

即時發布

## 信安®全球普惠金融指數報告：香港金融普惠性進一步改善

- 香港整體排名第二，僅次新加坡，消費者對金融普惠性的信心指數亦在三大金融普惠性市場中排名最高。
- 全球金融普惠程度較去年有所提高，其中以東南亞及拉丁美洲市場升幅最大。
- 新加坡繼續成為全球金融普惠程度最高的市場。

香港，2023年10月3日 — 根據美國信安金融集團® ([Principal Financial Group®](#)) 及經濟與商業研究中心 (Cebr) 發布的 2023 [全球普惠金融指數](#) (簡稱「指數」) 研究報告，在全球 42 個受訪市場中，香港位列第二，排名按年上升兩位。

信安這項年度研究根據僱主、政府及金融系統所提供的支援措施，就各個市場的金融普惠程度進行排名。今年的研究發現，在過去 12 個月，全球的金融普惠程度整體有所提升，其中以拉丁美洲、東南亞及南歐地區升幅最大，而西歐及北歐地區則與去年相約。

儘管金融市場上壓力尚存，香港仍是全球金融普惠性最佳的市場之一，在決定金融普惠性的三大支柱方面排名均位列前十。伴隨着香港在指數排名的上升，市民對當地金融普惠程度的認受度亦有所改善，其中 89% 的受訪者表示他們感受到金融服務的普惠性。

信安亞洲區總裁張維義先生(Thomas Cheong)表示：「香港正全力擺脫新冠疫情所帶來的影響，同時繼續引領其所在區域，推動改善金融普惠性。香港消費者對金融普惠性的信心位居全球第四，這使我們倍感鼓舞。這項指標同時與香港的普惠金融指數排名相互呼應，充分反映出政府、僱主及金融系統推出的普惠金融發展措施帶來正面影響。」

香港於政府支援方面排名第二（由去年第八位上升六位），僱主支援方面排名第七（由去年第八位上升一位），而金融系統支援方面則繼續排名第六。政府的支援在推動金融普惠性發展方面進步最為顯著，有關排名較去年上升六位。其中，在「對政府規定退休金計劃的認識及接受程度」這項指標上，香港的排名顯著上升至第二位（較去年上升 21 位）。此外，香港在「網上連接能力」及「理財知識水平」兩項指標的排名均為全球第一（前者與去年持平，後者較去年上升 17 位）。

張維義先生續指：「我們期待與政府、僱主及金融體系的各方合作，繼續推動香港的金融普惠性發展。信安致力協助世界各地更多大眾及企業接觸更多退休保障產品及投資方案，從而實現財務安全。我們承諾致力提高金融普惠性，為此將尋求更多跨行業的合作方案，為市民提供更多能達至金融安全的工具及支援服務。」

## 全球主要調查結果

- **金融普惠性的發展在擁有科技化金融系統的市場中最为迅速**，其中升幅最大的新興經濟體包括：巴西、南韓、泰國及越南。巴西及南韓在「即時交易」該項指標排名並列第一，反映兩個市場的數碼銀行系統正迅速發展。
- 與 2022 年排名一樣，新加坡是全球金融普惠程度最高的市場，在政府、僱主及金融系統支援方面分別排名第一、第二及第三。香港及瑞士的金融普惠程度排名全球第二及第三，而去年排名第二的美國則下跌至第四名。
- **排名最後 10 位的市場主要來自拉丁美洲及撒哈拉以南非洲地區**，而兩個地區市場的表現在今年均有改善跡象。排名最後六位的市場與去年相同，包括阿根廷、迦納、尼日利亞、哥倫比亞、秘魯及意大利。
- **金融普惠性的提升與其他社會及經濟發展指標的提升存有明顯的正相關性**，例如貧污程度降低、更大經濟自由度、韌性及生產力等。

Cebr 董事兼預測主管 Kay Neufeld 表示：「調查數據反映出全球金融普惠程度正在不斷改善。在大部分市場在過去一年所遇到的各種經濟挑戰的前提下，這項結果值得市場關注，亦令人感到鼓舞。儘管各個經濟體正經歷供給衝擊、通貨膨脹加劇，以及利率調整周期等影響，全球金融普惠性仍在不斷提升。可以清楚看到，經濟發展迅速的亞洲及拉丁美洲經濟體在金融普惠方便取得了巨大進步。我們認為，經濟成長和更好的金融普惠性是共生的——更先進的金融體系可以實現更大的金融普惠性。與此同時，越來越多的人正在獲取和了解金融產品和服務，這將為經濟進一步發展創造更強大的平台。」

