

# 信安全球普惠金融指數報告：香港在全球金融普惠性排行第四

高評分由市場對金融科技及數碼基建的大量投資而推動

香港，2022年9月21日

根據美國信安金融集團 ([Principal Financial Group®](#)) 的首份全球普惠金融指數（簡稱「指數」）研究報告顯示，環顧全球分析的 42 個市場中，香港位列金融普惠性第四的市場。

香港市場的金融普惠性得到高評分，反映本地於金融科技及數碼基建方面作出大量投資，此舉有助推動生產力及經濟增長。香港在即時支付方面排名第十二；金融科技公司的數量及品質方面排名第十三；而網上連接能力方面則排名第一。

## 信安全球普惠金融指數簡介

信安全球普惠金融指數於今日發布，這項新指數及其分析圍繞三大支柱：政府支援、金融系統支援，以及僱主支援。該指數檢視各支柱所提供之相關工具、服務及指引的程度，以促使大眾實現更高水平的金融普惠性。

該指數由信安及經濟與商業研究中心 (Cebr) 攜手進行。Cebr 的研究方法將多項數據來源匯集成一項以市場層面量度金融普惠性的統一標準。

## 香港市場主要分析結果

- 香港是唯一的市場在金融普惠性每個研究支柱均位列前十。
- 香港（得分：65.13/100）排名第四，而新加坡是全球最具金融普惠性的市場（得分：68.85/100），緊隨其後則為美國（得分：68.28/100）及瑞典（得分：65.44/100）。
- 相對於指數分析的其他市場，香港在金融系統支援方面排名第六，而政府支援及僱主支援方面均排名第八。
- 香港的金融普惠性得分較高，反映本地於金融科技及數碼基建方面作出大量投資。

- 根據香港人口中的固網寬頻用戶及流動通訊用戶，香港的網上連接能力排名全球第一。
  - 香港於即時支付交易量方面排名第十二，反映當網上銀行用戶持續增加，未來將會有更多的發展機會。
  - 在金融科技公司的數量及品質方面，香港排名全球第十三。
- 香港的稅務制度相當簡單，在指數中表現最好的五個市場裡面，有四個市場均擁有這一項共通點。

信安亞洲區總裁張維義先生(Thomas Cheong)表示：「科技及網上連接能力是香港金融普惠性得分較高的關鍵。網上連接能力可使各個市場及當地市民隨著全球化而在經濟上受益；科技可令新興經濟體快速達致成熟市場花費多年才能實現的目標。數碼金融使大眾更方便地管理財富，讓他們未雨綢繆，進行不同的投資，將收入潛力推高。」

#### 投資啟示：從金融普惠性的角度分析防禦能力與增長的風險

評估若干市場的金融普惠性條文或可讓我們了解有關經濟體所面臨的一些短期、中期及長期風險。

是次報告顯示，新興經濟體（主要集中在亞洲及東南亞地區）的中產階級正在增長，而政府、金融系統及僱主正攜手合作，一同投資於具前瞻性的項目，這些項目有助當地市民管理不斷增長的財富，同時將這些財富重新分配到經濟市場中，從而刺激增長。

信安環球投資首席全球策略師 Seema Shah 表示：「了解並推動金融普惠性不僅是全球政策制定者的重要考量，亦是投資者的主要考慮因素。金融普惠性可促進投資及消費，使經濟體系較有效地管理風險，並抵禦未來的金融衝擊。新興經濟體擁有充滿動力的政府及私營部門，這些部門通常是專門設立的，並參考其他市場中最具金融普惠性的優點來塑造社會。我們認為較富裕的經濟體，例如新加坡及香港，可以就著其人口財富增長而『精挑細選』出合適的基建、規例及金融系統的結構，以期在未來 100 年內打造成領先的全球經濟體。」

\*\*\*\* 完 \*\*\*\*

#### 編按

如需閱讀報告全文，請點選[此處](#)

