



教育的價值 – 志存高遠

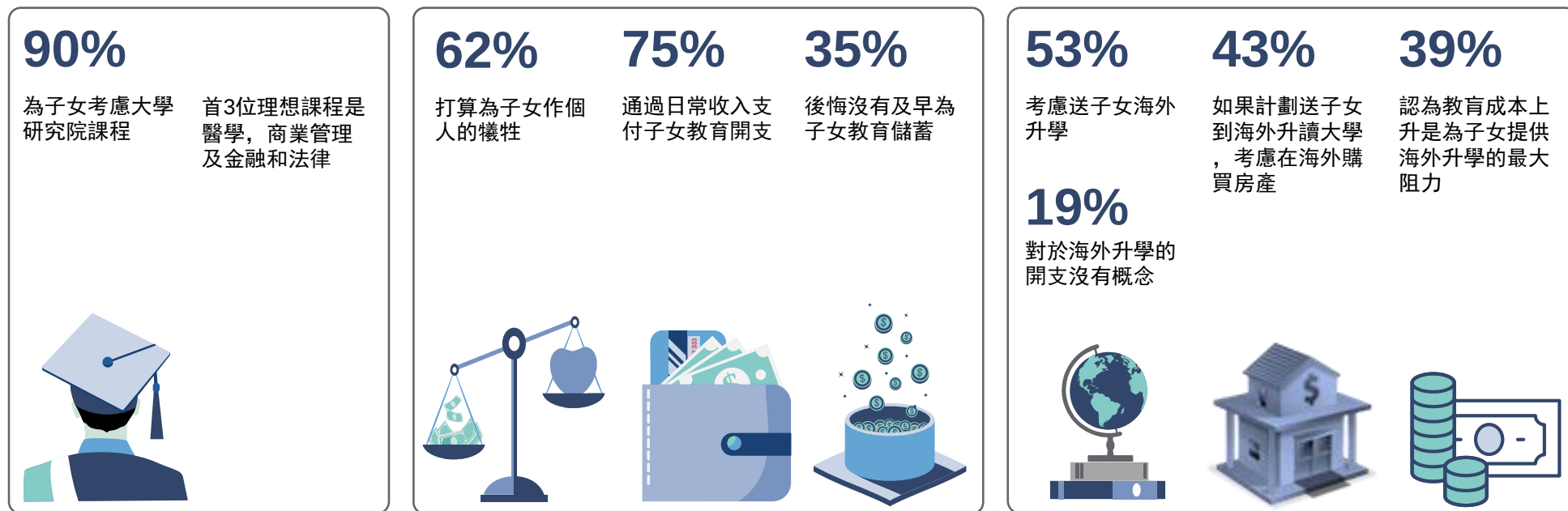
客戶對談重點

June 2017

HSBC 

很多家長注重子女的高等教育，但要達到這些期望可能開支不少

家長對子女教育策劃的取向



Source: Value of Education Higher and higher, 2017

考慮因素：

- 及早開始教育策劃並預算您所需的開支，適當地投資
- 如果考慮送子女海外升學，宜定期累積所需外幣
- 選擇銀行時，應考慮是否能有效地助您兌換外幣和進行海外轉帳，以及於需要時可提供海外物業按揭建議
- 訂立保障計劃，以防不時之需
- 子女教育策劃可尋求專業意見，並定期審查以確保計劃可助您實現目標

