



多元化投资让人安心



汇丰

汇见新可能

# 韧性、风险和投资组合多元化之间的隐含关联

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

- ◆ 财务韧性，是指从财务困境中恢复的能力，与整体生活质量有很强的关联。
- ◆ 韧性较高的个人往往拥有更多元化的投资组合。以多元化的投资组合作为整体财富规划的一部分，可以为您提供保护，让你可以更好地应对不可预见的困难。
- ◆ 拥有稳固的财务规划，获取财务资源，并增强财务知识是提高生活质量的关键要素。

对许多人来说，我们的日常生活习惯在过去几年经历了深刻的变化。远程或混合模式工作的增加以及疫情期间社交互动的限制，使我们重新评估生活中真正重要的事情：我们的生活质量。

汇丰的研究更显示，财务韧性（即从财务困境中恢复的能力）与生活质量有着很强的关联，因其提供了一层财务保障，令人倍感安心。

财务规划对于建立财务韧性非常重要。2024汇丰生活质量报告<sup>1</sup>还显示，投资组合多元化不仅在有效管理我们的财务上起着重要作用，而且还可以改善我们的生活质量。



<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与实现短期、中期和长期生活目标的四大优先事项。

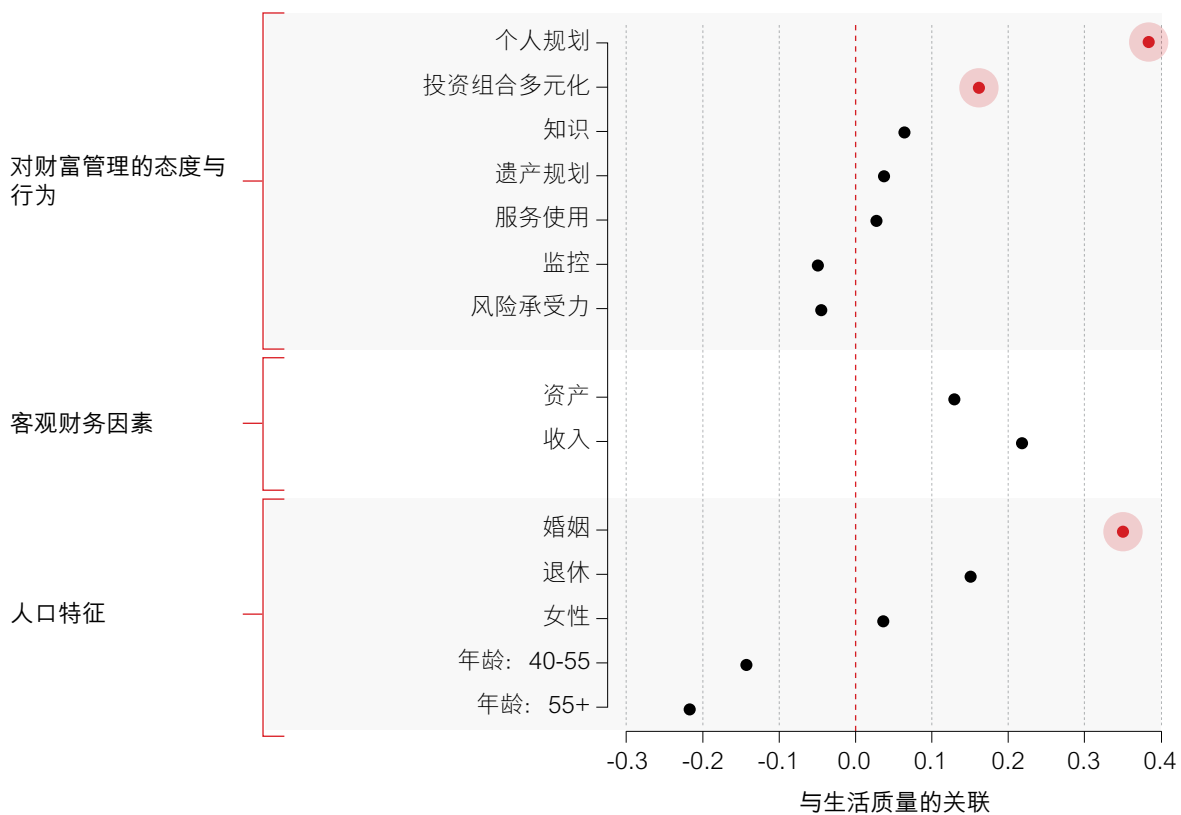
## 财务韧性的框架

具有韧性的财务规划伴随着更好的生活质量。

根据汇丰的生活质量研究，财富管理的态度和行为是影响我们生活质量的最关键因素。令人意外的是，个人规划甚至超过了婚姻对我们幸福的影响。

全面的个人规划与适当的保险可以减少财务压力并增强财务韧性。拥有足够的保障与周全的计划可以提供屏障，让您充分享受生活。

### 生活质量的潜在影响因素



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

「通过深入了解投资组合多元化与风险管理，我们的财务韧性可以变得更强，并开启探索新的机遇之路。这样最终可以提升我们的幸福感与生活质量，同时也有助于应对日后突如其来的经济困难。」





