



保障的力量  
面向未來

香港報告

HSBC 

# 目錄

前言	3
主要調查結果	4
家庭為重	5
寬裕與艱難	13
展開對話	19
實際行動	23
關於這份報告	24



# 前言



張博思  
滙豐集團保險業務主管

我們很少停下來撫心自問，到底生命中最寶貴的是什麼？

對於絕大多數人來說，家就是快樂的源頭，也是心之所屬。

本報告探討家庭成員之間互相支持和依賴的程度，同時檢視人們的財務穩健程度。

不論經濟寬裕還是生活僅僅過得去的人，都為了供養父母子女而付出不少時間和金錢。

即使與家人的關係有如唇齒相依，許多人卻從來沒有跟他們認真討論過，假如自己遇上了什麼重大變故，他們的長遠財務保障，將會如何安排？懂得提前周詳計劃，使家人能夠應付突發變故的人，更是少之有少。

希望這份報告能鼓勵讀者思考和討論你生命中最珍貴的東西，也要想想你現在可以為家人做些什麼，作為未來的保障。

「許多人從來沒有跟家人認真討論過，假如自己遇上了什麼重大變故，他們的長遠財務保障該如何安排。」



## 主要調查結果

73%

受訪者認為家人的健康和幸福是他們未來最重要的事

47%

有成年（18歲以上）子女的受訪者會恒常向子女給予財務支持

73%

父母健在的受訪者恒常向父母供給財務支持

66%

有子女的受訪者會選擇先供給子女的教育費，然後才為自己的退休儲備

38%

正在財務上資助他人的受訪者人表示，自己的生活僅可維持，甚至財政不穩

79%

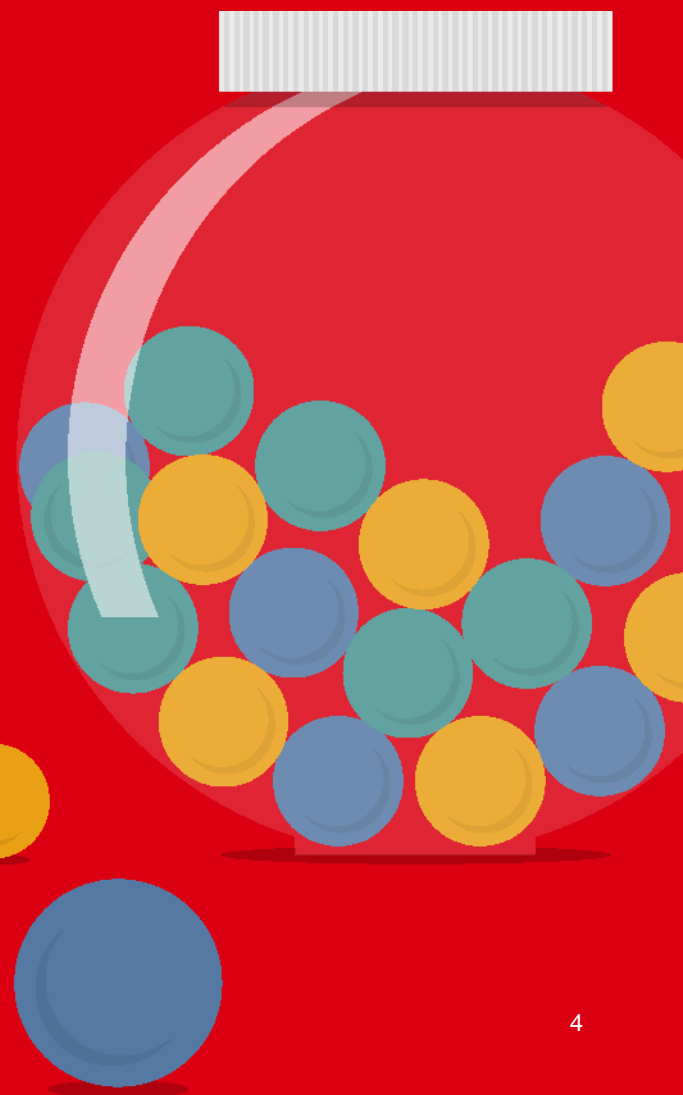
正在財務上資助別人生活的受訪者表示，如果大幅降低對家人的資助額，他們的生活或會出現困難

