

富途投資偏好及 財富自由報告

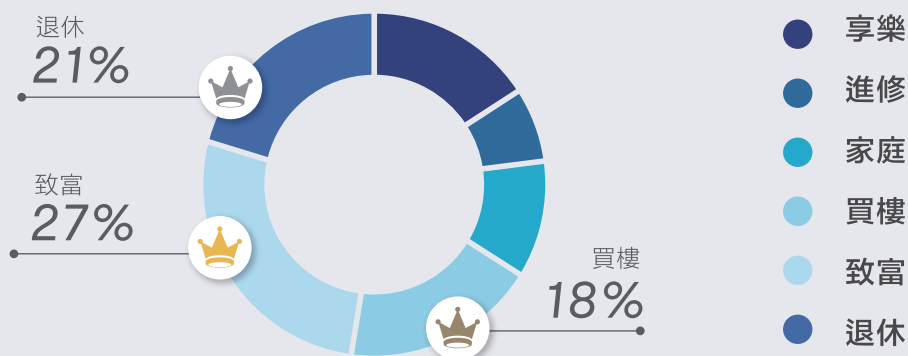
富途證券作為香港最大科技券商，一直致力於提供多元的數碼化金融服務，提升投資體驗。富途牛牛平台上建立了連接用戶、投資者、分析師、媒體、企業和機構的投資生態圈，連結全球近2000萬用戶，牛牛圈投資社區的動態及與投資者互動，可反映投資者的需求及偏好。

富途證券於2月初在富途牛牛平台進行問卷調查，搜集了2000名自願參與受訪者的背景、投資目標、偏好及行為等數據並進行分析，以觀察香港投資者的理財目標與投資行為之關聯，解構香港人的投資取向。調查報告分為**投資目標**、**理財行為**及**投資機遇**三個部份。富途旨在透過對投資者的觀察分析，促進金融市場及投資者服務的健康發展。

香港人的投資目標

投資者都渴望為資產增值，但講到投資目標，則各有想法。根據調查結果，為「致富」的理想目標而投資的比例最高，有27%，其次是「退休」21%，再者是為滿足再投資的「買樓」需求18%，可見投資者期望透過投資達至理想生活的渴望，比滿足其他需要高。

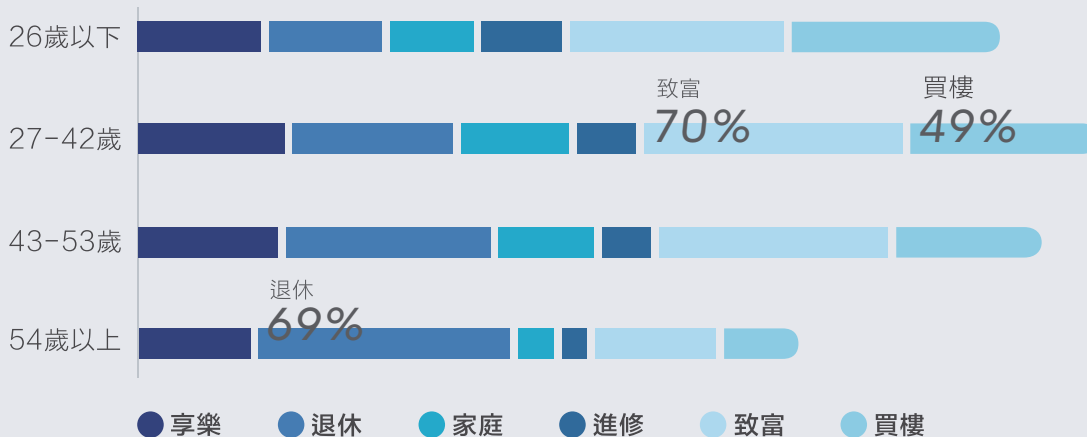
熱門投資目標



*此為多選題，不代表人數分佈

人群分析 — 中間群體最積極

以投資者人群分類可見，考慮「退休」為投資目標的百分比以年紀遞增，由26歲以下的33%，明顯上升至54歲以上的69%，年長投資者的目標亦較為集中。介乎27-42歲的中間年齡層期望達到「致富」的意欲最高，佔比為70%。事實上，這個趨勢亦與收入水平相稱，\$3萬至\$5萬月薪中間收入水平的群組最為追取，以「致富」及「買樓」為目標的佔比最高。

