

2023 年 4 月 20 日

恒生優越理財 — 家庭理財規劃調查： 人均持有 7 個銀行戶口規劃個人及家庭理財

全港首創優越理財附加「Family+戶口」助家庭配置理財從此一目了然

恒生銀行（「恒生」）一直以客為本，最新透過「恒生優越理財 — 家庭理財規劃調查」，深入了解客戶的家庭理財規劃情況和需要。家庭理財日趨複雜，客戶在策劃自己的個人理財事宜外，往往亦需為父母及子女有所安排。為配合客戶不同的家庭需要，恒生推出全港首創優越理財附加「Family+戶口」，讓客戶在一個主戶口之下附加多個戶口（「Family+戶口」），自訂專屬戶口名稱，以便將理財需要分門別類，再按不同目標配置存款、外匯及不同投資產品，方便為自己和家庭成員作財富規劃，輕易擔當家中的「CFO- Chief Family Officer 財務官」。

恒生銀行財富管理及個人銀行業務主管李樺倫表示：「恒生一直致力為不同客戶提供全面和優質的服務，並積極推出不同創新產品，讓他們更易於規劃未來和成就理想的人生。去年，調查數字提到養育一名小朋友的成本已達港幣 600 萬，而退休後人生有三分之一時間會沒有收入*，恒生優越理財從而推出涵蓋基金投資和人壽保險的財富管理新方案，讓客戶可及早就育兒和退休生活作好準備，同時亦推出了 24 小時全天候理財及『Prestige RM Connect』等服務，令今年首季 Prestige 優越理財新開客戶人數錄得按年超過 2.6 倍升幅。今次在最新的調查中，我們了解到客戶因應家庭理財規劃而對一站式管理名下不同銀行戶口有顯著需求，因此推出優越理財附加『Family+戶口』，將財富管理方案進一步延伸，以便客戶可更靈活地配置資產，為自己及家人作出全面和周詳的規劃。」

續...

恒生優越理財—家庭理財規劃調查：人均持有 7 個銀行戶口規劃個人及家庭理財 / 第 2 頁

調查：平均每人持有 7 個銀行戶口規劃個人及家庭理財，93%認同附加戶口有助財富規劃

恒生於 2022 年 12 月至 2023 年 4 月分階段進行一項關於家庭理財規劃的調查，訪問了超過 200 位 30 至 64 歲並持有港幣 100 萬元或以上流動資產的人士，以了解此客戶群的日常家庭理財習慣和意見，當中他們在策劃家庭財務時最常見的兩大痛點為：

- 未能輕易分開處理屬於個人/家庭的財務和資產；
- 不了解市場有甚麼合適的財富增值產品，可迎合不同家庭成員的需要。

調查亦顯示，為人父母的受訪者每月支出包括本身的個人開支（日常支出、儲蓄、投資等）佔其收入 35%，其次是日常家庭開支（租金、樓宇按揭、水電煤等）佔 33%，另分配給配偶/伴侶、父母/配偶的父母、子女及寵物的開支亦達 32%。作為家中的經濟支柱，他們除了需要照顧子女財務需要外，有 50%亦需要為父母提供財政支持。為了應付自己及家庭的日常與未來所需，每名受訪者現時平均持有 7 個銀行戶口。有關調查顯示高達 93%受訪者認同，若可在自己名下戶口內開設一個或多個戶口，將有助策劃不同理財目標之資金。

全新優越理財附加「Family+ 戶口」 方便為自己和家庭作財富規劃

恒生推出的優越理財附加「Family+ 戶口」為全港首創，客戶可因應家庭需要於恒生 Prestige 主戶口之下，附加多個「Family+ 戶口」，將個人及家庭財務分門別類，按不同需要命名戶口及配置存款、投資及外幣等不同理財產品。這些附加戶口更會清晰顯示於主戶口持有人的 e-banking、月結單及銀行通訊，讓主戶口客戶一目了然。

由即日起至 6 月 30 日，現凡成為恒生優越理財客戶及開立「Family+ 戶口」，手機開戶可享總值高達港幣\$59,300 獎賞禮遇及電影戲票 4 張。有關服務及優惠受條款及細則約束，詳情請瀏覽：hangseng.com/pse/offer。

續...

