



2023 年 2 月 6 日

## 恒生公布經濟前景及投資取態意見調查 84%受訪者望增加被動收入

*音樂總監趙增熹與發明家「星之子」陳易希分享理財心得*

恒生銀行(「恒生」)一直以客為本，致力為客戶提供全面及優質的銀行、投資和理財服務。為了解大眾對未來 5 年經濟前景的看法及投資取態，恒生於今年 1 月透過網上問卷訪問了 500 位 30 歲或以上的香港人，了解他們的投資需要，從而推出配合他們需要的財富管理產品和方案，協助他們達到財富管理和增值目標。

### 受訪者對香港未來 5 年的投資前景樂觀 84%望增加被動收入

是次調查結果顯示，接近 70%受訪者認為香港未來 5 年的投資前景為良好或平穩。在投資策略方面，84%受訪者表示有興趣透過理財產品、基金或人壽保險增加被動收入。然而，表示現時擁有被動收入的受訪者僅半數，當中被動收入的主要來源依次序為股票派息和銀行高息存款 / 定期存款。縱然 60%受訪者表示有興趣於投資組合中加入人壽保險產品，認同其或可增值財富和平衡投資風險，但實際上較少受訪者選擇以人壽保險派發紅利或固定派息基金製造被動收入。特別是沒有被動收入的受訪者表示，其面對的主要原因是不懂如何獲得被動收入、沒有足夠資金購買物業或可提供被動收入的理財產品，或不懂如何選擇合適的理財產品。調查亦顯示，64% 受訪者有興趣於投資組合中加入基金，認同基金投資或可以擴闊投資組合及涵蓋更多類型的產品（包括不同市場和板塊），可見市場對靈活以及環球的投資產品有一定需求。

續...



恒生公布經濟前景及投資取態意見調查 84%受訪者望增加被動收入/第 2 頁

### 「聚息通」人壽保險計劃助客戶享有穩定的被動收入

為配合客戶的需要，最新推出的「聚息通」人壽保險計劃，讓客戶預早籌劃未來，有助於不同人生階段製造被動收入。「聚息通」是一項提供資金流動性和儲蓄潛力的人壽保險計劃，每年非保證入息高達 5%<sup>^^</sup>，讓客戶享有穩定的收入之餘，亦有免費附加保障，客戶毋須驗身亦可享有醫療預支保障和意外身故保障。

恒生銀行財富管理及個人銀行業務主管李樺倫表示：「市場環境瞬息萬變，而不同人生階段亦有不同需要，及早規劃財富管理和增值目標對各個客戶群都至關重要。恒生一直秉承以客為本的理念，透過深入了解客戶需要，提供如『聚息通』人壽保險計劃一類多元化的理財投資產品和專業貼心的服務，協助客戶多角度製造被動收入。此外，恒生為客戶提供全港最多的指數基金<sup>^</sup>產品選擇，其覆蓋本地及全球市場以及板塊，讓客戶把握本地及全球機遇。」

為了讓不同客戶群了解跨世代的理財心得，恒生邀請著名音樂總監趙增熹與獲獎發明家星之子陳易希在最新一輯廣告中分享理財錦囊。李樺倫進一步表示：「兩位分別為恒生優越私人理財及優越理財<sup>^^^</sup>客戶，而他們一直求變的追夢歷程與恒生的理念不謀而合，他們分享了跨世代有着不同的財富管理需要，恒生都能為其提供適切的產品和服務，攜手創富未來。」

續...



