

News Release

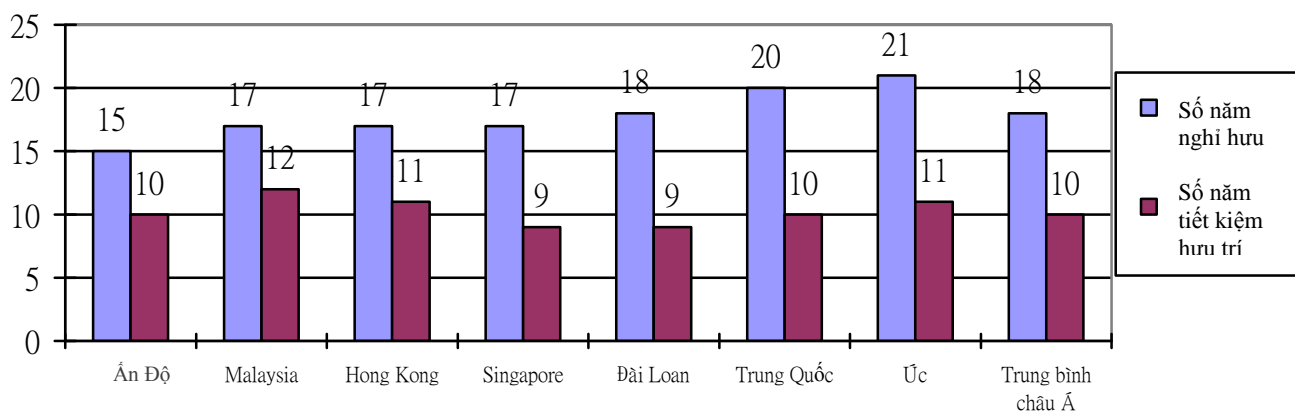
Ngày 20 tháng 2 năm 2013

KHẢO SÁT TƯƠNG LAI HƯU TRÍ CỦA HSBC NĂM 2013 CHO HAY NHỮNG NGƯỜI VỀ HƯU CHÂU Á ĐỐI MẶT TÁM NĂM KHÔNG CÒN TIỀN TIẾT KIỆM

- *Tiết kiệm tiền mặt để dành cho tuổi nghỉ hưu*
- *Mua bất động sản là sự kiện quan trọng nhất trong đời ảnh hưởng đến khả năng tiết kiệm*
- *Hơn 60% người tham gia khảo sát sử dụng tư vấn tài chính chuyên nghiệp để tiết kiệm nhiều hơn*

Theo Khảo sát Tương lai Hưu trí của HSBC “**Một thực tế mới**” cho biết người châu Á cho rằng tiết kiệm hưu trí của họ sẽ cạn nửa quãng đường nghỉ hưu vì theo ước tính tiền tiết kiệm chỉ có thể đủ trang trải trong 10 năm trong khi dự kiến sẽ có 18 năm hưu trí. Báo cáo này khảo sát hơn 15.000 người ở 15 quốc gia trên toàn cầu bao gồm Úc, Trung Quốc, Hồng Kông, Ấn Độ, Malaysia, Singapore và Đài Loan nhằm xác định nhu cầu hưu trí của mọi người và cách họ chuẩn bị cho thời gian nghỉ hưu.

Mọi người kỳ vọng sẽ sống bao lâu trong giai đoạn nghỉ hưu và họ kỳ vọng tiết kiệm hưu trí bao giờ sẽ cạn (số năm)



PUBLIC - Được phát hành bởi

NH TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam)

Trụ sở chính tại:
235 Đồng Khởi, Quận 1, Tp Hồ Chí Minh
Web: www.hsbc.com.vn



Nguyện vọng nghỉ hưu và nỗi sợ hãi

Tính trung bình, người trả lời khảo sát tại châu Á ước tính họ cần khoảng 40.000 USD mỗi năm cho một cuộc sống hưu trí thoải mái, con số này hơi cao hơn so với mức trung bình toàn cầu chỉ khoảng 35.000 USD. Tỷ lệ thu nhập "độ tuổi lao động" cần thiết cho nghỉ hưu khác nhau ở châu Á so với trung bình toàn cầu là 78%: 98% ở Ấn Độ, 83% ở Đài Loan và Hồng Kông, 81% ở Malaysia, 75% ở Trung Quốc, và 66% ở Úc và Singapore.