教育策劃的實用錦囊

及早開始

- 及早開始教育策劃和儲蓄可助子女實現理想，並減低家庭的財政壓力
- 尋求專業建議可助您規劃和做出更明智的選擇

實際預算開支

- 教育孩子的學費可能非常昂貴。調配足夠資金來支持他們在各個階段的發展和成就十分重要

考慮海外升學

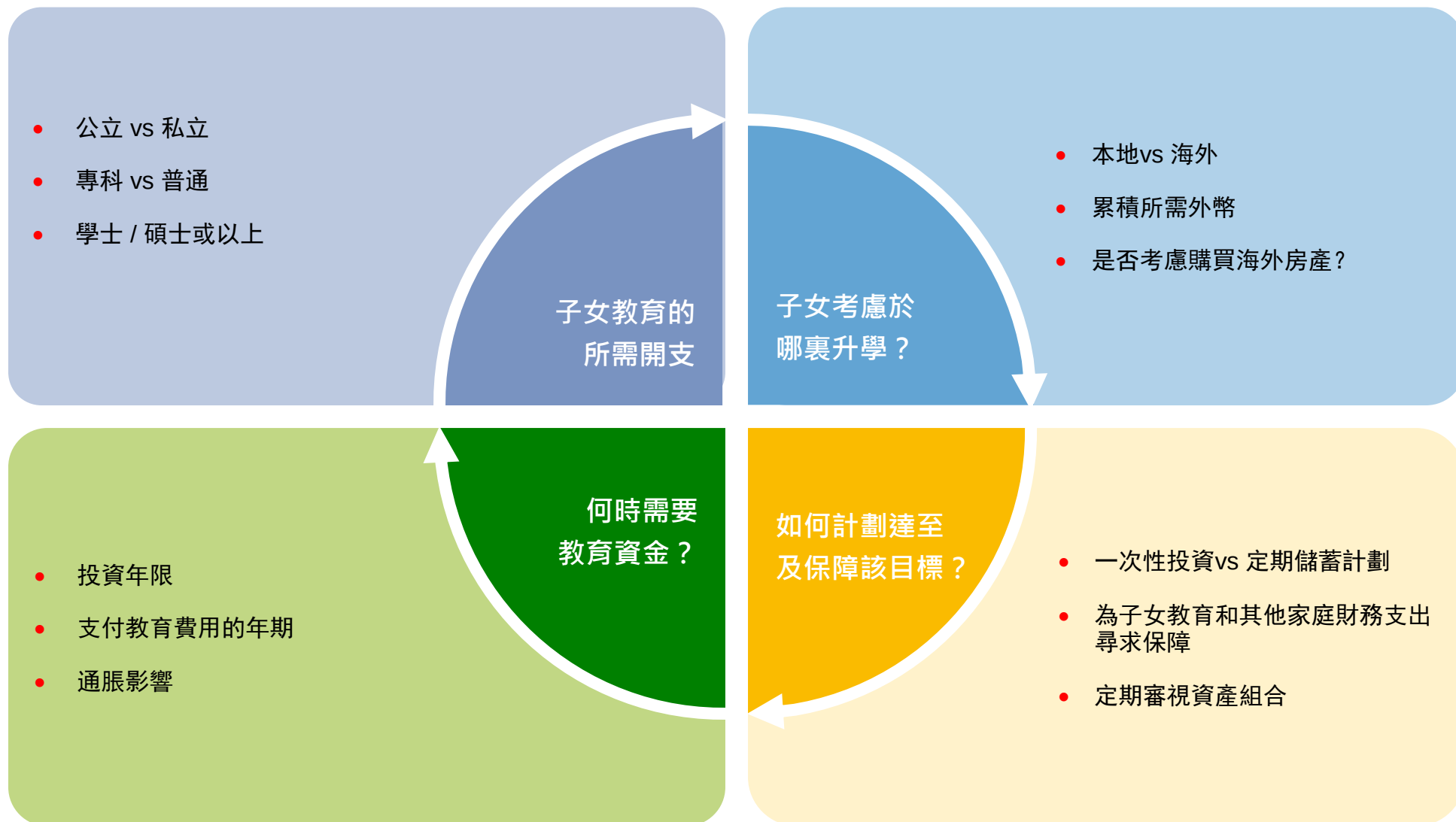
- 海外的大學教育可以幫助你的孩子獨立，提高他們的就業前景。如您考慮送子女到海外就學，應留意包括學費、機票費用和匯率等事宜

