



El camino hacia una mejor
calidad de vida



HSBC

Abriendo un mundo de posibilidades

El camino hacia una mejor calidad de vida

En resumen:



▶ *La calidad de vida es mucho más que satisfacer las necesidades materiales. Tiene múltiples dimensiones, como la capacidad financiera, el bienestar físico y el mental. Desatender cualquiera de estas áreas puede perjudicar la satisfacción y el bienestar general.*



▶ *Es importante considerar todas las diferentes dimensiones de la calidad de vida y trabajar de manera activa para abordar cualquier brecha o área que requiera mejoras. Tomar medidas proactivas para mejorar el bienestar físico y mental, así como la capacidad financiera, puede derivar en una vida más equilibrada y plena.*



▶ *En lugar de ampararse en un plan de ahorro genérico, es preferible ajustar los planes financieros a objetivos y aspiraciones específicos. Para ello, hay que considerar una variedad de productos financieros y opciones de inversión diferentes.*



Las aspiraciones de los seres humanos van más allá de satisfacer las necesidades materiales. Lo que conocemos como “calidad de vida” es un concepto holístico que incluye una variedad de dimensiones, como la salud física, el bienestar mental y emocional, las relaciones sociales, la seguridad financiera y, en definitiva, la sensación de plenitud y felicidad.

Tradicionalmente, para medir el nivel de vida, los economistas se han centrado en factores objetivos como el ingreso, la esperanza de vida, el acceso a la vivienda y a la salud.

Cada persona tiene una idea distinta de lo que es la calidad de vida. La percepción y la realidad de cada persona es completamente subjetiva. El Informe de HSBC sobre calidad de vida 2023¹ contempla esta subjetividad. El Índice de calidad de vida basado en la encuesta considera la importancia relativa que las personas asignan a diferentes dimensiones y su autoevaluación del puntaje que tienen en cada una de ellas.

¹ HSBC y Bloomberg Media Studios realizaron el Informe de HSBC sobre calidad de vida 2023 en nueve mercados de todo el mundo, con una muestra total de 2 250 personas. La información para este artículo proviene de aproximadamente 1 800 encuestados con activos de inversión de entre USD 100 000 y USD 2 millones.

Construcción de una vida equilibrada: los ingredientes clave de la calidad de vida

¿Qué significa el término "calidad de vida"? La mayoría de los encuestados respondió "una mente y un cuerpo sanos" y "seguridad financiera", por sobre "tiempo de calidad con la familia", "viajes y vacaciones familiares" e incluso "tener una vida feliz y significativa". Esto demuestra que el bienestar físico y mental, así como la capacidad financiera, son los cimientos que permiten que las personas hagan las cosas que realmente les importan.

Lo que cada persona considera importante es algo subjetivo y está sujeto a una reflexión individual.

Cuando se pidió a los encuestados que puntuaran la importancia de los factores individuales que contribuyen a la calidad de vida, en promedio, otorgaron 64 puntos de 100 al bienestar físico y mental y a la capacidad financiera, en conjunto.

En consonancia, nuestro Índice de calidad de vida de HSBC incluye estas tres dimensiones.



“La salud y el bienestar ahora son una prioridad para mí. Sin salud no se puede disfrutar de la riqueza”.

Director de gestión de una empresa multinacional de Singapur

El dinero no compra la felicidad, pero indudablemente contribuye a la salud mental



“Cada vez más, nuestros clientes están adoptando una visión más holística de su bienestar. Observamos un fuerte lazo entre el bienestar físico y mental, y la capacidad financiera, en donde las tres dimensiones se interconectan y las mejoras en estos tres factores son capaces de generar una mejora integral en la calidad de vida”.

Lavanya Chari

Directora global de Inversiones y Soluciones patrimoniales,
Capitales y Banca Privada Global, HSBC

Estas tres dimensiones están fuertemente interconectadas. Se sabe que el ejercicio es una buena inversión en salud. Investigaciones recientes demuestran que el ejercicio es incluso más beneficioso que la psicoterapia o los medicamentos para condiciones como la ansiedad y la depresión².

El Índice de calidad de vida manifiesta que quienes se califican con un buen estado físico tienen 9,3 veces más probabilidades de tener una puntuación por encima del promedio en bienestar mental que quienes consideran que tienen un mal estado físico.