66%

正在財務上資助別人生活的受訪者並沒有購買保險，以備罹患重病或因意外無法工作的時候，可獲定期資金

24%

正在財務上資助別人生活的受訪者從來沒有與任何人討論過，假如自己遇上變故，長遠的財務保障將如何安排







家庭為重



## 至關重要

### 你認為未來最重要的是什麼？

家人的健康和  
幸福

73%



為自己和家人提供  
未來的財務保障

38%



實現自己和  
家人的理想

27%



家，就是我們生命最重要的部分，也是快樂的源頭。

接近四分之三（73%）受訪者認為，未來最重要的就是家人的健康和幸福。

近五分之二（38%）的人表示，最重要的是為自己和家人提供未來的財務保障；27%人認為實現自己的理想，或協助家人實現理想，至為重要。

問：你認為未來最重要的是什麼？（訪問對象：全部受訪者）



# 家庭至上

重視家庭，很自然會為家人提供財務上支持。

四分三（75%）受訪者表示正在恒常地以金錢資助家人的生活費。

超過五分四（86%）受訪者正在供養18歲以下的子女。近半（47%）有成年子女的父母仍然在資助子女的生活費。

近四分三（73%）有父母健在的受訪者都給予父母穩定的供養。

## 恒常以金錢資助家人

# 75%

受訪者正在資助家人的生活

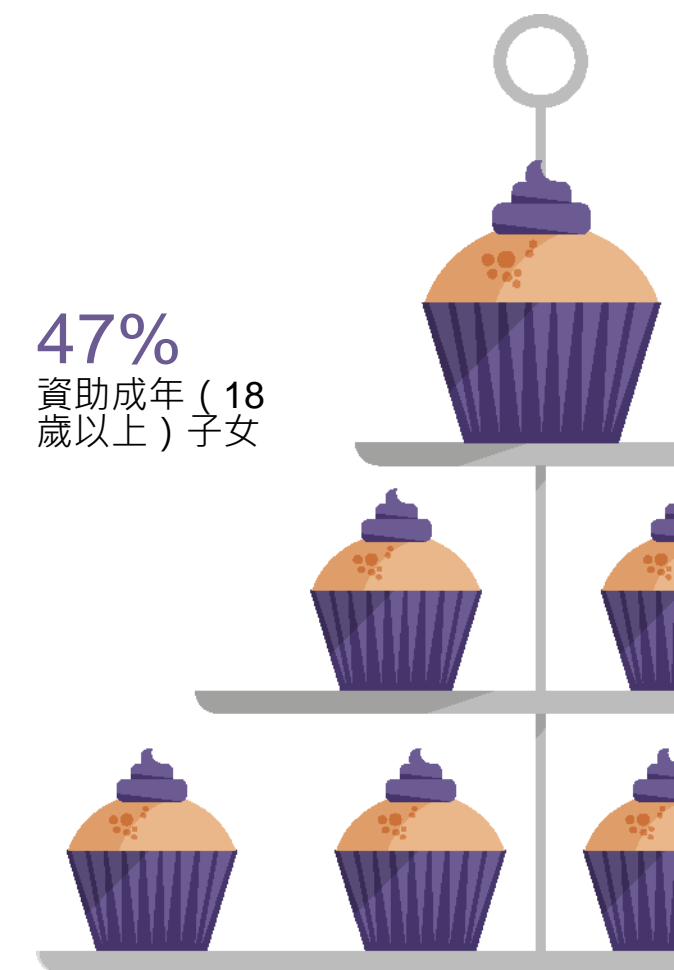
**86%**  
供養18歲以下的子女

**66%**  
資助子女  
(不限年齡)

**47%**  
資助成年(18歲以上)子女

**73%**  
供養父母

**41%**  
支持伴侶



問：你有向下列任何類別的人恒常地提供財政資助嗎？答：家人（訪問對象：全部受訪者）；答：任何年齡的子女（訪問對象：全部有子女的受訪者）；答：父母或伴侶的父母（訪問對象：所有父母健在的受訪者）；答：伴侶（訪問對象：與伴侶共同生活的受訪者）；答：18歲以下子女（訪問對象：所有子女在18歲以下的受訪者）；答：18歲以上子女（訪問對象：凡有18歲以上子女的受訪者）



