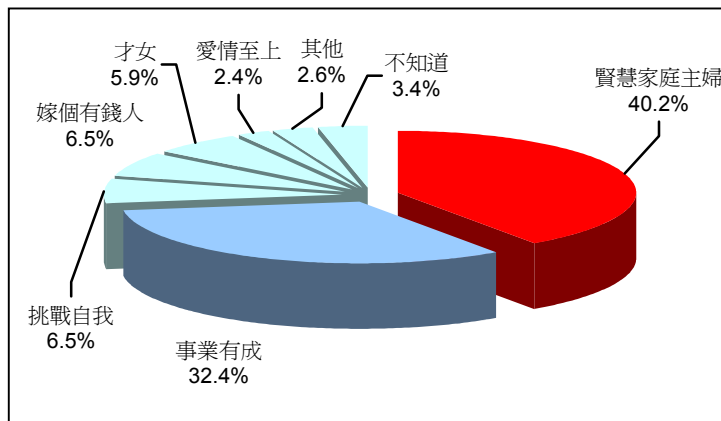


「香港女性生活態度及理財習慣」 市場調查報告

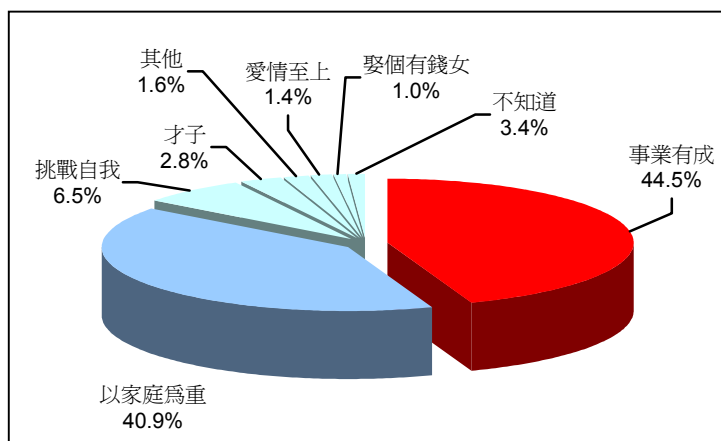
一) 香港女性的夢想與憂慮

- 4 成女性受訪表示希望成為「賢慧家庭主婦」(圖一)，有趣的是，原以為男性多以事業為重，然而，高達 4 成男性受訪者亦希望「以家庭為重」(圖二)。
- 受訪女性的最大夢想是活得健康(34%)，其次為子女成材(25%)及擁有幸福家庭(18%)；最多女性憂慮的問題是子女的將來(20%)，其次才是事業前途(19%)，而個人及家庭健康(11%)為她們第三大的憂慮。(表一及表二)

圖一：香港女性的理想類型



圖二：香港男性的理想類型



表一：女性的 3 大夢想

活得健康	34%
子女成材	25%
幸福家庭	18%

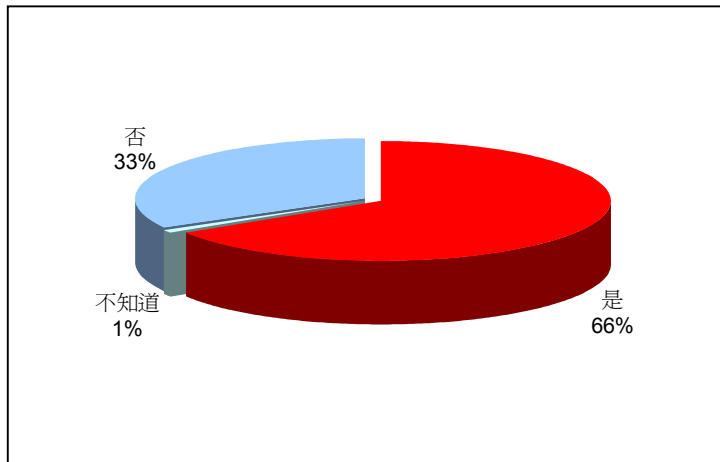
表二：女性的 3 大憂慮

子女的將來	20%
事業前途	19%
個人及家人健康	11%

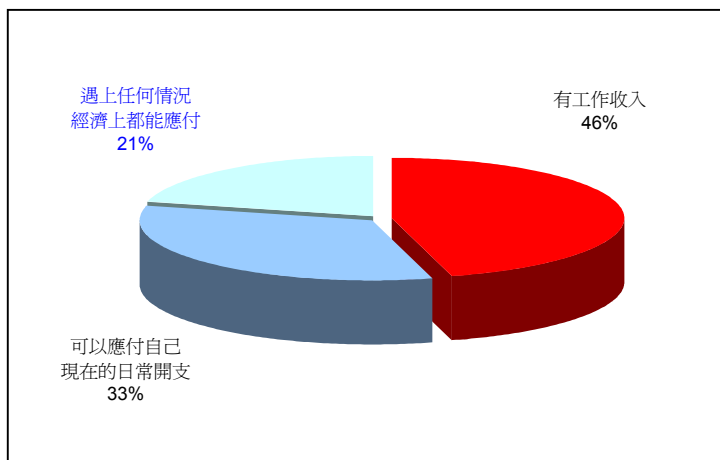
二) 女性的理財意識

- 逾 6 成女性自覺「經濟獨立」(圖三)，但僅 2 成女性明白真正的「經濟獨立」的深層意義(圖四)。
- 46%女性表示現時並未有實質計劃去實現夢想。(圖五)