如欲了解更多有關全球普惠金融指數的詳情，請點選[此處](#)。

\*\*\*\* 完 \*\*\*\*

## 有關全球普惠金融指數

信安全球普惠金融利用公共及調查數據，圍繞代表着推動普惠金融性主要持分者的三大支柱：政府支援、金融系統支援及僱主支援，就 42 個市場進行排名。

該指數由信安及經濟與商業研究中心（Cebr）合作制定。此方法將各種資料來源結合成市場層面普惠金融的統一衡量標準。

### **關鍵詞彙**

根據世界銀行的定義，金融普惠性（Financial Inclusion）是指「個人及企業能夠獲得有用及可負擔的金融產品及服務，以滿足其需要，包括交易、支付、儲蓄、信貸及保險，而且是以負責任及可持續的方式提供」<sup>[1]</sup>。

金融普惠性的廣泛性和複雜性意味著沒有單一的、包羅萬象的指標可以用來觀察各國金融普惠性的狀況。

因此，該指數圍繞著三個明確定義的「支柱」（政府支援、金融系統支援和僱主支援）對金融普惠性進行建模，每個支柱都包含多個指標，而這些指標捕捉與其所支持的支柱相關的金融普惠性的某些要素。

### [1] 世界銀行

- **政府支援**評估了在每個市場中政府促進金融普惠性的程度。
- **金融系統支援**審視對金融普惠性至關重要的各類金融產品及服務之供應及接受程度。
- **僱主支援**關乎每個市場中僱主在為其僱員所提供的支援水平。

### 有關美國信安金融集團®

美國信安金融集團®(納斯達克：PFG)是一家擁有 19,000 名員工的國際金融公司<sup>1</sup>，旨在改善人們和企業的財富和福祉。在超過 140 年的經營中，我們為超過 6,200 萬客戶<sup>1</sup>提供規劃、保障、投資和退休相關的服務，支援當地社區發展，並建立一個多元化、包容性的團隊。信安很榮幸被評為道德村協會 2023 年全球最具道德企業®<sup>3</sup>之一、彭博性別平等指數的成員，以及最佳工作的資產管理公司之一<sup>4</sup>。如欲了解更多關於信安和我們對建設更美好未來的承諾，請瀏覽 [principal.com](http://principal.com)。

<sup>1</sup>截至 2023 年 6 月 30 日

<sup>2</sup>道德村協會 (Ethisphere)，2023

<sup>3</sup>《退休金與投資》，2022

### 有關經濟與商業研究中心 (Cebr)

經濟與商業研究中心(Cebr)是獨立的顧問機構，根據透徹且深入的研究提供合理的商業建議，並因此而廣受讚譽。自 1992 年以來，Cebr 一直處於商業和公共利益研究的最前線，為主要的英國公司、跨國企業、金融機構、政府部門和機構以及貿易機構提供分析、預測和策略建議。更多關於 Cebr 的資訊請瀏覽 [www.cebr.com](http://www.cebr.com)。

© 2023 年信安金融服務公司 Principal®、Principal Financial Group®、Principal 以及標誌設計是美國信安金融集團旗下信安金融服務公司(Principal Financial Services, Inc.)的註冊商標，也是信安金融服務公司在全球多個國家/地區的商標和服務標章。

全球普惠金融指數是一個基於特定假設的專有模型輸出，這些假設可能會改變，並未給予保證，不應作為投資決策的重要依據。

保險產品由 Principal National Life Insurance Co (紐約公司除外) 和 Principal Life Insurance Company®發行。計畫管理服務由 Principal Life 提供。Principal Funds, Inc.由 Principal Funds Distributor, Inc.分銷。證券透過 Principal Securities, Inc.、SIPC 成員和/或獨立經紀人/經銷商提供。所提及公司均為 Principal Financial Group® (地址：Des Moines, IA 50392) 的成員公司。

傳媒查詢請聯絡：

信安香港

Ms. Iris Lo | +852 2263 0102 | [lo.iris@principal.com](mailto:lo.iris@principal.com)

