

即時發佈

花旗集團（紐約證交所買賣股份代號：C）

2023年10月11日

花旗銀行公佈「香港千萬富翁調查報告 2022/2023」結果

2023年本港千萬富翁達408,000人 淨資產中位數為1,600萬港元

千萬富翁的子女及早擁有銀行戶口 對他們未來管理財富有正面影響

香港 – 花旗銀行今天公佈「香港千萬富翁調查報告 2022/2023」結果，截至2023年6月數據推算，全港擁有千萬港元或以上淨資產的「千萬富翁」¹達408,000人，佔全港相關年齡人口²約7%，即每約14個相關年齡香港人就有一位千萬富翁。若計算截至2023年年中千萬富翁的淨資產總值，中位數為1,600萬港元。適逢「香港千萬富翁調查報告」發表20周年，花旗銀行特意延伸調查的對象至富裕人士的下一代。

根據調查報告結果推算，截至2023年年中本港千萬富翁人口最少達408,000人，與2022年年底410,000人相約。千萬富翁的淨資產總值中位數為1,600萬港元，比2022年的1,650萬港元稍稍回落，但對比2021年及2020年的1,570萬及1,550萬港元，整體呈現上升趨勢；而流動資產中位數則由去年的550萬港元下跌至450萬港元。受訪千萬富翁平均有近一半的流動資產配置為現金（46%），其次為股票（30%）、基金（19%）及債券（3%）。回顧受訪者過去三個月的投資組合，數據顯示截至2023年年中，各資產類型的滲透率比2022年年底全線增加，升幅較顯著的分別是基金（上升15%）及債券（上升9%）。

是次調查亦探討了千萬富翁與下一代的財政關係、下一代的金錢觀念及其金融知識。

千萬富翁與下一代的財政關係

- 就財務狀況透明度而言，調查發現近九成千萬富翁願意或不介意向子女談及家庭每月開支；但不介意透露個人資產的只有約三成，而流動資產超過1,000萬港元的千萬富翁當中更只有兩成不介意向子女透露個人資產數目。
- 逾六成千萬富翁對於子女對理財的了解表示有信心，近七成認為自己用在子女身上的金錢能平衡子女個人喜好及實際需要，近八成千萬富翁認為自己了解子女的日常支出。
- 近七成千萬富翁預期為子女投放資源去海外升學，估計子女於海外讀大學四年期間支出超過200萬港元。
- 不少千萬富翁均願意於子女各項人生里程碑提供財務上支持：當中近七成父母願意支持子女置業，平均金額為240萬港元。而四成千萬富翁子女特別期望父母於養育下一代方面作出經濟支持，對比只有三成受訪父母表示願意提供支援。

¹ 在是次調查中，千萬富翁的定義為擁有淨資產總值達1,000萬港元或以上，而同時擁有最少100萬港元流動資產的富裕人士。

² 相關人口指年齡介乎21-79歲之香港居民。

- 千萬富翁子女不論將來的財政狀況緊拙或穩健，表示願意經濟上支持退休父母的比率都比千萬富翁預期的為多。遇上緊拙的財政狀況，四成千萬富翁子女仍願意經濟上支持退休父母，相反只有一成父母預期會得到支持。

千萬富翁下一代的金錢觀念

- 超過六成千萬富翁子女擁有自己的銀行戶口，平均於 13 歲開立戶口。
- 接近六成半千萬富翁子女表示以父母為學習理財知識的主要對象。
- 逾六成千萬富翁子女認為父母累積財富是靠努力工作及平日精打細算，近六成認為父母亦靠精於識別投資機會，四成半認為父母會主動尋找投資或理財相關的資訊為財富增值。

千萬富翁下一代的金融知識

- 為深入了解下一代的理財知識，調查特意要求他們完成理財知識測驗，內容涵蓋對月結單的了解、風險及回報、精明消費、金融騙局等。結果發現沒有銀行戶口的受訪子女在測驗中表現較弱，比有銀行戶口的子女有顯著差異。顯示下一代越早擁有銀行戶口，對他們的金融知識及將來財富管理有正面影響。

香港花旗銀行零售銀行業務主管李貴莊表示：「花旗銀行是香港財富管理市場的領導者之一，除了不斷將業務提升以配合高端客戶不同階段的財務需求，我們亦陪伴及照顧客戶及其下一代的成長提供專屬的財富管理解決方案。我們於 20 年來一直透過『香港千萬富翁調查報告』，更加了解香港富裕一群累積財富的哲學，有助我們的財富管理團隊因應市況及客戶理財需要，提供最合適的財富管理策略及投資方案，助他們增值財富。」

而配合客戶需要，花旗銀行於今年第三季推出全新 Citi NextGen 戶口，專為 Citigold Private Client 及 Citigold 客戶的 11 至 17 歲子女度身訂造，鼓勵他們盡早掌握理財知識，及早踏出獨立理財的第一步。上述高端客戶的子女可以自己名義開設戶口，並設專屬的扣賬卡，方便他們於本地或海外輕鬆消費。有關戶口更協助他們設定儲蓄目標，同時提供深入淺出的理財資訊，增進他們的財務管理知識。而家長可為扣賬卡消費或提款設定每日限額，並全天候輕鬆跟進子女戶口狀況。

「香港千萬富翁調查報告 2022/2023」分別於 2022 年 10 月至 12 月及 2023 年 4 月至 6 月進行調查，在這兩個時間段內透過電話，各分別訪問超過 1,700 名年齡介乎 21 至 79 歲之香港居民。花旗銀行「香港千萬富翁調查報告」希望了解香港富裕一群，尤其是千萬富翁於財富配置及生活等各方面的情況。今次是花旗銀行第 20 次進行同類型調查，亦是第 9 份以千萬富翁為調查對象的報告。

關於花旗集團

花旗集團是機構客戶的卓越銀行夥伴，涵蓋其跨境服務需要，亦是財富管理的全球領導者之一，以及於美國本土市場提供個人銀行服務的主要銀行。花旗集團在近 160 個國家及地區為企業、政府、投資者、機構及個人客戶提供一系列多元化的金融產品和服務。

有關花旗集團其他資料，請瀏覽網站 <http://www.citigroup.com> | Twitter : @Citi |
LinkedIn : www.linkedin.com/company/citi | YouTube : www.youtube.com/citi |
Facebook : www.facebook.com/citi