



【花旗（台灣）銀行新聞稿】

2013 年 3 月 12 日

**2012 花旗「個人財務健檢」調查結果公佈**  
**人民幣話題熱：超過半數受訪者對人民幣資產有興趣**  
**6 成受訪者對生活品質感到滿意，逾 4 成對 2013 財務前景持樂觀態度**  
**受 2012 年不景氣影響，台灣民眾財務健康指數下降至 49.9 分**  
**80% 民眾延後退休計劃，超過 60% 對退休資金規劃缺乏信心**

根據行政院主計處於今年 2 月底公布的 2012 年第四季經濟成長率創下近六季新高，全球景氣在新的一年好轉，民間消費增強，台灣景氣也明顯邁向復甦。相較於 2013 年經濟展望較為樂觀，2012 年對消費者而言，是比較辛苦的一年，這個情形也在花旗 2012 年「個人財務健檢」調查中明顯表現出來。

花旗日前公佈 2012 年「個人財務健檢」調查結果，台灣民眾平均個人財務健康指數為 49.9 分，較 2011 及 2010 年下滑，回到 2009 年金融風暴後的水準（請見附表）。調查發現，台灣民眾對於生活品質的滿意度較 2011 年下降 6 個百分點至 60%，對財務前景持樂觀態度的比率則由 2011 年的 58% 修正到 2012 年的 42%，顯示在 2012 年不景氣大環境下，民眾對於財務前景持觀望態度。

「財務健康指數」是一個綜合性的指標，目的在呈現消費者對於當前理財、儲蓄、投資等金融活動的態度。財務健康指數愈高，代表民眾愈有信心面對未來的金融前景。

從各項指標來看，台灣民眾對於經濟前景較往年持更保留態度。41% 受訪者表示其資產較前一年減少（2011 年為 35%），其中 57% 受訪者表示生活物價上漲、薪水凍漲是最主要的原因；而有接近半數、45% 受訪者表示，讓自己與家人能夠過更舒適的生活，是驅使他們積極理財的動力。

台灣民眾對財務前景的缺乏信心，連帶從退休議題上反映出來。67% 受訪者開始為退休儲存資金（2011 年超過七成），但有 62% 的受訪者對存款能否支應舒適的退休生活缺乏信心。以此，超過八成受訪者必須延後退休計劃，有正式退休計劃的受訪者也僅佔 18%。

雖然如此，仍有近六成的受訪者表示若遭逢失業，存款還足夠支應 3 個月的生活支出，整體受訪者的存款平均可支應 12 週的生活支出，較亞太區的平均值 11 個星期為高。超過八成的受訪者認為，必須擁有 1,000 萬台幣以上的存款才能享有舒適的退休生活，且理想的退休存款金額為 2,700 萬台幣，顯示台灣受訪者對自身的財務狀況及退休財務需求的評估更加謹慎。另外，受訪者表示，會將 21% 的退休金用於旅遊，而每年會將 6% 的年收入捐助公益。

DBU 人民幣業務甫於今年 2 月正式啟動，人民幣資產議題也是台灣民眾關心的焦點。超過七成受訪者表示有留意人民幣相關產品及服務的議題，超過半數受訪者考慮將人民幣納入資產配置的一部份，更有 24% 的受訪者已經增加或即將增加人民幣的相關投資。

「全球化」也仍是台灣民眾選擇往來銀行的首選條件。近五成民眾認為全球化銀行最符合自身需求，77% 受訪者即便人在國外仍想透過全球網絡理財，76% 的受訪者則對全球投資機會感到興趣。在「數位化」部份，消費者偏好數位化銀行帶來的方便性，如 24 小時網路銀行、行動銀行等。

花旗銀行指出，全球經濟持續存在不確定因素，由台灣 2012 年的財務健康指數可知，消費者對自身的財務需求更謹慎以待。消費者在選擇往來的金融機構時，最重視銀行的財務狀況（70%）、多元產品與服務（48%）及銀行品牌（34%），顯示消費者對金融機構存續的風險意識提高。面對經濟展望轉趨正向的 2013 年，花旗銀行提醒民眾選擇專業、具有全球化平台且具優質風險控管機制的金融機構，並在新的一年檢視自身的財務狀況，打造良好的資產基礎。

2012 年花旗「個人財務健檢」調查由花旗委託獨立研究機構，在 2012 年 10 月 11~20 日，針對全台 500 位 18 歲以上、擁有金融商品（銀行帳戶或是信用卡）的民眾進行網路調查，在 95% 信心水準下，誤差為 4.5%。此調查自 2007 年開始，調查指標包括：對整體生活品質的滿意度、對未來財務前景的樂觀程度、是否訂定預算計劃、儲蓄習慣、信用卡帳單支付習慣、購置房屋情況、保險狀況、退休金規劃、投資理財的知識、是否擁有完整的財務規劃、是否立有最新的遺囑等。

