



多元化投資讓人安心



滙豐

滙見新可能

# 抗逆力、風險和投資組合多元化之間的微妙關係

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

- ◆ 財務抗逆力，意思指從財務困境中恢復的能力，與整體生活質素有著強烈的關聯。
- ◆ 高抗逆力的人往往擁有較多元化的投資組合。以多元化的投資組合作為整體財富規劃的一部分，可以為您提供保護，讓你能更好地應對不可預見的困難。
- ◆ 擁有穩固的財務規劃，獲取財務資源，並增強財務知識是提高生活質素的關鍵要素。

對許多人來說，我們的日常生活習慣在過去幾年已經歷了深刻的變化。遙距或混合模式工作的增加以及疫情期間社交互動的限制，使我們重新評估人生真正重要的事情：我們的生活質素。

滙豐的研究更顯示，財務抗逆力，即從財務困境中恢復的能力，與生活質素有著強烈聯繫，因為它提供了一層財務保障，令人倍感安心。

財務規劃對於建立財務抗逆力非常重要。2024滙豐生活質素報告<sup>1</sup>還顯示，投資組合多元化不僅在有效管理我們的財務上起著重要作用，而且還可以改善我們的生活質素。



<sup>1</sup>2024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，了解他對優質的生活質素的見解。該報告揭示了健康與財務健康之間的聯繫和平衡，它們在不同世代的差異。它還探討了影響人們如何就短期、中期和長期人生目標作規劃和尊卑的四個主要事項。

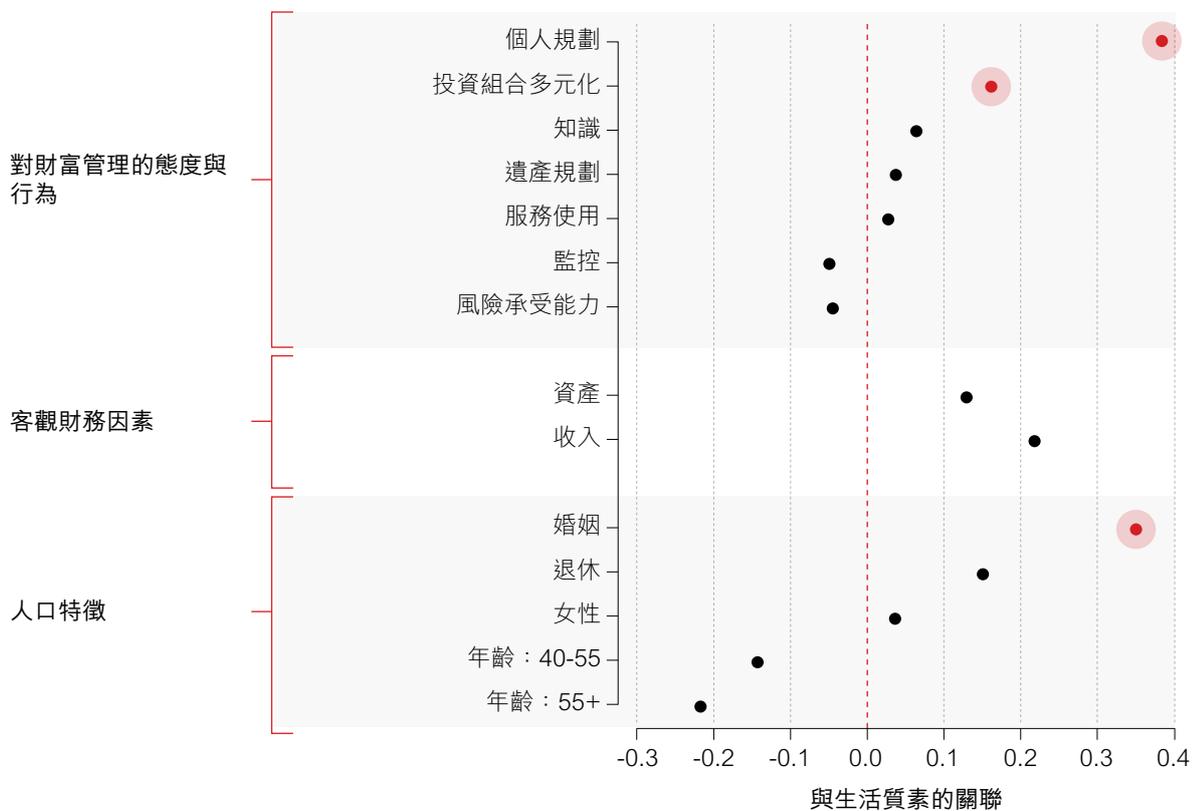
## 財務抗逆力的框架

具有抗逆力的財務規劃與更好的生活質素並行。

根據滙豐的生活質素研究，財富管理的態度和行為是影響我們生活質素的最關鍵因素。令人驚訝的是，個人規劃甚至超越了婚姻對我們幸福的影響。

全面的財務規劃與適當的保險可以減少財務壓力並增加財務抗逆力。擁有足夠的保障與周全的計劃可以提供一種保護，讓您充分享受生活。

### 生活質素的潛在影響因素



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

「通過深入了解投資組合多元化與風險管理，我們的財務抗逆力可以變得更強，並開啟我們探索新的機遇之路。這樣最終可以提升我們的幸福感與生活質素，同時也有助於應對日後突如其來的經濟困難。」