恒生公布經濟前景及投資取態意見調查 84%受訪者望增加被動收入/第 3 頁

**最新一輯恒生廣告：音樂總監趙增熹與發明家星之子陳易希分享理財心得**

曾與多位天王巨星合作的趙增熹表示，2000 年後實體音樂市場陷入萎縮，但串流平台興起卻帶來新機遇，拉動整個音樂產業從谷底回升，甚至超越上世紀黃金年代的收入。趙增熹表示：「在瞬息萬變的世界，不論創作音樂或投資財富都需要主動應變。我年輕時有前輩幫助，現在有能力亦希望為樂壇出一分力，幫助有潛質的年輕音樂人。透過創造被動收入，我就可以專心將音樂傳承至下一代音樂人。」

同樣抱有創新精神的星之子陳易希已成為創科公司創辦人。即使覺得年輕應進取，但亦了解到平衡風險和多樣化投資的重要性。陳易希說：「我注重創新，在事業上經常都會衝出 Comfort Zone，發掘新機會，有冒險精神，投資亦一樣要經常應變，放眼全球機遇。但創業的日程非常忙碌，所以指數基金這類可以覆蓋全球股市或板塊的投資產品令投資組合多元化，可攻可守，讓我可以更專注事業。」

最新一輯恒生廣告於今日 (2 月 6 日) 在恒生的 YouTube 頻道首播 (<https://www.youtube.com/watch?v=cUSs9fK8N2c>)。除了趙增熹和陳易希的分享外，廣告背景音樂乃由趙增熹親自創作。

-完-



恒生公布經濟前景及投資取態意見調查 84%受訪者望增加被動收入/第 4 頁

備註：

有關是次市場推廣優惠可參閱網址：[hangseng.com/wem](http://hangseng.com/wem)

有關「聚息通」人壽保險計劃可參閱網址：[hangseng.com/incomepower](http://hangseng.com/incomepower)

有關優越私人理財 ( *Prestige Private* ) 的詳細資料，可參閱網址：  
[hangseng.com/prestige-private](http://hangseng.com/prestige-private)。

<sup>^</sup>透過恒生銀行於 2023 年 1 月 16 日根據證券及期貨事務監察委員會網頁內「非上市產品」選項下「單位信託及互惠基金」內「投資產品」選項下之「指數基金 (第 8.6 章)」的指數基金數目之調查。

<sup>^^</sup>每年總入息預期高達已繳總保費之 5%。此乃假設保單為美元躉繳並根據本公司現時假設投資回報的紅利息率而計算，並非保證。「恒生保險」擁有絕對酌情權宣派，未來的實際利益可較高或低。受條款及細則約束。

<sup>^^^</sup>由今日 (2月6日) 起，恒生 *Signature* 優卓理財更名為優越私人理財 ( *Prestige Private* )，除繼續為高端客戶帶來精關專業的理財服務外，亦會推出更多元化和適合專業投資者的投資方案和產品，助客戶更完善規劃財富管理策略。



恒生公布經濟前景及投資取態意見調查 84%受訪者望增加被動收入/第 5 頁

圖片說明

製作花絮：最新一輯恒生廣告邀請得音樂總監趙增熹和發明家星之子陳易希幕前分享理財心得，廣告背景音樂乃由趙增熹親自創作。





恒生公布經濟前景及投資取態意見調查 84%受訪者望增加被動收入/第 6 頁

註：

- 本文件單獨並不構成亦不應被視為要約，建議或遊說買賣於本文中提及之任何投資及保險產品或服務。
- 本文件內容並未經香港任何監管機構審閱。
- 本文件不擬提供，亦不應被視為或依賴為提供法律、稅務的意見或投資建議。

**人壽保險計劃資料披露：**

- 以上乃資料摘要，僅供參考之用。有關各項人壽保險計劃之詳盡內容、條款、規定及不保事項等重要資料，請參閱有關計劃之宣傳手摺或單張並概以保單條款為準。相關產品風險，請參閱產品小冊子。
- 上述人壽保險計劃均由恒生保險有限公司（「恒生保險」）承保。恒生保險已獲保險業監管局授權經營，並受其監管。恒生銀行為恒生保險之授權保險代理商，而有關產品乃恒生保險而非恒生銀行的產品。如閣下於銷售過程或處理有關保險產品交易時與恒生銀行產生合資格爭議（定義見有關金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍），恒生銀行將與閣下進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關保險產品的合約條款的任何爭議，則請閣下與恒生保險直接解決。若保單持有人於冷靜期屆滿後任何時間退保，退保可得之金額或會較已繳交之總保費為少，預期退保可得之金額可參考計劃書摘要。
- 本文件中所列出的收益及/或回報並非保證和僅作說明用途。將來實際所得收益及/或回報，可能低於或高於現時列出的收益及/或回報。保單持有人受恒生保險之信貸風險影響。若保單持有人於保單初期中止本計劃及/或退保，其取回的收益金額可能遠低於已繳付的保費，一切有關退保詳情概以相關保單條款為準。
- 本文件內容適用於身處香港人士。



