

2023年5月25日

滙豐卓越理財推出駐場海外升學顧問服務、 教育私人貸款優惠及暑期課程予富裕客戶

滙豐調查：6成家長預期子女海外升學平均花費港幣265萬元，需5年籌備資金

滙豐一項調查發現，家長如計劃送子女到海外升學，預計平均要花費港幣265萬元，需時最少5年才能累積足夠款項應付開支。為了更全面地支援有海外升學計劃的家庭，滙豐卓越理財率先引入市場首創的「駐場海外升學顧問」，於滙豐旗下兩個財富管理中心提供專業升學教育諮詢服務，並推出教育私人貸款新優惠及其他升學相關課程和活動。

滙豐近日向大約400名已經或計劃送子女到海外升學的富裕家長進行網上調查，以了解他們就該議題的偏好及準備工作。

調查顯示，30%的家長計劃讓子女在中四至中六期間到海外留學，32%表示當子女到大學階段才會安排。大約三分之一的家長預期子女會取得碩士或以上學位，平均開支為港幣330萬元。

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務客戶及市場策劃主管許長虹表示：「為針對有海外升學需求的客戶在財務和教育規劃上的不同需要，我們非常高興能夠推出一個全面和具針對性的服務方案，以全面照顧滙豐富裕客戶及其子女的要求。有見越來越多香港學生在更年輕時便到海外升學，為確保客戶的家庭能為海外升學這重要決定做好準備，讓子女順利展開人生新一頁，滙豐卓越理財一直與客戶並肩同行，除了提供主流的財富管理和保險等方案，我們更額外關注為客戶提供教育建議、協助客戶籌備和規劃、並輔以學習和以經驗為基礎的活動。」

大多數家長（58%）預計實踐子女海外升學計劃需要花費港幣100-300萬元，平均開支為港幣265萬元。6成家長認為需要5年或更長時間才能累積足夠的資金。然而，大部分家長（52%）只在子女負笈前1至4年前才開始準備。

調查亦發現，受訪者平均將家庭每月收入的 **21.7%**預留作升學儲備；三分之二同意需增加投資並減少非必要支出，但 **60%**的受訪者認為要實現目標仍有一定難度。**3**成受訪家長會考慮變賣資產或以個人資產進行再融資。

為向客戶提供額外靈活性和流動性，滙豐向合資格客戶推出國際教育私人貸款新優惠¹，實際年利率低至 **2.25%**²，兼享高達港幣 **10,600** 元現金回贈³，獎賞為一般私人分期貸款的兩倍。貸款上限港幣 **300** 萬元⁴，還款期靈活長達 **60** 個月。

此外，四分之三的受訪者認為他們就子女負笈的計劃可做得更好或更早開始準備。為了讓客戶得到更貼心的服務，滙豐與教育合作夥伴⁵在 **K11 Atelier** 和希慎廣場的滙豐財富管理中心推出「駐場海外升學顧問」的諮詢服務。

今年，滙豐卓越理財將通過「滙豐暑期課程」安排一系列豐富活動，提供藝術、體育、國際教育等暑期項目，以及其他本地和海外學習課程。其他優惠包括：

- 購買英國航空從香港出發前往倫敦及其後再轉往英國/ 歐洲其他地方的機票可享最高九二折
- 透過 **ETS** 合作夥伴為學生提供高達八七折優惠報考托福 **Primary** 和 **Junior** 考試，和免費托福 **iBT** 線上練習包

2023 年 **6** 月 **3** 日，滙豐將合辦「滙豐卓越理財 **Give Me Five: 海外升學講座**」，客戶於 **2023** 年 **6** 月 **8** 日起亦可在滙豐 **Youtube** 頻道 (@**HSBC_HK**) 重溫。

了解更多有關海外升學支援，詳情可瀏覽：<https://www.hsbc.com.hk/zh-hk/premier/global-banking/>

完/ 更多

編輯垂注

關於調查：

滙豐於 2023 年 4 月 18 日至 2023 年 4 月 26 日進行網上調查，共訪問了 386 名年齡介乎 24 至 64 歲、擁有港幣 100 萬元以上流動資金、至少有一位年齡介乎 6 至 22 子女現正或有計劃於海外升學的家長。

1. 優惠適用於已登記加入「滙豐海外升學薈」的滙豐卓越理財或滙豐尚玉客戶。條款及細則約束。
2. 只適用於 2023 年 6 月 8 日至 2023 年 7 月 5 日（首尾兩天包括在內）的推廣期內成功申請及提取貸款的客戶，而獲批核的貸款額達港幣 1,500,000 元或以上。以每月平息為 0.10% 及 12 個月還款期計算，實際年利率為 2.25%。實際年利率是採用香港銀行公會所載的有關指引計算，並已被約至小數後兩個位。實際年利率是一個參考利率，以年化利率展示出已包括所有適用的利率、手續費及收費。
3. 客戶必須於推廣期內申請並獲批核貸款，方可於成功申請優惠下獲享港幣 10,000 元現金回贈以及於遞交證明文件優惠下獲享港幣 600 元現金回贈。
 - a. 成功申請優惠：只適用於在推廣期內申請並獲批核貸款額達港幣 1,500,000 元或以上之客戶，而還款期為 60 個月。
 - b. 遞交證明文件優惠：只適用於在推廣期內成功遞交本行所要求申請貸款的證明文件及獲批核貸款額達港幣 100,000 元或以上。遞交證明文件優惠不適用於本行並無要求遞交任何證明文件的貸款申請。
4. 最終獲批核之貸款額會按個別客戶情況及我們的最終批核結果而有所調整。
5. 升學諮詢服務提供機構：Academic Asia UK Limited、英識教育及 Crimson Education。受條款及細則約束。

借定唔借？還得到先好借！

受條款及細則約束

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。集團在 62 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2023 年 3 月 31 日，集團的資產達 29,900 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