## 安心是優先考量

高抗逆力的人往往擁有更多元化的投資組合。

抗逆力 - 包括對財務、心理與身體狀況的自信以及應對變化的能力，對整體生活質素的貢獻非常重要。研究顯示，財務抗逆力與投資組合多元化關係密切，但與心理及身體抗逆力的關連相對較少。

透過整體財富規劃去建立多元化的投資組合，可讓人們感受到多一層保護，能更好地以應對不可預見的挫折。因此，他們對自己的生活質素評價也較高。

人們亦高度重視財務規劃對他們生活質素的影響，甚至超過了實際資產與財富的水平。這證明安全感比富有更重要。

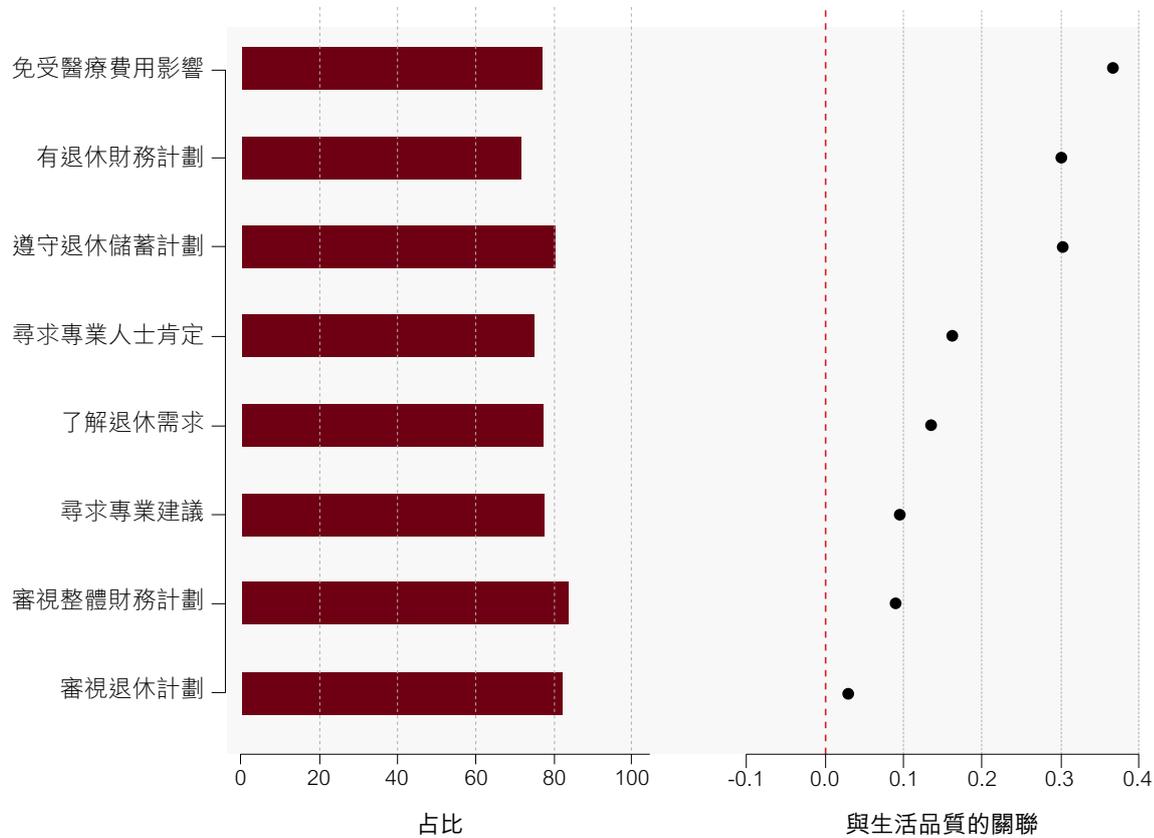
## 掌控您的財富規劃

隨著財務知識的增加，生活質素亦會提高。

當談到如何判斷您的生活質素時，擁有實質的計劃與獲取財務資源是成功的關鍵。建立穩健的財富管理策略需要獲得適當的資訊與專家指導。而擁有正確的知識也可以增強財務決策能力。