作長遠妥善計劃

- 子女二十多歲時，父母可能仍需為其教育付出開支。一旦子女就學長，家長需留意當中的額外成本，並考慮制定計劃來應付意想不到的事情及開支

今天就請聯繫您的客戶經理，審視您的財務狀況

及早開始 – 助你策劃的重點考慮因素



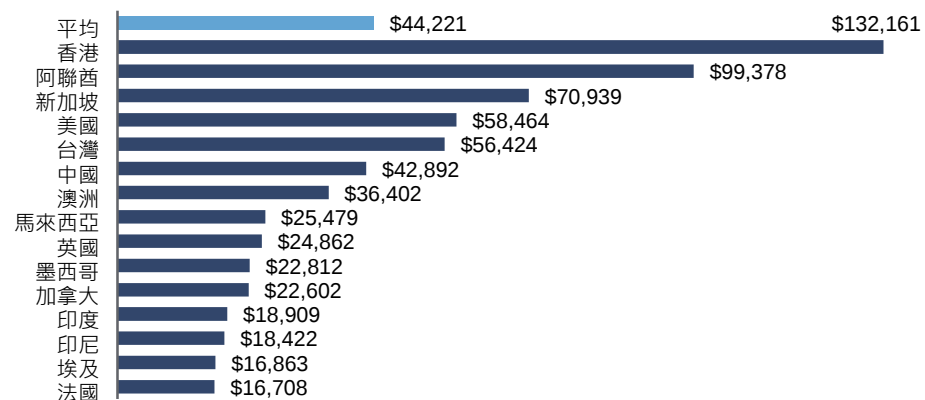
準確預算子女教育的費用 需要的開支

- 平均，家長為子女的大、中、小學教育開支達**132,161**美元。家長需考慮子女碩士或以上課程所需的額外開支。○
- **90%** 家長有為子女報讀碩士或以上課程的打算
- **26%** 的家長希望為孩子教育預留更多的金錢

