

2020年9月15日

滙豐調查：照顧年邁父母對亞洲富裕人士構成一定的財務壓力

九成受訪者表示會負擔照顧父母生活和健康的開支

四成本港富裕人士認為父母在晚年仍面對重大財務挑戰

滙豐卓越理財公布最近的調查結果發現，亞洲人非常重視家庭觀念，受訪的中國內地、香港及新加坡富裕人士（即每年收入10萬美元或以上），九成表示會供養父母。但調查同時顯示，富裕階層仍會因為需要負擔父母的醫療費用而感到憂慮，當中香港的情況更為普遍。超過四成（41%）受訪的本港富裕人士表示父母在晚年都面對重大財務困難。

滙豐亞太區財富管理及個人銀行業務主管欣格雷（Greg Hingston）表示：

「在新型冠狀病毒疫情的影響下，兼顧照顧子女及年邁父母的『夾心世代』需承受額外的財務和心理壓力，可見為個人及家庭需要及早作一個精明而長遠的財務規劃是十分重要的。這可有效減少因準備退休，同時要照顧雙親所帶來的財務壓力。」

關於富裕受訪者的調查結果重點包括：

- 九成受訪者—香港（94%）、中國內地（88%）及新加坡（84%）均表示會持續供養父母，比例高於全球平均水平（69%）。
- 受訪者表示在照顧父母方面的最大憂慮包括：如何尋求最適切的醫療服務或應付醫療開支，尤其是如何識別和治療特定疾病（61%，香港）；隨著父母年紀漸長，需要就他們的決定承擔更多責任（62%，新加坡）；要為父母的決定以及安排父母的起居生活和護理事務承擔更多責任（49%，中國內地）。
- 因照顧父母所帶來的個人挑戰包括：供養父母帶來的財政壓力（46%）、管理個人壓力（43%）以及在事業發展與照顧父母間取得平衡（39%）。

為財富傳承邁出第一步

滙豐卓越理財調查亦顯示，亞洲富裕人士在協助父母規劃晚年生活時仍面臨不少困難，包括：確保遺產規劃具有稅務效益（38%）；能因應情況修改遺囑或信託（37%）；或了解遺囑與信託相比的利弊（38%）。

調查同時發現各地區對財富傳承的方式有不同的喜好。例如，大部分中國內地（56%）、香港（66%）和新加坡（73%）的富裕人士傾向保留物業予後代。相比自己出資的投資，大多數富裕受訪者對使用繼承所得的財產作投資會更為謹慎，僅41%受訪者表示會將所獲得的遺產用於規劃自己和家庭的未來。另外，大部分香港受訪者傾向繼續持有父母遺下的物業，反映本港樓價高企的現象。但同時，他們也較謹慎使用繼承所得的財產作投資。

滙豐財富管理及個人銀行業務卓越理財服務策劃主管 Nicola Richmond 表示：「要讓父母安享退休生活，作為子女其中一項重要任務是確保他們的財產獲得妥善保管。子女應與信賴的顧問溝通，考慮各家庭成員的需要及不同因素，包括財務目標、責任及抱負等，作出一個合適的方案。」

無論客戶經銀行、事務律師、獨立財務顧問，或網上平台管理其投資組合，滙豐卓越理財都致力為客戶提供豐富且多元化的服務，當中涵蓋長期投資產品、人壽及健康保障方案、退休和基本財富傳承規劃服務，滿足亞洲家庭不斷變化的需要。

完 / 更多

編輯垂注：

1. 滙豐卓越理財於2019年11月至2020年2月期間，在加拿大、中國內地、香港、新加坡及英國訪問逾2,200人，藉此了解需要協助父母計劃財富傳承及負擔他們日常生活開支的大眾及富裕人士的憂慮和需求。受訪者均為40歲或以上，曾經、目前、或預期未來五年將會為一位或以上的長者提供財政支持的人士。
2. 是次受訪的的亞洲地區人士來自中國內地、香港及新加坡。

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，滙豐業務遍布歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 64 個國家及地區，為全球客戶服務。於 2020 年 6 月 30 日，滙豐的資產達 29,230 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完