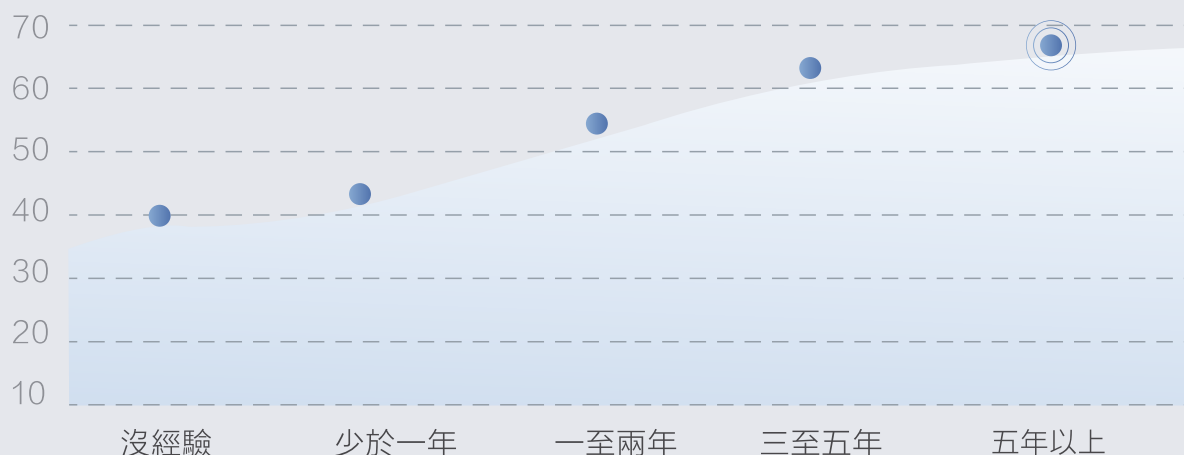


*此為多選題，數字顯示若干百分比人士共同選擇某項目標，不代表人數分佈

投資擴大財富想象？

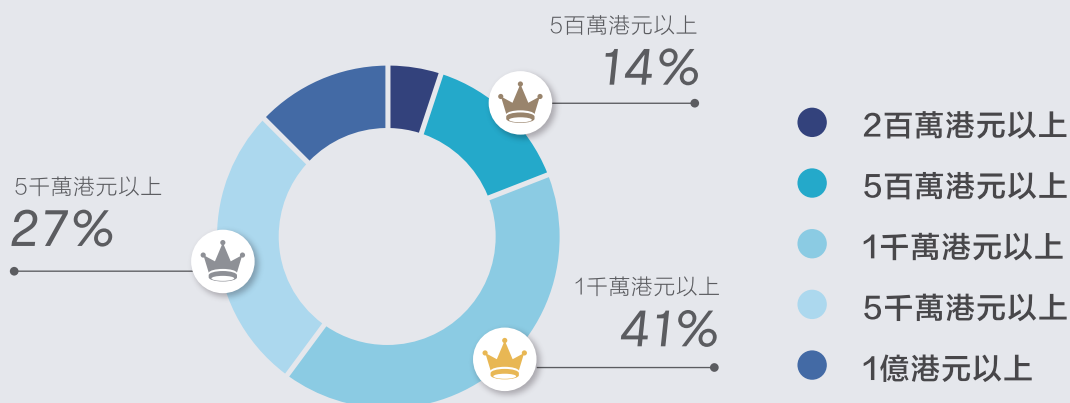
整體而言，富途發現投資經驗愈多的投資者，對財富的期望就更高。僅41%沒有投資經驗群體選擇了「致富」，但隨年資上升，有關比例就愈高，5年以上經驗投資者有67%考慮了這個因素。沒經驗的投資者是唯一最多人選擇以「享樂」為目標的群體，達46%。