# 家的承諾

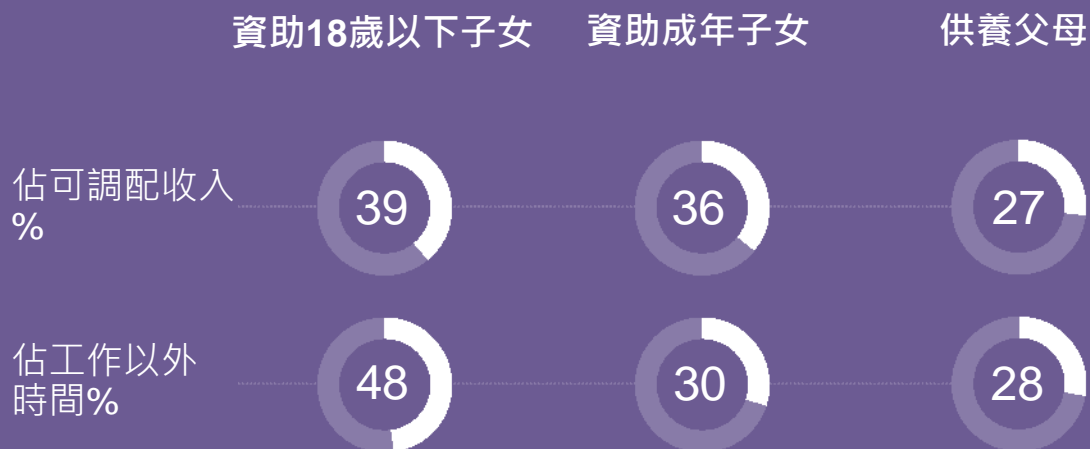
以這樣的程度來支持家人，你的財政、生活方式和情緒健康可能會因此受壓。

在本調查中，恒常地資助家人的受訪者，把他們可調配收入的48%用於別人身上。

子女在18歲以下的受訪者中，撥出近五分二（39%）的可調配收入和工作以外接近一半（48%）的時間用於子女身上。

即使正在財務上資助成年子女的受訪者，也貢獻超過自己可調配收入的三分之一（36%），還有30%的工作以外時間。

受訪者供養父母所用的可調配收入（27%）和工作以外時間（28%）比例，都低於對自己孩子的付出。



問：你每月繳清賬項和必要支出後，剩下可以花費的收入，佔你收入的百分之幾？請不要包括你準備為自己或別人儲蓄或投資的金額。問：你每月（在工作/事業以外）大概花多少時間為他們做事情？（訪問對象：所有恒常支持18歲以下子女的受訪者、所有恒常支持18歲以上子女的受訪者，以及所有恒常支持父母的受訪者）







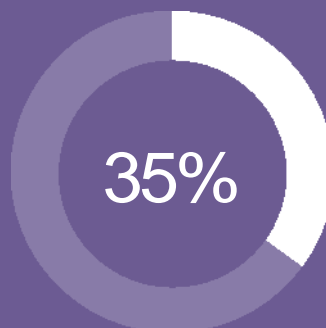
## 感激與焦慮

以金錢資助家人，可以引發焦慮，也可以帶來欣慰滿足。

超過三分之一（35%）受訪者為了支持家人而放下了自己的心願，甚至會因為自己把錢花了，沒有用來幫助家人而感到內疚。

然而，逾半受訪者（53%）認為自己對家庭很有貢獻，並且有三分之一（35%）感受到家人很感激自己的付出。

### 情緒壓力

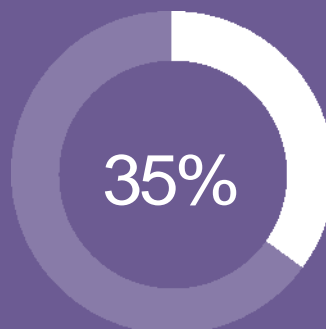


為了支持家人而犧牲自己的心願

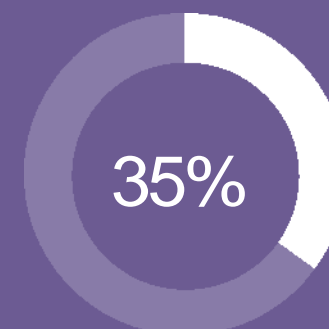
### 良好感受



感到自己對家庭很有貢獻



家人需要資助的時候，我卻把錢花在自己身上，因此感到內疚



感受到家人很感激我為他們的付出

問：你對下列句子有多同意或不同意？

答：有些同意 / 極之同意（訪問對象：所有恆常支持家人的受訪者）



# 財政壓力

支持家人，或許要付出代價。

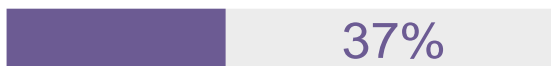
近五分二(37%)有資助家人的受訪者表示，用於實現自己心願的資金減少了，而超過四分之一(26%)人降低了自己的享受。

近乎五分一(18%)的受訪者必須從自己的儲蓄或投資抽調資金，來支持家人。

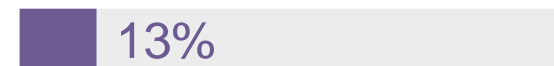
另外9%為了資助家人而增加借貸。

## 為了恒常資助家人而承受的財政影響

用來實現自己心願的資金減少



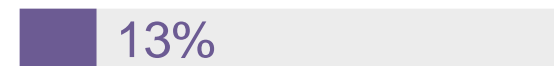
必須加長工時或全職工作



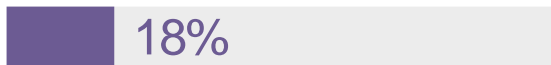
降低了自己的享受



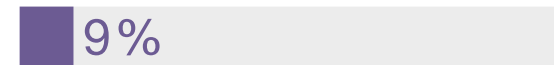
感到財力不足



必須從儲蓄/投資抽調資金



債務上升



問：這樣支持家人，對你有什麼財政影響（如有）？  
(訪問對象：所有恒常支持家人的受訪者)



# 畢生支持

支持家人的財政需要，可能會演變為承擔許多難以預計的支出。

本報告的受訪者正在支持成年子女的多項開支，包括：教育費（52%）、日常生活費（47%）和醫療/牙科保健費（30%）。但超過四分三（77%）父母認為成年的子女應該財政上自食其力。

