



保障的力量
面向未来

香港报告

HSBC 

目录

前言	3
主要调查结果	4
家庭为重	5
宽裕与艰难	13
展开对话	19
实际行动	23
关于这份报告	24



前言



张博思
汇丰集团保险业务主管

我们很少停下来抚心自问，到底生命中最宝贵的是什么？

对于绝大多数人来说，家就是快乐的源头，也是心之所属。

本报告探讨家庭成员之间互相支持和依赖的程度，同时检视人们的财务稳健程度。

不论经济宽裕还是生活仅仅过得去的人，都为了供养父母子女而付出不少时间和金钱。

即使与家人的关系有如唇齿相依，许多人却从来没有跟他们认真讨论过，假如自己遇上了什么重大变故，他们的长远财务保障，将会如何安排？懂得提前周详计划，使家人能够应付突发变故的人，更是少之有少。

希望这份报告能鼓励读者思考和讨论你生命中最珍贵的东西，也要想想你现在可以为家人做些什么，作为未来的保障。

「许多人从来没有跟家人认真讨论过，假如自己遇上了什么重大变故，他们的长远财务保障该如何安排。」



主要调查结果

73%

受访者认为家人的健康和幸福是他们未来最重要的事

47%

有成年（18岁以上）子女的受访者会恒常向子女给予财务支持

73%

父母健在的受访者恒常供给父母财务支持

66%

有子女的受访者会选择先供给子女的教育费，然后才为自己的退休储备

38%

正在财务上补助他人的受访者人表示，自己的生活仅可维持，甚至财政不稳

79%

正在财务上补助别人生活的受访者表示，如果大幅降低对家人的补助额，他们的生活或者会出现困难

66%

正在财务上补助别人生活的受访者并没有购买保险，以备罹患重病或因意外无法工作的时候，可获定期资金

24%

正在财务上补助别人生活的受访者从来没有与任何人讨论过，假如自己遇上变故，长远的财务保障将如何安排





家庭为重



至关重要

你认为未来最重要的是什么？

家人的健康和幸福

73%

为自己和家人提供未来的财务保障

38%

实现自己和家人的理想

27%

家，就是我们生命最重要的部分，也是快乐的源头。

接近四分之三（73%）受访者认为，未来最重要的就是家人的健康和幸福。

近五分之二（38%）的人表示，最重要的是为自己和家人提供未来的财务保障；27%人认为实现自己的理想，或协助家人实现理想，至为重要。



问：你认为未来最重要的是什么？（访问对象：全部受访者）



家庭至上

重视家庭，很自然会为家人提供财务上支持。

四分三（75%）受访者表示正在恒常地以金钱补助家人的生活费。

超过五分四（86%）受访者正在供养18岁以下的子女。近半（47%）有成年子女的父母仍然在补助子女的生活费。

近四分三（73%）有父母健在的受访者都给予父母稳定的供养。

恒常以金钱补助家人

75%

受访者正在补助家人的生活

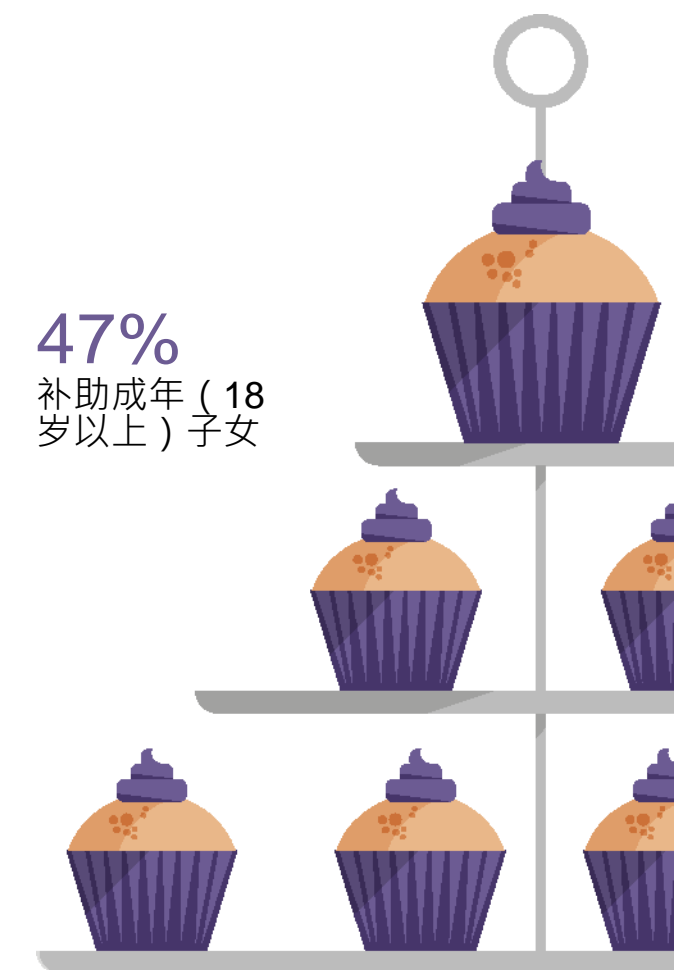