市務及企業傳訊經理

Ms. Natalie Lo | +852 2263 0660 | [lo.natalie@principal.com](mailto:lo.natalie@principal.com)

市務及企業傳訊高級經理

愛德曼國際公關(香港)有限公司

Ms. Sonia Leung | +852 2837 4775 | [sonia.leung@edelman.com](mailto:sonia.leung@edelman.com)

Ms. Vicky Lo | +852 2837 4786 | [vicky.lo@edelman.com](mailto:vicky.lo@edelman.com)

全球普惠金融指數利用公開數據及調查所得的數據，分析全球 42 個市場的普惠金融性三大支柱，包括政府支援、金融系統支援，以及僱主支援。這些研究支柱代表着參與促進普惠金融的主要持分者。

## 香港市場結果概覽

### 主要結論

- 香港在全球普惠金融指數排名第二，僅次新加坡，同時在普惠金融性的三大支柱上均有所改善。
- 在三大支柱中，政府支援在推動金融普惠性發展方面進步最為顯著，有關排名較 2022 年上升六位。其中，在「對政府規定退休金計劃的認識及接受程度」（較去年上升 21 位至第二位）及「理財知識水平」（較去年上升 17 位至第一位）兩項指標排名有顯著上升。
- 在香港，有 89% 受訪者表示他們感受到金融服務的普惠性，整體得分在全球普惠金融頭三位市場中錄得最大增幅，排名亦由去年的第五位上升至第四位。

### 全球排名頭十位市場

市場	排名	按年升幅
新加坡	1	0
香港	2	+2
瑞士	3	+5
美國	4	-2
瑞典	5	-2
丹麥	6	0
英國	7	+7
挪威	8	+1
澳洲	9	-2
泰國	10	+9

## 調查指標內容

### 香港市場指標排名

全球普惠金融指數中的三大支柱，包括政府支援、金融系統支援，以及僱主支援設有多項指標。

	指標	排名	按年升幅
政府支援	<b>整體政府支援</b>	<b>2</b>	<b>+6</b>
	公共退休金狀況	16	0
	存款保障計劃	31	-2
	消費者保障法規	10	-1
	就業水平	20	+3
	對政府強制性退休公積金計劃的認識及接受程度	2	+21
	教育水平	2	+1
	稅制複雜程度	4	0
	政府提供理財教育的廣泛程度	31	-6
	理財知識水平	1	+17
	網上連接能力	1	0
金融系統支援	<b>整體金融系統支援</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
	即時交易	9	+3
	獲得信貸的能力	1	+8
	借款人及貸款人的權利保障	10	-3
	銀行帳戶方便性	17	-2
	金融科技公司的數量及品質	13	0
	獲得資金的能力	10	**
	推動中小型企業（中小企）增長及成功	11	-3
	推動一般營商信心	6	+4
僱主支援	<b>僱主支援</b>	<b>7</b>	<b>+1</b>
	圍繞理財問題提供指導及支援	11	+3
	僱員退休金供款	5	+6
	僱員保險計劃	13	-9
	僱主薪酬計劃	16	-9

\*\* 「獲得資金的能力」為 2023 年報告的新指標

## 消費者信心

以下調查研究透過網上問卷訪問在 42 個市場中共 21,500 個家庭財務決策者。有關香港的調查在 2023 年 5 月 4 至 9 日間進行，訪問了共 501 個家庭財務決策者。

香港消費者信心	2022	2023	淨變化
感受到金融服務普惠性的家庭財務決策者之百分比	88%	89%	+1%
排名	5	4	+1

如欲了解更多有關指數的內容及閱讀報告全文，  
請瀏覽 [principal.com/financial-inclusion](https://principal.com/financial-inclusion)。

全球普惠金融指數是一個基於特定假設的專有模型輸出，這些假設可能會改變，並未給予保證，不應作為投資決策的重要依據。

保險產品由 Principal National Life Insurance Co (紐約公司除外) 和 Principal Life Insurance Company®發行。計畫管理服務由 Principal Life 提供。Principal Funds, Inc.由 Principal Funds Distributor, Inc.分銷。證券透過 Principal Securities, Inc.、SIPC 成員和/或獨立經紀人/經銷商提供。所提及公司均為 Principal Financial Group® (地址：Des Moines, IA 50392) 的成員公司。© 2022 年信安金融服務公司

2412962-092023