



# 财务规划和 生活质量



汇丰

| 汇见新可能

# 财务规划应对未来挑战

由汇丰和 Wellbeing Research Centre at the University of Oxford 共同撰写。

- ◆ 财务规划对我们的幸福有着重大长远的影响，甚至比加薪或现有的财富资产更重要。
- ◆ 寻求专业建议并制定财务计划可以预防损失并对我们的幸福感产生积极影响。
- ◆ 财务规划不仅对我们自己有利，也对下一代有利。通过管理财富来保障挚爱，让这份遗产持久地传承下去。

重视生活质量是非常重要的，这让我们专注于真正重要的事情，并采取行动来提升我们的整体幸福感。什么定义了我们的生活质量？我们的研究显示，生活质素是我们的身心健康、财务状况、人际关系和愉悦感所构成。

我们的研究更现实，财务规划及其在预防损失方面所带来的安心感，对我们的幸福感有着重大长远的影响，甚至比加薪或现有的财富资产更重要。

本文将探讨有效的财务规划如何提升我们的生活质量，从提供安全感以至让我们能够充分利用生活的机遇。



## 对幸福感的影响

财务规划涉及制定策略来管理您的财务并实现生活目标。一旦缺乏财务规划，可能对我们的生活质量产生巨大影响。无论是购房首付、养老规划还是为子女教育提供支持，拥有清晰的路线图能起到关键作用。财务规划能帮助我们采取必要的行动来实现梦想。

汇丰最近的研究显示，财务规划对生活质量的\*\*重要性超越了财富累积\*\*。当我们花时间积极管理财务，并保护自己和挚爱免受未来风险影响的同时，也可以为自己的长远幸福带来巨大的好处。有了财务规划，我们可以自信地面对不确定性，因为我们知道自己已经为未来做好准备。



王浩静  
汇丰环球个人银行兼  
卓越理财方案主管

「当谈及财富管理时，人们最看重的是确定性和安全性 - 为自己、亲人及下一代规划并提供保障。为未来制定财务计划，也有助于确保我们现在的生活质量。」





## 未雨绸缪的好处

大多数人都有各种各样的财务目标。

对于一些人来说，安稳的退休可能是主要的优先事项；其他人可能梦想拥有一个家，或者让子女留学。

2024 汇丰生活质量报告<sup>1</sup>指出，寻求专业建议并制定财务计划有助我们防止未来的损失，并为我们的幸福感带来正面的影响。积极管理财务和投资、寻求专业指导，以及拥有全面的养老规划都可以帮助我们为充实愉快的生活打造稳固的基础。

有效的规划不只限于对自己的财务状况进行一般性检查，还需要更积极、更具前瞻性的方案。为确保财务计划保持正轨，您应该定期和专业的财务顾问讨论，以回顾您的情况、需求和目标。

<sup>1</sup>2024 汇丰生活质量报告调查了来自全球 11 个市场超过 11,230 位受访者，以了解受访者对高质量生活的观点。该报告揭示了身心健康和财务健康之间的联系和平衡，及其在不同世代之间的差异。该报告还探讨了影响规划和实现短期、中期和长期生活目标的四大优先事项。

## 照顾下一代

财务规划的价值不仅满足我们当前的需要，还能为我们的挚爱带来长远机遇。汇丰的研究发现，我们的生活质量和我们如何管理财富以惠及下一代之间存在正向关系。通过将遗产规划视为财务策略的一部分，我们可以留下持久正面的影响，并确保挚爱得到照顾和保护。

## 专业建议更清晰

虽然财务规划可能看起来很复杂，但寻求专业建议可以令过程变得更容易，也更为清晰。汇丰的研究指出，寻求专业指导的人往往可以享受更好的生活质量。

通过寻求专业指导、制定全面的财务计划并防范未来的不确定性，能够为安稳富足的未来奠定基础。



Caspar Kaiser 博士  
汇丰研究员  
Wellbeing Research  
Centre at the  
University of Oxford

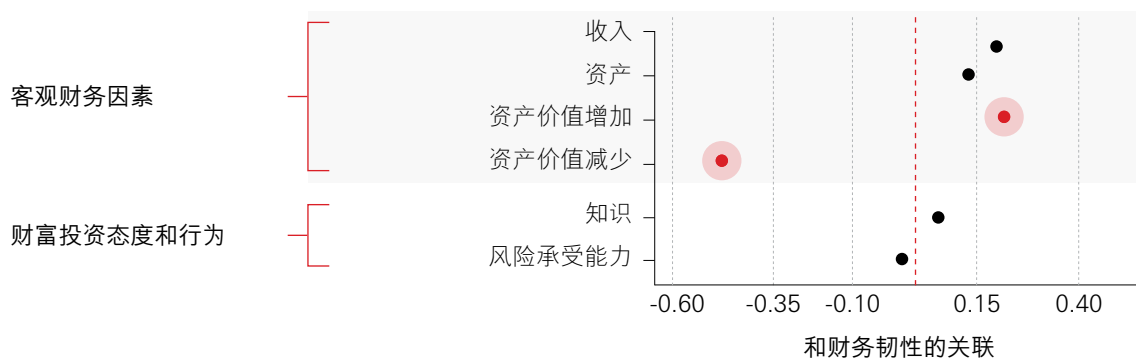
「保障未来的财务安全可能看起来充满挑战。汇丰的研究表明，通过专业的指导及建议，人们可以制定并维护好财务计划，实现长远的安心感。」