86%
供养18岁以下的子女

66%
补助子女（不限年龄）

47%
补助成年（18岁以上）子女

73%
供养父母

41%
支持伴侣



问：你有没有恒常地补助下列任何人士？答：家人（访问对象：全部受访者）；答：任何年龄的子女（访问对象：全部有子女的受访者）；答：父母或伴侣的父母（访问对象：所有父母健在的受访者）；答：伴侣（访问对象：与伴侣共同生活的受访者）；答：18岁以下子女（访问对象：所有子女在18岁以下的受访者）；答：18岁以上子女（访问对象：凡有18岁以上子女的受访者）



家的承诺

以这样的程度来支持家人，你的财政、生活方式和情绪健康可能会因此受压。

在本调查中，恒常地补助家人的受访者，把他们可调配收入的48%用于别人身上。

子女在18岁以下的受访者中，拨出近五分二（39%）的可调配收入和工作以外接近一半（48%）的时间用于子女身上。

受访者补助成年子女的用度，超过自身的可动用收入三分之一（36%），也为他们付出30%的工作以外时间。

受访者供养父母所用的可调配收入（27%）和工作以外时间（28%）占比，都低于对自己孩子的付出。



问：你每月缴清账项和必要支出后，剩下可以花费的收入，占你收入的百分之几？请不要包括你准备为自己或别人储蓄或投资的金额。问：你每月（在工作/事业以外）大概花多少时间为他们奔走办事？（访问对象：所有恒常支持18岁以下子女的受访者、所有恒常支持18岁以上子女的受访者，以及所有恒常支持父母的受访者）



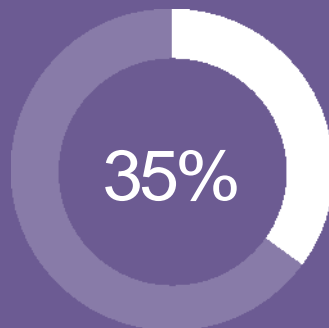
感激与焦虑

以金钱补助家人，可能叫你承受经济压力，但也让你感到满足。

超过三分一（35%）受访者为了支持家人而放下了自己的心愿，甚至会因为自己把钱花了，没有用来帮助家人而感到内疚。

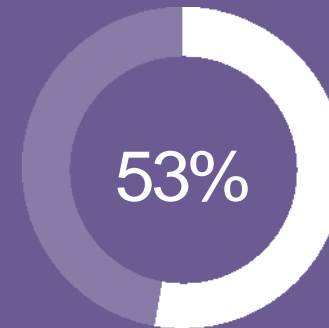
然而，逾半受访者（53%）认为自己¹对家庭很有贡献，并且有三分一以上（35%）感受到家人很感激自己的付出。

情绪压力

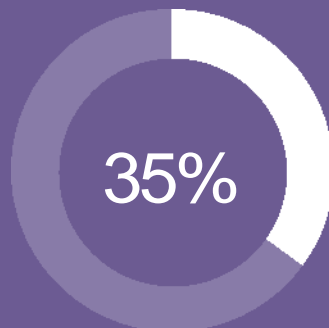


为了支持家人而牺牲自己的心愿

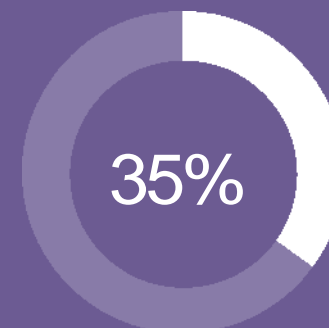
良好感受



感到自己对家庭很有贡献



家人需要补助的时候，我却把钱花在自己身上，因此感到内疚



感受到家人很感激我为他们的付出

问：你对下列句子有多同意或不同意？

答：有些同意 / 极之同意（访问对象：所有恒常支持家人的受访者）



财政压力

支持家人，或许要付出代价。

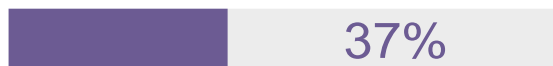
近五分二(37%)有补助家人的受访者表示，用于实现自己心愿的资金减少了，而超过四分之一(26%)人降低了自己的享受。