受訪者對自己的父母付出最多的範圍是日常開支（72%），例如支付公用事業費、日常雜項支出和家居維修費。

## 47%

有成年子女的父母恒常支持子女下列的支出：

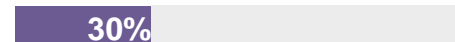
教育費



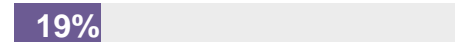
日常生活支出



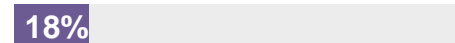
醫療/牙科保健費



儲蓄資助子女置業



度假支出



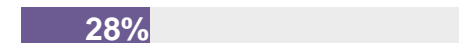
## 73%

有父母健在的受訪者恒常資助父母的下列開支：

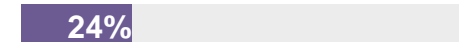
日常生活支出



房租/住宿



醫療/牙科保健費



度假支出



照顧護理



問：你在恒常資助下列任何一組人嗎？（訪問對象：所有正在恒常資助18歲以上子女的人、所有年齡介乎45-54歲，並且在資助18歲以上子女的人）

問：你提供下列任何一種資助嗎？（訪問對象：所有正在恒常資助18歲以上子女的人、所有年齡介乎45-54歲，並且在資助18歲以上子女的人）

問：現在，請想像一下，面對下列境況，你會怎麼做？你最同意哪一句話？答：我認為我的成年子女應該財政上自食其力。（訪問對象：所有正在恒常資助18歲以上子女的人）



## 困難的抉擇

支持家人也可能使你面對困難的財政抉擇。

如果必須在子女的大學教育費和自己的退休金之間作出取捨，三分之二（66%）的人會選擇支持子女的教育費。

同樣，三分二（65%）的人會選擇先解決年長父母的健康與照顧費用，然後才為自己的退休金作打算。

若你上有高堂、下有子女，抉擇自然比其他人困難。

### 人們面臨抉擇之時，總會先考慮家人才想到自己

有任何年齡子女的人



父母健在的人



上有高堂、下有子女（任何年齡）的人



問：在下列兩者之中，如果你只能負擔其中之一，你會選擇為哪一樣付出？（訪問對象：所有有子女（任何年齡）的人、所有父母健在的人、所有有父母健在和有子女（任何年齡）的人）