投資年資與選擇致富為目標的比例分析



*此為多選題，數字顯示若干百分比人士共同選擇某項目標，不代表人數分佈

而投資者亦就財富自由有不同定義，整體而言，最多受訪者同意1千萬港元是財富自由的門檻，達到41%，拋離排第二的5千萬港元以上之選項27%。

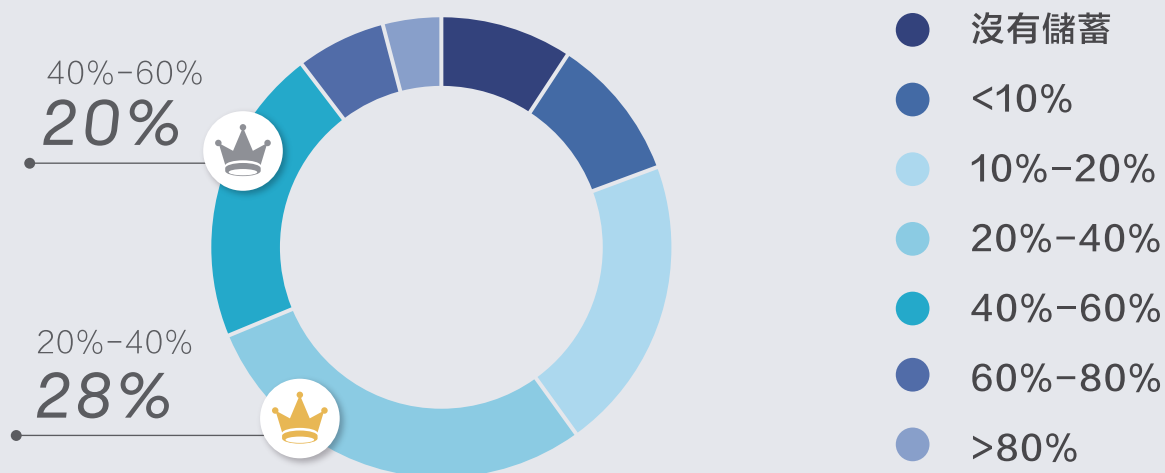


富途將選擇1億及1千萬港元為財富自由目標的投資者作比較，發現以1億港元為財富自由目標的群體的投資收入比更高，最多人選擇以20%–40%的收入作投資，而以1千萬港元為財富自由目標的群體，多以10%–20%的收入作投資；而前者去年的投資回報比後者高，雖然去年大市整體下滑，多個指標處於負回報的狀況，**但有26%以1億港元為財富自由目標的投資者仍然取得了10%以上回報的佳績，較1千萬港元的群組的13%多出一倍。**可見投資程度與投資者對財富的想像空間，有正向的關係。