近乎五分一(18%)的受访者必须从自己的储蓄或投资抽调资金，来支持家人。

另外9%为了补助家人而增加借贷。

为了恒常补助家人而承受的财政影响

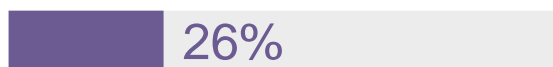
用来实现自己心愿的资金减少



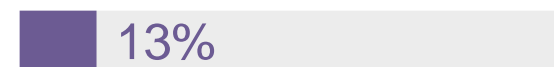
必须加长工时或全职工作



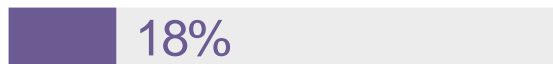
降低了自己的享受



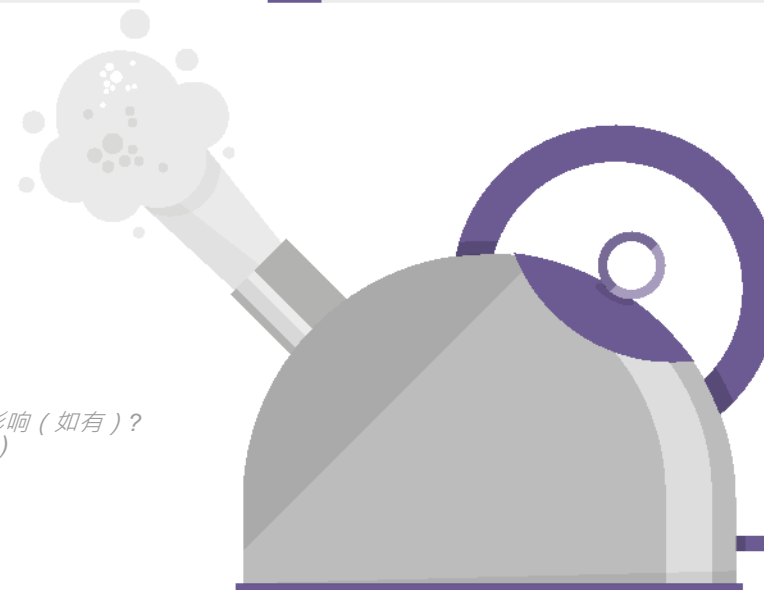
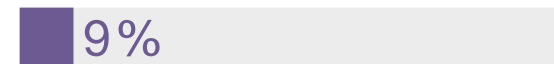
感到财力不足



必须从储蓄/投资抽调资金



增加借贷



问：这样支持家人，对你有什么财政影响（如有）？
(访问对象：所有恒常支持家人的受访者)



毕生支持

支持家人的财政需要，可能会演变为承担许多难以预计的支出。

本报告的受访者正在支持成年子女的各种开支，包括：教育费（52%）、日常生活费（47%）和医疗/牙科保健费（30%）。但超过四分之三（77%）父母认为，成年子女应该经济独立。