## 關鍵詞彙

**金融普惠性 (Financial Inclusion)**：根據[世界銀行](#)的定義，金融普惠性是指「個人及企業能夠獲得有用及可負擔的金融產品及服務，以滿足其需要，包括交易、支付、儲蓄、信貸及保險，而且是以負責任及可持續的方式提供」。

雖然這是良好的起點，但金融普惠性的廣泛及其複雜性，正代表着沒有單一通用的指標可用於觀察全球金融普惠性的狀況。

因此，全球普惠金融指數圍繞三大明確界定的支柱（政府支援、金融系統支援及僱主支援）設計而成，而每一個支柱均由多項指標組成。

- **政府支援**評估了在每個市場中政府促進金融普惠性的程度。
  - 此支柱就存款計劃的數量及覆蓋範圍，以及消費者保障範圍等方面進行評級。
- **金融系統支援**審視對金融普惠性至關重要的各類金融產品及服務之供應及接受程度。
  - 此支柱包括分析市場對即時支付的使用、金融科技的發展、獲得信貸及銀行帳戶的容易程度，以及企業及機構可獲得金融服務/ 產品的整體成效。
- **僱主支援**關乎每個市場中僱主在為其僱員所提供的支援水平。
  - 此支柱審視企業於各方面對僱員財務福祉及普惠性的支援成效，例如僱員退休金供款及保險計劃。

## 香港指標排名

資料來源：[全球普惠金融指數報告](#)

指標	排名
政府支援	8
網上連接能力	1
教育水平	3
稅制複雜程度	4
消費者保障法規	9
公共退休金狀況	16
理財知識水平	=18
就業水平	23
對政府規定退休金計劃的認識及接受程度	23
政府提供理財教育的廣泛程度	25

指標	排名
存款保障計劃	29
<b>金融系統支援</b>	<b>6</b>
借款人及貸款人的權利保障	=7
推動中小型企業（中小企）增長及成功	8
獲得信貸的能力	=9
推動一般營商信心	10
即時交易	12
金融科技公司的數量及品質	=13
銀行帳戶方便性	15
<b>僱主支援</b>	<b>8</b>
僱員保險計劃	4
僱主薪酬計劃	7
僱員退休金供款	11
圍繞理財問題提供指導及支援	14

### 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](http://www.cebr.com)。

### 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 18,500 名員工的國際金融公司<sup>1</sup>，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 5,400 萬客戶<sup>2</sup>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<sup>3</sup>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<sup>4</sup>。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](http://principal.com)。

<sup>1</sup> 截至 2022 年 6 月 30 日

<sup>2</sup> 截至 2022 年 6 月 30 日

<sup>3</sup> 《巴倫週刊》，2022

<sup>4</sup> 《退休金與投資》，2021

###

Principal、Principal 及標誌設計以及 Principal Financial Group 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。

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。

投資涉及風險。

傳媒查詢請聯絡：

#### 信安香港

Ms. Teaki Keung | 2263 0286 | [keung.teaki@principal.com](mailto:keung.teaki@principal.com)

市場及企業傳訊助理經理

Ms. Iris Lo | 2263 0102 | [lo.iris@principal.com](mailto:lo.iris@principal.com)

市場及企業傳訊經理

#### 愛德曼國際公關(香港)有限公司

Ms. Vicky Lo | +852 2837 4786 | [vicky.lo@edelman.com](mailto:vicky.lo@edelman.com)

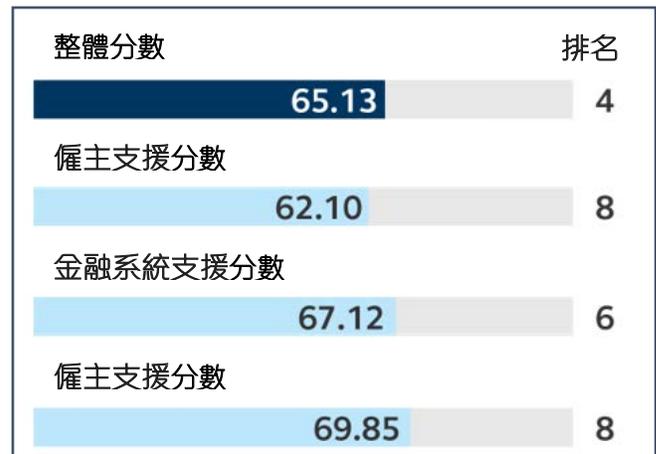
Ms. Audrey Chan | +852 3756 8632 | [audrey.chan@edelman.com](mailto:audrey.chan@edelman.com)