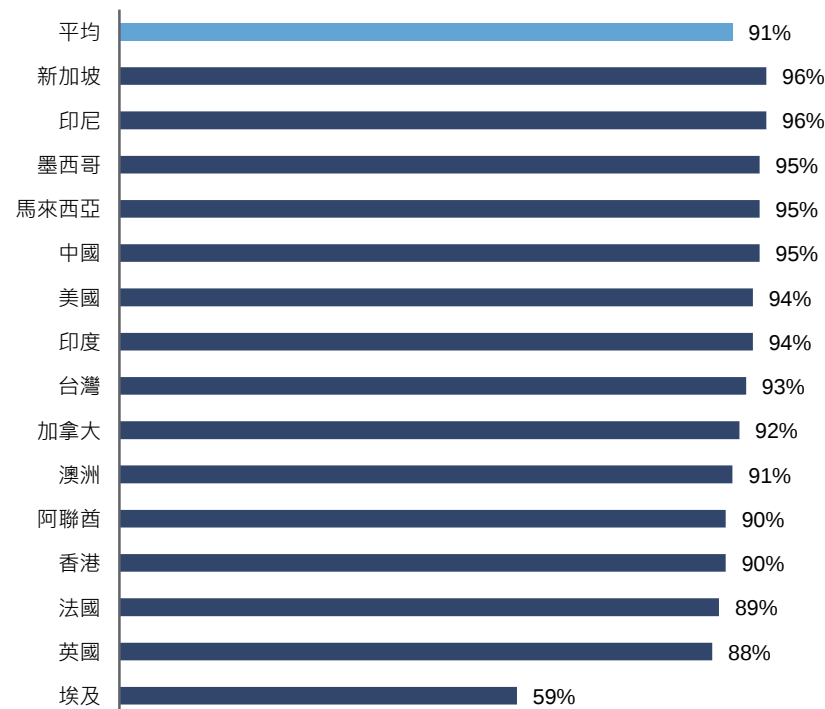
平均教育開支

教育課程	平均開支(美元) ¹
小學	32,874
中學	44,275
大學/ 副學士	55,012
總開支	132,161

子女教育的費用



大部分家長為子女打算報讀碩士或以上課程



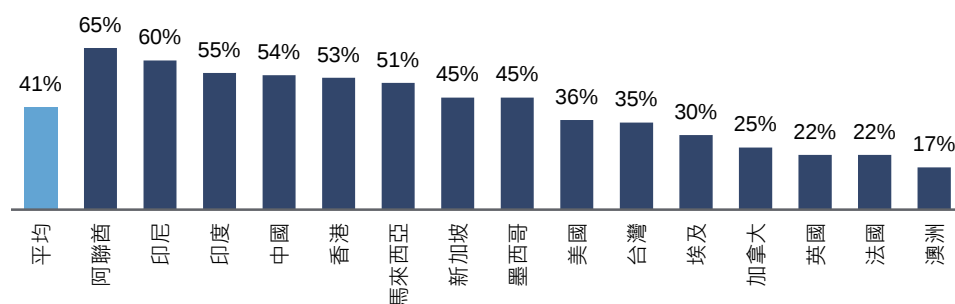
資料來源：教育的價值 – 志存高遠

考慮海外升學

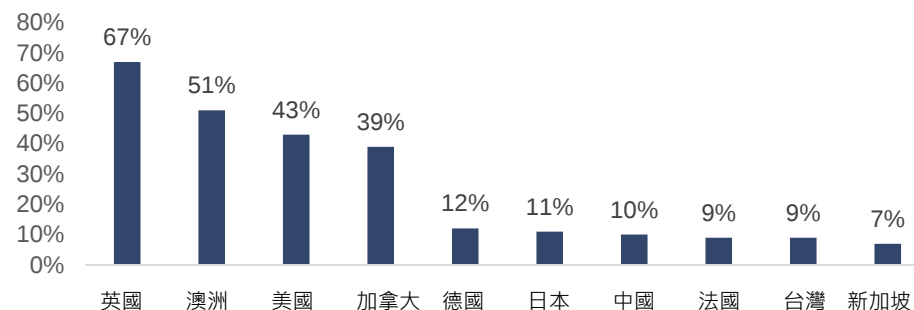
明白子女的教育需要

- **53%** 家長會為子女考慮海外升學，但有 **19%** 卻不清楚升學的所需費用
- 家長認為提升外語技巧，增加獨立性及擴闊生活體驗，思想和文化是海外升學的最大益處
- **英國** 是本港家長考慮讓子女赴海外升學的首選，其次是**澳洲**及**美國**

大部分家長會考慮讓子女赴到海外升學



海外升讀大學十大地點



資料來源：教育的價值 – 志存高遠

升學地點	平均每年學費(美元)*	平均每年生活費(美元)*	四年學制總開支(美元)
美國	33,215	12,054	181,076
澳洲	26,136	14,502	162,552
英國	29,656	13,604	173,040
加拿大	30,518	11,737	169,020
德國	0	13,510	54,040
法國	361	13,637	55,992
日本	10,978	17,310	113,152
新加坡	21,674	17,310	155,936
香港	15,700	21,110	147,240
新西蘭	24,640	15,621	161,044

