

Ngày 3 tháng 10 năm 2024

Khảo sát Chất lượng Cuộc sống HSBC: tầng lớp khá giả châu Á ưu tiên đảm bảo tài chính và nhu cầu bảo vệ trong tâm thế lo lắng về chi phí gia tăng và các vấn đề liên quan đến sức khỏe

- 4 trên 10 người ở châu Á chưa đạt được các mục tiêu hưu trí
- 8 trên 10 người trên thế giới cho biết kế hoạch kế thừa di sản là cần thiết nhưng chỉ 3 trên 10 người ở châu Á lập di chúc hoặc lên kế hoạch về kế thừa
- Chỉ số Chất lượng Cuộc sống HSBC: Hồng Kông và Singapore phục hồi và ghi nhận mức tăng cao nhất trong năm 2024 trong bối cảnh chỉ số ổn định tài chính giảm trên toàn cầu; Ấn Độ và Indonesia đứng đầu bảng Chỉ số

Khảo sát Chất lượng Cuộc sống mới nhất của HSBC cho thấy tầng lớp trung lưu châu Á ưu tiên ổn định tài chính và nhu cầu bảo vệ trong tâm thế lo lắng về chi phí sinh hoạt và các yếu tố liên quan đến sức khỏe.

Nghiên cứu với sự tham gia của hơn 11.000 người thuộc tầng lớp trung lưu tại 11 thị trường trên thế giới cho thấy một mối lo toàn cầu về chi phí sinh hoạt gia tăng (theo chia sẻ của 68% người tham gia khảo sát) và tác động của lạm phát đối với tiền tiết kiệm (61%) có thể ảnh hưởng đến các kế hoạch trong cuộc sống. Tuy nhiên, những người tham gia khảo sát ở châu Á cũng chú trọng đến các rủi ro liên quan đến sức khỏe, bao gồm chi phí y tế gia tăng (54%) và tác động của những vấn đề về sức khỏe thể chất (60%) lẫn tinh thần (44%).¹

Những mối lo này được phản ánh trong các ưu tiên về tài chính của tầng lớp trung lưu châu Á. Cũng giống như tầng lớp trung lưu ở những nơi khác, nhóm tham gia khảo sát ở châu Á coi “tích lũy tài sản để ổn định tài chính” (46%) và “lập kế hoạch nghỉ hưu” (43%) là hai mục tiêu tài chính hàng đầu, theo sát sau đó là “có bảo hiểm đủ để bảo vệ” (41%).

Tuy nhiên, khảo sát cũng cho thấy những khoảng trống trong việc lập kế hoạch:

Bảo hiểm sức khỏe

- 38% tầng lớp trung lưu trên thế giới cho biết có bảo hiểm đủ để bảo vệ là một mục tiêu tài chính hàng đầu, tăng lên so với mức 31% trong năm 2023, nhưng 23% vẫn chưa có đủ bảo hiểm sức khỏe. Ở Hồng Kông, con số này lên đến 29% trong khi Indonesia chỉ là 9%.
- Ở châu Á, cứ bốn người thuộc thế hệ Gen X lại có một người chưa có đủ bảo hiểm sức khỏe, tỷ lệ này ở Gen Z và Millennials là một trên năm.

Kế hoạch nghỉ hưu

- 42% người thuộc tầng lớp trung lưu ở châu Á không cảm thấy sẵn sàng để nghỉ hưu, trong đó, nhóm này ở Hồng Kông (47%), Trung Quốc đại lục (55%) và Đài Loan (51%) cảm thấy ít sẵn sàng hơn so với các thị trường khác.
- So với các thế hệ khác, nhóm Gen X ít khả năng có một kế hoạch nghỉ hưu toàn diện, còn đối với nhóm Baby Boomers, ba trên mười người vẫn chưa đạt được mục tiêu tiết kiệm và hơn một phần tư chưa có kế hoạch trong tay.²

Tích lũy tài sản

- Các nhà đầu tư trung lưu trên toàn cầu phân bổ gần 32% danh mục đầu tư vào tiền mặt, tuy nhiên, những người có ý định cân bằng lại danh mục đầu tư trong năm sau cho biết bình quân họ sẽ đầu tư 54% khoản tiền này.³
- Bình quân thế hệ Gen Z và Millennials bắt đầu đầu tư sớm hơn Baby Boomers lên đến một thập kỷ, họ có tỷ lệ thu nhập đem đi đầu tư cao hơn (27%) và theo dõi danh mục đầu tư thường xuyên hơn.
- 34% nhà đầu tư trung lưu ở các trung tâm quản lý tài sản quốc tế chính có kế hoạch đầu tư nhiều hơn ở ngoài thị trường chính quốc, trong đó, Mỹ và Trung Quốc đại lục là hai điểm đến hàng đầu.⁴