全球普惠金融指數利用公開數據及調查所得的數據，分析全球 42 個市場的普惠金融性三大支柱，包括政府支援、金融系統支援，以及僱主支援。這些研究支柱代表着參與促進普惠金融的主要持分者。

## 香港市場結果重點

香港在 42 個市場中排名第四位，是唯一的市場在金融普惠性每個研究支柱均排名前十。

- 在政府支援支柱上，香港的網上連接能力排名全球第一，而教育水平亦位列全球頭十位，同時是擁有最簡單的稅務制度市場之一。
- 僱主支援方面，香港在提供合適及足夠的「僱員保險計劃」及「僱主薪酬計劃」指標中均取得高分。
- 與其他亞洲區內經濟體一樣，香港在金融科技及數碼基建有關的指標均位列頭一半的排名，在即時支付方面排名第十二，而金融科技公司的數量及質素排名第十三。
- 該指數按企業擁有人問卷所收集的數據分析不同行業的僱主支援程度。結果發現，香港服務性行業<sup>1</sup>的普惠金融性在 42 個市場中排行第七，排名同時呼應亞洲市場比全球其他地區更願意為服務性行業提供更多的財政支持的趨勢。
- 香港市場在「政府提供理財教育的廣泛程度」、「就業水平」及「對政府規定退休金計劃的認識及接受程度」的指標得分相對較低，在所有市場中排名後半，得分同時反映在政府支援的總體評分上。



<sup>1</sup> 服務性行業包括以下類型業務：零售貿易、健康服務、金融和保險、房地產、資訊管理、休閒和酒店、教育、運輸、批發貿易、個人服務、管理諮詢和行政服務。

## 調查指標內容

香港指標排名

資料來源：[全球普惠金融指數報告](#)

	指標	排名
政府支援	公共退休金狀況	16
	存款保障計劃	29
	消費者保障法規	9
	就業水平	23
	對政府強制性退休公積金計劃的認識及接受程度	23
	教育水平	3
	稅制複雜程度	4
	政府提供理財教育的廣泛程度	25
	理財知識水平	18
	網上連接能力	1
金融系統支援	即時交易	12
	獲得信貸的能力	9
	借款人及貸款人的權利保障	7
	銀行帳戶方便性	15
	金融科技公司的數量及品質	13
	推動中小型企業（中小企）增長及成功	8
	推動一般營商信心	10
僱主支援	圍繞理財問題提供指導及支援	14
	僱員退休金供款	11
	僱員保險計劃	4
	僱主薪酬計劃	7

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](http://principal.com/financial-inclusion)。

全球普惠金融指數是一個基於某些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。計畫管理服務由 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。© 2022 年信安金融服務公司

2412962-092022

[ 附錄 ]

信安全球普惠金融指數

全球頭五位市場排名（按照各支柱及次支柱的指標排名）

香港指標排名

指標	排名
<b>政府支援</b>	<b>8</b>
網上連接能力	1
教育水平	3
稅制複雜程度	4
消費者保障法規	9
公共退休金狀況	16
理財知識水平	=18
就業水平	23
對政府規定退休公積金計劃的認識及接受程度	23
政府提供理財教育的廣泛程度	25
存款保障計劃	29
<b>金融系統支援</b>	<b>6</b>
借款人及貸款人的權利保障	=7
推動中小型企業（中小企）增長及成功	8
獲得信貸的能力	=9
推動一般營商信心	10
即時交易	12
金融科技公司的數量及品質	=13
銀行帳戶方便性	15
<b>僱主支援</b>	<b>8</b>
僱員保險計劃	4
僱主薪酬計劃	7
僱員退休金供款	11
圍繞理財問題提供指導及支援	14
<b>整體排名</b>	<b>4</b>