寬裕與艱難

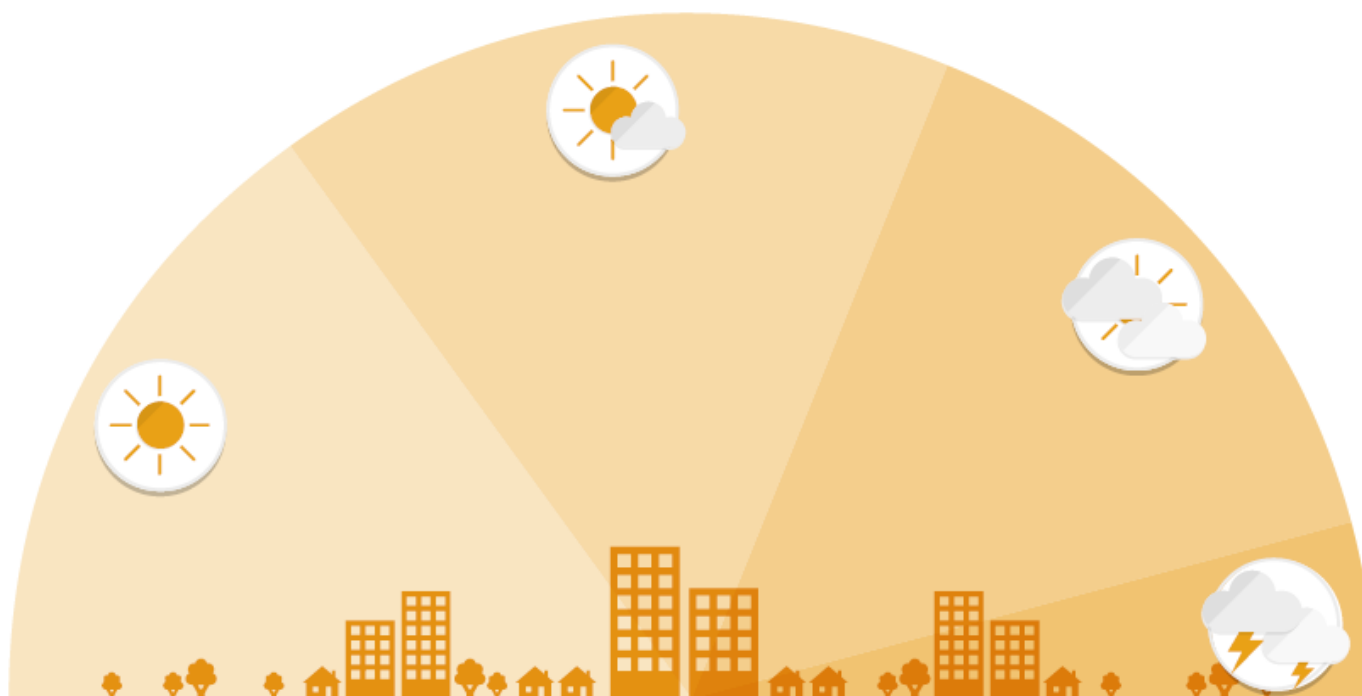




# 目前的生計

恒常供養家人的受訪者中，財政狀況各有不同。

你認為你目前的財政穩健嗎？



問：你認為你目前的財政穩健嗎？（訪問對象：所有恒常資助家人的受訪者）



# 未來的日子

財政狀況穩健和有欠穩健的受訪者，對於將來的看法，似乎趨於兩極化。

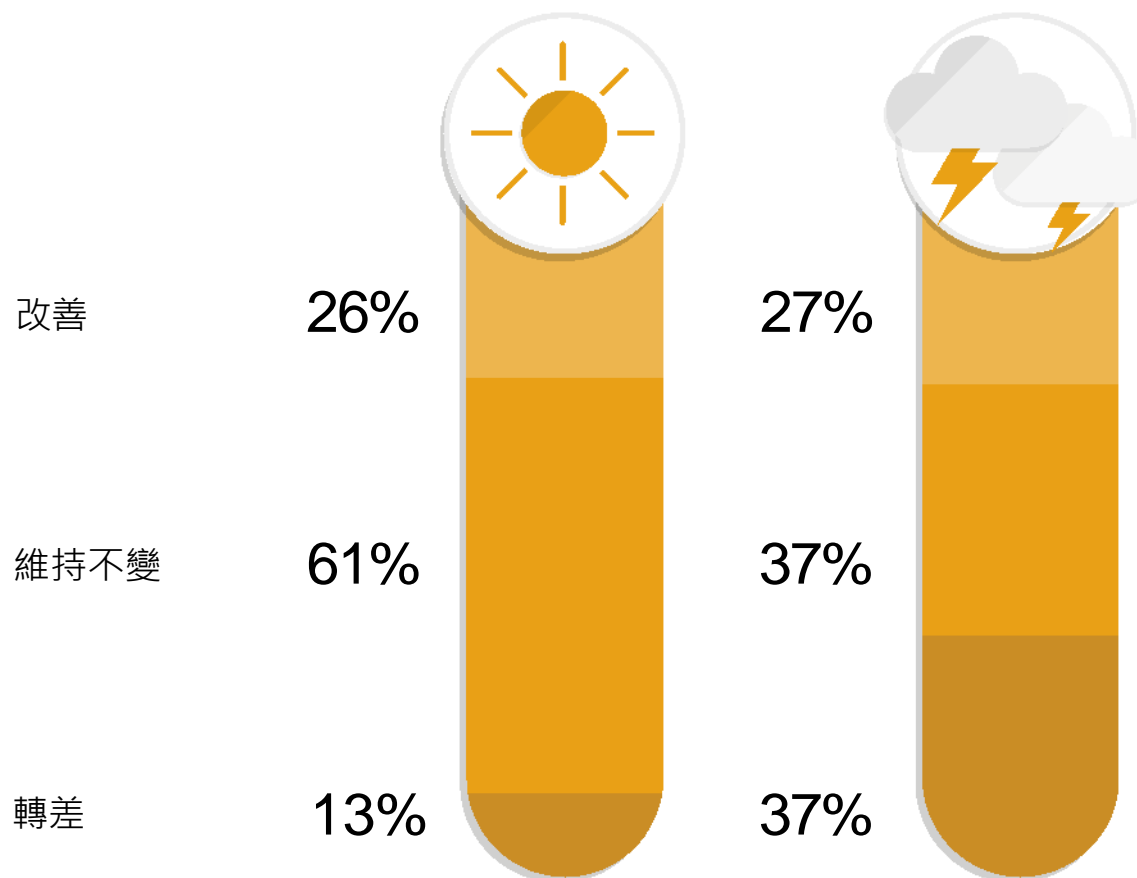
不論在財政穩健或有欠穩健的受訪者之中，同樣有略多於四分之一（分別為26%和27%）的人預期未來三年的財政狀況會改善。

在恒常資助家人而又財政穩健/十分穩健的人之中，只有略多於十分一（13%）預期未來三年內財政狀況會轉差。相反，財政有欠穩健或必須有其他家人或社會福利支持過活的人之中，超過三分之一（37%）認為未來三年財政狀況會轉差。

## 對未來三年財政狀況的預期

財政穩健/  
十分穩健的人

財政有欠穩健或必須有其他家人  
或社會福利支持過活的人



問：你認為未來三年內，你的財政狀況會……？

（訪問對象：所有恒常資助家人而又財政穩健/十分穩健的人、所有恒常資助家人，但自己財政卻有欠穩健或必須有其他家人或社會福利支持過活的受訪者）



# 難以預料的風險

人生的風浪起伏，往往帶來財政壓力，加重了人們、特別是供養者的經濟負擔。

受訪者認為，對財政狀況打擊最大的是自己罹患重病（如：癌症）（49%），或是伴侶/家人病重（40%）。

逾三分之一（34%）人表示，失業對他們的財政狀況影響最大。

## 對財政狀況影響最大的風險

**49%**  
罹患重病  
(如：癌症)

**40%**  
伴侶或家人病重

**34%**  
失業

**31%**  
生活指數大幅上升

**30%**  
增加或突如其來的賬單

問：如果發生下列的情況，哪一樣對你的財政狀況打擊最大？  
答：（按打擊的嚴重程度排列第一、第二、第三）  
（訪問對象：所有恒常資助家人的受訪者）





# 連帶影響

人生中的變故也可以拖累整個家庭的財政狀況。

在資助家人的受訪者之中，逾四分之一（29%）認為假如自己長期患病或傷殘，他們供養的人或會生活困難。另少於四分之一（24%）認為，如果他們不能工作，受供養者或會難以維生。