Dành nhiều thời gian cho bạn bè và gia đình và tận hưởng những kỳ nghỉ thường xuyên được bình chọn là nguyện vọng nghỉ hưu phổ biến nhất, trong khi sức khỏe kém và khó khăn tài chính được coi là những nỗi sợ hãi lớn nhất của người khảo sát ở châu Á.

"Tiếp tục làm việc đến mức độ nào đó" là một trong ba nguyện vọng hàng đầu được người trả lời ở Ấn Độ và Singapore lựa chọn.

Louisa Cheang, Giám đốc Tập đoàn, Giám đốc cấp cao Khối Ngân hàng bán lẻ và Quản lý tài sản, khu vực châu Á-Thái Bình Dương Ngân hàng HSBC cho biết: "Khảo sát cho thấy người dân mong muốn có cuộc sống hưu trí lạc quan với nhiều mục tiêu nhân nhã. Tuy nhiên thực tế có một khoảng cách rõ ràng giữa việc mọi người đang tiết kiệm bao nhiêu và họ cần bao nhiêu để duy trì mức sống cơ bản khi đã về hưu. Chi phí sinh hoạt và các sự kiện cột mốc trong đời đẩy tiết kiệm hưu trí nằm ngoài danh sách các việc ưu tiên trong khi tuổi già kéo đến, mạng lưới an sinh xã hội yếu và những thay đổi trong chương trình hưu bổng sẽ tiếp tục tăng áp lực lên kế hoạch nghỉ hưu. Xu hướng kinh tế và xã hội đang thay đổi đòi hỏi mọi người phải nghĩ khác về hưu trí và chuẩn bị cho những bất ngờ."

Thu nhập gia đình một năm cần thiết để có một cuộc sống nghỉ hưu thoải mái.

Úc	58.000 AUD (tương đương 60.471 USD)
Trung Quốc	166.100 RMB (tương đương 26.662 USD)
Malaysia	76.900 MYR (tương đương 24.801 USD)
Hồng Kông	436.000 HKD (tương đương 56.217 USD)
Ấn Độ	1.116.200 INR (tương đương 20.982 USD)
Singapore	60,400 SGD (tương đương 48.773 USD)
Đài Loan	1.068.600 TWD (tương đương 36.120 USD)

Nguồn: Bloomberg dựa trên tỷ giá chuyển đổi ngày 4/2/2013.

Những khó khăn cản trở tiết kiệm

Tính trung bình người dân ở khắp nơi châu Á đã bắt đầu tiết kiệm vào năm 27 tuổi và chuẩn bị kế hoạch nghỉ hưu khi 29 tuổi. Trong số đó có những người chưa từng bao giờ tiết kiệm cho tuổi về hưu, 37% người tham gia khảo sát cho rằng chi phí sinh hoạt hàng ngày là nguyên do chính. Thêm nữa, khảo sát chỉ ra rằng khả năng tiết kiệm cho tuổi về hưu bị một số sự kiện quan trọng trong cuộc sống ảnh hưởng đáng kể như việc mua bất động sản – sự kiện quan trọng nhất làm trệch nỗ lực tiết kiệm về hưu của người châu Á ngoại trừ Đài Loan - nơi mọi người cho rằng suy thoái kinh tế là nguyên nhân.

