



財務規劃與 生活質素



滙豐

滙見新可能

如何透過財務規劃來應對未來的挑戰

由滙豐與 Wellbeing Research Centre at the University of Oxford 共同撰寫。

- ◆ 財務規劃對我們的幸福有著重大的長遠影響，甚至比加薪或現有的財富資產更重要。
- ◆ 尋求專業建議並制定財務計劃可以預防損失並對我們的幸福感產生積極影響。
- ◆ 財務規劃不僅對我們自己有利，亦對下一代有利。通過管理財富來照顧摯愛，讓我們的遺產可以持久正面地傳承下去。

重視我們的生活質素是非常重要的，這讓我們專注於真正重要的事情，並採取行動來提升我們的整體幸福感。什麼定義了我們的生活質量？我們的研究顯示，生活質素是我們的身心健康、財務狀況、人際關係與整體的快樂感所構成。

我們的研究更顯示，財務規劃以及它在預防損失方面所帶來的安心，對我們的幸福感有著重大的長遠影響，甚至比加薪或現有的財富資產更重要。

本文將探討有效的財務規劃如何提升我們的生活質素，從提供安全感以至讓我們能夠充分利用生活的機遇。



對幸福感的影響

財務規劃涉及制定策略來管理您的財務並實現生活目標。一旦缺乏財務規劃，可以對我們的生活質素產生巨大影響。無論是置業的首期儲蓄、計劃退休還是為子女教育提供支持，擁有清晰的路線圖能起關鍵作用。財務規劃賦予我們力量，讓我們能採取必要的行動實現夢想。

滙豐最近的研究顯示，財務規劃對生活質素的重要性超越了財富累積。當我們花時間積極管理財務，並保護自己與摯愛免受未來風險影響的同時，也可以為自己的長遠幸福帶來巨大的好處。全面的財務規劃讓我們可以自信地面對不確定性，因為我們知道自己已經為未來做好準備。



王浩靜
滙豐環球個人銀行兼
卓越理財方案主管

「當談及財富管理時，人們最看重的是確定性與安全性 - 為自己、摯愛及下一代規劃並提供保障。透過為未來制定財務計劃，亦有助於確保我們現時的生活質素。」





未雨綢繆的好處

大多數人都有各種各樣的財務目標。

對於一些人來說，安穩的退休可能是主要的優先事項；其他人可能夢想擁有一個家，或者讓子女到海外升學。

2024 年滙豐生活質素報告¹指出，尋求專業建議並制定財務計劃有助我們防止未來的損失，並為我們的幸福感帶來正面的影響。積極管理財務與投資、尋求專業指導、以及擁有全面的退休計劃都可以幫助我們為充實愉快的生活打造穩固的基礎。

有效的規劃不單只需要對自己的財務狀況進行一般審視，還需要更積極及具前瞻性的方案。為確保財務計劃保持正軌，您應該定期與專業的財務顧問討論，以檢視您的情況、需要與目標。

¹2024 滙豐生活質素報告調查了來自全球 11 個不同市場超過 11,230 位受訪者，以了解他們認為什麼是優質的生活品質。該報告揭示了身體與心理健康與財務健康之間的聯繫與平衡，以及它們在不同世代之間的差異。報告還探討了影響人們如何就短期、中期與長期人生目標作規劃與準備的四個主要事項。

照顧下一代

財務規劃的價值遠遠超越了我們當前的需要，並延伸到可以為我們的摯愛帶來長遠機遇。滙豐的研究發現，我們的生活質素與我們如何管理財富惠及下一代之間存在正向關係。透過將遺產規劃視為財務策略的一部分，我們可以留下持久正面的影響，並確保摯愛得到照顧與保護。

專業建議提供更清晰的畫面

雖然財務規劃可能看起來很複雜，但尋求專業建議可以令過程變得容易，讓您更為清晰。

滙豐的研究指出，尋求專業指導的人往往可以享受更好的生活質素。通過尋求專業指導、制定全面的財務計劃並防範未來的不確定性，能為安穩與富足的未來奠定基礎。



Caspar Kaiser 博士
滙豐研究員 Wellbeing Research
Centre at the University of Oxford

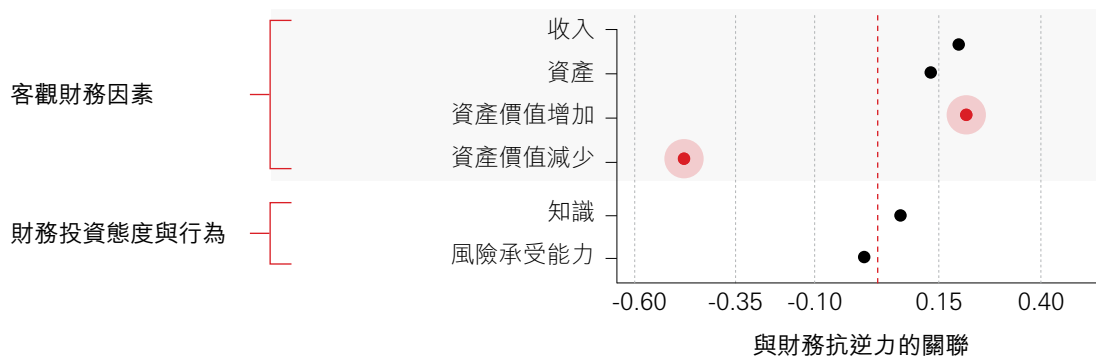
「要確保未來的財務安穩可能看起來充滿挑戰。滙豐的研究建議，透過專業的指導及建議，人們可以制定及維持一個財務計劃，從而達致長遠安心。」



