

【花旗（台灣）銀行新聞稿】

2014年3月3日

**2013 花旗「個人財務健檢」，台灣民眾財務健康指數 50.7 分，較 2012 略微提升
66%受訪者對生活品質感到滿意，五成受訪者對財務前景持樂觀態度
台灣民眾退休理想存款金額從新台幣 2,700 萬元激增至 4,800 萬元
人民幣依舊熱門，36%受訪者未來六個月內將增加人民幣投資部位
首度納入財富管理服務面向，68%台灣受訪者希望「透過專業金融理財人員的協助」或者「完全交由專業金融理財人員」來理財**

花旗日前公佈 2013 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 50.7 分，較 2012 年(49.9 分)微幅上升，但尚未回到 2011 年和 2010 年的水準（請見附表一）。調查發現，台灣民眾對於「生活品質的滿意度」和對「財務前景持樂觀態度」的比例終於在連續 2 年下降後首見回升，分別由 2012 年的 60%和 42%上升至 66%和 50%。儘管 2013 年台灣景氣回溫速度不如預期，但受惠於全球主要經濟體逐漸好轉，民眾對於財務前景比起過往樂觀。然而值得注意的是，台灣民眾對於「生活品質的滿意度」和對「財務前景持樂觀態度」的比例，卻仍位居亞太區六個市場(澳洲、印度、印尼、菲律賓、新加坡以及台灣)之末。

「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，2013 年台灣民眾在財富累積，略有斬獲。首先，近三成台灣受訪者(28%)表示其資產較前一年增加，是過去四年(2010-2013)以來的新高，同時，約有 37%受訪者表示其財務狀況比起 2012 年較為富裕，與 2012 年相比上升了 5 個百分點。亞太區六個市場平均值亦出現同樣趨勢，有近半的受訪者(48%)覺得 2013 年的財務狀況比起 2012 年寬裕，反應出全球經濟已緩步復甦，民間投資動能、商業活動日益活躍。

台灣民眾對財務前景稍有信心，亦從退休議題上反映出來，46%受訪者對存款支應舒適的退休生活深具信心，與 2012 年相比上升了 7 個百分點，此外，有近六成的受訪者表示若遭逢失業，存款足夠支應 3 個月的生活支出，整體受訪者的存款平均可支應 14.6 週的生活支出，高出亞太區的平均值 13.7 個星期。但仍有近一半(49%)的受訪者認為，必須擁有新台幣 1,000 萬元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新台幣 4,800 萬元，相較 2012 年，當時理想的退休存款金額為新台幣 2,700 萬元，需求成長了近八成，一方面除了顯示台灣受訪者對於經濟前景不明感到不安，另外一方面可能與台灣高齡化社會的情形呈現正相關，根據預估資料顯示，台灣在 2018 年老年人口將佔總人口數的 14%，且在 2016 年「扶老比(18%)」將首度超越「扶幼比(17.8%)」，因此，民眾看重退休生活財務安排的程度可能因此而趨增。

在投資理財方面，人民幣依舊是熱門投資話題，截至今年 1 月底台灣人民幣存款餘額已破 2,000 億元。在此次調查中，我們也發現每四個台灣受訪者中就有一個表示已將人民幣納入資產配置，其中，人民幣存款(74%)和人民幣基金(30%)為受訪者最主要的投資標的。由於看好人民幣持續升值(47%)的潛力，有 36%的受訪者打算在未來六個月增加人民幣的投資部位。