1/平均每年的學費是根據2016年「教育的價值」報告

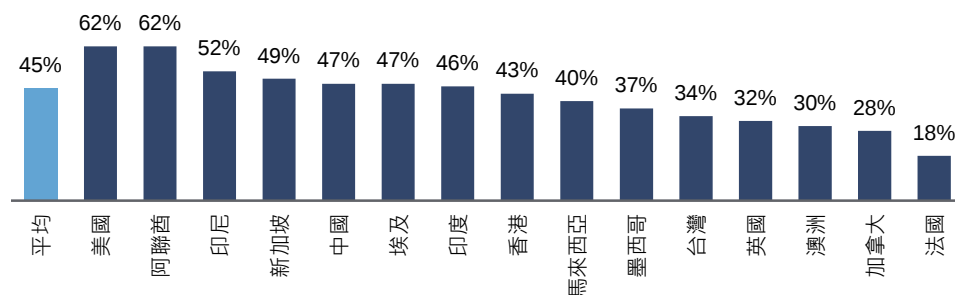
2/平均每年生活費來自www.expatistan.com，2015年8月3日

考慮海外升學

不少家長會考慮在海外購買物業供子女居住

- 43% 家長會考慮為子女在升學當地購買物業

如子女到海外升學，會考慮在當地城市置業



資料來源：教育的價值 – 志存高遠

考慮因素？

- 尋找最適合您的按揭計劃。比較利率、還款期、及包括開立按揭、提前還款及取消等有關費用
- 了解財務和稅務影響
- 注意匯率波動
- 尋找一間可以靈活及方便地兌換、累積、進行海外匯款及為您提供購買海外物業意見的銀行

滙豐提供 ...

- 一系列非居民抵押貸款，包括英國、美國、加拿大、澳大利亞、新加坡等重點教育市場及於香港購買第二房
<http://www.hsbcpremier.com/1/2/>
- 客戶經理為您轉介海外物業按揭
- 在申請過程中，把本地的信貸記錄轉移到海外地區
- 不同的外匯方案以應對貨幣波動和有效地管理不同貨幣的按揭還款
- 有效的外匯工具，助您積累貨幣及海外轉賬，如「環球轉賬服務」

訂立長線計劃

確保子女的升學需要得到保障

- **75%** 家長通過日常收入支付子女教育開支
- 透過過適當的計劃，您可以確保您孩子的教育計劃得到保障
- 作為財務規劃的一部分，您應定期審查您的整體保險需要，有助確保您有足夠的教育基金，以確保在突發事件時仍能有所足夠金額應付

家庭生活方式



您需要支持家庭開支的年數（例如，直到您的小孩完成大學）以及維持生活方式所需的收入

物業按揭



支付按揭的所需金額

教育學費



資助孩子完成大學/研究生的教育成本

其他開支



物業按揭以外的其他未償還債務（如醫療費用）

保險可以幫助你保障子女的教育計劃，並支撐子女學業

- **專屬的教育計劃**結合有保障及潛在回報
- **彈性**供款及期滿利益:提供躉繳及定期繳費的供款選擇，提取選擇也可以一筆過及定期提取金額及有不同貨幣選擇
- **保障延續性** - 教育計劃內的供款人供款保障，若保單持有人不幸身故，可以繼續延續保障
- **人壽保障**或**身故賠償** - 當有不幸事件發生時，您家人的經濟狀況仍可維繫
- 可直接指定**受益人**，以確保當不幸事件發生時，教育計劃得以保障

例子— 及早作適當部署達致投資目標

(這些例子基於歷史數據，僅用於說明用途。實際上，大多數投資策略會使用各種不同的投資工具，或有別於以下引用的股票指數。)

假設您的子女將於15年後住美國讀大學，以每年通脹率約1.8%計算¹，總開支料達236,634美元（以未來值計算）

例子1: 不同投資年期下的每月供款

假設每年複合回報率為7.2%²，不同投資年期下要達致財務目標（236,634美元）的每月所需供款大有分別

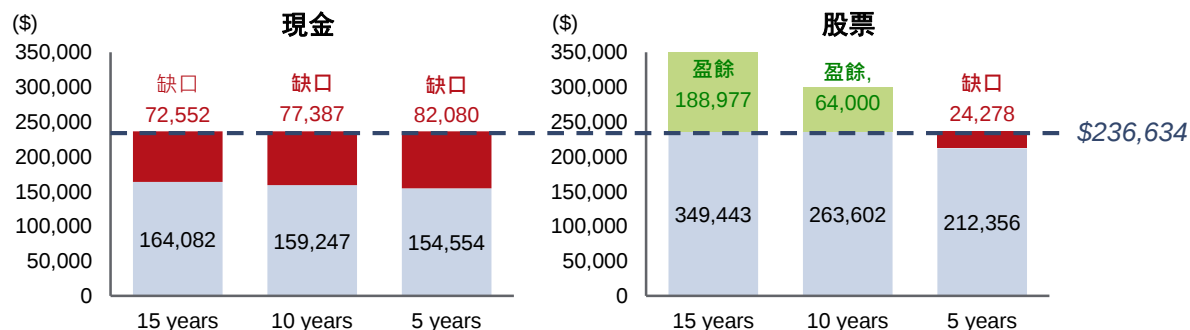
投資年期	15年	10年	5年
每月所需供款	\$729	\$1,344	\$3,269