受访者对自己的父母付出最多的范围是日常开支（72%），例如支付公用事业费、日常杂项支出和家居维修费。

47%

有成年子女的父母恒常支持子女下列的支出：

教育费



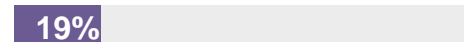
日常生活支出



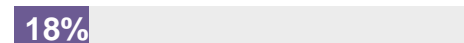
医疗/牙科保健费



为补助子女购房而储蓄



度假支出



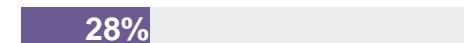
73%

有父母健在的受访者恒常补助父母的下列开支：

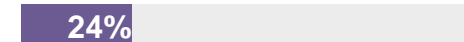
日常生活支出



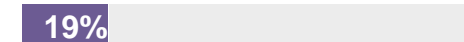
房租/住宿



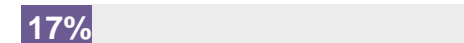
医疗/牙科保健费



度假支出



照顾护理



问：你在恒常补助下列任何一组人吗？（访问对象：所有正在恒常补助18岁以上子女的人、所有年龄介乎45-54岁，并且在补助18岁以上子女的人）

问：你提供下列任何一种补助吗？（访问对象：所有正在恒常补助18岁以上子女的人、所有年龄介乎45-54岁，并且在补助18岁以上子女的人）

问：现在，请想象一下，面对下列境况，你会怎么做？你最同意哪一句话？答：我认为我的成年子女应该财政上自食其力。（访问对象：所有正在恒常补助18岁以上子女的人）



困难的抉择

支持家人也可能使你面对困难的财务抉择。

如果必须在子女的大学教育费和自己的退休金之间作出取舍，三分之二（66%）的人会选择支持子女的教育费。

同样，三分二（65%）人会先解决年长父母的健康与照顾费用，然后才为自己的退休金作打算。

若你上有高堂、下有子女，抉择自然比其他人困难。

人们面临抉择之时，总会先考虑家人才想到自己

有任何年龄子女的人



父母健在的人



上有高堂、下有子女（任何年龄）的人



问：在下列两者之中，如果你只能负担其中之一，你会选择为哪一样付出？（访问对象：所有有子女（任何年龄）的人、所有父母健在的人、所有有父母健在和有子女（任何年龄）的人）