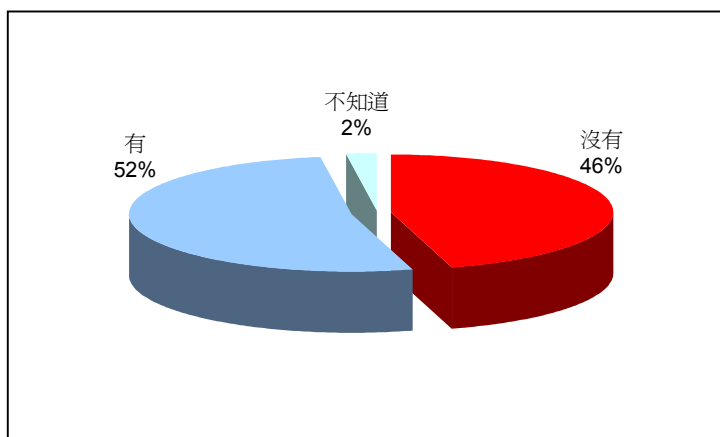
圖三：自覺是否已經「經濟獨立」？



圖四：對經濟獨立的理解



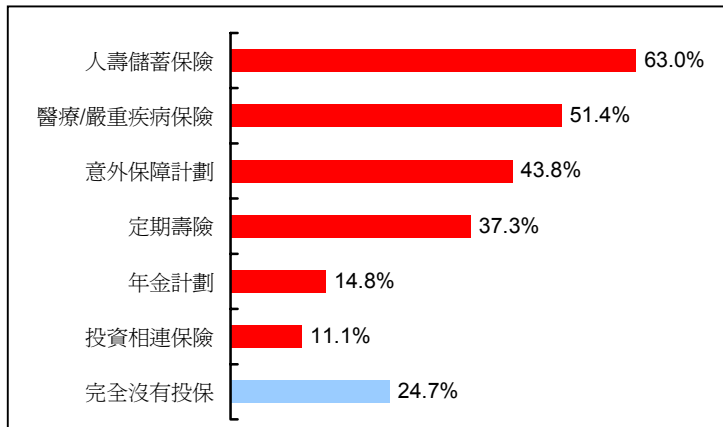
圖五：有否實質計劃去實現夢想？



三) 女性的風險管理意識

- 女性的風險意識較高，逾 75%受訪女性表示有投保保險計劃，當中以人壽儲蓄保險及醫療保險最多，分別為 63%及 51.4%。(圖六)

