



低薪高物價，年輕人該如何應對？滙豐三大理財策略助你輕鬆上路

面對物價齊漲，而薪資成長卻有限的困境，許多年輕人開始意識到，僅靠薪水已難以應對未來的財務需求，如何開展有效的理財成為現階段許多年輕人的當務之急。

針對這些新生代投資者，滙豐銀行提供了三大入門策略，幫助年輕人穩健踏上理財之路：自審財務狀況、記帳分析消費、檢視負債。期待這些策略得協助投資者避免盲目跟風投資，減少因缺乏理財知識而落得血本無歸。

物價與房價高漲壓力 驅動財務規劃需求

近年來，台灣的薪資增長速度遠遠落後於物價與房價的漲幅，使得年輕人面臨越來越大的經濟壓力。高昂的房租與生活成本，讓許多年輕受薪族難以達成財務自由，特別是受薪族中位數與平均所得的差距逐年擴大，「M型化」所得結構導致貧富差距加劇，加深了年輕人對未來的擔憂。

滙豐全球調查也指出，25歲至43歲的年輕世代已將「為退休做準備」與「提升家庭財務安全」列為財務規劃中的重要目標之一。對於這些年輕人來說，提早進行財務布局，並適應快速變動的經濟環境，是達成長期財務目標的關鍵。



入門首部曲：留 3 至 6 個月預備金

滙豐銀行建議年輕投資人，在進行任何投資前，應首先盤整自己的財務狀況。要確保儲蓄的基礎，必須從收入減去支出再加上適當的投資來進行規劃。支出包括房屋貸款、生活開銷、交通費用、娛樂支出等。滙豐特別強調，年輕人必須要有緊急預備金的概念，至少預留 3 至 6 個月的家庭支出費用，這樣才能在面對市場波動或突發情況時，有足夠的緩衝。

第二步：勤記帳，理解消費習慣

記帳是一項被忽視但至關重要的理財習慣。滙豐銀行提醒年輕人，記帳可以幫助你了解自己的消費習慣，分辨什麼是必要消費、什麼是非必要消費。特別是在使用信用卡時，容易因為看不到現金的流失而過度消費，導致最終無法支付帳單。滙豐銀行建議善用信用卡優惠，但要謹慎管理，避免循環利息的風險。

第三步：檢視負債，制定還款計畫

年輕投資者還需定期檢視自己現有的負債狀況，尋找利率更低、條件更好的貸款方案。滙豐銀行建議，無論是信用貸款還是房屋貸款，都應隨時關注市場的變化，貨比三家，選擇最適合自己的方案。此外，升息等宏觀經濟因素也需納入考量，以便制定靈活的還款計畫，降低利率風險。

完成了財務盤整後，投資新手可進入下一步的理財規劃。滙豐銀行建議首先要評估自己的風險承受能力，並選擇合適的投資產品，包括保險、海外股票、指數股票型基金 (ETF)、基金、海外債券、雙元雙利投資組合等。滙豐提醒年輕投資者，資產配置非常重要，應分散投資，避免過度集中於單一市場或產品。滙豐銀行提醒，年輕投資者不想成為「小白」、「韭菜」，切記不要心急，多做功課，穩健前行才是理財之道。