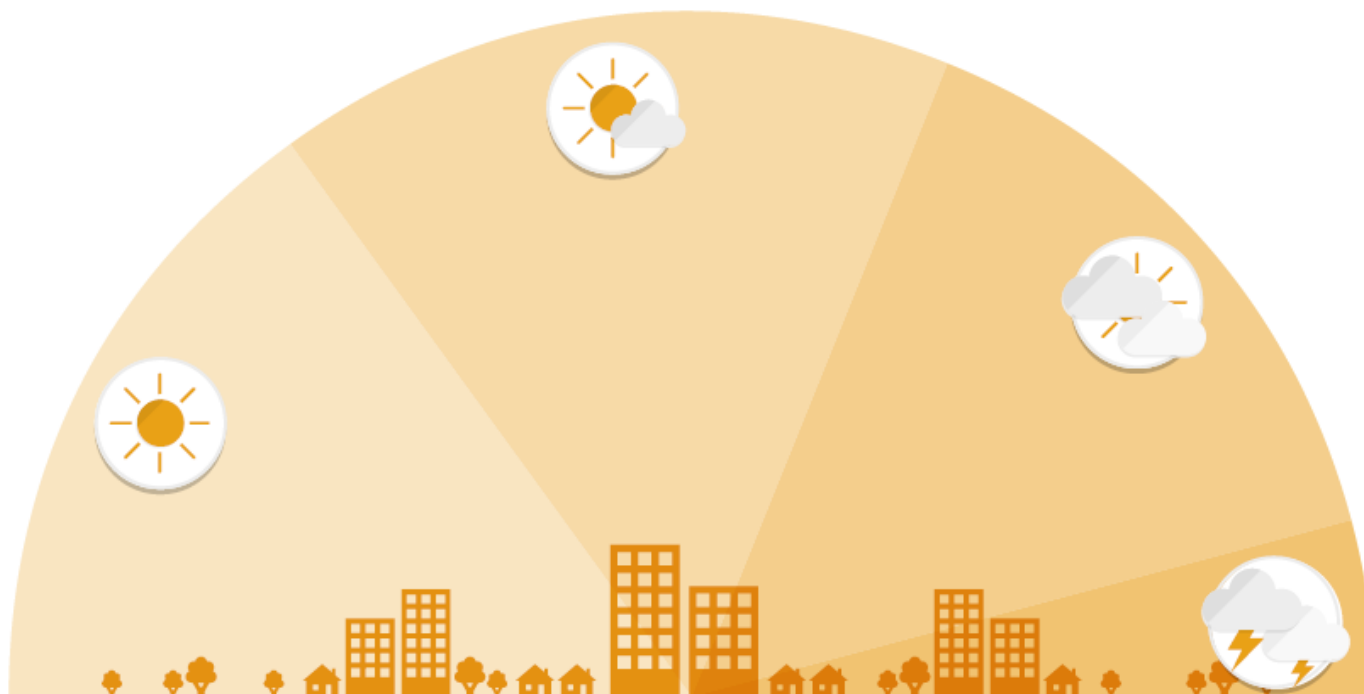
宽裕与艰难



目前的生计

恒常供养家人的受访者中，财政状况各有不同。

你认为你目前的财政稳健吗？



问：你认为你目前的财政稳健吗？（访问对象：所有恒常补助家人的受访者）



未来的日子

财政稳健和不够稳健的受访者，对于将来的看法，似乎趋于两极化。

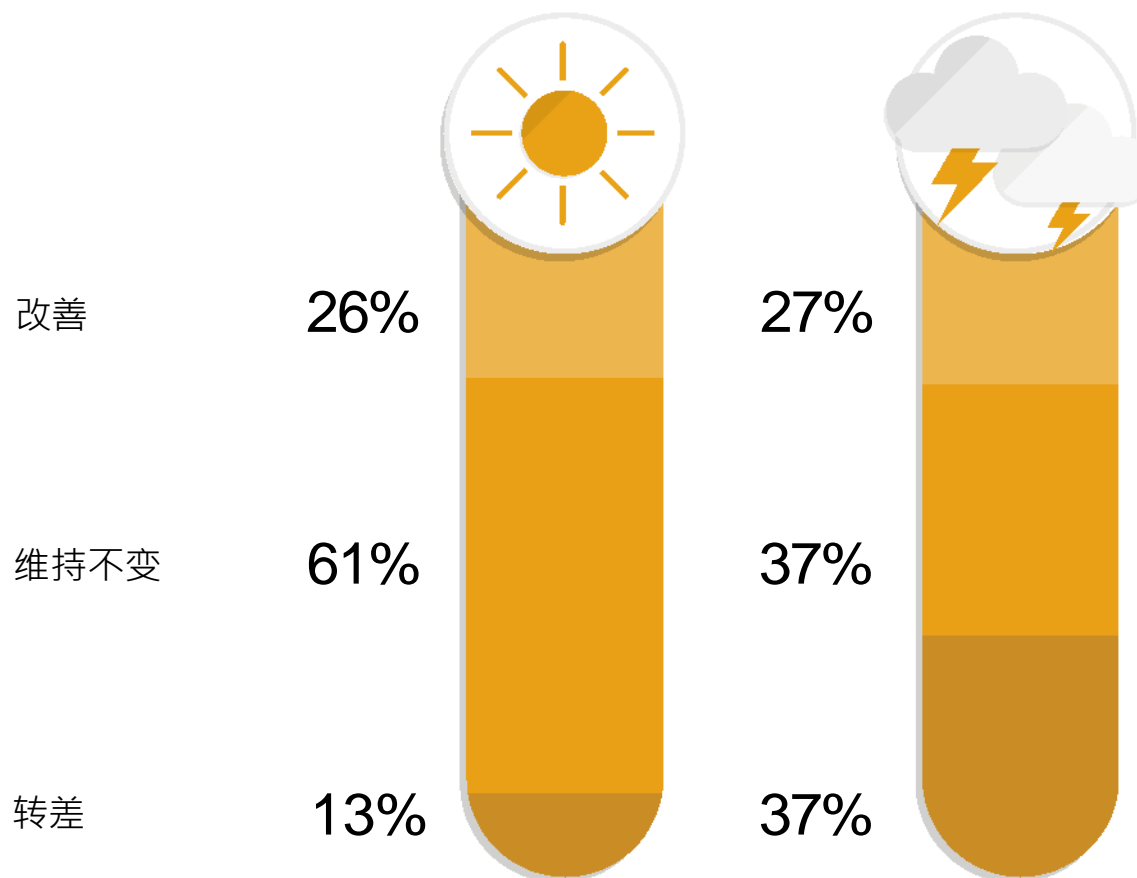
不论在财政稳健或不够稳健的受访者中，同样有略多于四分之一（分别为26%和27%）的人预期未来三年的财政状况会改善。

在恒常补助家人而又财政稳健/十分稳健的人之中，只有略多于十分一（13%）预期未来三年内财政状况会转差。相反，财政有欠稳健或必须有其他家人或社会福利支持过活的人之中，超过三分之一（37%）认为未来三年财政状况会转差。

对未来三年财政状况的预期

财政稳健/
十分稳健的人

财政有欠稳健或需要其他家人
或社会福利支持过活的人



问：你认为未来三年内，你的财政状况会……？

（访问对象：所有恒常补助家人而又财政稳健/十分稳健的人、所有恒常补助家人，但自己财政却有欠稳健或需要其他家人或社会福利支持过活的受访者）



难以预料的风险

人生的风浪起伏，往往带来财政压力，加重了人们、特别是供养者的经济负担。

受访者认为，对财政状况打击最大的是自己罹患重病（如：癌症）（49%），或是伴侣/家人病重（40%）。

逾三分之一（34%）人表示，失业对他们的财政状况影响最大。

对财政状况影响最大的风险

49%
罹患重病
(如：癌症)

40%
伴侣或家人病重

34%
失业

31%
生活指数大幅上升

30%
增加或突如其来的账单

问：如果发生下列的情况，哪一样对你的财政状况打击最大？
答：（按打击的严重程度排列第一、第二、第三）
（访问对象：所有恒常补助家人的受访者）





连带影响

人生中的变故也可以拖累整个家庭的财政状况。

在补助家人的受访者之中，逾四分之一（29%）认为假如自己长期患病或伤残，他们供养的人或者会生活困难。另少于四分之一（24%）认为，如果他们不能工作，受供养者可能会难以维生。

只有略多于五分之一（21%）受访者表示，假如他们大幅降低补助金额，受供养的人生活还会过得很好。



家人的生活
还会很好



家人的生活
会比较紧绌



家人将难以
维持生活

若你长期患病
或伤残



17%

54%

29%

若你不能工作



22%

54%

24%

若你必须大幅降
低对他们的补助



21%

57%

22%

问：假如你遇上下列变故，你供养的人会有财政问题吗？
(访问对象：所有恒常补助家人的受访者)



未雨绸缪

恒常为家人提供财政支持的受访者之中.....

为家人提供补助的受访者大多没有购买保险，以防自己遭遇意外变故。

66%

三分二（66%）的人表示，没有购买保障，以备他们罹患重病或因意外不能工作的时候，可提供定期资金。

并无购买保障，在他们罹患重病或因意外不能工作时，提供定期资金

57%

并无保单可以提供一笔危疾（如：癌症）保障

51%

接近五分之三（57%）受访者并无任何保单可提供一次性的危疾（如：癌症）保障。

略多于一半（51%）的受访者都没有购买任何保单，以备自己一旦身故，家人可以得到保险赔偿维持生活。

并无保单可以在自己身故以后，为家人提供一笔资金



问：最后，你目前已经投保或日后将会考虑以下的保险产品或福利吗？（访问对象：所有恒常为家人提供财政支持的受访者）



展开对话



认真的讨论

为家人提供补助的受访者之中，财务状况稳健的人较多已经与家人认真讨论过，一旦自己发生变故，长远的财务保障如何安排。财政有欠稳健的人较少进行这样的讨论。

约有四分之一受访者 (24%) 从未与任何人谈论过长远的财务保障，而仅有31%父母曾经与子女讨论过这个问题。

只有5%人曾经为此咨询过专业顾问。

大多数人没有为此而购买保险，可能主要是不愿意提到未来的事。

24%
受访者从未与任何人谈论自己一旦遇上变故的时候，有何长远的财务保障安排。

为家人提供财政支持的受访者之中.....



18%

财政稳健的人从未与人讨论这个问题



35%

财政有欠稳健的人从未与人讨论这个问题

问：你有否与下列人讨论过，一旦你遇上任何变故，长远的财务安排会怎么样？

答：你的子女 (访问对象：全部有子女 (任何年龄) 的受访者。)；答：从来没有这样讨论过；答：专业顾问 (访问对象：所有恒常补助家人的受访者)；答：从来没有这样讨论过 (访问对象：所有恒常补助家人而又财政稳健/十分稳健的人、所有恒常补助家人，但自己财政却有欠稳健或必须有其他家人或社会福利支持过活的受访者)



引发讨论

调查发现，补助家人生活的受访者中，会在不同境况下，感到有必要与人讨论他们应当如何安排长远的财务保障，以防自身遭遇变故。

有些人会比较愿意探讨长远的财务保障问题。近三分之一（31%）人在检讨个人的财务计划和人生大计之后，就开始与人讨论这个问题。

近三分一（30%）人表示，到了某个岁数就该讨论这个问题。另有五分之一（20%）为人父母者认为，当子女到了特定的年龄，就该与他们谈谈长远的财政安排。

引发认真讨论的因素



问：是什么事情促使你开始讨论这个问题呢？（即：假如你遇上变故，有什么长远的财务安排？）（访问对象：所有恒常补助家人的受访者）

答：子女到了特定年龄（访问对象：所有有子女(任何年龄)的人）



保障家人的未来

在具体准备家人的未来保障方案时，仅有稍多于五分之一（22%）的供养者已经委任了法定监护人，一旦他们遭遇变故，即会肩负照顾家人的责任。

已经预备好授权书（17%），安排自己身后的财务和法律事务决策，或已经订立遗嘱（15%）的人更少。

接近四分之一（24%）父母已经为孩子预留储备，保障他们的将来。

恒常为家人提供财政支持的受访者之中.....

22%

已经委任法定监护人

17%

已经预备授权书

15%

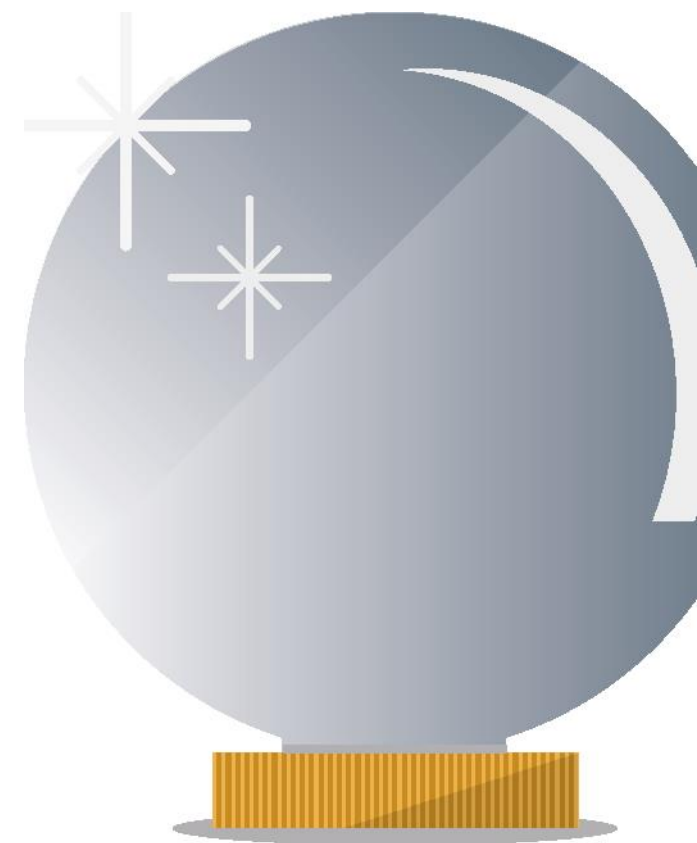
已经订立遗嘱

24%

父母已经为孩子预留储备，保障他们的将来
所有有子女（任何年龄）的受访者

问：你现在已经做好下列任何一项准备吗？（访问对象：所有恒常补助家人的受访者）

问：以下哪一种情况适用于你呢？（访问对象：所有有子女（任何年龄）的受访者）





实际行动

以下是根据调查结果得出的一些重要见解和实际行动，有助你为安顿家人的未来做好准备。

1 决定优先目标

73%受访者表示，家人的健康和幸福就是未来最重要的事。

你有什么优先目标吗？请确定你的财务计划足以照顾你自己和家人的需要。在计划未来时，请别忽略自己的愿望。

2 衡量自己的财力

38%补助家人生活的受访者自觉仅可维持生活，甚至财政不稳。

你的财政状况稳健吗？你现在对别人的补助将来会增加还是减少？你需要更新自己的财务计划吗？

3 为整个家筹划

79%为家人提供补助的人表示，如果大幅降低补助额，家人的生活可能会有困难。

人生的变故会影响整个家庭。当你检讨财务保障是否足够的时候，应考虑这一点。

4 为将来设想

82%有补助家人而自己保持财政稳健的人已经与人讨论过，一旦自己遇上变故，长远的财政保障会如何安排。

抽出时间与你的家人谈谈未来。设想一下，假如你遇上足以影响你的一生的事故，他们会面对什么境况，同时告诉他们，你已经为他们作了哪些财务保障。如有需要，请咨询专业顾问。



关于这份报告

《保障的力量》研究项目由汇丰授权并由Kantar TNS公司进行，就全球保障需要与趋势而独立编撰消费者调查报告，其内容探讨全球人类对未来的忧虑，以及如何在财务上自我保障的主要问题。

