

Ngày 1 tháng 11 năm 2016

## NHỮNG SỰ KIỆN TÁC ĐỘNG NHIỀU NHẤT ĐẾN TÀI CHÍNH CÁ NHÂN: BỆNH TẬT, LY HÔN, MẤT VIỆC

- Báo cáo mới của HSBC chỉ ra những sự kiện gây tổn thất tài chính phổ biến ảnh hưởng đến đời sống của con người.
- Người dân trên thế giới có xu hướng cảm thấy bất an khi nhìn về tương lai

Báo cáo mới nhất trong chuỗi nghiên cứu “Năng lực bảo vệ” do HSBC phát hành nêu ra những sự kiện gây tổn thất nhất về mặt tài chính trong cuộc sống của con người. Từ cuộc khảo sát với sự tham gia của hơn 12.000 người ở 12 quốc gia và vùng lãnh thổ<sup>1</sup>, báo cáo cho biết những sự kiện này bao gồm:

1. Mất việc làm (85% những người đã từng thất nghiệp đồng ý rằng đây là sự kiện gây tổn thất nhất về tài chính)
2. Bị thương tật, mắc bệnh hiểm nghèo (78%)
3. Bị tai nạn nghiêm trọng (76%)
4. Ly hôn/ ly thân (75%)
5. Khoảng thời gian tạm dừng làm việc/ kỳ nghỉ dài (74%)
6. Cha mẹ qua đời (57%)
7. Mất người thân/ bạn thân (55%)
8. Về hưu (54%)
9. Có con (50%)
10. Mua nhà (46%)

Qua tìm hiểu những sự kiện chính tác động đến cuộc sống của con người và các hành vi tài chính của họ, báo cáo cũng chỉ ra rằng khi đối mặt với những khó khăn về tiền bạc, con người có xu hướng:

1. Cắt giảm chi tiêu (52%)
2. Sắp xếp lại thứ tự các chi tiêu ưu tiên (48%)
3. Bắt đầu tiết kiệm nhiều hơn (42%)
4. Rút tiền tiết kiệm (37%)
5. Lập tài khoản tiết kiệm mới (26%)
6. Mua một sản phẩm bảo hiểm (22%)
7. Vay nợ (21%)
8. Tìm kiếm trợ giúp tài chính từ người thân (18%)
9. Đầu tư (ví dụ: cổ phiếu, trái phiếu) (18%)
10. Gia tăng giá trị của gói bảo hiểm hiện tại (13%)

<sup>1</sup> Argentina, Trung Quốc, Pháp, Hồng Kông, Indonesia, Malaysia, Mexico, Singapore, Đài Loan, Các Tiểu Vương quốc Ả Rập thống nhất, Anh, Mỹ.

Cuộc khảo sát cũng đặt câu hỏi cho những người tham gia rằng điều gì họ ước họ đã làm khác đi khi nhìn lại cách họ xử lý một khó khăn về tài chính trong quá khứ. Hơn phân nửa số người (54%) ước rằng giá như họ bắt đầu tiết kiệm nhiều hơn, và hơn 1/3 số người (37%) cho rằng giá như họ biết cắt giảm chi tiêu và một tỷ lệ tương đương (34%) ước rằng họ có thể sắp xếp lại các ưu tiên về chi tiêu.

Ngoài ra, cuộc khảo sát cũng yêu cầu những người tham gia so sánh cuộc sống hiện tại của họ với thế hệ đi trước và thế hệ tiếp theo.

Báo cáo cho thấy, so với thế hệ cha mẹ của họ, những người được khảo sát nghĩ rằng họ đang:

	<b>% Đồng ý</b>	<b>% Không đồng ý</b>
Đổi mặt với một tương lai bất ổn hơn	48	33
Chịu nhiều áp lực về tài chính hơn	49	33
Phải đương đầu với nhiều rủi ro về tài chính hơn	51	28
Có điều kiện tài chính tốt hơn	46	34
Có chất lượng sống tốt hơn	43	38
Có nhiều lựa chọn hơn trong cuộc sống	60	27
Hài lòng với cuộc sống hơn	42	35

Khi dự đoán về cuộc sống tương lai, những người tham gia khảo sát tin rằng thế hệ con cái của họ sẽ:

	<b>% Đồng ý</b>	<b>% Không đồng ý</b>
Đổi mặt với một tương lai bất ổn hơn	56	28
Chịu nhiều áp lực về tài chính hơn	58	24
Phải đương đầu với nhiều rủi ro về tài chính hơn	54	26
Có điều kiện tài chính tốt hơn	39	38
Có chất lượng sống tốt hơn	46	32
Có nhiều lựa chọn hơn trong cuộc sống	56	29
Hài lòng với cuộc sống hơn	47	29

## **Nhận xét về báo cáo, Ông Charlie Nunn, Giám Đốc Khối Dịch vụ tài chính cá nhân và quản lý tài sản, Tập đoàn HSBC, cho biết:**

“Vẫn còn có ít người tiên liệu các nhu cầu tài chính trong mỗi giai đoạn của cuộc đời. Việc dự trù những sự kiện có thể xảy đến sẽ làm thay đổi cuộc đời của chúng ta là điều hết sức quan trọng, chính vì vậy, lập một kế hoạch từ trước sẽ làm bạn cảm thấy tự tin hơn, giúp bảo vệ những gì bạn đang có và đạt được những kỳ vọng của bạn trong tương lai.”

