

新聞稿
即時發布

港大調查發現「買樓」仍是八九十後最想實現的人生目標 若“只儲蓄不投資” 康宏料需 14 年後才可上車

(香港 – 2014 年 7 月 30 日) 面對樓價高企難以置業的社會環境，「買樓」不僅是上一代港人所追求，亦已成為年輕人首要的人生目標。康宏金融集團(「康宏」)委託香港大學民意研究計劃發表最新的調查發現，18-29 歲受訪者視「買樓」為現時最想實現的人生目標(25.3%)，緊隨其後為「進修/擁有高學歷」(15.5%)及「環遊世界」(11.5%)。不過，由於大部份同齡受訪者均表示沒有投資習慣，以目前樓價水平而言，假設每年人工加幅約 5%，其他條件不變，預期要約 14 年後，年輕人才可以實現目標。

調查是由康宏委託香港大學民意研究計劃就港人理財態度而進行，於 2014 年 5 月 21 日至 2014 年 6 月 9 日期間，透過電話成功訪問 1,013 名年齡介乎 18 至 65 歲的香港居民，以了解各年齡層的理財習慣及取向。

調查結果顯示，近七成被訪者表示有儲蓄的習慣，其中年齡 18-29 歲之間的受訪者中，超過八成受訪者形容自己過去的 12 個月每個月均有錢剩(80.4%)，反之只有接近一成半受訪者表示自己是「月光族」(14.4%)，而「入不敷支」則只有 3.7%。至於投資態度方面，超過八成表示沒有投資習慣(80.7%)，主要原因是缺乏投資知識(38%)、沒有錢/沒有多餘錢(24.9%)及覺得投資涉及太高風險(21.8%)。

集團行政總裁馮雪心表示：「置業安居的觀念在香港根深柢固，『買磚頭』成為大多數人的首選人生目標。雖然八成年輕受訪者表示每月有錢剩，但有投資習慣的年輕人卻少於兩成。面對樓價高企、超低存款利率的環境，把每月剩下的錢放於銀行只會被通脹蠶食，更遑論儲置業首期。」

她以一個月入\$12,000 的畢業生為例，若他的目標為購入一個 300 萬元的「上車盤」，每月儲蓄收入三分之一，即約 4,000 元，假設銀行儲蓄沒有利息回報，每年人工加幅約 5%，樓價維持不變，最少要約 14 年才能儲夠三成首期購入『上車盤』，當中還未計及買樓的其他開支，單靠儲蓄似乎較難圓置業夢。

不過，若果他們有投資習慣之下，將每月儲蓄的 4,000 元用作投資，假設每年人

工加幅約 5%，投資回報為 9%，則需 10 年便可儲夠三成首期購入同價的『上車盤』，縮減了 4 年時間就可達成置業目標。

以儲蓄或投資工具累積三成首期所需時間：

年期	三成首期	單靠儲蓄	利用投資工具 (假設投資回報 9%)
1	900,000 元	48,000 元	52,320 元
2	900,000 元	98,400 元	111,965 元
3	900,000 元	151,320 元	179,724 元
4	900,000 元	206,886 元	256,467 元
5	900,000 元	265,230 元	343,144 元
6	900,000 元	326,492 元	440,802 元
7	900,000 元	390,816 元	550,588 元
8	900,000 元	458,357 元	673,760 元
9	900,000 元	529,275 元	811,699 元
10	900,000 元	603,739 元	965,918 元
11	900,000 元	681,926 元	1,138,074 元
12	900,000 元	764,022 元	1,329,985 元
13	900,000 元	850,223 元	1,543,643 元
14	900,000 元	940,734 元	1,781,228 元
15	900,000 元	1,035,771 元	2,045,129 元

資料提供：康宏理財服務有限公司

至於投資取向方面，在僅兩成表示會投資的 30 歲以下年輕人(19%)當中，接近七成投資於股票(68.5%)，而超過四成則投放於基金(45.7%)。而年輕人看重活在當下，日常消費主要集中於「吃喝玩樂」，64.7%表示日常現金花費最多在「飲食/消閒娛樂」、30.9%表示在「交通」、15.6%於「購物」，而只有 4.3%表示「供養父母」為最大現金支出。

集團副行政總裁麥光耀表示：「調查結果反映多數年輕人並沒有週全的理財規劃，只著眼於短線投資。另外，年輕人應具備基本的投資知識，同時以沒有足夠金錢而不作投資的觀念並不正確，因投資的基本概念是『積少成多』，並不需要涉及大筆金錢，市面上有很多月供的理財投資計劃可供沒有積蓄的年輕人選擇。建議年輕人應盡早制定一個儲蓄及投資兼備的理財規劃，若果認為自己投資知識不足，