只有略多於五分之一（21%）受訪者表示，假如他們大幅降低資助金額，受供養的人生活還會過得很好。



家人的生活  
還會很好



家人的生活  
或會比較緊絀



家人或會難以  
維持生活

若你長期患病  
或傷殘



17%

54%

29%

若你不能工作



22%

54%

24%

若你必須大幅降  
低對他們的資助



21%

57%

22%

問：假如你遇上下列變故，你供養的人會有財政問題嗎？  
(訪問對象：所有恒常資助家人的受訪者)



# 未雨綢繆

恒常為家人提供財政支持的受訪者之中.....

為家人提供資助的受訪者大多沒有購買保險，以防自己遭逢意外變故。

66%

三分二 (66%) 的人表示，沒有購買保障，以備他們罹患重病或因意外不能工作的時候，可提供定期資金。

並無購買保障，在他們罹患重病或因意外不能工作時，提供定期資金

57%

並無保單可以提供一筆危疾 (如：癌症) 保障

51%

接近五分之三 (57%) 受訪者並無任何保單可提供一筆過的危疾 (如：癌症) 保障。

略多於一半 (51%) 的受訪者都沒有購買任何保單，以備自己一旦身故，家人可以得到保險賠償維持生活。

並無保單可以在自己身故以後，為家人提供一筆資金



問：最後，你目前已經投保或日後將會考慮以下的保險產品或福利嗎？ (訪問對象：所有恒常為家人提供財政支持的受訪者)





展開對話



## 認真的討論

為家人提供資助的受訪者之中，財務狀況穩健的人較多已經與家人認真討論過，一旦自己發生變故，長遠的財務保障如何安排。財政有欠穩健的人較少進行這樣的討論。

約有四分之一受訪者（24%）從未與任何人談論過長遠的財務保障，而僅有31%父母曾經與子女討論過這個問題。

只有5%人曾經為此諮詢過專業顧問。

大多數人沒有為此而購買保險，可能主要是不願意提到未來的事。

# 24%

受訪者從未與任何人談論自己一旦遇上變故的時候，有何長遠的財務保障安排。

### 為家人提供財政支持的受訪者之中.....



## 18%

財政穩健的人從未與人討論這個問題



## 35%

財政有欠穩健的人從未與人討論這個問題

問：你有否與下列人討論過，一旦你遇上任何變故，長遠的財政安排會怎麼樣？

答：你的子女（訪問對象：全部有子女（任何年齡）的受訪者。）；答：從來沒有這樣討論過；答：專業顧問（訪問對象：所有恒常資助家人的受訪者）；答：從來沒有這樣討論過（訪問對象：所有恒常資助家人而又財政穩健/十分穩健的人、所有恒常資助家人，但自己財政卻有欠穩健或必須有其他家人或社會福利支持過活的受訪者）



