟與商業研究中心 (Cebr) 是獨立的顧問機構，根據透徹且深入的研究提供合理的商業建議，並因此而廣受讚譽。自 1992 年以來，Cebr 一直處於商業和公共利益研究的最前線，為主要的英國公司、跨國企業、金融機構、政府部門和機構以及貿易機構提供分析、預測和策略建議。更多關於 Cebr 的資訊請瀏覽 www.cebr.com。

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。

Principal Asset ManagementSM 是信安環球投資有限公司的商標名稱。信安環球投資領導全球的資產管理。所提及公司均為 Principal Financial Group* (地址：Des Moines, IA 50392) 的成員公司。

© 2025 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。

4903992-102025

傳媒查詢請聯絡：

信安

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

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

愛德曼國際公關(香港)有限公司

Ms. Tana Zhang | +852 6106 6985 | tana.zhang@edelmansmithfield.com

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

自 2022 年推出以來，全球普惠金融指數(Global Financial Inclusion Index)已成為每年一度的研究項目，衡量全球 42 個市場的金融安全可及性。該指數基於公開資料及調查所得的數據，通過三個關鍵支柱——政府支援、金融系統支援和僱主支援——來分析普惠金融，這三個支柱代表了負責促進金融普惠性的核心持份者。該指數為推動各市場金融普惠性提供具實用性的洞察，進而協助打造更具韌性的社區和經濟。

2025 年香港市場主要結論

- 香港繼續維持全球第二大最具金融普惠性市場的地位，儘管由於僱主支援和金融系統支援下降，其整體得分略有下降 3.6 分至 71.7 分。
- 儘管得分略有下降，金融系統支援依然是推動香港金融普惠性的關鍵因素，在所有市場中排名第四。
- 消費者信心表現強勁，74.2%的香港居民感受到金融普惠性，全球排名第五。
- 香港的金融科技指標得分下降了 34.4 分，反映了外部壓力和結構性挑戰。然而，理財知識水平方面（排名第三）持續保持優勢，平等教育得分提升（+2.7 分，上升 4 位），顯出香港在構建長期金融韌性方面的決心。

香港市場指標排名

全球普惠金融指數中的三大支柱，包括政府支援、金融系統支援，以及僱主支援，每項均設有多個指標。

	指標	排名	按年升幅
政府支援	整體政府支援	3	0
	公共退休金狀況	19	-3
	存款保障計劃	32	-2
	消費者保障法規	7	-4
	就業水平	21	0
	對政府強制性退休公積金計劃的認識及接受程度	33	-1
	教育水平	5	0
	稅制複雜程度	3	0
	政府提供理財教育的廣泛程度	23	-2

	理財知識水平	3	0
	網上連接能力	1	0
	弱勢社群就業	7	0
	平等教育	19	+4
	退休理財規劃	16	0
金融系統支援	整體金融系統支援	4	-1
	即時交易	10	0
	獲得信貸的能力	1	0
	借款人及貸款人的權利保障	12	-2
	銀行帳戶方便性	17	0
	金融科技公司的數量及品質	9	-6
	獲得資金的能力	5	+2
	推動中小型企業（中小企）增長及成功	10	-2
	推動一般營商信心	12	-6
僱主支援	僱主支援	18	-6
	圍繞理財問題提供指導及支援	16	-5
	僱員退休金供款	32	-2
	僱員保險計劃	15	-7
	僱主薪酬計劃	19	-12

消費者信心

以下調查研究通過對全球 42 個市場中共 21,500 名家庭財務決策者進行網上問卷調查完成。

- 亞洲消費者依然是全球最能感受金融普惠性的群體之一，該地區的市場在 2025 年獲得第一和第二高分的排名。
- 香港整體金融普惠性信心強勁，74.2%的香港居民感受到金融普惠性，全球排名第五。
- 對政府支援的感知也維持正面，67.6%的香港居民認為政府的行動有助推動金融普惠性（全球第八）。
- 雖然香港整體表現良好，但僱主支援的感知明顯較低，僅為 62.7%（全球第 33），顯示在職場和僱主提供的金融普惠性措施方面有改進空間。

香港消費者信心	2022	2023	2024	2025	自 2022 年以來的淨變化
感受到金融服務普惠性的家庭財務決策者之百分比	88%	89%	67%	74%	-14 點
排名	5	4	9	5	0

全球金融普惠性排名頭十位市場

市場	排名	按年升幅
新加坡	1	0
香港	2	0
瑞士	3	+1
南韓	4	-1
瑞典	5	0
丹麥	6	0
美國	7	0
泰國	8	0
澳洲	9	0
英國	10	+1

如欲了解更多有關指數的內容及閱讀報告全文，

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。

Principal Asset ManagementSM 是信安環球投資有限公司的商標名稱。信安環球投資領導全球的資產管理。所提及公司均為 Principal Financial Group[®] (地址：Des Moines, IA 50392) 的成員公司。

© 2025 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。

4894795-102025