可找專業的理財顧問去找尋合適的投資工具。」

馮雪心總結：「目前樓價高企是年輕人難以置業的主因，再加上利率低企，單靠儲蓄實在難以在短短數年間買樓。且理財是長遠的人生規劃，不能單以買樓成唯一的人生目標，在設立理財目標時，應考慮清楚不同人生階段的實際需要，並因應風險屬性而排列優先次序，這樣才能夠規劃出完整且全面的理財藍圖。一個全面的理財藍圖應包含保障、儲蓄及投資三大元素。」

其他年齡層的調查結果摘要：

財政狀況

- 隨著年齡的增長，每月有錢剩的情況有下降跡象：18-29 年齡層(80.4%)、30-39 歲(63.1%)、40-49 歲(55.3%)、50-59 歲(55%)及 60-65 歲(43.6%)。
- 「入不敷支」的情況於 30-65 歲受訪者至為嚴重(30-39:10.4%、40-49: 10.8%、50-59: 10.1%及 60-65: 13.0%)。只有 3.7%年齡介乎 18-29 歲受訪者有此情況。
- 整體而言，該 94 位自稱「入不敷支」的受訪者，撇除 11%表示「不知道 / 很難說」之後，他們平均每月超額開支 2,845 元。

儲蓄習慣及途徑

- 整體而言，近七成受訪者有儲蓄的習慣 (69%)，而三成則表示沒有此習慣 (30%)。而表示現時每月均有儲蓄習慣的 591 位被訪者當中，25%表示儲「20 - 29%」。
- 有儲蓄習慣的受訪者當中，大部分(70%)表示「只存入銀行活期戶口(包括港元、人民幣和外幣)」。兩成多則分別表示會透過「理財產品 / 投資產品」(24%)及「銀行定期存款 (包括港元、人民幣和外幣)」(21%)來儲蓄，只有 0.7%受訪者表示以「強積金」作儲蓄工具。

人生目標

- 不論年齡層，「買樓」是受訪者最想實現的人生目標，佔 18%，另各有 8%表示希望「環遊世界」及「賺多些錢 / 發達」，7%希望「擁有健康的身體」，6%希望「早點退休」。
- 整體而言，當受訪者被問及有多大信心可以實踐其人生目標，平均給予 5.6 分*，傾向「一半半」的觀感。

備註：

*0 分代表「完全沒有信心」，10 分代表「非常有信心」，5 分代表「一半半」。



- 完 -

圖片說明：



圖一：康宏金融集團行政總裁馮雪心(右)及副行政總裁麥光耀(左)就港人理財態度調查主持記者招待會。



圖二：康宏金融集團行政總裁馮雪心(右)及副行政總裁麥光耀(左) 於記者會上合照。調查結果顯示若「只儲蓄不投資」，料需 14 年後才可上車。

關於康宏金融集團

康宏金融集團（「集團」）於 1993 年成立，旗下主要成員包括康宏理財控股有限公司（股份編號：1019）、康宏資產管理有限公司及康宏財務有限公司，為配合客戶對不同理財產品的全方位需求，作為客戶最可靠的理財導航夥伴。自創建以來，集團以穩健的管理和專業的服務水準，致力為機構、企業及個人客戶提供多



元化的卓越理財服務，當中包羅理財策劃、強制性公積金、保險服務、資產管理、證券及期貨交易、風險管理、投資移民諮詢、按揭轉介及貸款等服務。

集團網址：www.convoyfinancial.com

於 Facebook「讚」好我們：www.facebook.com/convoyfinancial

微博：weibo.com/convoyfinancial

傳媒查詢：

康宏金融集團企業傳訊部

姓名：王寶儀小姐 / 黃淑惠小姐

聯絡電話：(852) 3601 3699 / (852) 3601 3765

電郵：bobo.wong@convoy.com.hk / syndi.wong@convoy.com.hk

縱橫財經公關顧問有限公司

姓名：倪觀妍小姐 / 蕭凱寧小姐 / 房逸雯小姐

聯絡電話：(852) 2114 4952 / (852) 2114 4913 / (852) 2114 4939

電郵：courtney.ngai@sprg.com.hk / denise.siu@sprg.com.hk /

rita.fong@sprg.com.hk

