

新聞稿
即時發布

港大調查發現：「買樓」仍是最想實現的人生目標 惟港人理財風險錯配 偏愛投機股票 願意虧蝕四個月人工 五成人蝕錢不離場

(香港 – 2015 年 7 月 22 日) 面對全民皆股的「大時代」，不少投資者亦一探「股海」，以實現「買樓」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，約四成受訪者有投資習慣，當中超過八成受訪者均有投資股票(82.7%)，且大部份期望每年可賺取 50%的回報。不過，投資人士風險錯配，不但願意虧蝕四個月人工的投資金額搏取高回報，有約五成受訪者表示即使蝕錢也不願離場，投機心態強。康宏建議，在追求最大利潤的同時，亦應考慮自身的風險承擔能力，避免因過度進取而招致不必要的損失；又建議港人調整「投機」心態，才能確保本金安全，健康地實踐理財藍圖。

集團行政總裁麥光耀表示：「與去年一樣，買樓仍被視為港人最想實現的人生目標，鑑於目前樓價高企，要實現目標，除了儲蓄外，投資是大部份人都採取的途徑。不過，投資市場變幻莫測，大部份投資者若缺乏基本的投資知識及專業意見，未能適時觀察市場變化，加上多數年輕人投資態度進取，即使遇上投資虧損，亦未懂止蝕，更易造成錯誤投資。最後亦難以達成人生目標。」

調查是由康宏委託香港大學民意研究計劃進行，於 2015 年 6 月 3 日至 2015 年 6 月 12 日期間，透過電話成功訪問 1,001 名年齡介乎 18 至 65 歲的香港居民，以了解香港人的理財習慣及取向。

逾九成股票持有者未因虧蝕而離場

調查結果顯示，受訪者願意平均將每月收入的 23%作投資用途，當中超過八成人表示均有投資股票(82.7%)，其次受追捧的投資/理財產品為「基金」(34.5%)及「人民幣/外幣儲蓄」(15.8%)。當中，股票投資風險最高，不過，近九成半股票投資者未打算因巨額虧蝕而離場(92.3%)。若按年齡層分，18-29 歲組別的受訪者傾向即使遇上投資虧損仍選擇「止蝕，投資其他產品」(34.6%)，佔比遠高於 30-39 歲(22.7%)、40-49 歲(15.1%)、50-59 歲(12.2%)及 60-65 歲組別(9.6%)。然而調查發現，大部份受訪者認為其風險承受能力處於中風險水平(31%)，僅 11%認為自己屬「高風險」。

調查還顯示，大部分投資者缺乏專業投資意見，近半受訪者靠「報紙分析」作投資決定(48.9%)，其次是透過「財經電視節目主持推介」選擇投資產品(29.7%)，亦有受訪者傾向「親戚朋友推介」(18.9%)及「網上財經資訊」(18.6%)。

願意虧蝕四個月人工的投資金額 賭博心態強

投資預期方面，調查發現，超過四成受訪者指可接受相等於「1個月至少於3個月人工」的一次性投資損失金額（42.5%），「3個月至少6個月人工」位居第二（20.7%），9.2%的受訪者表示可接受相等於「6個月至少12個月人工的損失，9.1%的受訪者甚至表示可接受相等於「12個月或以上人工」的虧損。若以平均值計算，受訪者平均願意接受相等於4.4個月人工的投資金額損失。

24.6%的受訪者會每日檢視一次自己的投資/理財組合，近一成半的人選擇每星期或每季度檢視一次（14.1%及14.8%），而15.9%的人則選擇每月檢視一次。大部份受訪者更傾向長線投資，近六成人表示持有的投資產品通常會持貨多於一年（57.1%），相比之下，21.9%投資者表示持有的投資產品通常會持貨少於一年。

至於投資回報，受訪者普遍期望平均每年有20.4%投資回報，若以年齡層劃分，18-29歲組別的期望值比較進取，平均回報的期望值為23.9%，其次為40-49歲（22.5%）組別，而50-59歲組別則最低（16.6%）。

理財建議：建議良好的投資紀律

集團副主席馮雪心表示：「投資與投機往往是一線之差，雖然大部份投資者可接受較大額的一次性損失，但養成良好的投資紀律是很重要，建議大家應訂立清晰的目標，不要因短期的股價波動影響自己的情緒和工作；此外，在設定投資比例時，可考慮分散投資不同地區和資產，亦可透過基金投資，將揀選股票的工作交由專業的基金經理。對於投資態度進取的年輕人，必須清楚自己投資工具的風險屬性和個人風險承擔能力，以吸收投資經驗為目的，適時檢視投資組合，這樣才能更早一步達成夢想。」

麥光耀總結：「樓價高企及利率低企的投資環境，增加年輕人置業難度，單靠儲蓄實在難以在短短數年間買樓；若投資過程不夠謹慎，往往道聽途說，缺乏專業見解，實現目標可謂『難上加難』。理財是長遠的人生規劃，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，適時檢視投資組合，才能夠規劃出完整且全面的理財藍圖。」

其他年齡層的調查結果摘要：

投資習慣及途徑

- 整體而言，超過四成受訪者有儲蓄的習慣(40.0%)，而近六成則表示沒有此習慣 (59.9%)。而表示現時每月均有投資習慣的被訪者當中，平均每月的投資金額約佔個人每月收入為23%。隨著年齡的增長，平均每月的投資金額有下降跡象（投資金額佔每月收入的30-39%的被訪者中）：18-29年年齡層(23.4%)、30-39年年齡層(9.9%)、40-49年年齡層(9.5%)、50-59年年齡層(5.5%)及60-65歲(21.1%)。
- 有投資習慣的受訪者當中，大部份(82.7%)表示有投資股票。近三成半則表示有投資基金

(34.5%)，而有「人民幣/外幣儲蓄」的佔比約 15.8%。只有 0.2%受訪者表示以「具槓桿性的投資產品」作投資工具。

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 18.7%（與去年 18%相約），結果與去年調查結果相若。此外，有 9.9%希望「擁有健康的身體」，另各有 6.9%表示希望「早點退休」及「賺多些錢 / 發達」，6.8%希望「環遊世界」，4.1%希望「子女健康/成才/成家立室」。
- 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*（與去年相同），傾向「一半半」的觀感，與去年調查結果相若。

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 -

關於康宏金融集團

康宏金融控股有限公司（「康宏金融」或「集團」，香港聯交所上市編號：1019）於 1993 年成立，旗下主要成員包括康宏理財服務有限公司、康宏資產管理有限公司以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、保險服務、強制性公積金、資產管理、貸款、風險管理、投資移民諮詢及按揭轉介等服務。

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：

康宏金融控股有限公司企業傳訊部

姓名：王寶儀小姐 / 劉芷忻小姐

聯絡電話：(852) 3601 3699 / (852) 3601 5003

電郵：bobo.wong@convoy.com.hk / crystal.ty.lau@convoy.com.hk

縱橫財經公關顧問有限公司

姓名：蕭凱寧小姐 / 房逸雯小姐 / 李希彤小姐

聯絡電話：(852) 2114 4913 / (852) 2114 4939 / (852) 2864 4813

電郵：denise.siu@sprg.com.hk / rita.fong@sprg.com.hk / yoko.li@sprg.com.hk

