



應對不確定性的 風險管理策略



滙豐

滙見新可能

應對不確定性

您有否被可怕的「萬一」情況困擾過？萬一發生一些糟糕的事情——小至巴士沒有出現而令到上班遲到，大至家人健康受到威脅，該怎麼辦？

專注於負面事情不利於心理健康，任何人都不願意沉思負面的情景。然而，如果我們能為這些負面的「萬一」做好準備，便可變得安心，從而提升生活質素。

我們的四種策略可助您提升財務抗逆力，讓您安枕無憂。「財務抗逆力」是財務健康領域的一個新術語，意指當生活中發生重大改變時，您能夠承受到的財務影響，並維持您的生活質素。這些風險包括突如其來的阻礙、延誤、疾病、甚至身故等可能對您或您的家庭造成負面的財務影響。



降低財務風險可增強財務抗逆力。

四種「風險管理」策略 - 包括避免風險、降低風險、轉移風險與保留風險，可助您提升抗逆力。如您正在管理財務方面的不利因素，這意味著您生活中不幸的事情雖然仍會不可避免地發生，但您可以減少發生的次數及其對財務的影響，這對您長期保持自己與摯愛的生活質素非常有利。



四種「風險管理」策略



策略一：避免風險

避免風險非常簡單，因為這是停止引致財務風險的活動。一般來說，這能充分降低風險，但通常是最不實際的策略。當然，您可以避免乘坐飛機來避免因空難而喪生，但這策略會讓您不能外遊。生活中還有很多無法消除的絕對風險，包括疾病與身故。因此，這策略在實際應用中作用有限。



策略二：降低風險

降低風險是一種更加務實的方法，可幫助您減少生活中任何潛在活動或不確定因素對財務的影響。這策略的絕佳例子是投資健康，盡您所能增強與保持健康，正如《滙豐生活質素報告》所提到，健康是影響生活質素的首要因素。通過保持身體健康，確保您年老時有良好機能，這將提升您的生活質素，節省長遠開支。





策略三：轉移風險

風險轉移是指將活動或不確定性的財務風險轉移給第三方，如保險公司。您沒有方法可以改變你身故的風險，但如果您購買了能滿足家庭保障需要的人壽保險，您便等於將身故的財務風險轉移給保險公司。對於不經常發生且影響重大的財務風險（例如您可能會損失大量家庭財富、無法實現目標，甚至面臨破產），這是絕佳策略。



策略四：保留風險

最後一個策略是「躺平」策略，但通常要承擔財務風險的責任。當風險概率較低或財務並不重要時，這是一個不錯的策略。任何人均可採納的風險保留策略就是準備一筆錢應急，資金可應付六個月的生活開支，這有助減輕任何對財務有影響的生活事件（如維修汽車、小病或失業）。而採用保留風險策略的另一個原因是該風險無法投保。若是如此，您可能需要結合上述幾種策略，或向您的財務顧問諮詢可行的方案。





審視您的策略

避免風險、降低風險、轉移風險與保留風險是處理生活中不確定性的四種主要策略，這些不確定性可能會降低您的生活質素。您可以選擇其中一種或多種策略來優化自己的財務抗逆力，降低當前或潛在的財務負擔。最好每年審視自己的風險策略，確保該策略仍然有效，特別是您的生活發生了重大變化時，如搬遷、轉工、家庭成員增加、健康狀況發生變化或家人身故。

雖然這些策略不能消除您生活中的不確定性，但它可確保您具備最佳抗逆力，在問題出現時能夠加以解決，從而為您與您的家人保持良好的生活質素。

Meet the expert



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

重要提示

本文或影片內容，不論全部或部分，均不得被複製或進一步發放給任何人士或實體作任何用途，也不得發放予任何其他發放本文或視頻屬非法行為的司法管轄區。

本文或影片所載觀點及資訊僅供一般參考，並非旨在提供任何專業意見（包括但不限於財務、稅務、法律或會計等方面的意見）或產品購買/投資建議，也不構成對任何產品和服務的推薦，請勿將其作為任何產品購買/投資或其他決定的依據。我們不對任何與您依賴本文內觀點或資訊而遭受的損失負責。本文或影片也不構成對我們提供的任何產品和服務的廣告、行銷、推薦、邀請或建議。在您就任何具體問題做出決定或採取行動之前，請諮詢專業人士。

我們與滙豐集團不對本文或影片所載源自第三方的資訊的準確性、及時性或完整性作出任何擔保、陳述或保證。源自第三方的資訊僅供您參考，不代表我們推薦或認可其中的觀點、數據或其他資訊。對於任何第三方提供的產品或服務以及由此相關可能發生的爭議、索賠或任何民事訴訟和仲裁，我們不承擔任何法律責任，但我們會盡力維護您的合法權益。

版權所有©香港上海滙豐銀行有限公司2024，保留一切權利（已明確註明由他人授權使用之部分除外）。未經香港上海滙豐銀行有限公司事先書面許可，不得以任何形式或任何方式（無論是電子、機械、影印、攝錄或其他方式）複製或傳送本文及/或影片的任何部分或將其任何部分儲存於檢索系統內。