

2024 年 7 月 23 日

## 滙豐全球富裕家庭調查 子女海外留學支出佔台灣父母退休儲蓄近三成

**\*\*赴美英澳加升學需新台幣 620 萬至 830 萬元\*\***

**\*\*台灣富裕家庭僅有一半為教育規劃儲蓄\*\***

滙豐最新發表的全球研究《生活質素報告》(Quality of Life) 顯示，越來越多亞洲父母優先考慮讓子女接受國際教育，視為家庭的重要投資，可是卻因此要面臨財務壓力。

這項調查訪問了全球包含台灣共 11 個市場內約 11,500 個富裕家庭，他們表示在美國、英國、澳洲、加拿大這些熱門地區留學，若要完成三至四年教育，每名子女所需費用在 19.2 萬至 25.6 萬美元之間 (約新台幣 622.6 萬至 830.2 萬元)，佔台灣父母退休儲蓄的 28%；對印度和印尼的家庭來說，海外教育的支出更高達家長退休儲蓄的 66%。

### 只有半數富裕家庭實行教育儲蓄計劃

調查也發現台灣富裕家庭中只有 50% 實行教育儲蓄計劃。接近三分之一家庭 (27%) 期望子女申請學生貸款，45% 寄望子女拿到獎學金，另 16% 甚至考慮出售資產 (例如賣屋) 作為子女教育費。

除了準備教育支出之外，家長們還須肩負多重任務，例如：幫助子女選擇適當的學科、院校，確定子女符合心儀院校的入學資格，這些都是亞洲父母面臨的重大壓力。

### 子女出國父母繼續牽掛財務問題

子女遠在外地，為人父母除了擔心孩子是否一切安好，始終最關注子女的財務問題 (95%)，其次是社交或精神狀況 (75%) 和身體及健康問題 (71%)。最受關

注的三個財務問題是：在目的地開設必要的銀行帳戶 (41%)、不要誤陷金融欺詐圈套 (39%)，和預留資金應付突如其來的支出 (38%)。

**滙豐財富管理及個人銀行業務南亞暨東南亞區域總經理張凱**說：「雖然海外留學的費用不斷上漲，仍有超過一半的亞洲富裕家庭正在規劃或已經送子女出國讀書。中國大陸和印度學生一直是各國海外學生的最大群體，來自東南亞其他國家的年輕人也逐步增多。除西方國家外，新加坡和澳洲成為亞洲富裕家庭首選的海外升學地點。這趨勢是由於地理位置及文化相近、擁有優秀的教育系統，而且費用較便宜，並且具備高生活品質。」

**滙豐(台灣)商業銀行財富管理暨個人金融事業處負責人游天立**表示：「亞洲家庭向來非常重視子女接受國際教育，期望子女在求學過程中，培養國際視野和多元世界觀，鍛鍊獨立堅毅的性格，為未來開展更多可能。亞洲父母，包含台灣的家長，尤其希望得到銀行服務以外的支持，期望獲得全面的海外教育規劃、移居須知和尋覓住所等多方面的協助，以及醫療保健和就業機會的意見。」

### **新加坡及澳洲為區內的熱門海外升學地點**

對台灣學生而言，除了美國、加拿大和英國外，亞洲區內的日本和新加坡是追求海外教育的前五名國家，澳洲名列第六。調查亦發現，澳洲躋身香港、新加坡、中國大陸、馬來西亞、阿聯酋和印尼學生的海外升學國家前五名之列。同樣，新加坡也成為中國大陸、印度、印尼和馬來西亞學生海外留學的前五名國家。

### **準備讓子女海外升學?**

#### **現實的預算案，踏實的行動規劃**

制訂一個包含學費、住宿、生活費和旅費的全面預算規劃，是必不可少的第一步。這可以幫助家長完整列出整體支出和付款期限，有助規劃出國前和留學期間的儲蓄、支付和資金流管理。如果是首次規劃海外教育，要順利完成複雜的過程就更應審慎為之。一般建議家長們向學校遞交申請和登記入學之前，應提早十年開始諮詢財務顧問或教育顧問，參考專業意見以深入了解，接受專案協助，為子女教育的融資作出明智選擇。

## 啟發子女學習基本理財知識

要培養子女獨立處事的能力，必須讓他們從小學會理財責任。啟程前開立好銀行帳戶，辦妥金融卡或信用卡等事宜，不僅讓孩子財務有保障，更可讓他們學習各種基本理財知識，如儲蓄、理性消費和設定財務目標。父母可使用數位轉帳功能，即時調撥資金到子女帳戶，應付各種緊急狀況，過程迅速方便。

## 照顧子女也要照顧自己

當孩子快要離家遠去，父母與子女都難免感到忐忑不安，因此雙方必須保持緊密聯繫，坦誠分享思家和焦慮的感受。為人父母者也不要忘記好好照顧自己，常與親友聯絡，多安排社交活動。

子女離家前，父母可先為他們購買綜合保險，若孩子遇上健康或不可預見的狀況時，都可以得到保障，大大降低他們承受的壓力。父母也可以放心子女不會有後顧之憂，不致影響學業和生活。

## 提防詐騙

加強子女的理財知識，就是保障他們免受詐欺的關鍵，這包括對信用卡詐騙和身份被盜的認知。幫助孩子辨識可疑的訊號，例如：要求分享一次性密碼、銀行帳戶密碼或任何個人重要資料。

## 補充資料：

### 關於本次調查

2024年3月，我們在全球11個市場訪問共約11,500名大眾富裕人士(可投資資產總值10萬美元至200萬美元)和高資產淨值人士(可投資資產總值200萬美元以上)，了解他們對於子女海外升學的看法。調查探討受訪者預期或實際付出的海外教育開支，並檢視籌備升學計劃過程中的主要挑戰。此項調查覆蓋的市場包括：台灣、新加坡、馬來西亞、中國大陸、香港、印度、印尼、阿聯酋、英國、美國和墨西哥。

## 滙豐全球客戶專享服務

滙豐緊貼全球客戶的足跡，提供多項全球產品與服務，包括：

- 客戶前往目的地前，預先以數位方式開立新帳戶
- 一站式網上查閱名下所有滙豐帳戶
- 使用滙豐的全球轉帳服務，以優惠價格快捷輕鬆調撥資金

- 採用客戶於現居地滙豐的信貸資料，申請滙豐在目的地發行的當地信用卡 (視當地的主管機關規定、卓越理財級別和適用服務途徑)
  - 運用滙豐的全球支援服務，進行跨時區、跨國界理財
  - 享用滙豐全球各地夥伴的專屬服務 (稅務解決方案、移居支援等多項服務)
- 詳情請查閱：<https://www.hsbc.com.tw/premier/global-privileges/services/>

完 / 更多

### **滙豐(台灣)商業銀行**

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣))為香港上海滙豐銀行有限公司在台灣設立之子公司，於 2010 年 5 月 1 日正式營運，總部設在台北。滙豐在台灣的历史可回溯至 1885 年在淡水指定代理商推展業務，並於 1984 年在台北正式成立分行。滙豐(台灣)目前在全台灣設有 26 家分行，協同滙豐集團其他在台成員為客戶提供全方位的個人金融與財富管理、工商金融、企業金融和資產管理等服務。

### **滙豐控股有限公司**

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團在 62 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2024 年 3 月 31 日，集團的資產達 30,010 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完