## **Ông Sabbir Ahmed, Giám đốc toàn quốc Khối Dịch vụ tài chính cá nhân và quản lý tài sản, Ngân hàng HSBC Việt Nam, bổ sung:**

“Chúng ta đang thấy rằng chất lượng sống ngày càng được cải thiện đáng kể nhờ vào những tiến bộ khoa học và công nghệ. Tuy nhiên, những tiến bộ này cũng dẫn đến xu hướng già hóa dân số và cảm giác rằng việc làm cùng những phúc lợi xã hội như lương hưu trở nên ít đảm bảo hơn bao giờ hết.

Nhìn chung, thế hệ những người trưởng thành hiện tại cảm thấy rằng mình đang trải nghiệm một cuộc sống tiện nghi hơn những người đi trước và có được nhiều lựa chọn và cơ hội để hài lòng với cuộc sống. Nhưng đồng thời, chúng ta cũng cảm thấy bất ổn và thiếu an toàn, và dự đoán rằng những xu hướng này sẽ tiếp tục diễn ra với thế hệ kế tiếp. Sự bất an này cho thấy tầm quan trọng của việc lên kế hoạch từ sớm để chúng ta có thể an tâm hơn trong mỗi giai đoạn của cuộc đời.”

Báo cáo của HSBC cũng đưa ra lời khuyên thiết thực về bốn bước lập kế hoạch tài chính giúp chúng ta chuẩn bị tốt cho tương lai:

### **1. Lập kế hoạch cho những sự kiện sẽ thay đổi cuộc đời bạn**

Những nhu cầu tài chính của cá nhân sẽ thay đổi theo mỗi giai đoạn của cuộc đời. Do đó, hãy chắc rằng bạn có một kế hoạch tài chính có thể đáp ứng những nhu cầu đó và thường xuyên đánh giá lại kế hoạch để đảm bảo bạn có thể đạt được những mục tiêu kỳ vọng.

### **2. Sẵn sàng cho những sự kiện ngoài dự đoán**

Phải bảo vệ những mục tiêu tương lai của bạn khỏi những sự kiện không mong muốn. Khi lập kế hoạch cần dự trù đến những tác động tài chính do những sự cố liên quan đến công việc và cá nhân và xem xét mức tài chính cần thiết đảm bảo rằng bạn có thể đương đầu nếu những sự cố đó xảy ra.

### **3. Có một chiến lược cân bằng**

Một kế hoạch tài chính toàn diện nên bao gồm bảo hiểm. Kế hoạch tài chính của bạn cần phải tính đến khả năng chi trả cho các chi phí bảo hiểm, chi tiêu, tiết kiệm và trả nợ. Khi cần thiết, nên tìm đến sự tư vấn của các chuyên gia tài chính.

#### 4. Lên kế hoạch cho thế hệ tương lai

Cần nhắc làm sao để kế hoạch tài chính của bạn có thể giúp đảm bảo tương lai cho con cái. Hãy chia sẻ những kinh nghiệm quản lý tiền bạc của mình với con và động viên chúng thực tập lập kế hoạch tài chính cho chính chúng.

*hết/đọc thêm*

#### Thông tin liên hệ:

Trần Ngọc Anh Thư

+84 8 3520 6592

thunatran@hsbc.com.hk

#### Ghi chú cho Ban biên tập:

##### Về khảo sát “Năng lực bảo vệ”

*Năng lực bảo vệ* là một nghiên cứu người tiêu dùng độc lập về nhu cầu và xu hướng bảo hiểm toàn cầu, do HSBC ủy quyền thực hiện. *Những sự kiện thay đổi cuộc đời*, là báo cáo thứ hai của cuộc khảo sát này, thể hiện quan điểm của 12.398 người tại 12 quốc gia và vùng lãnh thổ (Argentina, Trung Quốc, Pháp, Hồng Kông, Indonesia, Malaysia, Mexico, Singapore, Đài Loan, Các Tiểu Vương quốc Ả Rập thống nhất, Anh, Mỹ). Kết quả dựa trên khảo sát ở mỗi quốc gia và vùng lãnh thổ dành cho đối tượng từ 25 tuổi trở lên. Cuộc khảo sát được TNS thực hiện trực tuyến tại 11 quốc gia và phỏng vấn trực tiếp tại Các Tiểu Vương quốc Ả Rập thống nhất từ tháng 10 đến tháng 11 năm 2015.

Thông tin chi tiết vui lòng tham khảo [www.hsbc.com](http://www.hsbc.com)

#### Tập đoàn HSBC

HSBC Holdings plc, công ty mẹ của Tập đoàn HSBC, có trụ sở chính tại London. Tập đoàn phục vụ cho các khách hàng thông qua hơn 4.400 văn phòng tại 71 quốc gia và vùng lãnh thổ ở châu Á, châu Âu, Bắc Mỹ và châu Mỹ La-tinh, Trung Đông và Bắc Phi. Với tài sản trị giá 2.608 tỷ đô la Mỹ tính đến ngày 30 tháng 6 năm 2016, Tập đoàn HSBC là một trong những tổ chức ngân hàng và dịch vụ tài chính lớn nhất trên thế giới.

#### HSBC tại 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 hai chi nhánh và năm phòng giao dịch tại TP. Hồ Chí Minh, một chi nhánh và bốn phòng giao dịch tại Hà Nội, ba chi nhánh tại Bình Dương, Cần Thơ, Đà Nẵng. 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.

*ends/all*