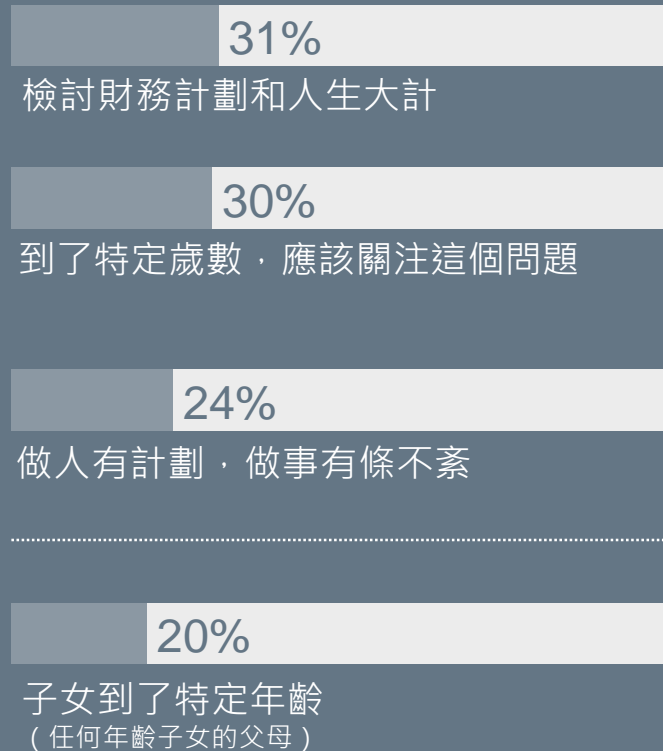
# 引發討論

調查發現，資助家人生活的受訪者，會在不同境況下，感到有必要與人討論他們應當如何安排長遠的財務保障，以防自身遭遇變故。

有些人會比較願意探討長遠的財務保障問題。近三分之一（31%）人在檢討個人的財務計劃和人生大計之後，就開始與人討論這個問題。

近三分一（30%）人表示，到了某個歲數就該關注討論這個問題。另有五分之一（20%）為人父母者認為，當子女到了特定的年齡，就該與他們談談長遠的財政安排。

## 引發認真討論的因素



問：是什麼事情促使你開始討論這個問題呢？（即：假如你遇上變故，有什麼長遠的財務安排？）（訪問對象：所有恆常資助家人的受訪者）

答：子女到了特定年齡（訪問對象：所有有子女(任何年齡)的人）



## 保障家人的未來

在具體準備家人的未來保障方案之時，資助家人的受訪者僅有稍多於五分之一（22%）已經委任了法定監護人，一旦他們遭遇變故，即會肩負照顧家人的責任。

已經預備好授權書（17%），安排自己身後的財務和法律事務決策，或已經訂立遺囑（15%）的人更少。接近四分之一（24%）父母已經為孩子預留儲備，保障他們的將來。

恒常為家人提供財政支持的受訪者之中.....

22%

已經委任法定監護人

17%

已經預備授權書

15%

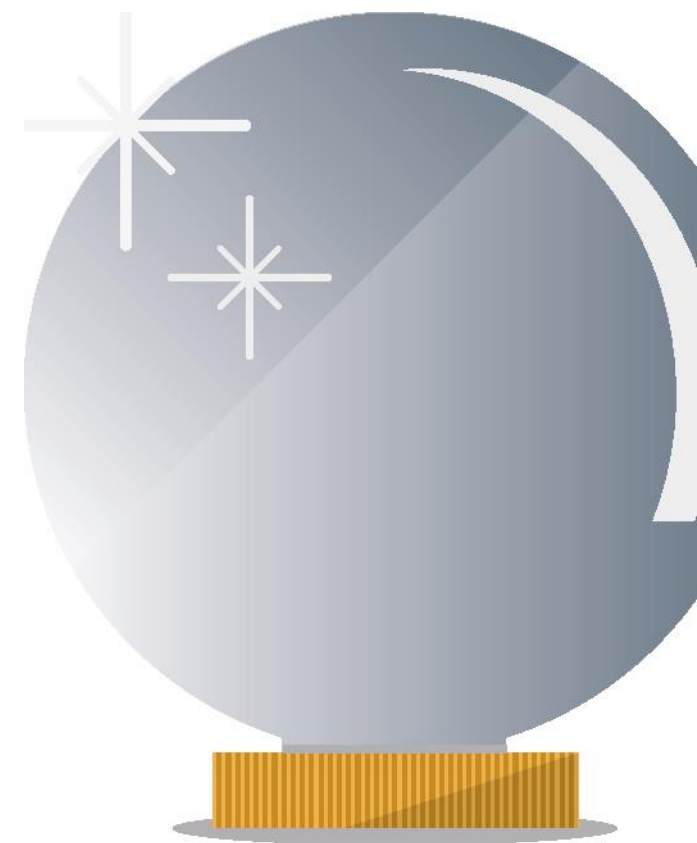
已經訂立遺囑

24%

父母已經為孩子預留儲備，保障他們的將來  
所有有子女（任何年齡）的受訪者

問：你現在已經做好下列任何一項準備嗎？（訪問對象：所有恒常資助家人的受訪者）

問：以下哪一種情況適用於你呢？（訪問對象：所有有子女（任何年齡）的受訪者）





以下是根據調查結果得出的一些重要見解和實際行動，有助你為安頓家人的未來做好準備。

## 1

### 決定優次目標

73%受訪者表示，家人的健康和幸福就是未來最重要的事。

你有什麼優先目標嗎？請確定你的財務計劃足以照顧你自己和家人的需要。在計劃未來時，請不要忽略自己的願望。

## 2

### 衡量自己的財力

38%資助家人生活的受訪者自覺僅可維持生活，甚至財政不穩。

你的財政狀況穩健嗎？你現在對別人的資助將來會增加還是減少？你需要更新自己的財務計劃嗎？

## 3

### 為整個家籌劃

79%為家人提供資助的人表示，如果大幅降低資助額，家人的生活或會有困難。

人生的變故會影響整個家庭。當你檢討財務保障是否足夠的時候，應考慮這一點。

## 4

### 為將來設想

82%有資助家人而自己保持財政穩健的人已經與人討論過，一旦自己遇上變故，長遠的財政保障會如何安排。

抽出時間與你的家人談談未來。設想一下，假如你遇上足以影響你的一生的事故，他們會面對什麼境況，同時告訴他們，你已經為他們作了哪些財務保障。如有需要，請諮詢專業顧問。





## 關於這份報告

《保障的力量》研究項目由滙豐授權並由Kantar TNS公司進行，就環球保障需要與趨勢而獨立編撰消費者調查報告，其內容探討全球人類對未來的憂慮，以及如何在財務上自我保障的主要問題。

