



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¹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。



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。

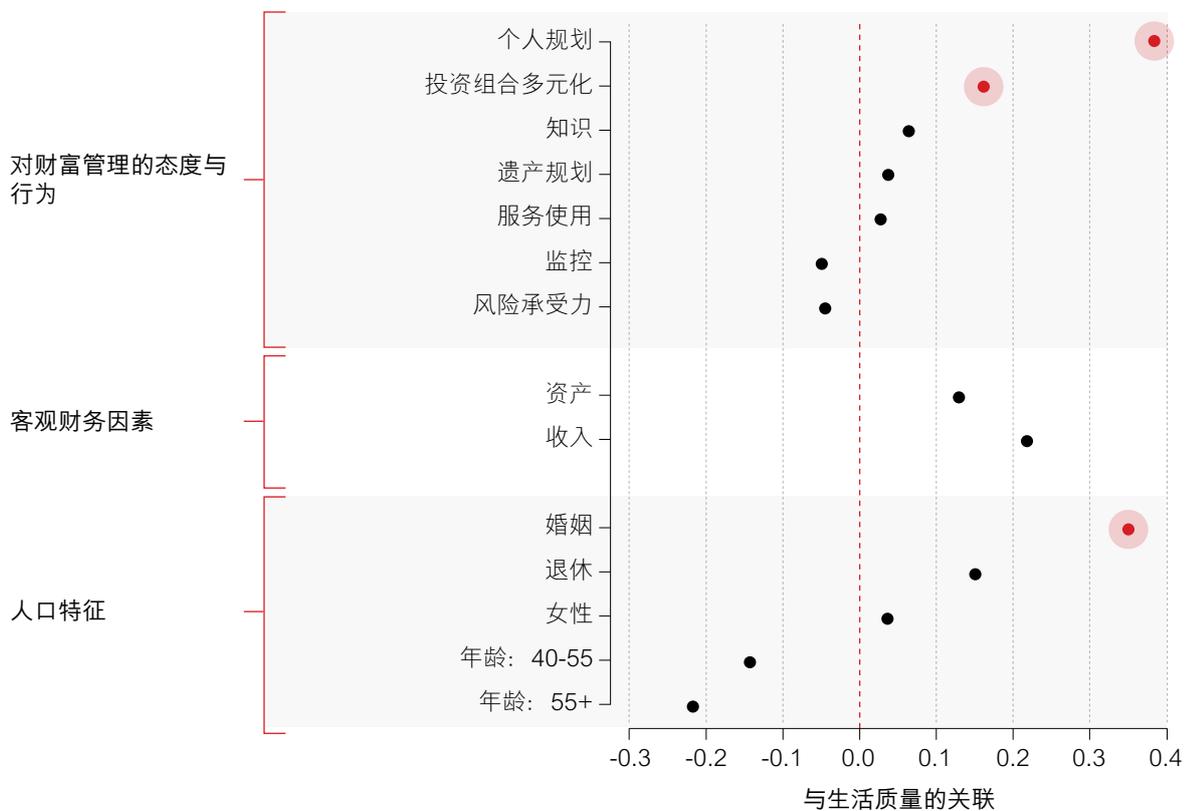
财务韧性的框架

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響也受到高度重视，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。

