

2024 年 5 月 20 日

滙豐調查揭示亞洲富裕家庭的國際教育支出實況

****海外升學支出可用上三分之二退休儲備****

****亞洲富裕家庭僅有一半為教育籌劃儲蓄****

滙豐最新發表的《生活質素報告》顯示，越來越多亞洲父母優先考慮讓子女接受國際教育，視之為家庭的重要投資，可是他們卻因此要面對財務壓力。

調查訪問了全球 11 個地區約 11,500 個富裕家庭，發現在美、英、澳、加這些熱門地區升學完成三至四年的大學學位，需花費介乎 19.2 萬至 25.6 萬美元。子女接受國際教育的支出，相等於印度和印尼的家長近 66% 的退休儲備，在香港則約為 20%。

《生活質素報告》調查結果與滙豐香港最近另一項關於本地家長就子女赴英升學準備的研究結果相符。該調查發現，香港家長平均為每個到英國升的學子女準備港幣 360 萬元，平均預計留英 7.1 年以完成學業。

只有半數富裕家庭實行教育儲蓄計劃

《生活質素報告》調查也發現亞洲富裕家庭只有 55% 實行教育儲蓄計劃。接近三分一家庭（31%）期望子女申請學生貸款，45% 寄望子女拿到獎學金，另 22% 甚至考慮變賣資產作為子女教育費。

除了準備教育支出之外，家長們還須肩負多重任務，例如：幫助子女選擇適當的學科、院校，確定子女符合心儀院校的入學資格，這些都是亞洲父母面臨的重大壓力。

子女出外父母繼續牽掛財務問題

子女遠在外地，為人父母除了惦念他們是否一切安好，始終最關注子女的財務問題（95%），其次是社交或精神狀況（75%）和身體及健康問題（71%）。最受關注的三個財務問題是：在目的獲得基本的銀行服務支援（41%）、免受金融欺詐圈套影響（39%）和預留足夠資金應付突發開支（38%）。

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務客戶策劃主管翁嬋嬌說：「對於香港及亞洲客戶而言，國際教育是家庭計劃的重要一環。我們提供財務規劃協助他們建立教育儲備，以及透過與領先的教育顧問合作提供諮詢服務。英國是香港學生首選的海外升學地點。最近，我們與香港英國文化協會合作，助客戶的子女參與各種文化、語言活動、交流及實習，為留學做好準備。」

澳洲及新加坡為區內的熱門海外升學地點

調查亦發現，澳洲躋身香港、新加坡、中國內地、馬來西亞、阿聯酋和印尼學生的海外升學國家前五名之列。同樣，新加坡也成為中國內地、印度、印尼、馬來西亞和台灣學生追求海外教育的首五名國家。

準備讓子女海外升學？

現實的預算案，踏實的行動規劃

制訂一個包含學費、住宿、生活費和旅費的全面預算案，是必不可少的一步。它可以全面展示整體支出和付款期限，有助規劃出行前和留學期間的儲蓄、付款和資金流管理。如果是首次規劃海外教育，要順利完成複雜的過程就更應審慎為之。一般建議家長們向學校遞交申請和登記入學之前，應提早十年開始諮詢財務顧問或教育顧問，參考專業意見以加深了解，接受專案協助，為子女教育的融資作出明智選擇。

啓發子女學習基本理財知識

要培養子女獨立處事的能力，必須讓他們從小學會理財責任。啓程前開立好銀行賬戶，辦妥扣賬卡或信用卡等事宜，不僅讓他們財務有保障，更可讓他們學習各種基本理財知識，如儲蓄、理智消費和設定財務目標。父母可使用數碼轉賬功能，實時調撥資金到子女賬戶，應付各種緊急狀況，過程迅速方便。

照顧子女也要照顧自己

當孩子快要離家遠去，父母與子女都難免感到忐忑不安，因此雙方必須保持緊密連繫，坦誠傾訴思家和焦慮的感受。為人父母者也不要忘記好好照顧自己，常與親友聯絡，多安排自我照顧的活動。

子女離家前，父母可先為他們投買綜合保險，若他們遇上健康或不可預見的狀況時，都可以得到保障，大大減低他們承受的壓力。父母也可以放心子女不會分心，影響學業和生活。

提防詐騙

加強子女的理財知識，就是保障他們免受欺詐的關鍵，這包括對信用卡詐騙和身份被盜的認知。幫助他們辨識可疑的訊號，例如：要求分享一次性密碼、銀行賬戶密碼或任何保密資料。

完/ 更多

編輯垂注

關於滙豐最新《生活質素報告》

2024 年 3 月，我們在全球 11 個地區訪問約共 11,500 名大眾富裕人士（可投資資產總值 10 萬美元至 200 萬美元）和高資產淨值人士（可投資資產總值 200 萬美元以上），了解他們對於子女到海外升學的看法。調查探討受訪者預期或實際付出的海外教育開支，並研究籌備升學計劃過程中的主要挑戰。此項調查覆蓋的市場包括：中國內地、香港、台灣、印度、新加坡、馬來西亞、印尼、阿聯酋、英國、美國和墨西哥。

滙豐環球客戶專享服務

滙豐緊貼環球客戶的足跡，為他們提供多項環球產品與服務，包括：

- 客戶前往目的地前，預先以數碼方式開立新賬戶
- 一站式網上查閱名下所有滙豐賬戶
- 使用滙豐的環球轉賬服務，以優惠價格快捷輕鬆調撥資金
- 套用客戶於現居地滙豐的信貸資料，申請滙豐在目的地發行之當地信用卡（視乎當地的監管規定、卓越理財級別和適用服務途徑）
- 運用滙豐的環球支援服務，進行跨時區、跨國界理財
- 享用滙豐全球各地夥伴的專屬服務（稅務解決方案、移居支援等多項服務）

詳情請查閱：<https://internationalservices.hsbc.com/>

全文完

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 2024 年 3 月 31 日，集團的資產達 30,010 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。