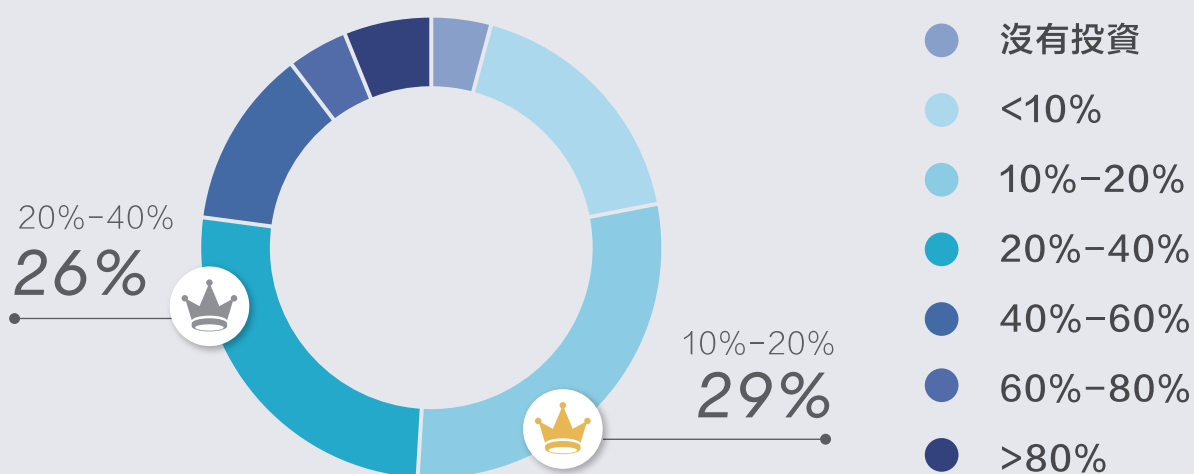
香港人的理財模式

投資者愛儲蓄 投資反而較保守

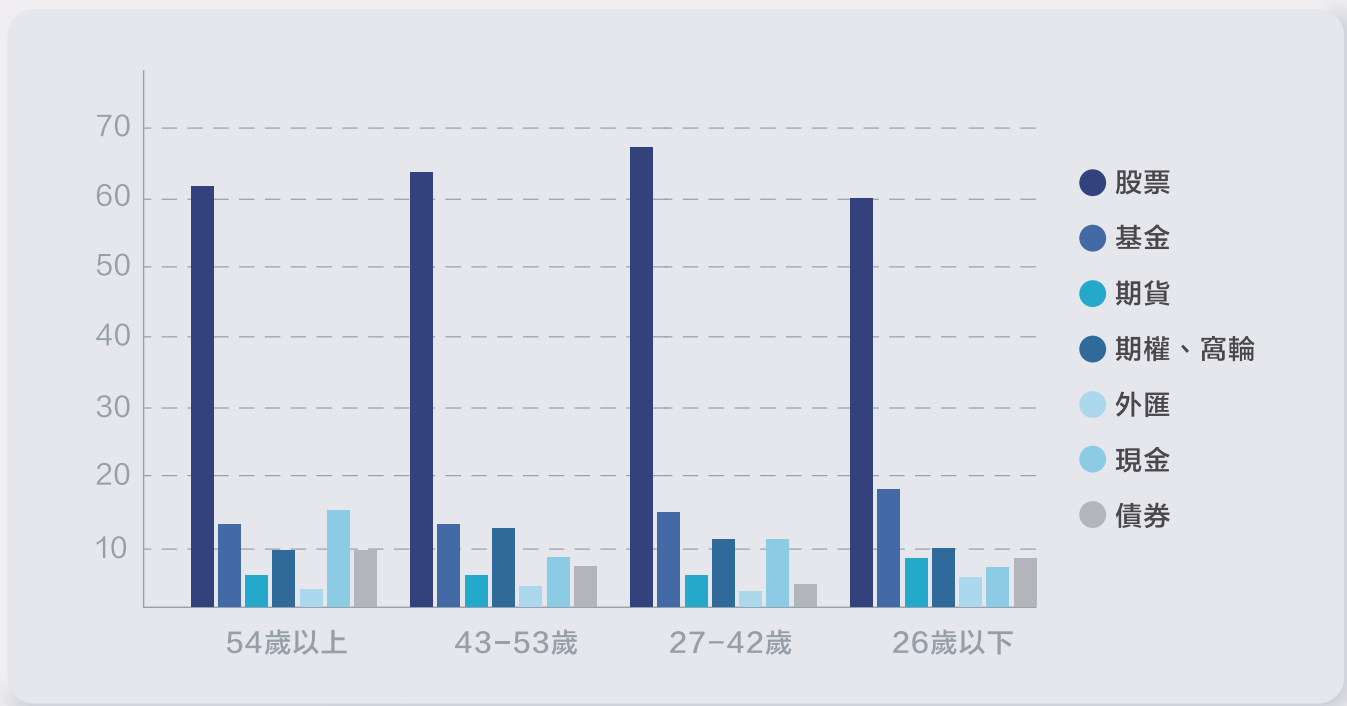
至於港人的理財模式，根據調查顯示，最多人選擇將收入20-40%作為儲蓄。5分之1的人群選擇40-60%的儲蓄收入比，年齡多集中在27-42歲。