恒生優越理財 – 家庭理財規劃調查：人均持有 7 個銀行戶口規劃個人及家庭理財
/ 第 3 頁

最新一輯恒生廣告：吳君如首次與其家人拍攝廣告片 演繹家中 CFO

在全新推出的恒生優越理財附加「Family+戶口」廣告中，恒生特別邀得影后級藝人吳君如化身家中的 CFO，透過恒生優越理財附加「Family+戶口」，一方面以 Chief Financial Officer 身份靈活規劃家庭財富，同時亦以 Chief Family Officer 身份滿足家庭成員－父親冬叔（夏春秋）、著名導演陳可辛及女兒陳是知的各項願望和需求。此廣告片更是吳君如首次連同其家人合作拍攝，真實的星級家庭為觀眾帶來更大的共鳴。

吳君如表示：「很高興與恒生銀行合作，讓我有機會與家人一起拍攝廣告片。廣告片介紹的恒生優越理財附加『Family+ 戶口』可謂是我的心中所想，對工作繁忙的我實在有很大幫助，方便我為家人策劃現在與未來，為我的家中摯愛配置存款、投資產品及外幣等不同財富管理產品，幫助實現屋企人 Life Goal。」

恒生銀行財富管理及個人銀行業務主管李樺倫續表示：「我們很高興有機會聽取影后級藝人吳君如分享她對照顧家庭、規劃家庭財富，以及發展個人理想的獨特見解。今次能夠邀請得吳君如一家人，包括著名導演陳可辛、女兒陳是知 Jillian 及冬叔合作，介紹全新推出的恒生優越理財附加『Family+戶口』，希望可為有家庭理財規劃需要的客戶，全天候提供全面的理財服務，為客戶及他們摯愛開拓更大世界、攜手邁向更理想的將來。」

-完-

備註：

* 調查數字來自恒生銀行於 2022 年 6 月進行的一項關於育兒及退休規劃調查。

恒生優越理財 — 家庭理財規劃調查：人均持有 7 個銀行戶口規劃個人及家庭理財 / 第 4 頁

圖片說明:

圖片一：恒生銀行財富管理及個人銀行業務主管李樺倫與吳君如及其女兒陳是知一同主持恒生優越理財附加「Family+戶口」發佈會。



圖片二：恒生銀行財富管理及個人銀行業務主管李樺倫介紹全新恒生優越理財附加「Family+戶口」可協助客戶按不同家庭需要，在一個主戶口之下附加多個「Family+戶口」，方便為自己 and 家庭作財富規劃。吳君如在其女兒陪同下，一同分享規劃家庭財富心得。



恒生優越理財 — 家庭理財規劃調查：人均持有 7 個銀行戶口規劃個人及家庭理財 / 第 5 頁

圖片三：恒生銀行全新優越理財附加「Family+戶口」，讓客戶在主戶口之下附加多個「Family+戶口」，為其理財目標作清晰管理，方便客戶為自己及家庭作財富規劃。



恒生優越理財 — 家庭理財規劃調查：人均持有 7 個銀行戶口規劃個人及家庭理財
/ 第 6 頁

圖片四及五：影后級藝人吳君如首次連同其星級家庭拍攝恒生優越理財廣告，介紹恒生優越理財附加「Family+戶口」。



Prestige
優越理財

一個 Prestige 主戶口
附加多個 Family+ 戶口
為家人策劃現在與未來

手機開戶享高達
\$59,300 美賞禮遇
及戲票

萬變財策 家+實現無限

恒生優越理財 — 家庭理財規劃調查：人均持有 7 個銀行戶口規劃個人及家庭理財 / 第 7 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。