## 安心是优先考量

**韧性较高的人往往拥有更多元化的投资组合。**

韧性 - 包括对财务、心理与身体状况的自信以及应对变化的能力，对整体生活质量的贡献非常重要。研究显示，财务韧性与投资组合多元化关系密切，但与心理及身体韧性的关联相对较少。

通过整体财富规划建立多元化的投资组合，可让人感受到多一层保护，能更好地应对不可预见的困难。因此，他们对自己的生活质量评价也较高。

财务规划对生活质量的**影响也受到高度重视，甚至超过了实际资产与财富水平。这证明安全感比富有更重要。**

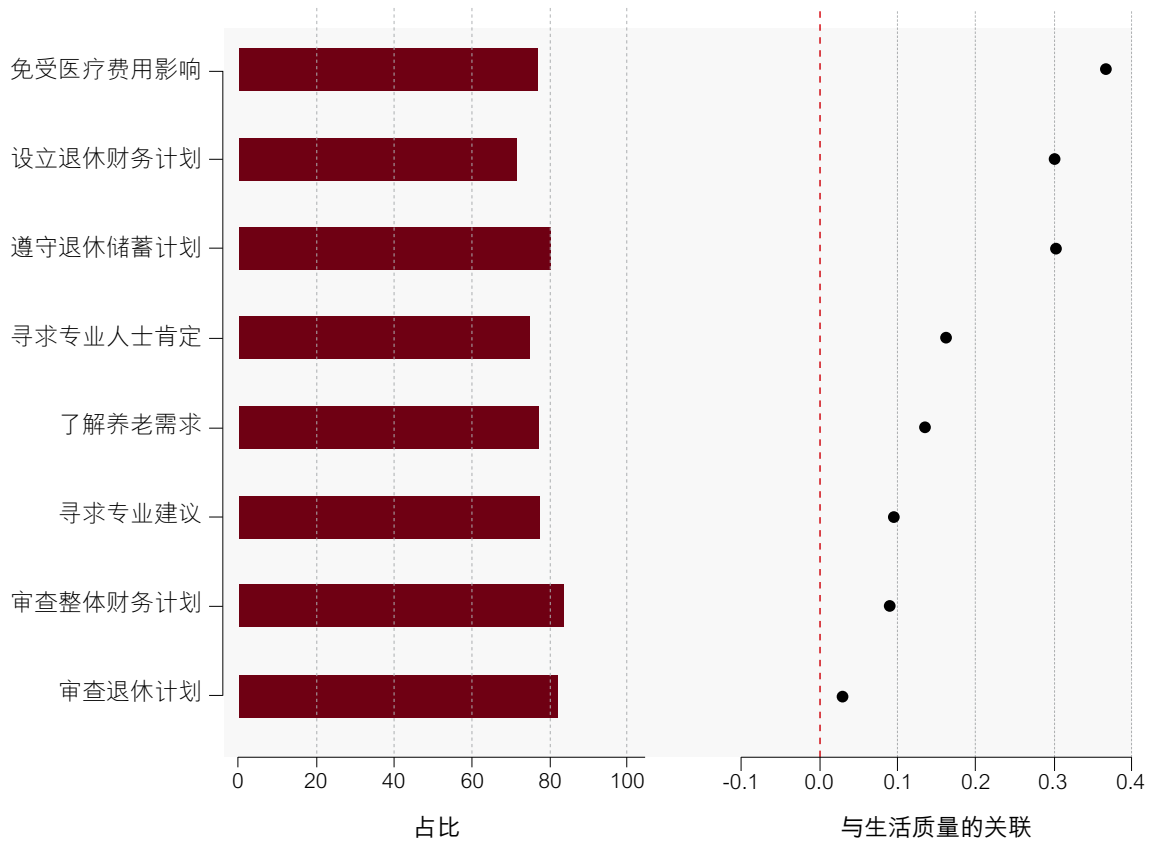
## 掌控您的财富规划

**财务知识增加，生活质量也会随之提高。**

当谈到如何判断您的生活质量时，拥有实质的计划与获取财务资源是成功的关键。建立稳健的财富管理策略需要获得适当的信息与专家指导，而拥有正确的知识也可以增强财务决策能力。