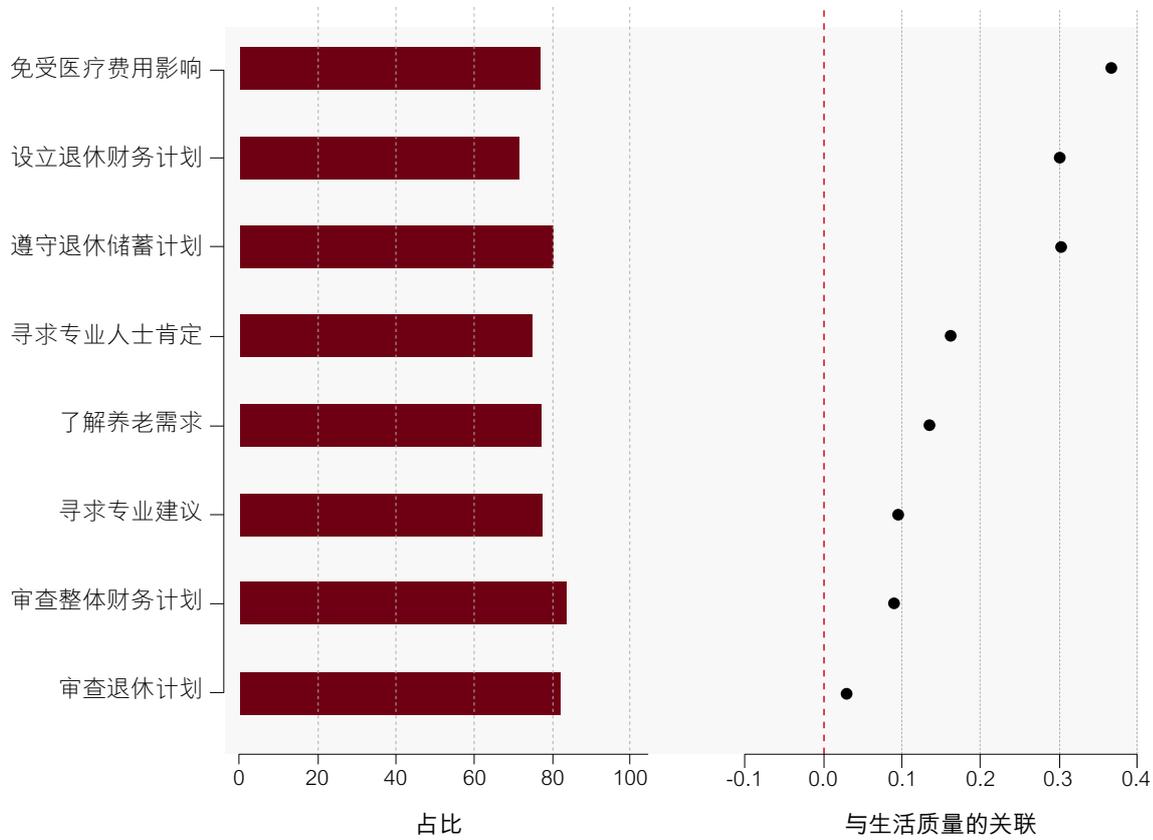
掌控您的财富规划

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



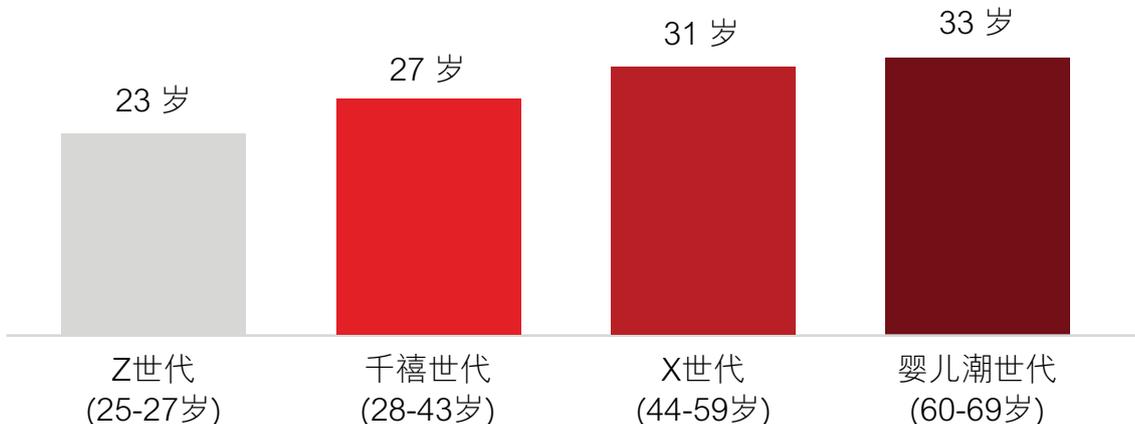
Jan-Marc Fergg,
汇丰环境、社会及
管治 (ESG) 和管理
基金环球主管

「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。

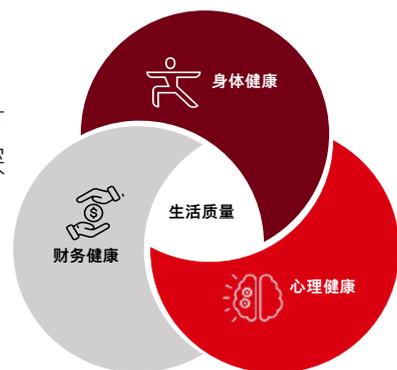
通过理解具有韧性的财务规划的重要性，可以让财务状况变得更稳健，为未来做好准备，让您更有自信地把握新机遇。

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

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予任何人士或实体作任何用途。本文件不得分发予美国、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对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档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。