投資年期愈長，達致財務目標的
每月供款額愈少

例子2: 比較不同投資策略下的回報（股票與現金）

假如將15萬美元分別投資於股票及用作存款，並假設兩者的複合年回報分別為7.2%及0.6%^{2, 3}，在5年、10年及15年後的投資股票的資產總額（灰色部分）將遠遠高於存款



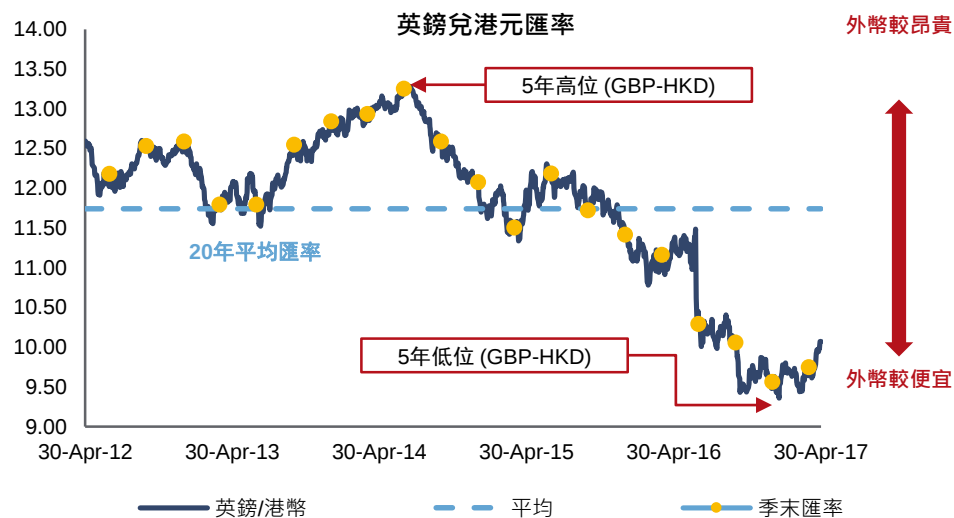
保持投資助你更易達成長線財務目標

註: 總成本根據滙豐international university education league table, 2016年8月。1 / 以及2007年4月至2017年4月期間10年平均美國通脹。2 / 預期股票和現金的年化收益是基於標準普爾指數10年年化收益 和and Bloomberg Barclays U.S. Tr Bills: 1-3 Months TR Index Value Unhedged USD。3 / 缺口及盈餘是財務目標與收益的差額。過去表現並不代表未來的回報。表現可能會上升和下降

例子-定期分段累積所需外幣

(這些例子基於歷史數據，僅用於說明用途。)

假設您要兌換總額1,000,000港元的英鎊作子女升學教育用途，在5年時間內定時分段兌



港元總額	兌換日期	兌換匯率 (英鎊 - 港元)	換到的美元總額
1,000,000	2017年1月16日	9.3595 (5年低位)	106,843
	2014年7月1日	13.3029 (5年高位)	75,142
	過去 5 年的每季季末 (共兌換20次)	11.7428 (20次平均匯率)	85,908