另一方面，有近3成受訪者將收入10-20%用作投資，而26%受訪者則將收入20-40%用作投資。投資收入比為20-40%的人群集中於27-42歲(25%)及43-53歲(31%)。



從報告中可見，過去一年，普遍的港人皆愛投資股票及基金，而54歲以上的人較偏好持有現金，佔整體受訪者一成多，其次則是27-42歲的人群，接近9%。43-53歲的GenX則較偏好期權及高輪的投資產品。



與財富自由的距離

針對選擇1千萬港元為財富自由目標的人群分析，發現最多人月入集中在2萬至3萬港元(28%)，每月儲蓄佔比20%-40%，如我們採取最多人月入的中位數2.5萬港元，最多人選擇的儲蓄收入比率20-40%採用中位數的30%，即每個月儲蓄7500港元，也意味期望達到1千萬港元財富自由的人群，最少需要累積逾111年儲蓄方能達到財富自由。

選擇1千萬港元財富自由的人群特性



收入

2萬 - 3萬港元



儲蓄收入比

20 - 40%

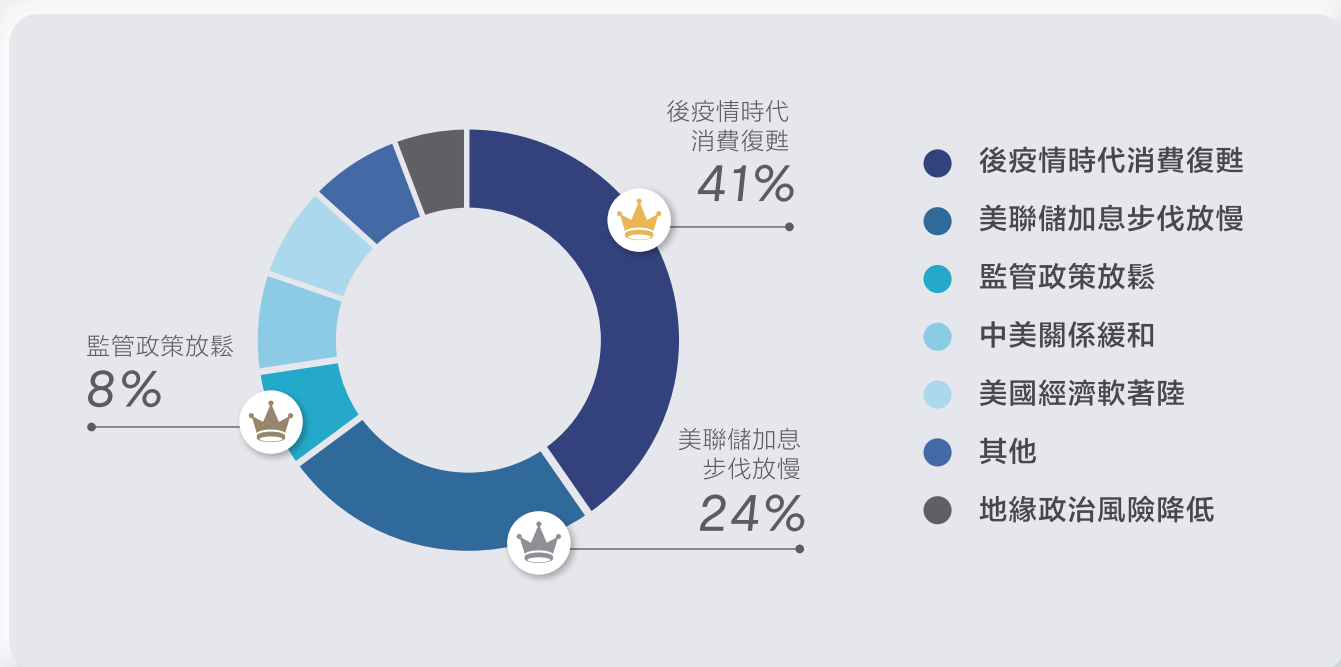
富途證券高級投資顧問鄺智傑表示：「以111年的儲蓄期去達至財富自由顯然不現實，如果大家希望早一點財務自由，最簡單直接的方法就是提升自己的投資比率，然後盡早開始投資，同時要增加自己的收入來源，最後最重要是保持投資，對抗通脹對購買力的蠶食。以1千萬港元作例子，投資者把投資佔比提升至40%，即每個月投資1萬港元，而投資回報大概為每年8% (MSCI World 過去10年年化回報率約9.6%)，能提早以26年時間滿足其財務自由的目標。」