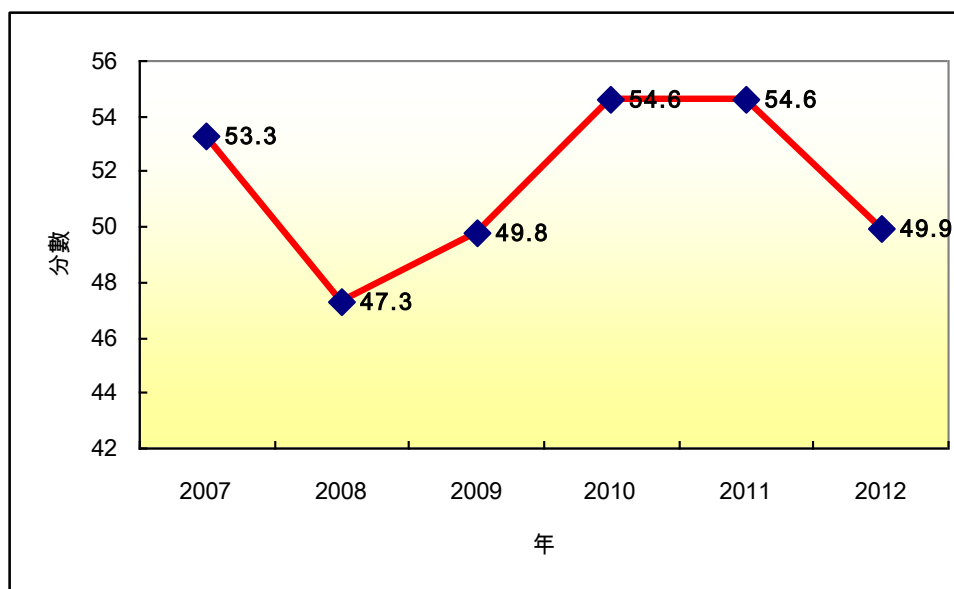
---

總結此次 2012 年花旗個人財務健檢大調查，主要有以下幾項發現：

1. 整體受訪者的**財務健康指數**平均為 49.9 分，較 2011 年 54.6 下降，與 2009 年金融風暴後（49.8 分）幾近同分（請見附表）
2. 受訪者的**整體生活品質滿意度**或**未來的財務樂觀度**較 2011 年下降
  - ✓ 60%受訪者滿意自己的生活品質，40%不滿意
  - ✓ 42%對自己的財務前景相當樂觀，58%表示擔心
  - ✓ 台灣民眾目前最關心的理財重點為：努力工作以儲備退休金（72%）、支付每月花費（50%）、增加儲蓄（44%）
  - ✓ 財務健康指數的高低與年齡、個人年收入以及退休儲蓄等個人資訊呈現正相關
3. 在**退休議題及儲蓄**部份，67%受訪者開始儲備退休資金，但只有 18%有正式的退休計劃
  - ✓ 62%受訪者對自己的退休計劃沒有信心
  - ✓ 81%受訪者表示必須延後退休計劃
  - ✓ 84%受訪者認為要有新台幣 1,000 萬元以上才足以支持較舒適的退休生活；平均理想的退休金數字為新台幣 2,700 萬元
  - ✓ 若失業，56%受訪者目前存款可支應三個月以上的支出（平均可支應 12 週）
  - ✓ 退休預算中將規劃 21%作為旅遊基金
4. 在**人民幣資產議題**部份，72%的受訪者注意到人民幣相關產品及服務的議題，超過半數對人民幣產品有興趣
  - ✓ 24%受訪者已經增加或即將增加人民幣投資部位
  - ✓ 51%受訪者目前沒有人民幣的投資部位、但考慮將人民幣納入資產配置
5. 台灣消費者需要更方便、數位化與具有信譽的銀行
  - ✓ 最滿意的前三項銀行服務為：提供 24 小時網路銀行（76%）、提供行動銀行（70%）、提供多元產品與服務（68%）

- ✓ 55%受訪者認為行動銀行非常重要，並愈來愈倚賴它完成金融服務
- ✓ 選擇金融機構的前三大考量為：銀行的財務狀況（70%）、多元產品與服務（48%）、銀行品牌（34%）

表一：台灣歷年財務健康指數



表二：2012 花旗台灣個人財務健檢調查摘要結果

主要調查指標	2012 (%)	2011 (%)	2010 (%)	2009 (%)	2008 (%)	2007 (%)
對生活品質滿意	60	66	69	58	54	64
對財務前景相對樂觀	42	58	64	51	46	59
訂定預算並確實執行	21	43	47	37	35	42
每月固定存錢	38	43	45	35	34	40
每月繳清信用卡帳款	87	85	87	78	75	83
擁有房地產	22	26	28	20	43	44
投保足夠保險	71	73	70	68	67	67
開始儲存退休所需資金	67	71	74	62	60	70
清楚知道應如何投資	26	30	30	32	6	30
擁有完整的退休規劃	18	27	34	22	25	29
擁有最近更新的遺囑	7	10	13	3	6	9

## **關於花旗**

花旗是全球金融服務的領導品牌，在一百六十多個國家擁有約兩億的顧客。透過旗下兩大事業體——花旗銀行與花旗控股，花旗向消費者、企業、政府及機構客戶提供各種金融產品和服務，業務範圍包括：零售銀行與信用卡、企業與投資銀行、證券經紀服務以及財富管理。更多資訊請參考花旗網站[www.citigroup.com](http://www.citigroup.com)或[www.citi.com](http://www.citi.com)。