A pesar del dicho “el dinero no compra la felicidad”, todos sabemos de manera intuitiva que la seguridad financiera ayuda a la tranquilidad mental. Incluso hay evidencia científica que sugiere que el dinero puede comprar paz mental, hasta cierto punto². Esta conclusión es consistente con el Índice de calidad de vida. Quienes se califican con buena capacidad financiera tienen 4,3 veces más probabilidades de tener puntuaciones por encima del promedio en la escala de salud mental.

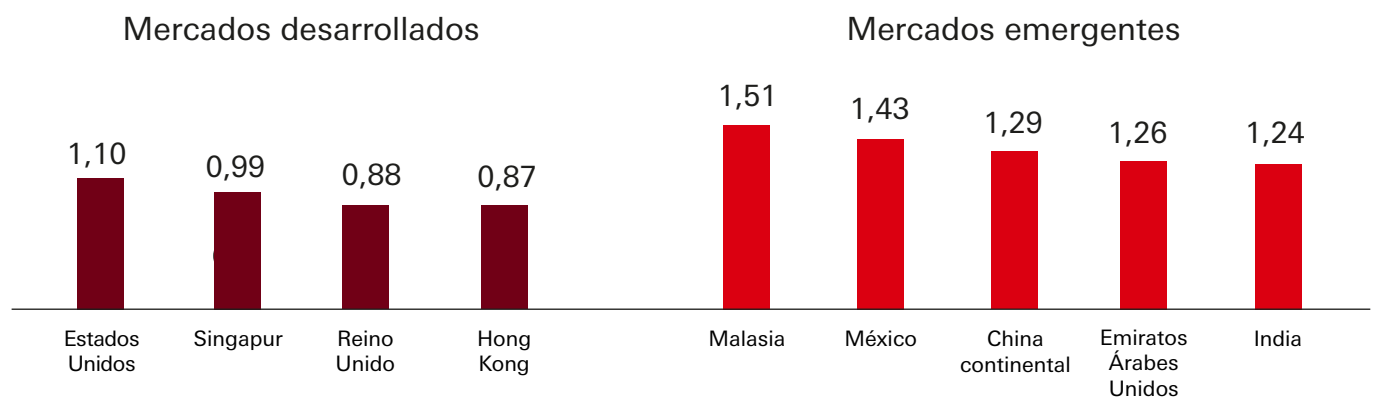


² <https://www.sciencefocus.com/news/why-money-cant-buy-you-happiness/>

Planifique sus objetivos financieros específicos y será más factible alcanzarlos

En promedio, las personas en los nueve mercados abarcados por nuestra encuesta³ dicen que necesitan USD 1,17 millones para tener una buena calidad de vida en los próximos 5 a 10 años.

Ahorros necesarios para tener una buena calidad de vida en los próximos 5 a 10 años (en millones de USD)



Quienes viven en mercados emergentes⁴ son más agresivos en sus objetivos financieros que sus pares en mercados desarrollados por varios motivos:

- ▶ Las personas que viven en mercados emergentes tienen fuentes de riqueza más diversas, como ingresos por negocios y arrendamientos, en comparación con quienes viven en mercados desarrollados, que dependen más de los salarios.
- ▶ El porcentaje de personas en los mercados emergentes que quieren invertir para crear o ampliar sus negocios (31 %) es más del doble que el porcentaje en los mercados desarrollados (14 %). En la actualidad, hay muchas opciones de financiación inicial disponibles, desde ángeles inversionistas hasta microfinanciación colectiva, capital de riesgo y préstamos comerciales. Es importante investigar y evaluar las ventajas y desventajas de cada fuente para elegir la opción más adecuada según las circunstancias.
- ▶ Brindar una buena educación a los niños suele ser una prioridad alta. Los padres en los mercados emergentes son más propensos (31 %) a considerar que pagar por educación es un objetivo financiero importante, en comparación con los padres en los mercados desarrollados (24 %). Además, incluso el 10 % en los mercados emergentes está planificando la educación de sus nietos. Si planifica pagar por la educación de sus hijos, organice un plan de ahorro para educación en función de una evaluación clara de los montos requeridos cada año, con plazos específicos.

³ Encuestamos a personas con activos de inversión de entre USD 100 000 y USD 2 millones.