為了更清楚瞭解亞太區民眾個人財務的配置和規劃，2013 年花旗「個人財務健檢」亦首度將財富管理服務 (wealth management) 加入調查項目當中。結果發現，約有 74% 亞太區受訪者表示有興趣接觸財富管理服務，最主要原因為「希望制訂一套專業完善的理財規劃(33%)」，其次為「能夠接觸多元的金融商品(29%)」。此外，63% 亞太區受訪者表示希望「透過專業金融理財人員的協助」或者「完全交由專業金融理財人員」來理財，其中更以菲律賓受訪者(69%)的比例最高，其次是台灣(68%)。在台灣地區，則有 65% 受訪者表示有興趣接觸財富管理服務，且最主要原因為「能夠接觸多元的金融商品(40%)」。然而值得注意的是，儘管財富管理服務引進且在台灣發展已十多年，僅 11% 受訪者覺得充分了解財富管理服務，且只有 36% 受訪者正在或曾經使用財富管理服務；在曾使用財富管理服務的受訪者中，僅 2 成受訪者對於曾接受過的財富管理服務經驗表示良好或很好，相較於亞太區平均值 39% 偏低許多。其中，「提供投資理財建議之能力(59%)」、「產品定價(59%)」以及「便利度(56%)」為民眾挑選財富管理銀行的前三大考量因素。再進一步分析，近八成的台灣受訪者認為，「提供量身訂作財務解決方案的能力」是提升投資人和理財專員互信程度的關鍵，其次是「對於金融商品和市場脈動掌握度(74%)」。

「全球化」仍是台灣民眾選擇往來銀行的首選條件之一，近六成台灣受訪者表示他們喜愛全球化的銀行，比起 2012 年大幅上升 10 個百分點，此外，超過 8 成的受訪者對全球投資機會、設立海外帳戶、外匯交易、全球匯款/轉帳等服務感到興趣。在「數位化」部份，消費者仍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。此外，在社群網絡發達的台灣，高達 6 成的受訪者表示他們會在主要社群網絡上搜尋銀行提供的金融商品和服務，但若遇到問題時，「撥打客服中心(56%)」和「臨櫃洽詢(28%)」則為主要尋求協助的管道。

儘管 2013 年度台灣民眾平均個人財務健康指數微升，仍有近半數的民眾對財務前景不抱持樂觀的態度，因此消費者對自身的財務管理更謹慎以待。其中，在選擇往來的金融機構時，最重視「銀行的財務狀況(65%)」、「多元產品與服務(47%)」及「銀行品牌(37%)」，顯示消費者對金融機構存續的風險意識提高。面對全球經濟前景仍舊不明朗的 2014 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，在新的一年檢視自身的財務狀況，打造良好的資產基礎。

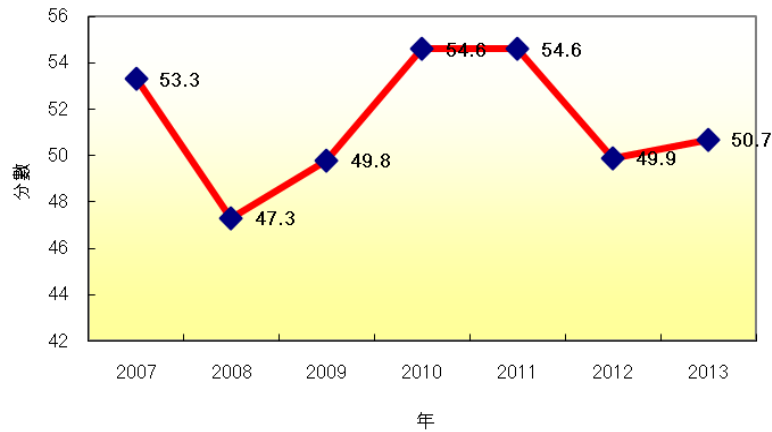
2013 年花旗「個人財務健檢」調查由花旗委託獨立研究機構，在 2013 年 10 月 3~17 日，針對全台 500 位 18 歲以上、擁有金融商品(銀行帳戶或是信用卡)的民眾進行網路調查，在 95% 信心水準下，誤差為正負 4.5%。此調查自 2007 年開始，調查指標包括：對整體生活品質的滿意度、對未來財務前景的樂觀程度、是否訂定預算計劃、儲蓄習慣、信用卡帳單支付習慣、購置房屋情況、保險狀況、退休金規劃、投資理財的知識、是否擁有完整的財務規劃、是否立有最新的遺囑等。

總結此次 2013 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 50.7 分，較 2012 年 49.9 分微幅上升(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 2012 年上升
 - ✓ 66% 受訪者滿意自己的生活品質，35% 不滿意