然而，現時有超過5成投資者的投資收入佔比仍低於20%，而且不少投資者會忽略了通脹對於購買力的蠶食，實質財務缺口可能更大，可見普遍的投資收入比仍然有巨大的提升空間。」

👁️ 在波浪中取勝 – Follow Smart Money

2023年迎來曙光應對全新局勢

投資在財富累積及實現各種目標至關重要，但經歷過2022年錯綜複雜的投資環境後，2023年的機遇能否扭轉？根據調查結果顯示，大部分投資者相信市場有兩大因素將推動大市後續走勢。當中，有41%投資者看好「後疫情市場消費復甦」，亦有接近24%投資者認為「美聯儲加息步伐放慢」。2023年或會迎來全新局勢，投資者在選擇投資工具上相對積極，今年大部分投資者會想透過股票來捕捉投資機遇，其次選擇是基金、期權和高輪。



👑 排名 1	股票	👑 排名 2	基金	👑 排名 3	期權、高輪
4	現金	5	期貨	6	債券
7	外匯				

去年高回報的投資者今年有何見解？

儘管2022年市場陰霾籠罩，但調查結果顯示富途證券平台上仍有投資者可獲取高回報。其中，回報高於30%的投資者主要是高收入人士。今年偏好行業中，有20%的高回報投資者押注「資訊科技」，其次是「必需消費」15%和「公用事業」行業9%，或顯示投資者除了佈局在成長型行業潛在增長的同時，也會以防禦型板塊來抵擋市場波動性。