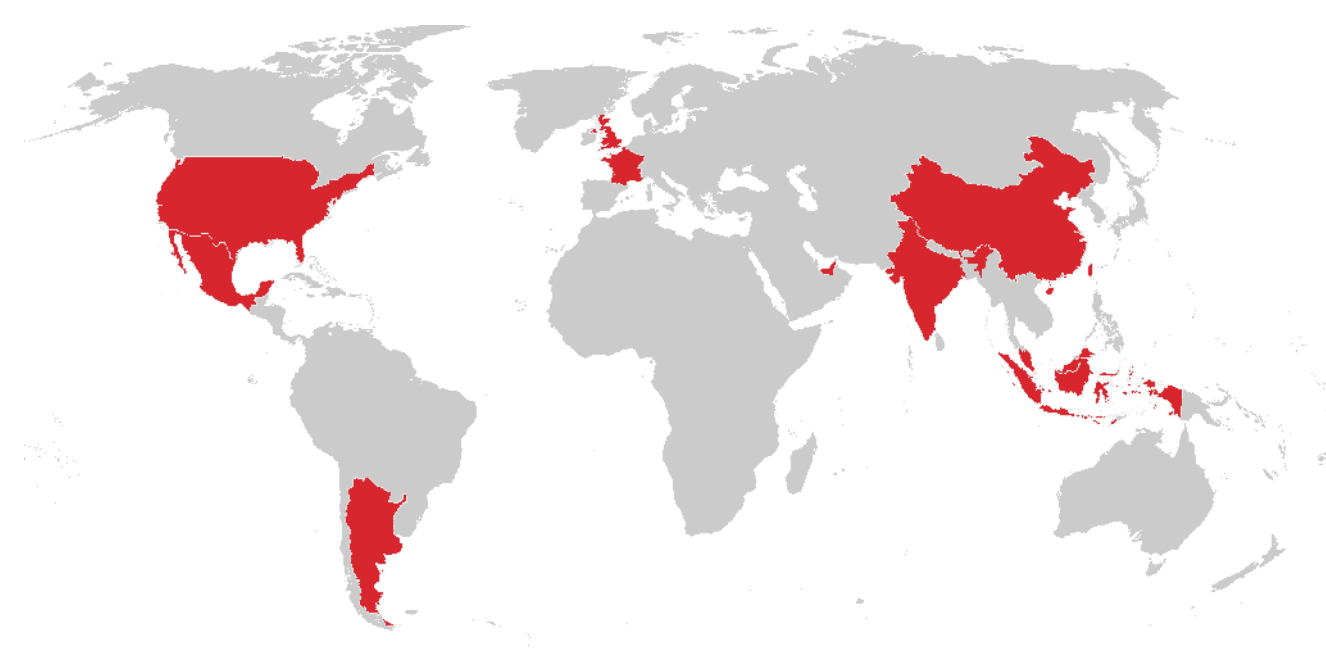
本報告名為《*面向未來*》，是這個研究系列中的第三份報告，反映全球13個國家和地區多達13,122人的意見。

《保障的力量》調查項目自2016年開始，迄今全球已有30,000多人參與調查。

### 調查

本報告所得結果來自Kantar TNS公司於2017年3月至5月期間進行的網上調查，對象為香港1,000名年齡在25歲或以上的受訪人士。訪問取樣的方式，反映本地人口特性。

所有數字均以四捨五入化為最接近的整數。



### 13個國家及地區包括：

- 阿根廷
- 中國
- 法國
- 香港
- 印度
- 印尼
- 馬來西亞
- 墨西哥
- 新加坡
- 台灣
- 阿拉伯聯合酋長國
- 英國
- 美國



## 關於滙豐

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設在倫敦。滙豐集團在歐洲、亞洲、北美洲及拉丁美洲、中東及北非 67 個國家和地區設有約 3,900 個辦事處，為全球客戶服務。於 2017 年 6 月 30 日，集團的資產總值為 24,920 億美元，是全球最大的銀行及金融服務機構之一。

## 法律

本報告所載資料及 / 或意見只屬研究資料，並不構成銷售或要約購買任何金融服務及 / 或產品，或者對於此類金融服務及 / 或產品的任何意見或建議。

## 版權

©滙豐控股有限公司2017  
版權所有

凡使用及引述本報告的任何內容摘錄，必須註明「蒙允許轉載自滙豐控股有限公司2017年發表之《保障的力量》「**面向未來**」報告。」

HSBC滙豐是滙豐控股有限公司的商標，一切有關HSBC滙豐的權益，均屬滙豐控股有限公司所有。除上述用途外，概不得使用或複製HSBC滙豐商標、標誌或品牌名稱。

由倫敦滙豐控股有限公司刊發

[www.hsbc.com](http://www.hsbc.com) >

**Retail Banking and Wealth Management**

HSBC Holdings plc  
8 Canada Square, London E14 5HQ



## 責任聲明

本報告並非供銷售用途。本報告所載的資料只供說明用途，並不構成向任何人士提供建議或意見。本報告並不擬提供專業意見，因此不應賴以作為此方面之用途。

閱讀此報告的人士在需要時應徵詢適當的專業意見。請透過理財計劃評估尋求所需的財富管理方案。