- ✓ 50%對自己的財務前景相當樂觀，50%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（69%）、支付每月花費（53%）、增加儲蓄（43%）
 - ✓ 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，69%受訪者開始儲備退休資金，但只有 18%有正式的退休計劃
- ✓ 54%受訪者對自己的退休計劃沒有信心
 - ✓ 49%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 4,800 萬元
 - ✓ 若失業，58%受訪者目前存款可支應三個月以上的支出（平均可支應 14.6 週）
4. 在**人民幣資產議題**部份，26%的受訪者表示，其資產組合已增加人民幣相關產品
- ✓ 人民幣存款(74%)、人民幣基金(30%)以及人民幣債券(12%)為民眾主要的投資標的
 - ✓ 36%受訪者表示未來六個月可能增加人民幣的投資部位；主因為看好人民幣持續升值(47%)、人民幣是新的投資工具(32%)、人民幣將成為主要國際貨幣(16%)
5. 在**財富管理服務**部份，65%受訪者表示有興趣接觸財富管理服務，且最主要原因為「能夠接觸多元的金融商品(40%)」、其次為「希望制訂一套專業完善的理財規劃(28%)」
- ✓ 42%受訪者表示他們與 3 家以上的銀行有往來，習慣往來銀行數為六個市場之冠 11%受訪者充分瞭解財富管理服務；36%民眾曾經或正在使用財富管理服務；79%受訪者覺得他們過去的財富管理服務經驗僅一般或不好
 - ✓ 78%受訪者認為「提供量身訂作財務解決方案的能力」最能提升投資人和理專間互信關係，其次是「對於金融商品和市場的知識與經歷(74%)」
 - ✓ 54%受訪者願意聆聽、接受理財專家的建議，32%受訪者則希望自己管理自己資產，14%樂於將資產交給專家打理
 - ✓ 最受受訪者歡迎的前三大投資項目分別是:現金(包含定存)、保險、股票(包含證券、股份、單位信託基金等)
 - ✓ 選擇財富管理銀行的主因:「提供投資理財建議之能力(59%)」、「產品定價(59%)」以及「便利度(56%)」
6. 台灣消費者需要全球化、數位化與具有信譽的銀行
- ✓ 57%受訪者表示他們喜愛全球化的銀行，比起 2012 年上升 10 個百分點
 - ✓ 83%受訪者對全球投資機會感到興趣、82%受訪者希望開立海外銀行帳戶、並且分別有 82%以及 81%的受訪者對外匯服務、全球匯款/轉帳感到興趣。
 - ✓ 57%受訪者表示會在社群網絡上搜尋銀行提供的金融商品和服務，但若遇到問題時，撥打客服中心(56%)和臨櫃洽詢(28%)則為主要尋求協助的管道。
 - ✓ 受訪者選擇金融機構的前三大考量為：銀行的財務狀況（65%）、多元產品與服務（47%）、銀行品牌（37%）

表一：台灣歷年財務健康指數



表二：2013 花旗台灣個人財務健檢調查摘要結果

主要調查指標	2013 (%)	2012 (%)	2011 (%)	2010 (%)	2009 (%)	2008 (%)	2007 (%)
對生活品質滿意	66	60	66	69	58	54	64
對財務前景相對樂觀	50	42	58	64	51	46	59
訂定預算並確實執行	21	21	43	47	37	35	42
每月固定存錢	36	38	43	45	35	34	40
每月繳清信用卡帳款	86	87	85	87	78	75	83
擁有房地產	28	22	26	28	20	43	44
投保足夠保險	68	71	73	70	68	67	67
開始儲存退休所需資金	69	67	71	74	62	60	70
清楚知道應如何投資	27	26	30	30	32	6	30
擁有完整的退休規劃	18	18	27	34	22	25	29
擁有最近更新的遺囑	5	7	10	13	3	6	9

關於花旗：

花旗是全球銀行的領導品牌，在一百六十多個國家擁有約兩億的顧客。花旗為消費者、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、環球金融交易服務以及財富管理。更多資訊請參考花旗網站www.citigroup.com。