Khảo sát cũng gợi ý rằng những sự kiện quan trọng nhất trong cuộc sống ảnh hưởng lên hành vi tiết kiệm hưu trí khoảng bốn năm, tương ứng với mức toàn cầu. Và 64% người khảo sát tại châu Á cho rằng họ tiếp tục bị ảnh hưởng bởi những hệ quả của các sự kiện này. Thêm vào đó, khoảng 31% người chưa hoàn toàn nghỉ hưu cho rằng họ sẽ “nhòm ngó” khoản tiết kiệm nghỉ hưu để giải quyết khủng hoảng, trong đó Úc (19%) và Đài Loan (23%) lại rất e dè với việc đó. So với mức trung bình toàn cầu 29%, người châu Á sẵn sàng rút khoản tiết kiệm dài hạn để giải quyết một khủng hoảng không lường trước.

Nhờ cậy vào tiết kiệm tiền mặt

Trong khi những người tham gia khảo sát kỳ vọng sẽ sử dụng một số nguồn khác nhau để chi phí khi về hưu, thì một tỷ lệ lớn nhất cho rằng khoản tiền hưu sẽ từ tiết kiệm tiền mặt từ 21% đến 34% ở năm thị trường trừ Úc và Trung Quốc, nơi mà những người tham gia khảo sát cho rằng họ sẽ phụ thuộc vào lương hưu Nhà nước.

Bà Cheang cho biết thêm “Tiền mặt vẫn là một phần quan trọng trong danh mục tài sản của người châu Á. Tích lũy tiết kiệm cho tuổi nghỉ hưu có thể cung cấp lợi ích của việc đa dạng hoá và linh hoạt để nắm bắt cơ hội tăng trưởng trên thị trường cũng như điều chỉnh chiến lược đầu tư đối với những hoàn cảnh cá nhân cụ thể. Tuy nhiên, việc quá phụ thuộc vào tiết kiệm tiền mặt có thể làm tăng nguy cơ của việc thiếu thu nhập hưu trí trong bối cảnh lãi suất cực kỳ thấp. Hơn nữa, lạm phát ở các thị trường mới nổi cũng vẫn là một mối đe dọa thực sự trong việc thu hẹp khoảng cách thu nhập hưu trí.

Sớm lên kế hoạch và sử dụng tư vấn chuyên nghiệp đứng đầu trong việc tăng tiết kiệm

Hầu hết những người châu Á (74%) thường tự hoạch định kế hoạch nghỉ hưu, sử dụng kiến thức và cách tính toán riêng. Tuy nhiên, khảo sát cho thấy có một mối quan hệ tích cực giữa việc lập kế hoạch tài chính và mức độ tiết kiệm, trong đó 44% người tham gia khảo sát toàn cầu cho rằng họ tiết kiệm nhiều hơn khi có một kế hoạch cụ thể. Mối quan hệ càng mạnh hơn ở các thị trường châu Á, đặc biệt là ở Đài Loan (64%) trừ nước Úc (41%). Trong số những người trả lời khảo sát về việc có nên sử dụng tư vấn tài chính chuyên nghiệp thì kết quả là có hơn 60% đã trả lời có tiết kiệm nhiều hơn khi sử dụng hình thức này. Điều này có thể thấy rõ nhất ở Trung Quốc (70%) và Đài Loan (74%).

Bà Chiang cho biết thêm “Đến năm 2050, ước tính sẽ có ít nhất một người châu Á trên 65 tuổi so với mỗi bốn người từ độ tuổi 15 đến 64, gấp ba con số trong năm 2010. Văn hoá tiết kiệm nhiều ở người châu Á là lợi thế quan trọng nhưng với một kế hoạch tài chính sẽ giúp người dân chuẩn bị kỹ càng hơn cho những nguy cơ tài chính đồng hành với số tuổi ngày càng cao. Cho dù là loại hình kế hoạch tài chính cho hưu trí nào cũng đều là bước khởi đầu tốt, bao gồm những cách đơn giản như sử dụng công cụ hoạch định trực tuyến hay đề ra danh mục “những việc cần làm”. Mọi người nên vạch ra một kế hoạch “giấy bút” cụ thể hơn cho tương lai mà nên được theo dõi thường xuyên. Tốt nhất nên có một chuyên viên tư vấn tài chính chuyên nghiệp đáng tin cậy theo sát thường xuyên. HSBC cam kết là một đối tác tin cậy đối với khách hàng của mình, tận dụng những giải pháp quản lý tài sản chuyên nghiệp mang đẳng cấp quốc tế của chúng tôi để giúp khách hàng đạt được một cuộc sống về hưu tích cực và đem đến sự thịnh vượng lâu dài cho gia đình của họ”.