高回報投資者今年看好的板塊

資訊科技



房地產、工業



必需消費



非必需消費



公用事業、健康護理、金融、能源、汽車

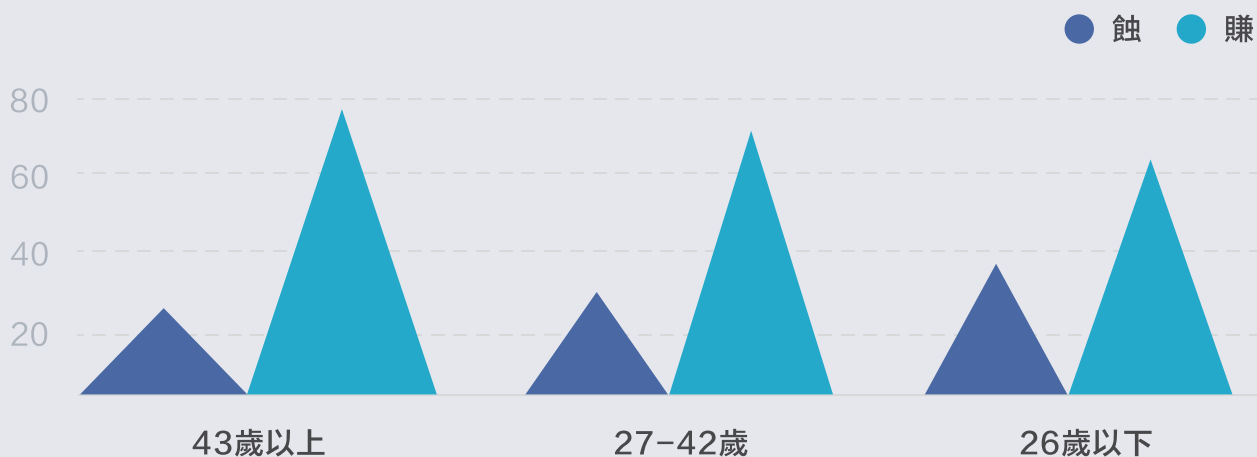


通訊設備、運輸



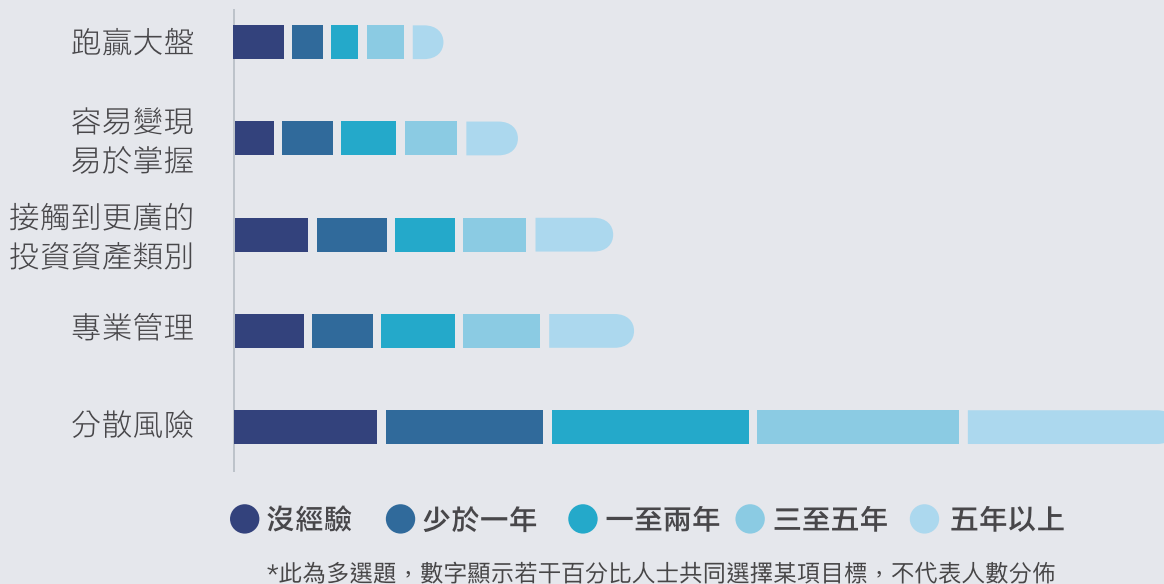
基金如何成為投資的救命稻草

在2022年股債雙殺的情況下，大部分投資者去年及今年都選擇投資股票市場，但原來有一批投資經驗較長的投資者，早已懂得在波動市時特機走位獲利。根據富途證券平台數據，去年有超過7成基金投資者能從基金投資中獲利。從投資者人群分類可見，投資經驗越豐富的投資者傾向長時間持有基金。當中，又以年長及風險偏好較低的投資者盈利比例最高，43-53歲人群的盈利比例為76%，界乎27-42歲和26歲以下的盈利比例分別為72%和62%。