## 新加坡指標排名

指標	排名
<b>政府支援</b>	<b>1</b>
稅制複雜程度	=1
教育水平	2
就業水平	5
網上連接能力	6
公共退休金狀況	9
理財知識水平	12
對政府規定退休金計劃的認識及接受程度	13
消費者保障法規	23
政府提供理財教育的廣泛程度	24
存款保障計劃	37
<b>金融系統支援</b>	<b>3</b>
獲得信貸的能力	3
金融科技公司的數量及品質	4
借款人及貸款人的權利保障	=7
即時交易	10
銀行帳戶方便性	12
推動中小型企業（中小企）增長及成功	15
推動一般營商信心	16
<b>僱主支援</b>	<b>14</b>
僱員退休金供款	6
圍繞理財問題提供指導及支援	22
僱員保險計劃	22
僱主薪酬計劃	28
<b>整體排名</b>	<b>1</b>

## 美國指標排名

指標	排名
<b>政府支援</b>	<b>14</b>
消費者保障法規	2
政府提供理財教育的廣泛程度	6
網上連接能力	8
對政府規定退休金計劃的認識及接受程度	10
存款保障計劃	10
就業水平	10
理財知識水平	=13
公共退休金狀況	17
教育水平	20
稅制複雜程度	32
<b>金融系統支援</b>	<b>1</b>
推動中小型企業（中小企）增長及成功	=1
獲得信貸的能力	2
金融科技公司的數量及品質	2
借款人及貸款人的權利保障	=3
推動一般營商信心	7
銀行帳戶方便性	21
即時交易	25
<b>僱主支援</b>	<b>2</b>
僱員退休金供款	1
僱主薪酬計劃	4
僱員保險計劃	5
圍繞理財問題提供指導及支援	6
<b>整體排名</b>	<b>2</b>

## 瑞典指標排名

Indicator	Ranking
<b>政府支援</b>	<b>5</b>
理財知識水平	=1
稅制複雜程度	5
公共退休金狀況	7
對政府規定退休金計劃的認識及接受程度	11
網上連接能力	12
教育水平	14
消費者保障法規	18
就業水平	20
存款保障計劃	24
政府提供理財教育的廣泛程度	31
<b>金融系統支援</b>	<b>4</b>
銀行帳戶方便性	4
即時交易	4
金融科技公司的數量及品質	7
獲得信貸的能力	=9
推動中小型企業（中小企）增長及成功	=20
借款人及貸款人的權利保障	=21
推動一般營商信心	29
<b>僱主支援</b>	<b>23</b>
僱員保險計劃	17
僱員退休金供款	18
圍繞理財問題提供指導及支援	24
僱主薪酬計劃	33
<b>整體排名</b>	<b>3</b>

## 芬蘭指標排名

Indicator	Ranking
<b>政府支援</b>	<b>2</b>
稅制複雜程度	3
對政府規定退休金計劃的認識及接受程度	3
公共退休金狀況	6
教育水平	8
理財知識水平	10
消費者保障法規	11
存款保障計劃	15
網上連接能力	17
就業水平	22
政府提供理財教育的廣泛程度	26
<b>金融系統支援</b>	<b>9</b>
銀行帳戶方便性	2
獲得信貸的能力	4
金融科技公司的數量及品質	11
借款人及貸款人的權利保障	=11
推動一般營商信心	18
即時交易	23
推動中小型企業（中小企）增長及成功	28
<b>僱主支援</b>	<b>11</b>
僱員保險計劃	10
圍繞理財問題提供指導及支援	11
僱員退休金供款	13
僱主薪酬計劃	20
<b>整體排名</b>	<b>5</b>

###