Lập kế hoạch tài chính và sử dụng tư vấn chuyên nghiệp ảnh hưởng thế nào đến việc tiết kiệm

	Úc	Trung Quốc	Malaysia	Hồng Kông	Ấn Độ	Singapore	Đài Loan
Tiết kiệm nhiều với kế hoạch tài chính	41%	55%	53%	48%	54%	45%	64%
Tiết kiệm nhiều hơn với tư vấn tài chính chuyên nghiệp	54%	70%	60%	58%	61%	55%	74%

Thông tin báo chí vui lòng liên hệ:

Lucia Ku +852 2284 1263
 Laine Santana +852 2822 4918
 Lý Hoài Anh +84 8 3520 3483

lucia.s.m.ku@hsbc.com.hk
lainesantana@hsbc.com
anh.hoai.ly@hsbc.com.vn

Ghi chú cho Ban biên tập:

1/Khảo sát Triển vọng hưu trí của HSBC là một nghiên cứu độc lập hàng đầu của quốc tế về triển vọng nghỉ hưu toàn cầu. Khảo sát này cung cấp những hiểu biết chuyên sâu về những vấn đề quan trọng liên quan đến dân số già và tuổi thọ ngày càng tăng cao trên toàn thế giới. Khảo sát gần đây “Một thực tế mới” là lần báo cáo thứ tám dựa trên khảo sát trực tuyến 15.866 người ở 15 quốc gia. Kể từ khi Khảo sát Triển vọng hưu trí được thực hiện vào năm 2005, hơn 125.000 người trên thế giới đã tham gia khảo sát.

Ngân hàng Hồng Kông và Thượng Hải là sáng lập viên của Tập đoàn HSBC. Với khoảng 6.900 văn phòng và chi nhánh tại 80 quốc gia và vùng lãnh thổ và tài sản trị giá 2.721 tỷ đô la Mỹ tính tới 30 tháng 9 năm 2012, Tập đoàn HSBC là một trong những tổ chức dịch vụ tài chính và ngân hàng lớn nhất thế giới.

2 / Nguồn: Dân số LHQ Division, Triển vọng Dân số Thế giới, 2011 sửa đổi. "Châu Á" bao gồm tất cả của châu Á trừ Australia.

HSBC Việt Nam

Ngân hàng HSBC mở văn phòng đầu tiên ở Sài Gòn (nay là Thành phố Hồ Chí Minh) vào năm 1870 và đã có mặt tại Việt Nam trên 140 năm. Tháng 1 năm 2009, HSBC là ngân hàng nước ngoài đầu tiên thành lập ngân hàng 100% vốn nước ngoài với tên gọi Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam). Hiện tại, mạng lưới hoạt động của ngân hàng bao gồm một sở giao dịch chính, một chi nhánh và năm phòng giao dịch tại TP. Hồ Chí Minh, một chi nhánh, ba phòng giao dịch và một quỹ tiết kiệm tại Hà Nội, bốn chi nhánh tại Bình Dương, Cần Thơ, Đà Nẵng, và Đồng Nai và hai văn phòng đại diện tại Hải Phòng và Vũng Tàu. HSBC hiện là một trong những ngân hàng nước ngoài lớn nhất tại Việt Nam xét về mạng lưới hoạt động, sản phẩm, số lượng nhân viên và khách hàng.