Kế hoạch kế thừa di sản

- Phần lớn tầng lớp trung lưu (79%) tin rằng lên kế hoạch từ sớm đóng vai trò quan trọng trong việc truyền lại di sản nhưng chưa tới bốn trong mười người lập di chúc hoặc lên kế hoạch kế thừa.
- Tầng lớp trung lưu ở châu Á (33%) ít lập di chúc hoặc lên kế hoạch kế thừa so với các khu vực khác (43%), mặc dù Malaysia (47%) là thị trường dẫn đầu trong vấn đề này.
- Khoảng một phần ba thế hệ Baby Boomers (35%) thừa nhận nhu cầu phải bắt đầu lập kế hoạch nhưng lại chưa thực sự bắt tay vào làm việc đó, cho thấy có khoảng cách từ ý định tới hành động bởi nhiều người tham gia khảo sát muốn bắt đầu chuyển giao từ khi còn sống hơn so với sau khi đã khuất (45% so với 37%).

Nhận định về kết quả khảo sát, **bà Kai Zhang, Giám đốc Điều hành và Giám đốc Khối Dịch vụ Quản lý tài sản và Tài chính cá nhân khu vực Nam và Đông Nam Á, HSBC**, cho biết: “Những thông tin này nhấn mạnh mối tương quan giữa những thách thức về tài chính và sức khỏe, cho thấy sự thiếu hụt trong lĩnh vực này có thể ảnh hưởng đến lĩnh vực khác. Điều này càng cho thấy chúng ta cần có hướng tiếp cận tích hợp trong quản lý tài sản và sức khỏe, bởi cách chúng ta lập kế hoạch tài chính tương lai có ảnh hưởng lớn đến an sinh toàn diện của bản thân”.

Nghiên cứu cũng cho thấy mối liên hệ giữa việc lập kế hoạch tài chính tương lai với mức độ hài lòng trong cuộc sống. Dữ liệu cho thấy những người lồng ghép được nhiều nhu cầu và mục tiêu tài chính đa dạng trong kế hoạch có mức độ hài lòng với cuộc sống bình quân cao hơn 50%. Ngoài ra, chín trên mười người có hướng tiếp cận toàn diện trong lập kế hoạch tài chính, tích hợp các mục tiêu bảo vệ, tích lũy tài sản, nghỉ hưu và kế thừa di sản, cảm thấy hài lòng với cuộc sống của họ. Ngược lại, chỉ sáu trên mười người với mức độ chú trọng ít hơn có được cảm giác tương tự.

ends/more

HSBC Quality of Life Index: Mức độ ổn định tài chính giảm

HSBC Quality of Life Index (Chỉ số Chất lượng Cuộc sống theo khảo sát của HSBC) hiện tại đang ở mức 76 trên 100, tăng một điểm so với năm 2023 nhờ những cải thiện về sức khỏe thể chất (+4) và tinh thần (+2), bất chấp mức độ ổn định tài chính nói chung giảm bốn điểm.⁵

Thông tin đáng chú ý từ bảng Chỉ số mới nhất:

- Tình hình suy giảm chỉ số ổn định tài chính diễn ra ở tất cả các thị trường trừ Malaysia (+1) và Singapore (+1) và nhìn chung xảy ra với Millennials (-5), Gen X (-5) và Baby Boomers (-2). Indonesia đứng đầu về chỉ số ổn định tài chính ở mức 85 điểm.⁶
- Ấn Độ và Indonesia hiện đang đứng đầu bảng Chỉ số với mức điểm chung là 81. Hồng Kông (+5, 73 điểm) và Singapore (+6, 74 điểm) ghi nhận mức tăng toàn diện cao nhất trong năm 2024.
- Hong Kong, Singapore và Mỹ đều ghi nhận mức tăng cao nhất về sức khỏe thể chất (+8) còn Singapore tăng bảy điểm về sức khỏe tinh thần, thể hiện qua mức độ tự tin (+18) và lạc quan về tương lai (+17) tương đối cao của nhóm Gen X.