資料來源：彭博，2017年4月30日。這些例子不考慮貨幣的利率和在不同時間點轉換貨幣的成本。平均匯率是根據過去5年季度匯率計算。這些示例僅用於說明目的

外匯市場難測，定期分段兌換以累積所需外幣，能減低於錯誤時機兌換大量外幣的風險

滙豐為您提供一系列理財及保險產品切合您的需要

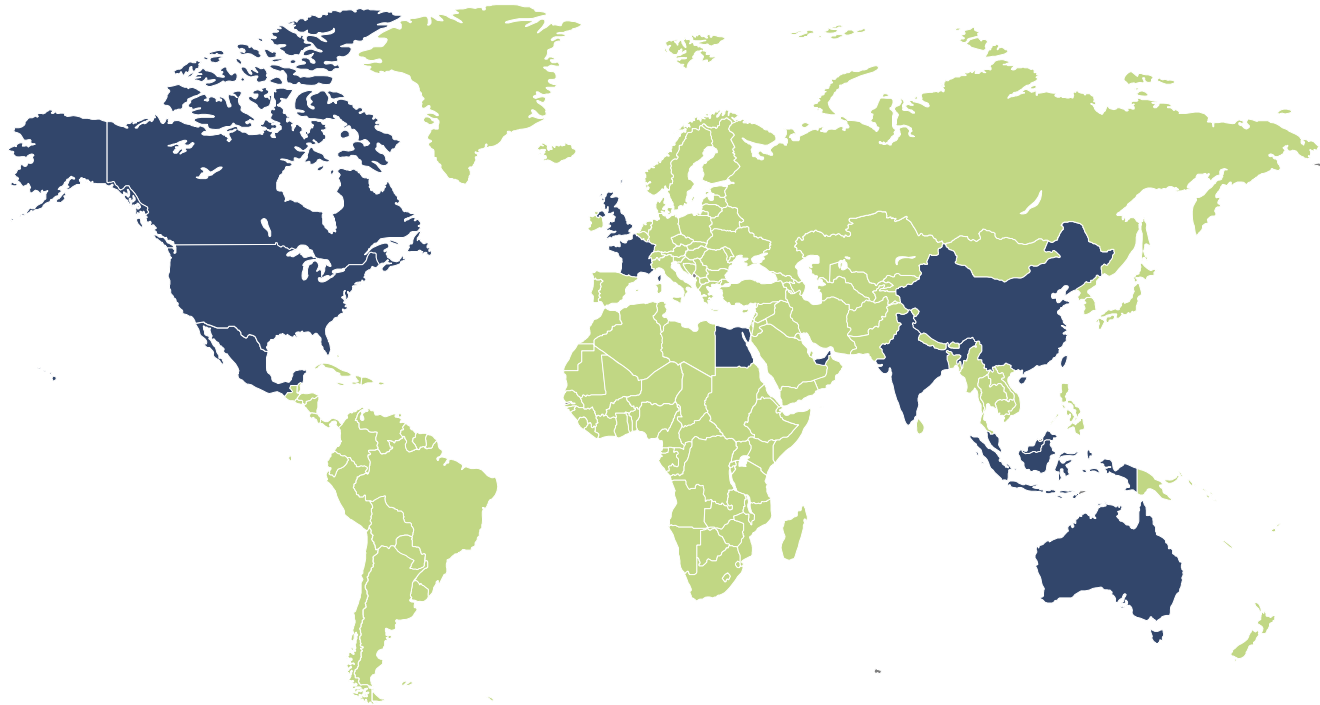
註：投資具潛在下行風險。投資的價值可升可跌，投資者或不能全數取回本金。投資者在下決定前，請參考相關資料（例如投資產品簡介）以明白投資涉及的風險，並考慮該投資是否適合自己。過去表現不反映未來回報。