## 保障

尽管生活充满了不确定性，但财务规划可以帮助我们防患于未然。众所周知，金钱方面的损失对我们的影响，往往比收益更大。这一点可以从数据中得到印证，资产价值下降所带来的负面影响明显地大于资产价值增长的正面影响。这种倾向被称为「损失厌恶」。

### | 财务韧性的潜在影响因素



## 积累财富

此外，适当的财务规划可以帮助我们随着时间积累财富。通过明智的投资选择并善用储蓄，我们可以增加资产并提升净值。财务安全性增强让我们可以充分享受生活，不论是旅游，追求爱好或是支持我们所关心的事情。财务规划使我们能够为自己和挚爱创建更美好的未来。



程思韵  
汇丰环球保险业务  
产品部主管

「保护我们免受财务逆境的影响，对于建立财务韧性至关重要。拥有合适的保障可以为我们的财富提供安全网。通过了解自己的保险需求并确保拥有足够的保障，我们可以保护自己和家人避免意外事件可能带来的财务负担。」

## 改善财务状况的实用步骤



### 制定您的目标

您未来的财务需求是什么？购房、结婚、子女留学还是养老储蓄？列出这些潜在支出有助您对自己的财务状况有更清晰的了解。



### 识别预算落差

寻找您预算中可能存在的差额，并思考如何填补资金缺口或重新安排您的支出。



### 寻求建议

专家顾问通过检查您的整体情况，提供更清晰的指导。他们可以帮助您制定财务计划以实现您现在和未来的目标。



### 回顾和调整

生活不会停滞不前，我们的财务状况也是如此。根据您不断变化的需求，定期回顾并调整您的财务计划。

## 结论

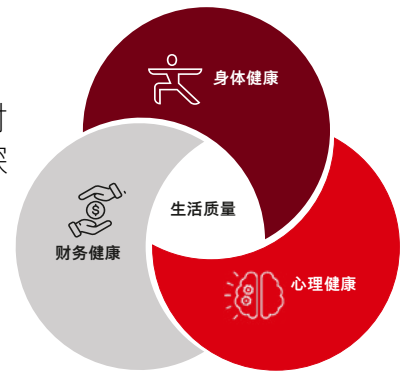
在应对现代生活的复杂性时，优先考虑我们的生活质量相当重要。了解财务规划在增强幸福感方面所扮演的角色，是迈向更充实生活的关键一步。从提供安心感，到帮助我们实现目标和积累财富，规划让我们能够掌控自己的财务，并为自己和挚爱创造更好的未来。通过明智的财务决策并理出优先顺序，我们就能享受更富足、更充实的生活。

就从今天起开始规划，和汇丰财富规划专家沟通，了解财务规划的更多潜力。

## 关于 2024 汇丰生活质量报告：

汇丰生活质量报告调查了来自全球11个市场的超过11,230位受访者，以了解受访者对何谓高质量生活的观点。该报告揭示了身心健康与财务健康之间的联系和平衡，及其在不同世代之间的差异。该报告还探讨了影响规划和实现短期、中期和长期生活目标的四大优先事项。

[点击阅读报告全文](#)



## 关于汇丰的研究计划



汇丰和 Wellbeing Research Centre at the University of Oxford 开展了一项为期两年的研究计划，旨在深入了解财务健康和整体幸福感之间的关系。该计划将进行跨学科研究，探讨财务健康和心理健康等不同因素在我们整体生活质量中的角色和影响。



## 致客户重要信息

本文或影片内容，不论全部或部分，均不得被复制或进一步发放给任何人士或实体作任何用途，也不得发放予任何其他发放本文或视频属非法行为的司法管辖区。

本文或影片所载观点及资讯仅供一般参考，并非旨在提供任何专业意见（包括但不限于财务、税务、法律或会计等方面的意见）或产品购买/投资建议，也不构成对任何产品和服务的推荐，请勿将其作为任何产品购买/投资或其他决定的依据。我们不对任何与您依赖本文内观点或资讯而遭受的损失负责。本文或影片也不构成对我们提供的任何产品和服务的广告、行销、推荐、邀请或建议。在您就任何具体问题做出决定或采取行动之前，请咨询专业人士。

我们和汇丰集团不对本文或影片所载源自第三方的资讯的准确性、及时性或完整性作出任何担保、陈述或保证。源自第三方的资讯仅供您参考，不代表我们推荐或认可其中的观点、数据或其他资讯。对于任何第三方提供的产品或服务以及由此相关可能发生的争议、索赔或任何民事诉讼和仲裁，我们不承担任何法律责任，但我们会尽力维护您的合法权益。

版权所有©香港上海汇丰银行有限公司 2024，保留一切权利（已明确注明由他人授权使用之部分除外）。未经香港上海汇丰银行有限公司事先书面许可，不得以任何形式或任何方式（无论是电子、机械、影印、摄录或其他方式）复制或传送本文及/或影片的任何部分或将其任何部分储存于检索系统内。