ends/more

Thông tin báo chí vui lòng liên hệ

Nguyễn Thị Thu Phương

+028 3520 6208

phuong1.nguyen@hsbc.com.vn

Ghi chú cho Ban Biên tập:

Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam)

Ngân hàng HSBC có mặt tại Việt Nam hơn 150 năm. Ngân hàng mở văn phòng đầu tiên ở Sài Gòn (nay là Thành phố Hồ Chí Minh) vào năm 1870. 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 hai chi nhánh và bốn phòng giao dịch tại TP. Hồ Chí Minh, một chi nhánh và bốn phòng giao dịch tại Hà Nội, hai chi nhánh tại Bình Dương và Đà Nẵng. HSBC hiện là một trong những ngân hàng nước ngoài lớn nhất tại Việt Nam xét về vốn, cơ cấu sản phẩm, và số lượng khách hàng.

Chú thích

1. Những người tham gia khảo sát châu Á, chiếm 60% trong mẫu chung, xếp những mối lo về chi phí y tế (54% so với 43%), sức khỏe thể chất (60% so với 54%), sức khỏe tinh thần (44% so với 35%) cao hơn nhóm ở khu vực khác bên ngoài châu Á.
2. Theo Báo cáo Chất lượng Cuộc sống 2023, thế hệ Baby Boomers dự tính tuổi nghỉ hưu trung bình là 64.
3. Để biết thêm chi tiết, vui lòng xem [Báo cáo đặc biệt HSBC Affluent Investor Snapshot: A Global Quality of Life](#) phát hành ngày 5/6/2024.
4. “Các trung tâm quản lý tài sản quốc tế chính” trong trường hợp này là năm trong số 10 trung tâm quản lý tài sản hàng đầu thế giới tính theo quy mô thị trường (HK, SG, Mỹ, Anh Quốc đại lục, UAE) theo Báo cáo Global Wealth 2024 của Boston Consulting Group.
5. Chỉ số dựa trên đánh giá ba phương diện tương quan thúc đẩy Chất lượng Cuộc sống nói chung: sức khỏe thể chất, sức khỏe tinh thần và ổn định tài chính.
6. Năm 2024, chỉ số ổn định tài chính toàn cầu giảm bốn điểm xuống còn 78. Chỉ số ổn định tài chính giảm ở Trung Quốc đại lục (-14), Hồng Kông (-2), Ấn Độ (-3), Mexico (-5), Các tiểu vương quốc Ả Rập thống nhất (-3), Vương quốc Anh (-2), Mỹ (-4). Indonesia và Đài Loan không được đưa vào khảo sát 2023. Năm 2024, Indonesia ghi nhận 85 điểm ổn định tài chính, mức cao nhất trên toàn cầu, còn Đài Loan là 80 điểm, cao hơn mức bình quân toàn cầu (78 điểm).

Giới thiệu về Báo cáo Chất lượng Cuộc sống HSBC 2024

HSBC phát hành Báo cáo Chất lượng Cuộc sống Toàn cầu đầu tiên vào năm 2023. Báo cáo khai thác tầm quan trọng của chất lượng cuộc sống tốt đối với tầng lớp trung lưu thuộc nhiều thể hệ và nghiên cứu mối tương quan giữa sức khỏe thể chất, tinh thần và ổn định tài chính. Báo cáo Chất lượng Cuộc sống Toàn cầu HSBC 2024 cũng dựa trên những chủ đề này, đánh giá sự thay đổi so với năm trước và đi sâu hơn vào thái độ, ưu tiên và hành vi cụ thể liên quan đến nghỉ hưu, bảo hiểm sức khỏe, tích lũy tài sản, kế hoạch kế thừa và giáo dục quốc tế. Nghiên cứu do Intuit Research (www.intuit-research.com) thay mặt HSBC thực hiện trong thời gian từ ngày 4 đến 20 tháng 3 năm 2024. Tổng số người tham gia là 11.230 với khối tài sản có thể đầu tư trị giá từ 100.000 USD đến 2 triệu USD, được khảo sát thông qua nền tảng trực tuyến. Tiêu chí người tham gia khảo sát: tuổi từ 25-69; là người tự đưa ra quyết định liên quan đến tài chính cho bản thân họ; đã đầu tư vào các sản phẩm tài chính. Thị trường tham gia khảo sát: Trung Quốc đại lục, Hồng Kông, Ấn Độ, Indonesia, Malaysia, Mexico, Singapore, Đài Loan, Các tiểu vương quốc Ả Rập thống nhất, Vương quốc Anh và Mỹ

ends/all