	Features	HSBC's solutions
債券/ 存款證	• 本金、票面息率及投資年期乃債券投資的三大要素。 • 投資者可定期獲得票面息率作為收入，當債券到期時，則可連同最後一期利息取回本金 • 持有債券至到期有助抵禦市場波動	• 各類型投資級別債券包括企業債券、政府債券 • 存款證 (CD) • 高收益債券及後償債券（特選尊享債券服務，適用於指定客戶）
保險產品	• 多款儲蓄及保障計劃助客戶實現為孩子訂立的教育計劃，以應付任何突發情況 • 個人狀況、教育需求和抱負會隨時間而改變，定期審查教育和保障計劃，有助適時修訂計劃，獲取所需保障 • 個人理想目標及教育需要除時間而改變，需定期作教育及保障需要檢討而作出適當改變。	• 各種儲蓄及投資計劃包括專屬的教育計劃亦提供涵蓋保障 • 保障計劃應包括教育基金
結構性產品	• 結構性產品有助投資者涉足各類型的資產，並能因應投資者的觀點看好或好淡，涉及多個資產類別如股票、指數、貨幣等 • 能因應投資者的目標、風險偏好及投資期限制定相應產品 • 視乎產品特性而定，部分產品在提供回報之餘，亦能為潛在損失提供一定緩衝	• 保本投資存款 • 高息投資存款 • 股票掛鉤投資
基金	• 分散投資於股票、債券及其他財務工具，並有定義清晰的投資目標 • 定期投資於基金，借助平均成本法減低風險，以免於價格較高時大量買入	• 資產組合配置服務（Portfolio Allocation Service，適用於指定客戶） • 包括全智選/環球智選等基金系列 • 股票基金、債券基金、資產配置基金、交易所買賣基金、另類投資
FX	• 有外幣需要 • 買入及持有 • 投資	• 外幣理財產品 • 外幣定期存款

「教育的價值」

- 「教育的價值」報告是由滙豐委託進行的獨立消費者研究，旨在了解環球教育趨勢。
- 「教育的價值」自2014年開始，有多於24,000 位家長曾接受訪問
- 「**Higher and higher**」是該系列研究的第四份報告，代表全球15個國家及地區8,481名家長的觀點

- ✓ 亞洲: 澳洲, 中國, 香港, 印度, 印尼, 馬來西亞, 新加坡, 台灣
- ✓ EMEA: 埃及, 法國, 阿聯酋, 英國
- ✓ 加美洲: 加拿大, 美國
- ✓ 拉美洲: 墨西哥



聲明

- 本文件所載資料不可視為對任何內文所提及的存款或投資產品的銷售邀請。
- 本文件由香港上海滙豐銀行有限公司（“本行”）在香港進行受規管業務時派發，本文件僅供收件人閱覽，而不應向其他人士派發。本文件不得為任何目的而翻印或進一步派發全文或其他部分。
- 本行已盡量嚴謹處理資料，但對於資料的準確度或完整性，本行並無作出擔保、表述或保證，亦不會承擔任何責任或債務。除了特別聲明外，資料內容所發表的意見，可予修改而毋須另行通知。
- 本文件所載資料並無因應任何個人情況作出檢核。本行並不提供理財或投資意見。資料不可視為對任何投資產品的銷售或購買邀請，亦不應視為投資建議。
- 投資附帶風險，投資價值可升可跌，甚至變成毫無價值。投資者應就本身的投資經驗、投資目標、財政資源及其他相關條件，小心衡量自己是否適合參與任何投資項目。請細閱有關投資產品的銷售文件，以取得更詳盡資料包括風險因素。
- 貨幣兌換風險—外幣和人民幣存款的價值需承受因匯率波動而產生的風險。倘若你選擇將外幣和人民幣存款兌換為其他貨幣時的匯率較當初兌換外幣和人民幣時的匯率為差，則可能會因而蒙受本金損失。
- 滙豐集團旗下公司及/或屬下人員、董事及僱員不時於本文件提及的任何金融工具持倉，並可能不時增持或出售任何該等金融工具。
- 以上資料只供參考，並備受有關條款及細則所限制，詳情請親臨香港滙豐各分行查詢。
- 本文件並未經香港證券及期貨事務監察委員會或任何監管機構審核。

由香港上海滙豐銀行有限公司於2017年4月13日刊發。本文件有效至2018年6月13日。

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited