



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¹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。

¹2024 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

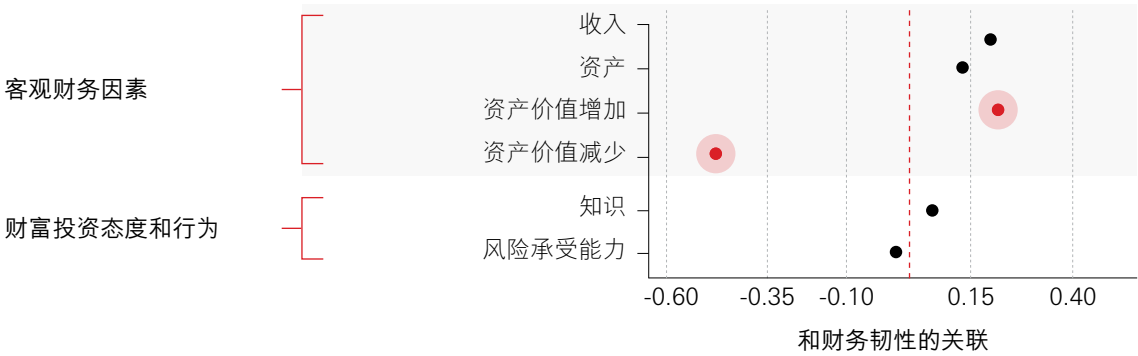
「保障未来的财务安全可能看起来充满挑战。汇丰的研究表明，通过专业的指导及建议，人们可以制定并维护好财务计划，实现长远的安心感。」



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

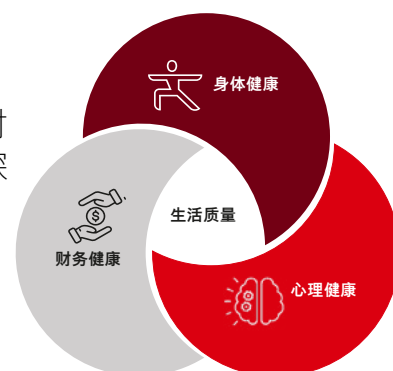
在应对现代生活的复杂性时，优先考虑我们的生活质量相当重要。了解财务规划在增强幸福感方面所扮演的角色，是迈向更充实生活的关键一步。从提供安心感，到帮助我们实现目标和积累财富，规划让我们能够掌控自己的财务，并为自己和挚爱创造更好的未来。通过明智的财务决策并理出优先顺序，我们就能享受更富足、更充实的生活。

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。该计划会进行跨学科研究，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

警告：本文件的内容未经中国或任何其他司法管辖区的监管机构审阅。建议您就相关投资及本文件内容审慎行事。如您对本文件的内容有任何疑问，应向独立人士寻求专业意见。

本文件由汇丰银行（中国）有限公司（“本行”）在中国经营受管制业务期间发布，并仅供收件人使用。本文件内容，不论全部或部分，均不得被复制或进一步分发给任何人士或实体作任何用途。本文件不得分发给美国、加拿大或澳洲，或任何其他分发本文件属非法行为的司法管辖区。所有未经授权复制或使用了本文件的行为均属使用者的责任，并可能引致法律诉讼。

本文件没有合约价值，并不是且不应被诠释为进行任何投资买卖，或认购或参与任何服务的要约、要约邀请或建议。本行并没有建议或招揽任何基于本文件的行动。

本文件内列明的信息及／或表达的意见由汇丰银行（中国）有限公司提供。本行没有义务向您发布任何进一步的刊物或更新本文件的内容，该等内容可随时间变化，本行不再另行通知，可随时变更而无需另行通知。该等内容仅表示作为一般信息用途的一般市场信息及／或评论，并不构成买卖投资产品的投资建议或推荐，亦不构成回报保证。请勿依赖其做出任何投资或财务决定。

本行及汇丰集团及／或其高级职员、董事及员工或持有任何本文件内提及的证券或金融工具（或任何有关投资）（如有）持仓，并可能不时购入或出售任何该等证券或金融工具或投资。本行及其联属机构可能在本文件内讨论的证券或金融工具（或相关投资）（如有）担任做市商，或作出承销承诺，或可能以委托人身分将该等投资项目售予客户或从客户购入，亦可能为该公司提供或寻求提供投资银行或承销服务，或提供或寻求提供与该等公司相关的投资银行或承销服务。

本文件内含的信息并未根据您的个人情况审阅。请注意，此信息并非用于协助作出法律、财务或其他咨询问题的决定，亦不应作为任何投资或其他决定的依据。您应根据您的投资经验、目标、财务来源及有关情况，仔细考虑任何投资观点及投资产品是否合适，自行作出投资决定。您应仔细阅读相关产品销售文件以了解详情。

本文件内部分陈述可能被视为前瞻性陈述，提供目前对未来事件的预期或预测。此等前瞻性陈述并非未来表现或事件的担保，且涉及风险和不确定因素。该等陈述不代表任何一项投资，且仅用作说明用途。客户须注意，不能保证本文件内描述的经济状况会在未来维持不变。实际结果可能因多种因素而与有关前瞻性陈述所描述的情况有重大差异。本行不保证该等前瞻性陈述内的期望将获证实或能够实现，谨此提醒您不要过度依赖有关陈述。无论是基于新信息、未来事件或其他原因，本行均无义务更新本文件所载前瞻性陈述，亦无义务更新实际结果与前瞻性陈述预期不同的原因。

投资有风险。投资者须注意，投资的资本价值及其所得收益均可升可跌，甚至变得毫无价值，投资者可能无法取回最初投资的金额。本文件内列出的过往表现并非未来表现的可靠指标，不应依赖任何此内的预测、预期及模拟作为未来结果的指标。有关过往表现的资料可能过时。有关最新信息请联络您的客户经理。

于任何市场的投资均可能出现极大波动，并受多种因直接及间接因素造成不同幅度的突发波动影响。这些特征可导致涉及有关市场的人士蒙受巨大损失。若撤回投资或提前终止投资，或无法取回投资全额。除一般投资风险外，国际投资可能涉及因货币价值出现不利波动、公认会计原则之差别或特定司法管辖区经济或政治不稳而造成的资本损失风险。范围狭窄的投资及较小规模的公司一般具有较大波动性。不能保证交易表现向好。新兴市场的经济大幅取决于国际贸易，因此一直以来并可能继续会受到贸易壁垒、外汇管制、相对币值控制调整及其他与其贸易的国家实施或协商的保护主义措施的不利影响。有关经济亦一直并可能继续受与其贸易国家的经济情况的不利影响。投资计划受市场风险影响，您应仔细阅读所有计划相关文件。

版权所有 © 汇丰银行（中国）有限公司 2024。保留一切权利。未经汇丰银行（中国）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）复制或传送本刊物任何部分或将其任何部分储存于检索系统内。