## 个人规划的进一步分析

赞成以下各项为个人规划构成要素的受访者占比  
以及各项要素与整体生活质量的关联程度



Jan-Marc Fergg,  
汇丰环境、社会及  
管治 (ESG) 和管理  
基金环球主管

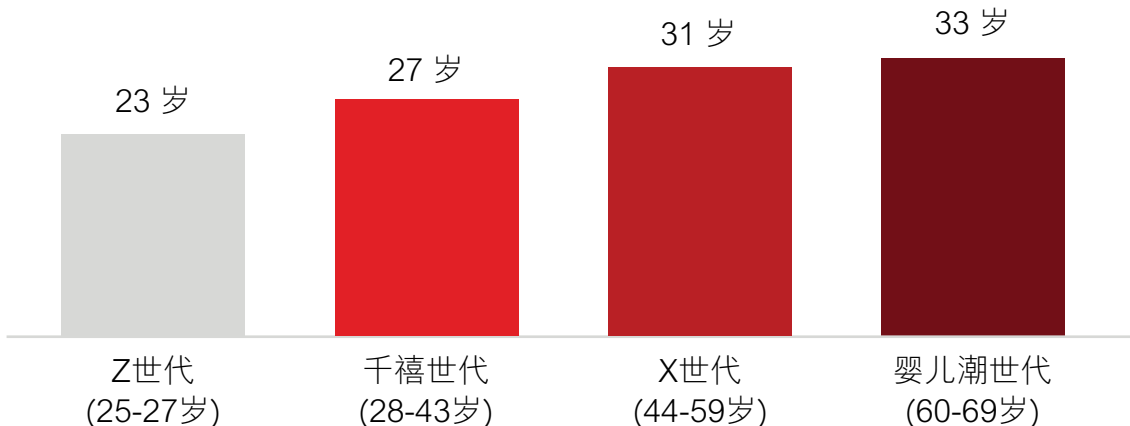
「有效财富管理的关键是「多元化」。研究显示，在财富投资组合中涵盖更广泛的投资范围可以帮助建立稳固的财务基础，在确保稳定性的同时寻求增长。通过参与更广泛的投资机会，人们可以着眼长远的成功，并自信地应对不断变化的金融环境。」



## 尽早开始投资

| 年轻世代更早开始投资。

开始投资的平均年龄



2024汇丰生活质量报告报强调了尽早投资的重要性。平均来说，Z世代与千禧世代分别在23岁与27岁便开始投资，比X世代的31岁及婴儿潮世代的33岁更早。该报告还显示其收入中用于投资的占比更高，并倾向于更频繁地关注其投资组合。这样的投资积极性有助于增强掌控与幸福感。



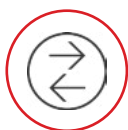
## 增强财务健康的五个实用步骤

稳健的财务规划都可以提升您的生活质量。当您为自己与挚爱规划财务未来时，可以考虑这五个实用的步骤。



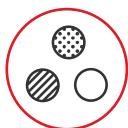
### 1. 提升财务认知

抽时间了解可供您选择的各投资种类，这类知识有助于您为投资组合与财务规划做出明智的决策。对财富管理的深入理解有助于为未来的财务安全奠定稳固的基础。



### 2. 开始投资

大处着眼，小处着手。确保您财务未来的关键一步就是开始投资。在评估您的财务目标与风险承受能力后，就可以开始您的投资旅程。



### 3. 探索多元化

投资于不同市场或资产类别，更能助您捕捉机遇，并让您对市场波动有更强的抵御能力。



### 4. 制定财务计划

咨询财务专家并制定计划，确保您有稳健的财务计划来应对可能出现的挑战，助您平稳度过未来的任何困难。



### 5. 定期回顾

当您经历人生的不同阶段时，您的生活质量可能会有所改变。定期检阅您的财务计划以确保其涵盖您现在与未来的需求。

**能够认清韧性、投资组合多元化与生活质量之间的关系相当重要。**

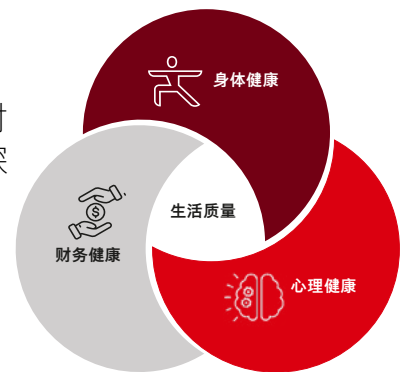
通过理解具有韧性的财务规划的重要性，可以让财务状况变得更稳健，为未来做好准备，让您更有自信地把握新机遇。

将安心置于首位，并采取实用步骤来提升财务认知，有助建立稳健的计划并提升整体生活质量。这些策略可以增强信心，以应对不确定性，为更加安全和富足的未来铺路。

## 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与实现短期、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心开展了一项为期两年的研究计划,旨在深入了解财务健康与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。

我们与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。