

2009年2月18日

滙豐保險調查指香港人最憂慮罹患危疾

每10個香港人有 6個最擔心患上癌症或危疾

38%擔心失業、21%擔心投資虧損

50%在過去12個月無改變理財計劃

滙豐保險最近的一項調查顯示，雖然全球經濟陷入衰退、投資市場波動，但香港人更關注的是健康問題，而非失業和投資虧損。該項調查由滙豐保險委託香港大學的民意研究計劃於2009年1月進行，訪問了香港超過500名在職人士。

五成九的受訪者表示，患上癌症或危疾是他們最憂慮的健康問題。當被問及他們最憂慮的財政問題時，則有38%受訪者最擔心失業，21%最擔心投資損失，而19%最擔心退休收入不足。

滙豐保險香港董事總經理石湛森(Jason Sadler)說：「香港人大多憂慮在毫無徵兆和財政保障不足的突發情況下，受到失去健康以及重病的打擊。人們以前最擔心的一些問題，例如危疾、失業和缺乏財政保障等，已漸漸成為許多香港人需要面對的現實。這驅使他們意識到人生無常，故需未雨綢繆，以應付萬一慘劇帶來突如其來的轉變。」

當受訪者被問及在財務上採取甚麼方案去減低上述風險時，67%表示已購買人壽保險，64%已購買醫療／危疾保險，而39%表示增加了在銀行的存款。

石湛森說：「這項調查結果顯示，香港人的理財模式返璞歸真，以簡單有效的方式去保障自己和家人，讓日後的生活舒適安穩。過去數年市道興旺，人們對基本保障的重要性日漸遺忘。但是，在金融風暴的陰霾下，人們開始領會到最基本的保障不只是應付眼前危機的良方，更是長遠理財計劃的基石。終身壽險和醫療保險便可為客戶及他們的家人在變幻無常的世界中，提供一個安全網。」

調查同時探討受訪者如何籌劃他們的長期理財方案。最多人提及的理財產品是銀行存款（68%）、強積金或公積金（62%）、危疾保險（55%）及終身壽險（45%）。

然而，儘管金融危機蔓延全球，過半數受訪者（51%）表示他們在過去12個月沒有改變自己的理財計劃。五分之一人表示現在以持有現金為主（20%），另外五分之一人表示他們已沽售股票以免進一步蒙受虧蝕（19%）。

滙豐保險調查指香港人最憂慮罹患危疾 / 2

香港區個人理財業務部存款及財富管理業務主管李錦榮表示：「雖然近月市場大幅波動，但看來人們的反應較為遲緩，沒有適時調整理財計劃。即使面對時艱，許多人並沒有檢討理財方案，也沒有徵詢財務策劃師的意見。而少數有調整理財計劃的人士，則傾向採取較保守的投資策略，以資產保值為上。」

在長遠理財目標方面，香港人較多追求穩定和定期的退休收入（59%）、年老時有足夠的醫療保障（56%），以及為家人提供長期保障（54%）。

不過，市道低迷和前景不明，令人不敢落實理財計劃來達致這些目標。調查顯示，43%的受訪者表示他們沒有綢繆長遠的財務保障，最大原因是對市場缺乏信心；另有41%及30%的受訪者則分別表示，擔心失業和市場上缺乏理想回報的投資工具，亦是他們無心策劃未來的主要因素。

李錦榮續稱：「受短期的不明朗因素困擾，人們往往忽略了妥善策劃長遠的財務保障。雖然歷史回報吸引的理財方案有限，而人們對重新入市仍抱猶豫態度，但他們的長遠目標並沒有改變。我們仍然需要為退休作好準備、為年老時的醫療開支作預算，以及為家人的未來提供保障。」

石湛森預期，香港人今年內對個人財富管理策略仍會抱持審慎態度，但他提醒大家不要對理財計劃漠不關心或愛理不理。

石湛森表示：「金融危機只會使大部分人由現在到退休前，需要積聚更多儲蓄，以達致所需的保障、為子女提供教育經費或應付醫療開支。雖然人們對進一步投資可能仍抱有戒心，但絕不能因噎廢食，遲遲不去策劃未來。」

石湛森建議大家在財務策劃上，可作以下的考慮：

- 定期檢討人壽保險範圍，確保保障足以應付現在和將來的需要；
- 以年金和儲蓄計劃增補退休收入；
- 購買危疾和殘障等附加保險，為生計和未來賺錢能力提供安全網；及
- 若僱主已提供醫療保障，則需考慮為醫療計劃加碼，以享有額外的緊急醫療和意外保障。

滙豐保險調查指香港人最憂慮罹患危疾 / 3

媒介查詢： 陳美茵 2822 4637 / 田慧盈 2822 4964

補充資料：

1. 調查詳情

請參考滙豐保險「2009 返璞歸真理財模式」(英文版)。

2. 滙豐保險集團(亞太)有限公司

滙豐保險集團(亞太)有限公司是香港上海滙豐銀行有限公司的全資附屬公司，旗下有四間承保公司，統稱「滙豐保險」，包括滙豐保險(亞洲)有限公司、滙豐人壽保險(國際)有限公司、滙豐保險(新加坡)私人有限公司和 HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Sdn Bhd (持有 49%)。滙豐保險集團(亞太)有限公司亦持有下列公司的股權：韓國 Hana HSBC Life Insurance Co Ltd. 50% 股權減一股；印度 Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance Co. Ltd. 26% 股權；以及越南 Bao Viet Holdings 10% 股權。滙豐保險旗下各公司在香港、澳門、新加坡、台灣、馬來西亞、韓國、印度和越南，以及在中國內地的北京、上海和廣州設有辦事處。滙豐保險集團(亞太)有限公司於 2007 年 12 月底的總資產逾 148 億美元。

3. 香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創及主要成員。滙豐集團在全球 85 個國家和地區設有超過 9,500 個辦事處，於 2008 年 6 月 30 日，其總資產達 25,470 億美元，是世界最大的銀行及金融服務機構之一。