



应对不确定性的风险 管理策略



汇丰

汇见新可能

应对不确定性

您是否曾因生活中可能发生的意外而感到焦虑？这些意外可能是小事，例如错过通勤早班车，也可能是大事，比如家人突然面临健康问题。

过度焦虑对心理健康有害无益，我们不应过分关注潜在的负面可能性。然而，为生活的不测事件做好准备确实能够让我们更安心，从而更专注于提高生活质量。

我们可以通过四种策略来提高自己的“财务韧性”，让自己更加安心。”财务韧性”是财务健康领域的一个新术语，指的是当生活中出现意外或变故时，能够在经济上抵御冲击，同时保持生活质量的能力。这包括应对突发状况、延误、疾病，甚至死亡等可能对您或家人造成负面财务影响的风险。



降低财务风险有助于提高财务韧性

这四种提高韧性的策略也被称为”风险管理”，包括风险规避、风险降低、风险转移和风险保留。通过这四种策略，您可以更好地应对财务上的不利状况。尽管在生活中我们无法避免所有的意外与挑战，但却可以降低其发生的频率及造成的潜在财务影响，这十分有利于长期保障自身和家人的生活质量。



4种风险管理策略



策略1：风险规避

风险规避是一种简单直接的策略——即避免进行可能导致财务风险的活动。一般来说，这是最能降低风险的策略，但通常也是最不实际的做法。不坐飞机出行的确可以避免在飞行事故中丧生的风险，但选择这样做的人却可能永远出不了远门。此外，我们也无法绝对消除包括疾病和死亡等生活中各方面的风险。因此，这种策略的实际应用其实是有限的。



策略2：风险降低

风险降低是一种更加务实的方法，有助于降低生活中潜在活动或不确定性所带来的财务影响。对您的身体健康进行投资——努力增强体质保持健康，就是这种策略的绝佳示例。正如我们在《汇丰生活质量报告》的调查中发现，身体健康是影响生活质量分值的最重要因素之一。保持身体健康，注重健康的功能性老龄化，这将对生活质量产生积极影响，并在长期内节省开支。





策略3：风险转移

风险转移是指将某些活动或不确定性导致的财务风险转移给保险公司等第三方。例如，一份覆盖全家需求的人寿保险就可以将死亡带来的财务风险转移给保险公司，尽管这并未改变死亡本身的风险。该策略十分适用于发生概率较小，但可能造成重大影响的财务风险（如损失大量家庭财富、错失目标，甚至面临破产）。



策略4：风险保留

最后这种策略可以说是一种“无为而治”的做法，也意味着基本接受财务风险的责任。当风险发生的概率较低，或在财务上的潜在影响微不足道时，这是一种不错的策略。风险保留策略中通常很好的做法是建立一项应急基金（或称“机会基金”），存入足够六个月生活花销的现金。这将有助于应对如修车、小病，或失业等生活中的意外带来的财务影响。保留风险的另一个原因是难以找到合适的保险来实现保障，这种情况下，您可能需要结合上述几种应对策略，或咨询您的顾问。





定期审视您的策略

风险规避、风险降低、风险转移和风险保留这四种主要策略可以帮助您应对生活中的不确定性，为您的生活质量提供保障。通过单独或结合运用其中一种或数种策略，您可以优化自己的财务韧性，并降低当前或潜在的成本。建议您每年都对自己的风险策略进行检视，以确保其仍能为您和家人提供充足的保障——尤其在生活中出现迁居、跳槽、新增家庭成员、家人生病或去世等重大变化时。

虽然以上策略无法完全消除生活中的不确定性，但能够提升财务韧性，帮助您更从容地应对生活中的各种状况，从而为您自己和家人的生活质量提供保障。

Meet the expert



Dr. Cora Pettipas PhD, CFP, CIM, FCSI
Global Senior Manager Financial Planning
HSBC

重要提示

本文或视频内容，不论全部或部分，均不得被复制或进一步分发给任何人士或实体作任何用途，也不得分发予任何其他分发本文或视频属非法行为的司法管辖区。

本文或视频所载观点和信息仅供一般参考，并不旨在提供任何专业意见（包括但不限于财务、税务、法律或会计等方面的意见）或产品购买/投资建议，也不构成对任何产品和服务的推荐或要约，请勿将其作为任何产品购买/投资或其他决定的依据。我们不对任何与您依赖本文内观点或信息而遭受的损失承担责任。本文及视频亦不构成对我们提供的任何产品和服务的广告、营销、推荐、要约、要约邀请或建议。在您就任何具体问题做出决定或采取行动前，请咨询专业人士。

我们与汇丰集团不对本文或视频所载源自第三方的信息的准确性、及时性或完整性作出任何担保、陈述或保证。源自第三方的信息仅供您参考，不代表我们推荐或认可其中的观点、数据或其他信息。对于任何第三方提供的产品或服务以及由此相关可能发生的争议、索赔或任何民事诉讼和仲裁，我们不承担任何法律责任，但我们会尽最大善意维护您的合法权益。

任何涉及本文及/或视频，或因其分发而引起的争议均适用中华人民共和国法律，并应受中华人民共和国境内具有管辖权的法院排他管辖。

版权所有 ©汇丰银行（中国）有限公司 2024，保留一切权利（已明确注明由他人授权使用之部分除外）。未经汇丰银行（中国）有限公司事先书面许可，不得以任何形式或任何方式（无论是电子、机械、影印、摄录或其他方式）复制或传送本文及/或视频的任何部分或将其任何部分储存于检索系统内。