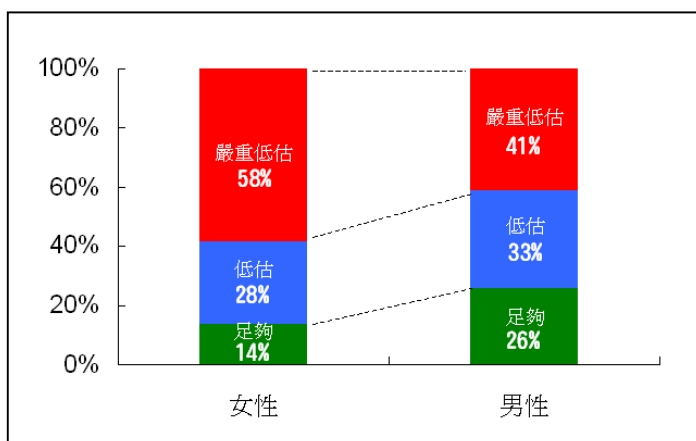
圖六：參與任何保險計劃的情況



四) 女性的財富管理／退休策劃意識

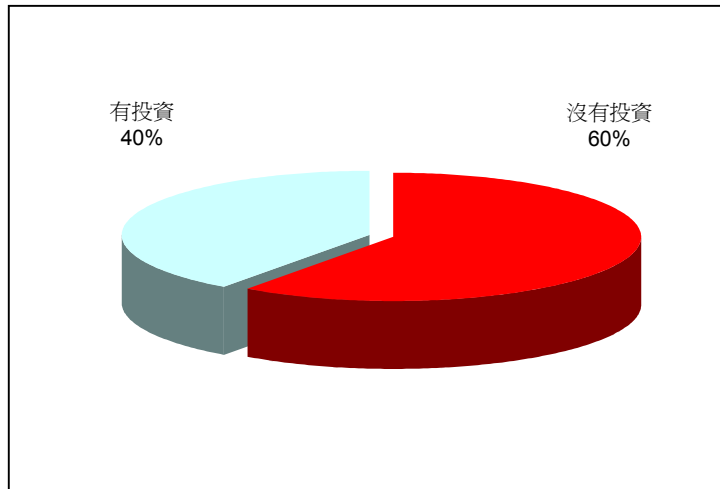
- 調查結果顯示女性受訪者的平均預期退休年齡為 55 歲，一般較男性的平均預期退休年齡短兩年，而受訪女性的預期每月退休支出中位數為港幣 7,000 元，而應付退休後生活的儲備中位數為 200 萬港元。
- 為了解女性有否低估退休所需的儲備，有關調查根據每位受訪女性預期的退休年齡及預期每月退休開支計算每名受訪者實際所需累積的退休儲備，然後再將這個數字與受訪者預期的退休儲備作比較，結果顯示高達 86%受訪女性均低估了退休所需金額，近 6 成更屬嚴重低估的程度，即預期金額為實際所需金額的 50%或以下。另外，女性低估的情況較男性嚴重，相信是由於女性的平均預期壽命較男性長達 6 歲之多。(圖七)
- 6 成受訪女性表示沒有參與任何投資 (圖八)，因為「閒錢不多」(51.9%)、「對投資缺乏認識」(41%)、「怕冒風險」(27.9%)使她們對投資卻步 (圖九)。

圖七：預期退休儲備與實際所需的退休儲備的比較

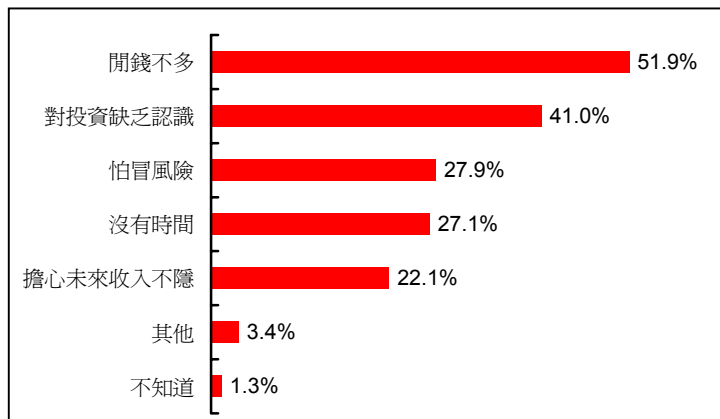


低估 — 預計退休所需的儲備不足，僅多於實際所需的一半
嚴重低估 — 預計退休所需的儲備僅為實際所需的一半或以下

圖八：有否參與任何投資？



圖九：香港女性沒有投資的原因



五) 理財策劃有助提升安全感？

- 有參與投資的女性之經濟安全感指數較高，而有參與保險計劃的女性之經濟及健康安全指數亦較高。(表三及表四)

表三：女性受訪者有否投資與其經濟安全感的關係

	沒有投資	有投資
經濟安全感 (平均數)	5.88	6.72

註：安全感分數為 0 – 10 分，分數越高代表安全感越高。

表四：女性受訪者參與保險計劃與其經濟及健康安全感的關係

	沒有參與保險計劃	有參與保險計劃
經濟安全感 (平均數)	5.52	6.45
健康安全 (平均數)	6.49	6.75

註：安全感分數為 0 – 10 分，分數越高代表安全感越高。

總結

雖然香港女性在社會上的角色已跳出了傳統的框框，但調查結果顯示 4 成香港女性希望成為「賢慧家庭主婦」；加上從她們的三大夢想及憂慮所見，她們內心深處仍以家庭為重。

女性的風險意識較高，逾 75%受訪女性表示有投保保險計劃，較男性為高，這與她們較重視家庭及健康有關。

然而，女性的理財意識較為薄弱，雖然逾 6 成香港女性自覺「經濟獨立」，但僅 2 成女性明白真正的「經濟獨立」的深層意義 — 「無論日後遇上任何特殊情況，都有經濟能力讓應付所需開支」。此外，高達 6 成受訪女性缺乏投資經驗，並沒有參與投資，使她們對投資卻步的主要原因為「閒錢不多」、「對投資缺乏認識」及「怕冒風險」。

在退休策劃方面，高達 86%受訪者低估了退休時所需的金額，近 6 成的女性受訪者更嚴重低估了退休所需的儲備，因此她們更需要完善的退休策劃方案。

故此，美國萬通亞洲針對現代女性的理財需要，重點推介全方位的女性理財策劃方案，就女性的健康保障、退休策劃以及財富增值各方面提供全面服務，希望透過是次計劃，為女性客戶提供更周全的理財策劃方案，打造穩固的風險及財富管理基礎。