

2011年 11 月 14 日

汇丰调查：中国内地女性在家庭财务决策中更具主动性

*** 逾六成中国内地女性承担家庭财务决策之责 ***

*** 中国内地民众掌握财务规划专业知识的程度较低 ***

汇丰最近的一项针对未来退休生活的全球调查报告《家庭财务规划 关乎未来退休生活》显示，中国内地女性受访者在家庭财务决策中更具主动性。逾六成（63%）内地女性受访者担当家庭财务的决策者，高出男性受访者（58%）五个百分点；然而，纵观全球调研结果，其他国家和地区的男性在家庭财务决策中居主导地位。

汇丰的未来退休生活全球调查是针对人们对待未来退休生活的态度及采取的财务行动而进行的专项研究。《家庭财务规划 关乎未来退休生活》是 2011 年未来退休生活全球调查《规划提升未来》之补充报告。本次调查涵盖全球 17 个国家和地区，涉及受访者超过 17,000 人，其中，中国受访者逾 1,000 人。

被问及在家庭财务决策中所扮演的角色，逾六成（63%）中国内地女性受访者表示他们是家庭财务的决策者，高出男性受访者（58%）五个百分点；与之相对，全球其他国家和地区的调研结果显示，男性在家庭财务决策中居主导地位；逾六成全球男性（65%）表示他们是家庭财务的决策者，明显高出女性受访者（53%）。

在家庭日常管理方面，全球近四成（37%）的女性受访者表示家庭日常支出管理由她们主要负责，略高于男性受访者（34%）；调查显示，中国内地女性持此观点的比例（38%）亦高出男性（35%）；此外，超过半数的中国内地受访者表示夫妇双方共同承担上述家庭责任（男性：56%；女性：50%）。

汇丰人寿首席执行官老建荣表示：“从全球整体的调研结果来看，男性主要扮演了家庭财务决策的角色，而女性则更多地负责家庭日常财务的管理。中国内地调研结果与全球普遍情况不同：内地女性除了管理家庭日常的财务支出外，她们更在家庭财务规划中扮演了重要角色。随着中国城市化的加速发展，我们看到中国内地女性的教育和职业化程度让她们在家庭财务决策中的地位不断提高。家庭财务需求在人生的各阶段会有所不同，无论是家庭保障、子女教育储备，亦或是退休养老，任何财务决定都关乎家庭成员的未来生活。我们建议，家庭的财务决策应由夫妇双方共同商讨决定，以确保家庭各个成员的财务需求都能得到充分的满足。”

调查还涉及了受访者掌握财务规划专业知识的程度，中国内地仅有 4% 的受访者认为他们精通财务规划之道，而女性受访者的该比例仅为 1%，为全球受访国家和地区中最低。

调查还发现，76% 的中国内地受访者表示拥有财务规划，但调查亦显示，近四成 (38%) 年龄介于 30-49 岁的内地受访者没有人寿保障；逾三分之一 (35%) 接近退休年龄的受访者 (50-59 岁) 没有退休储备规划。

汇丰人寿首席执行官老建荣表示：“调查显示，中国内地受访者在财务规划专业知识方面的程度普遍不高；尽管多数拥有财务规划，但财务缺口依然存在。30-49 岁的人群通常承担更多的家庭责任，包括应对家庭潜在的财务风险、子女教育储备和父母赡养等；然而，他们中近四成没有人寿保障；并有超过三分之一接近退休年龄的受访者没有退休养老规划。保险保障是家庭财务规划的后防线，建议大家根据家庭的财富管理需求，合理规划未来退休所需，做到殷实储备，确保未来养老生活的品质；而专业金融机构可以协助家庭更轻松地进行财富规划和管理。”

被问及投资风险的偏好，调查显示，近六成 (58%) 中国内地受访者和半数亚洲受访者 (47%) 偏好中度或进取的投资策略，明显高于全球的平均值 (43%)；全球近六成 (57%) 受访者的投资态度趋于谨慎，而中国内地这一比例仅为 41%，亚洲受访者的该比例 (52%) 亦低于全球平均值。

此外，全球近七成女性受访者 (67%) 普遍更为偏向保守的投资策略，明显高出男性受访者 (50%)；中国内地，约半数 (49%) 女性受访者持保守投资策略，而男性持此观点的比例不足四成 (38%)。

汇丰人寿首席执行官老建荣表示：“在投资风险的偏好方面，亚洲和西方的家庭存在差异。多数西方家庭持谨慎投资态度，他们更注重保障家庭财产的安全；而亚洲家庭，尤其是中国内地家庭，更渴望参与市场成长，实现家庭财富的增值。中国内地作为全球的高储蓄国家，民众在追求投资收益的同时，更需要关注家庭的需求和资产配置。我们建议大家构建更为平衡、健康及多元化的财富管理体系，注意结合家庭自身的需求和风险承受能力，进而保证家庭财富长期、稳健地增长。”