### 以個人規劃進一步分析

贊成以下各項為個人規劃構成要素的受訪者佔比，以及每個組件如何與整體生活品質相關。



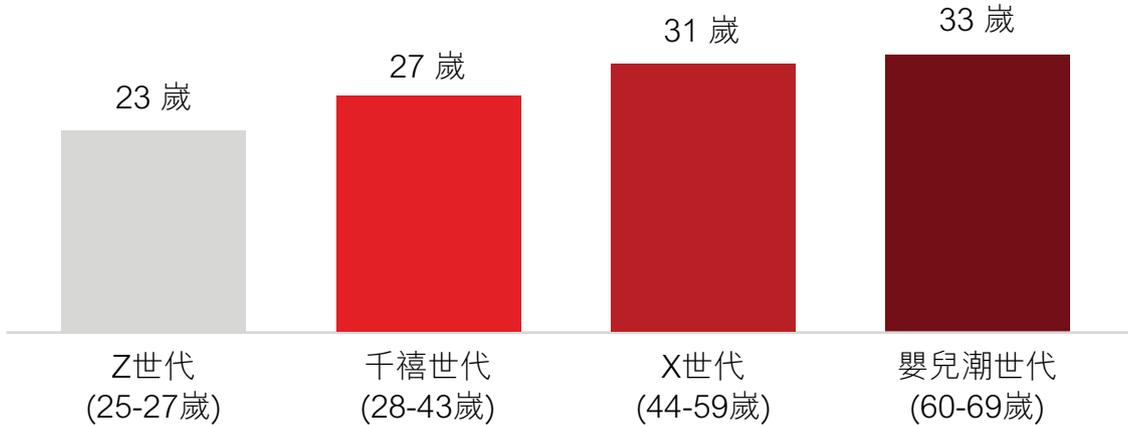
Jan-Marc Fergg，  
滙豐環境、社會及  
管治（ESG）和管理  
基金環球主管

「有效財富管理的關鍵是「多元化」。有研究顯示，在財富投資組合中涵蓋更廣泛的投資範圍可以幫助建立一個穩固的財務基礎，確保穩定性有助增長。通過參與更廣泛的投資機會，並人們可以為長遠的成功做好準備，並自信地應對不斷變化的金融環境。」

## 儘早開始投資

| 年輕世代更早開始投資。

開始投資的平均年齡



2024滙豐生活質素報告強調了儘早投資的重要性。平均來說，Z世代與千禧世代分別在23歲與27歲便開始投資，比X世代的31歲及嬰兒潮世代的33歲更早。該報告還揭示了他們投資的收入比例更高，並傾向於更頻繁地檢視他們的投資組合。這樣的投資積極性有助於增強控制與幸福感。



## 增強財務健康的五個實用步驟

穩健的財務規劃可以提升您的生活質素。當您為自己與摯愛規劃財務未來時，可以考慮這五個實用的步驟。



### 1. 提高財務知識

抽時間了解可供您選擇的各種投資種類。這種知識可有助您為投資組合與財務規劃做出明智的決定。財富管理的深入理解亦有助為未來的財務安全奠定穩固的基礎。



### 2. 開始投資

大處著眼，小處著手。確保您財務未來的關鍵一步就是開始投資。在評估您的財務目標與風險承受能力後，開展您的投資旅程。



### 3. 探索多元化

投資於不同市場或資產類別，更能助您捕捉機遇，並讓您對市場波動有更強的抵抗力。



### 4. 制定財務計劃

諮詢財務專家並制定計劃，確保您有一個穩健的財務計劃來應對可能出現的困境，助您平穩度過未來的任何困難。



### 5. 定期檢閱

當您經歷人生不同階段時，您的生活質素可能會有所改變。定期檢閱您的財務計劃以確保它涵蓋您現在與未來的需要。

**能夠認清抗逆力、投資組合多元化與生活質素之間的關係相當重要。**

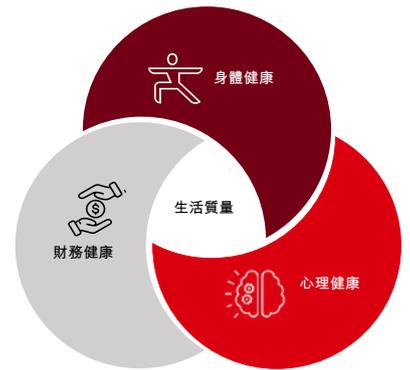
通過理解具抗逆力的財務規劃的重要性，可以讓財務狀況變得更穩健，為未來做好準備，並讓您更有自信地把握新機遇。

將安心放於首位，以及採取實用步驟來提高財務知識，有助建立穩健的計劃並提升整體生活質素。這些策略有助人們增強信心，以應對任何不確定性，為更安全與富足的未來鋪路。

## 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。該報告揭示了身體和心理健康與財務健康之間的聯繫和平衡，以及它們不同世代之間的差異。它還探討了人們如何在短期、中期長期規劃與準備達到生活目標的4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



滙豐和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關係。該計劃會進行跨學科的研究，探討財務健康和心理健康等不同範疇在我們整體生活質素中的角色和影響。

## 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。