保障

儘管生活充滿了不確定性，但財務規劃可以幫助我們防範於未然。眾所周知，金錢損失對我們的影響，往往比個人收益更大。這一點可以從數據中反映，資產價值下降所帶來的負面影響明顯地大於資產價值增長的正面影響。這種傾向被稱為「損失迴避」。

財務抗逆力的潛在影響因素



建立財富

此外，適當的財務規劃可以幫助我們隨著時間積累財富。通過做出明智的投資選擇並加強儲蓄，我們可以增加資產並提升資產淨值。增強財務安全性讓我們可以充分享受生活，不論是旅遊，追求嗜好或是支持我們關心的事情。財務規劃使我們能夠為自己與摯愛創建更美好的未來。



程思韻
滙豐環球保險業務
產品部主管

「保護我們免受財務逆境的影響，對於建立財務抗逆力至為重要。擁有合適的保障可以為我們的財務狀況提供安全網。通過了解自己的保險需要並確保擁有足夠的保障，我們可以保護自己與家人避免意外事件可能帶來的財務負擔。」

提升財務狀況的實用步驟



制定您的目標

您的未來財務需求是什麼？置業、結婚、讓您的子女到海外升學還是為退休儲蓄？列出這些潛在支出有助您對自己的財務狀況有更清晰的了解。



識別任何預算落差

尋找您預算中任何可能存在的不足，並思考如何填補資金缺口或重新安排您的支出。



尋求建議

專家顧問透過審視您的整體情況，提供清晰的指導。他們可以幫助您制定一個財務計劃以達到您現在與未來的目標。



檢閱與調整

生活不會停滯不前，我們的財務狀況也如是。根據您不斷變化的需求，定期檢閱並調整您的財務計劃。

結論

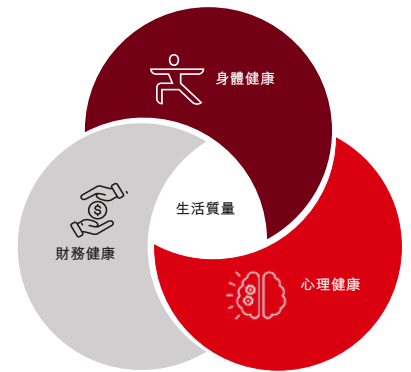
在應對現代生活的複雜性時，優先考慮我們的生活質素相當重要。了解財務規劃在增強幸福感方面所扮演的角色，是邁向更充實生活的關鍵一步。不僅讓我們安心，並且幫助我們實現目標與建立財富，規劃讓我們能夠掌握財務狀況，並為自己與摯愛建立更好的未來。透過做出明智的財務決策並了解自己的優先順序。我們可以享受更好的財務狀況及更充實的生活。

就從今天起開始規劃，與滙豐的財務策劃專家相討，了解財務規劃的潛力。

關於 2024 滙豐生活質素報告：

滙豐生活品質報告調查來自全球11個市場的超過11,230位受訪者，以了解他們認為什麼才是優質的生活品質。該報告揭示了身體與心理健康與財務健康之間的聯繫與平衡，以及它們在不同世代之間的差異。報告還探討了影響人們如何就短期、中期與長期人生目標作規劃與準備的四個主要事項。

[您可以在這裡閱讀完整報告](#)



關於滙豐的研究計劃



滙豐與 Wellbeing Research Centre at the University of Oxford 開展了一個為期兩年的研究計劃，旨在深入了解財務健康與整體幸福感之間的關係。該計劃會進行跨學科的研究，探討財務健康與心理健康等不同範疇在我們整體生活質素中的角色與影響。

致客戶重要信息.

本文或影片內容，不論全部或部分，均不得被複製或進一步發放給任何人士或實體作任何用途，也不得發放予任何其他發放本文或視頻屬非法行為的司法管轄區。

本文或影片所載觀點及資訊僅供一般參考，並非旨在提供任何專業意見（包括但不限於財務、稅務、法律或會計等方面的意見）或產品購買/投資建議，也不構成對任何產品和服務的推薦，請勿將其作為任何產品購買/投資或其他決定的依據。我們不對任何與您依賴本文內觀點或資訊而遭受的損失負責。本文或影片也不構成對我們提供的任何產品和服務的廣告、行銷、推薦、邀請或建議。在您就任何具體問題做出決定或採取行動之前，請諮詢專業人士。

我們與滙豐集團不對本文或影片所載源自第三方的資訊的準確性、及時性或完整性作出任何擔保、陳述或保證。源自第三方的資訊僅供您參考，不代表我們推薦或認可其中的觀點、數據或其他資訊。對於任何第三方提供的產品或服務以及由此相關可能發生的爭議、索賠或任何民事訴訟和仲裁，我們不承擔任何法律責任，但我們會盡力維護您的合法權益。

版權所有©香港上海滙豐銀行有限公司2024，保留一切權利（已明確註明由他人授權使用之部分除外）。未經香港上海滙豐銀行有限公司事先書面許可，不得以任何形式或任何方式（無論是電子、機械、影印、攝錄或其他方式）複製或傳送本文及/或影片的任何部分或將其任何部分儲存於檢索系統內。