汇丰的建议：

行动 1：设置清晰的家庭规划目标，包括长期、短期目标；
进行家庭的财务决策时，须确保与配偶或家庭成员分享和讨论，以保证家庭各个成员的财务需求都能得到充分的满足。

行动 2：结合家庭自身的实际情况设定方案；

了解家庭成员在人生各阶段的财富管理需求，并结合家庭自身的财务状况、风险承受能力来设定家庭财富管理方案。

行动 3：制定一个全面的家庭财务规划；

参考专业机构提供的专业建议，明确家庭的财务缺口，并制定一个平衡、健康和稳健的家庭财富管理规划。

行动 4：及时实施既定的规划；

遵照“保障为本，投资为稳，循序渐进，尽早行动”的基本原则进行家庭财富管理规划；家庭的财务规划，必须尽早开始，及时行动。

行动 5：定期检视规划并根据需要做相应的调整。

依据家庭成员所处的不同人生阶段，包括结婚、生儿育女、子女成长教育、退休或亲人离世等，定期检视规划，并针对家庭最新的财务状况和需求，做好相应的调整。

媒体查询： 张琳 （8621）3850 9245 shellielzhang@hsbc.com.cn

未来退休生活项目背景资料：

汇丰此项未来退休生活项目是全球领先的研究未来退休生活趋势的独立调查，就全球老龄化及人口寿命延长等退休养老议题，提供了权威见解。汇丰的未来退休生活项目始于 2005 年，至今累计参与该项目的全球总调查人次超过 11 万。

此项目增强了汇丰在退休领域的领先地位，并提升了汇丰于日益增长的退休服务市场的领导者地位。汇丰通过调查旨在了解全球 8900 万客户的退休需求并致力满足客户这一需求。

未来退休生活：家庭财务规划 关乎未来退休生活

《家庭财务规划 关乎未来退休生活》是 2011 年《规划提升未来》之补充报告，为汇丰未来退休生活项目的第六次调查。

参与汇丰此项未来退休生活调查的国家和地区涵盖阿根廷、巴西、加拿大、中国内地、中国香港、中国台湾、法国、印度、新加坡、马来西亚、韩国、阿联酋、英国、美国、墨西哥、波兰和沙特阿拉伯。此项调查共访问了 17,849 位在职人士（年龄多介于 30-60 岁），其中，中国受访者人数为 1,019 人。

进行此项调查的顾问公司为全球知名的 Cicero Consulting。该公司专注服务银行、保险和资产管理领域，并专长于公共政策咨询及全球独立的市场调研。

想了解汇丰未来退休生活报告的具体内容，请浏览汇丰网站：

www.hsbc.com/retirement/future-of-retirement

香港上海汇丰银行有限公司

香港上海汇丰银行有限公司是汇丰集团的创始成员及集团在亚太区的旗舰。汇丰集团在全球超过80个国家和地区设有约7,500个分支机构，覆盖欧洲、亚太、北美和拉丁美洲、中东及非洲。截至2011年9月30日，集团总资产达27,160亿美元，是全球最大的银行及金融服务机构之一。

汇丰保险集团(亚太)有限公司

汇丰保险集团(亚太)有限公司是下列各承保机构的母公司：香港汇丰保险(亚洲)有限公司、香港汇丰人寿保险(国际)有限公司、汇丰保险(新加坡)有限公司、HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Sendirian Berhad(持有49%股权)、韩国Hana HSBC Life Insurance (50%股权减一股)；印度Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance (26%股权)，以及中国内地的汇丰人寿保险有限公司(50%股权)。在香港，汇丰集团属下的恒生银行透过恒生保险与恒生财险(香港)两家公司设计及销售保险产品。汇丰集团亦持有越南Bao Viet Holdings 18%股权，以及平安保险(集团)股份有限公司15.57%的股权。汇丰保险(亚洲)有限公司在澳门有一间分公司，并在中国内地的北京设有保险业务代办处。汇丰人寿保险(国际)有限公司在台湾和澳门设有两间分公司，并在越南和广州设有代办处。

汇丰人寿保险有限公司

汇丰人寿保险有限公司由汇丰保险(亚洲)有限公司和国民信托有限公司合资成立，双方各占50%股权，公司注册资本为8.75亿元人民币，总部设于上海。汇丰人寿为个人和企业客户提供全面的保险及退休产品与服务。

(完)