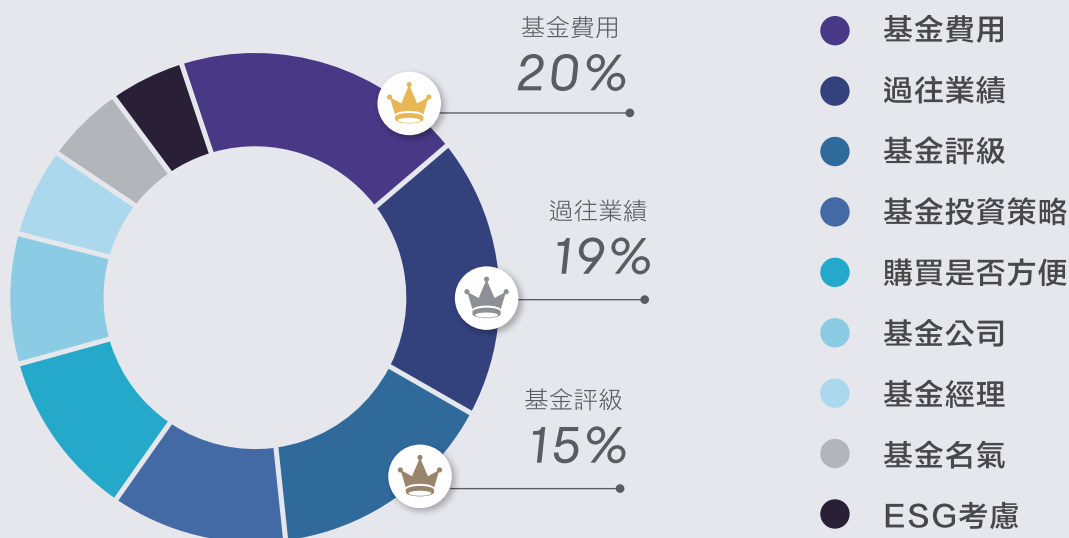
根據調查結果顯示，擁有越豐富投資經驗的投資者越認同基金投資的重要性，主要是基金可以讓投資者接觸到更廣泛的資產類別來分散風險，從而達成多元化資產配置來抵擋市場動蕩。同時，投資經驗豐富的投資者認為基金是由專業基金經理管理，可隨時根據市況和多項因素作出投資決策及調整。

不同投資經驗的投資者對基金投資重要性的認知



基金投資五大考慮因素

在挑選基金時，「基金費用」成為投資者最關注的因素，佔20%，其次是基金「過往業績」19%和「基金評級」15%，顯示投資者更為擔心基金費用成本會蠶食基金帶來的回報。同時，調查顯示也有不少投資者會考慮基金投資策略如何達至投資目標和基金購買過程是否方便。



總結：建立投資事業第一步

從調查結果可見，投資者要達到財富自由並不容易，現時大部份受訪者的投資收入佔比恐怕難以達到財務自由，但透過投資所帶來的可能性，讓理想生活不至於遙不可及。不論是想財富自由還是腳踏實地作退休準備，盡早去規劃好自己的理財計劃都是百利而無一害，**投資者去提升自己的投資比率、盡早開始投資、增加自己的收入來源、定期檢視自己的投資以改善投資回報，才能夠有效應對未來的生活需要。**

要好好建立投資事業，選擇一個功能全面、操作方便、費用有競爭力的一站式投資平台及夥伴顯得格外重要，期望投資者都找到最佳投資夥伴，早日踏上財務自由的「富」途。

聲明：本文件內容僅供參考之用，並非及不應被視為富途證券國際（香港）有限公司（以下簡稱「富途證券」）的要約或推介，亦不應被詮釋為專業意見或投資建議。閣下在作出任何投資決策前，應完全了解其風險以及效益，必要時應諮詢專業顧問。富途證券力求本文件資料和引用數據的客觀與公正，但不能保證其準確性、完整性和可靠性。富途證券及其關連公司均不會就任何依賴或使用本文件內容所產生的任何損失承擔任何責任。本文件僅為香港特別行政區內的使用者而設，非香港投資者有責任遵守其相關司法管轄區的所有適用的法律和法規。