

2014-01-23

星展外匯知識大調查，94.3%民眾答對率低於 6 成

星展銀行提供專業外匯服務，協助客戶掌握投資契機

台北（2014 年 1 月 23 日）—隨著金融市場逐漸國際化，外幣投資已成為投資人資產配置不可或缺的一環。為了掌握民眾對外匯市場的了解程度及投資行為，星展銀行（台灣）日前特別於網路進行外匯知識大調查，結果發現民眾外匯知識普遍不足，高達 94.3%的受訪者答對率低於 6 成；此外 68%的民眾認為外幣投資利率最重要，忽略匯率變動可能影響獲利。

對此星展銀行（台灣）總經理陳亮丞指出，做為外匯理財專家，為了協助客戶隨時掌握全球市場動態，星展銀行（台灣）透過各種媒介，包括星展銀行 LINE 官方帳號、Facebook 粉絲專頁、星展銀行（台灣）Mobile APP、官方網站及電子郵件，持續提供每日市場晨訊、每週外匯評論、每季市場投資展望等資訊，此外亦不斷推出外匯相關產品與服務滿足客戶多元需求，期望協助客戶掌握外匯市場及各種幣別特性，掌握投資契機。

在星展外匯知識調查結果中，儘管約 50%的受訪者擁有外幣帳戶，比重相當高，但令人意外的是，卻有高達 94.3%的受訪者在外匯常識題方面的答對率低於 60%，顯示多數民眾的外匯知識普遍不足。舉例來說，高達 62%的受訪者並不清楚在外匯交易時常見的四種牌告數字「現金買入」、「現金賣出」、「即期買入」、「即期賣出」之間的差異。

此外儘管超過六成的民眾表示自己關注外匯，同時有四成的受訪者表示匯率會影響其投資，然而另一方面卻有高達 68%的受訪者認為利率為外幣投資最重要的考量因素，反而在投資過程中忽略「匯率」為更應考量的重點，結果可能因為匯率波動而侵蝕了利率所得，造成賺了利差賠了匯差的情況。

在此次外匯調查中，另一個值得注意的是，53%的民眾認為貨幣投資種類越少越好，對此陳亮丞表示，民眾進行外幣資產配置時，可善用不同貨幣的屬性，例如高息貨幣可提供相對較高利息、美元在市場動盪時具避險特性等。依各種外幣特性進行靈活配置，不僅可分散投資風險，更能提高潛在投資收益。

透過此次外匯知識大調查，除了掌握民眾對外匯市場的認知外，也藉此機會了解民眾的外匯投資行為。在開立外幣帳戶的主要原因方面，72.7%的受訪者將其視為投資工具，其次則為經常出國旅遊所需，約佔 10%，第三名則為國外經商工作需求（9.4%）；若從持有外幣來看，國人外幣帳戶中，48.2%人持有一種外幣，27.4%持有二種貨幣，持有三種外幣以上者為 24.4%。

在持有幣別種類方面，其中最常見的幣別為美元，約佔 85.7%，其次則為人民幣，約佔 25%；其他依序為澳幣（19%）、歐元（16.2%）、日圓（15.6%），除了顯示美元仍是大家心目中最重要主流外

幣外，更可發現隨著台灣人民幣業務的逐漸開放，再加上對人民幣升值的預期心理影響，愈來愈多台灣民眾將人民幣納入外幣資產配置組合中。

再從投資偏好來看，外幣帳戶持有者中，有 50.5% 的人只將帳戶應用於一種投資，二種的佔 30.9%，三種以上則佔 18.6%；最常見的投資方式為存款，比重接近 9 成（其中定存佔 51.9%、活存則為 37.7%），其次為基金投資，約佔 38%，第三為債券投資，比重為 12.7%。

陳亮丞表示，從此次外匯知識調查中發現，儘管愈來愈多民眾將外幣納入資產配置中，但普遍存在著外匯知識不足的問題，在此情況下，選擇專業、可信任的銀行往來便成為投資人相當重要的課題。做為外匯理財專家，星辰銀行（台灣）擁有集團專業的研究團隊做為後盾，再加上在地的客戶經理提供即時的金融建議與服務，根據客戶需求進行資產配置規劃，以掌握外幣投資契機。

此次星辰外匯知識大調查為網路調查，調查期間為 2013 年 12 月 19 日至 26 日，調查地區涵蓋全台灣，調查份數為 617 份（男女各半），參與調查者年齡層介於 30~55 歲，此次調查信賴水準在 95% 以上，調查誤差值為 3.95%。