## 恒生公布經濟前景及投資取態意見調查 84%受訪者望增加被動收入/第 7 頁

基金投資之風險披露聲明：

- 投資者須注意所有投資均涉及風險(包括可能會損失投資本金)，投資基金單位價格或價值可升亦可跌，過往表現並不可作為日後表現的指引。投資者在作出任何投資決定前，應小心閱讀及明白有關基金之銷售文件(包括基金詳情及當中所載之風險因素之全文) 及基金投資客戶須知。基金乃投資產品，而部分涉及金融衍生工具。投資者應仔細考慮自己的投資目標、投資經驗、投資年期、財政狀況、風險承受能力、稅務後果及特定需要，亦應了解投資產品的性質、條款及風險。投資者如對其投資有任何疑問，請諮詢獨立的專業意見。

與指數基金有關的風險包括但不限於：

- 追蹤誤差風險：**概不能保證相關基金的表現將與相關指數的表現完全一致，相關基金須支付之收費及支出、有關投資組合重整的時差、相關基金購入或出售相關指數成份股的價格、有關購入或出售時的市場情況、所使用的指數追蹤策略或金融衍生工具等因素，將影響該基金相對於相關指數的表現。
- 被動式投資風險：**當市況逆轉時，基金經理沒有任何酌情權揀選個別股票或進行防禦。故此，就任何相關指數的下跌，將引致相關基金的價值相應下跌。相關指數的成份可能會改變及現時組成相關指數的股份隨後可能會被除牌，及後亦可能會有其他股份加入成為相關指數的成份股。
- 集中風險：**相關基金的投資可能會集中在單一或特定行業或一組行業或單一國家/地區。相關基金之表現很大程度上取決於相關單一或特定行業或市場之表現，相關基金可能相對一般作廣泛投資之基金而較為反覆，因為相關基金較容易受相關單一或特定行業或市場不利情況所影響。為了反映相關指數之成份股之比重，相關基金的投資可能會集中在單一或數隻成份股。相關指數及基金的表現或會因一隻或數隻相關指數成份股的價格波動而受到重大影響。

本文件內容未經證券及期貨事務監察委員會審查。



恒生公布經濟前景及投資取態意見調查 84%受訪者望增加被動收入/第 8 頁

### 關於恒生銀行

恒生銀行創立於 1933 年，今年慶祝成立 90 周年。該行一直與時俱進，為個人及商業客戶提供優質及以客為本的銀行、投資和理財服務。恒生被譽為香港領先的本地銀行，現時服務超過 350 萬名客戶。

憑藉獲獎無數的流動理財服務應用程式及優秀的數碼能力，並透過在香港超過 260 個服務網點，恒生銀行為客戶提供無縫的線上線下全方位服務體驗，隨時隨地配合客戶的理財需要。

該行全資附屬公司恒生銀行(中國)有限公司在內地近 20 個主要城市設有網點，為不斷增長的當地及有跨境理財需要的客戶提供服務。該行亦於澳門及新加坡設有分行，以及於台北設有代表處。

恒生銀行植根香港，與社區緊密連繫。為支持社區，該行展開不同的社區及環保項目，主要涵蓋年輕人未來所需技能、可持續金融及金融知識、應對氣候變化及關懷社區。

恒生銀行為全球最大金融服務機構之一的滙豐集團之主要成員。有關恒生銀行其他資料，請瀏覽該行網頁 [www.hangseng.com](http://www.hangseng.com)。