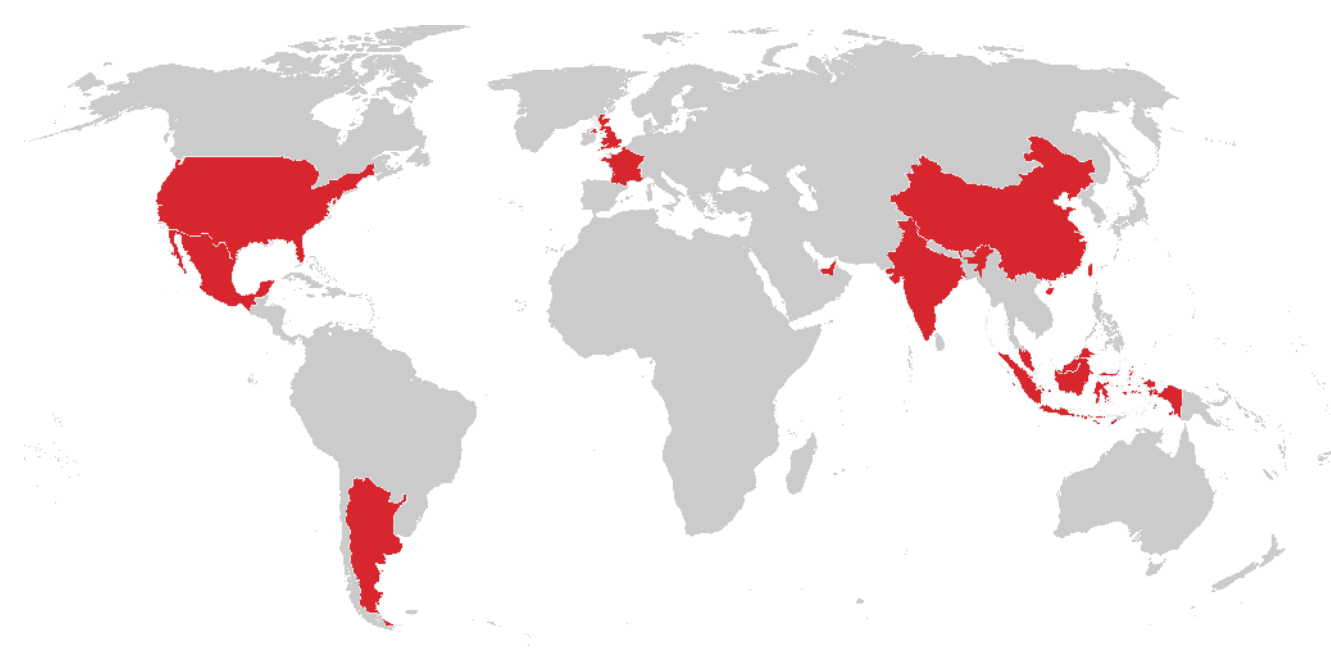
本报告名为《*面向未来*》，是这个研究系列中的第三份报告，反映全球13个国家和地区多达13,122人的意见。

《保障的力量》调查项目自2016年开始，迄今全球已有30,000多人参与调查。

调查

本报告所得结果来自Kantar TNS公司于2017年3月至5月期间进行的网上调查，对象为香港1,000名年龄在25岁或以上的受访人士。访问取样的方式，反映本地人口特性。

所有数字均以四舍五入化为最接近的整数。



13个国家及地区包括：

- 阿根廷
- 中国
- 法国
- 香港
- 印度
- 印尼
- 马来西亚
- 墨西哥
- 新加坡
- 台湾
- 阿拉伯联合酋长国
- 英国
- 美国



关于汇丰

汇丰控股有限公司是汇丰集团的母公司，总部设在伦敦。汇丰集团在欧洲、亚洲、北美洲及拉丁美洲、中东及北非 67 个国家和地区设有约 3,900 个办事处，为全球客户服务。于 2017 年 6 月 30 日，集团的资产总值为 24,920 亿美元，是全球最大的银行及金融服务机构之一。

法律

本报告所载资料及 / 或意见只属研究资料，并不构成销售或要约购买任何金融服务及 / 或产品，或者对于此类金融服务及 / 或产品的任何意见或建议。

版权

©汇丰控股有限公司2017
版权所有

凡使用及引述本报告的任何内容摘录，必须注明「蒙允许转载自汇丰控股有限公司2017年发表之《保障的力量》「**面向未来**」报告。」

HSBC汇丰是汇丰控股有限公司的商标，一切有关HSBC汇丰的权益，均属汇丰控股有限公司所有。除上述用途外，概不得使用或复制HSBC汇丰商标、标志或品牌名称。

由伦敦汇丰控股有限公司刊发

www.hsbc.com >

Retail Banking and Wealth Management

HSBC Holdings plc
8 Canada Square, London E14 5HQ



责任声明

本报告并非供销售用途。本报告所载的资料只供说明用途，并不构成向任何人士提供建议或意见。本报告并不拟提供专业意见，因此不应赖以作为此方面之用途。

阅读此报告的人士在需要时应征询适当的专业意见。请透过理财计划评估寻求所需的财富管理方案。