⁴ Incluimos los siguientes mercados desarrollados: Estados Unidos, Reino Unido, Singapur y Hong Kong. México, Malasia, Emiratos Árabes Unidos, China continental e India fueron clasificados como mercados emergentes.

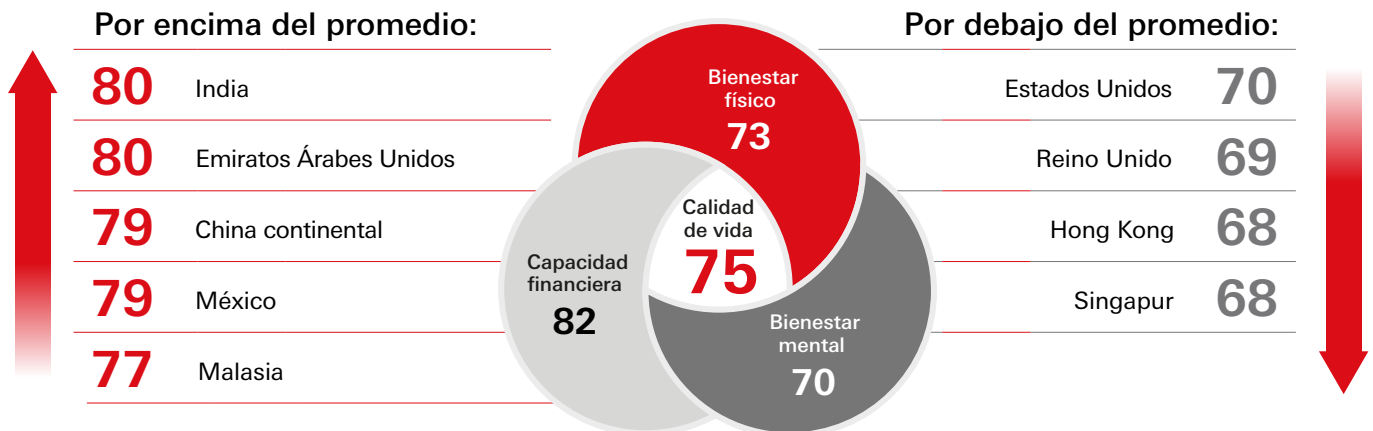


Impulse su bienestar físico y mental y mejore su capacidad financiera para alcanzar una mejor calidad de vida

El Índice de calidad de vida para 2023 de todos los encuestados se sitúa en 75 puntos sobre un máximo de 100. Las puntuaciones de las dimensiones individuales que contribuyen a la puntuación total son 82 para capacidad financiera, 73 para bienestar físico y 70 para bienestar mental.

Índice de calidad de vida por mercado

El Índice de calidad de vida en los nueve mercados es de 75. Este es el desglose por mercado:



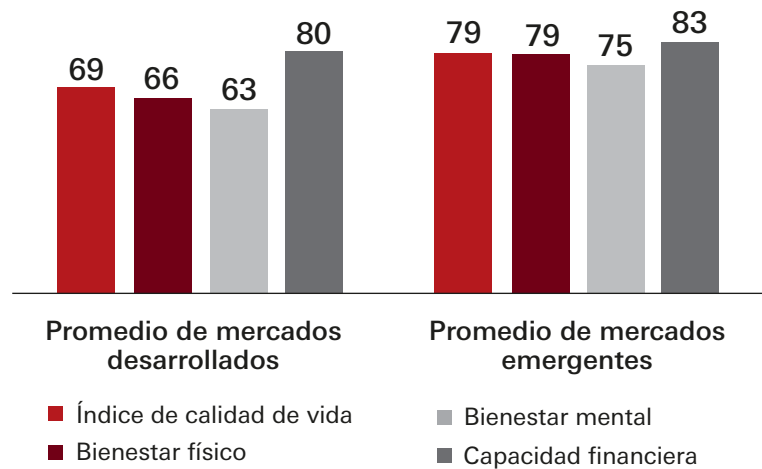
“Nuestras personalidades innatas y nuestras experiencias de vida delinean nuestra necesidad de avanzar y alcanzar el éxito en la vida. Conocernos profundamente y comprender los factores que impulsan nuestra motivación, además de una planificación y un control detallados del avance, pueden hacer realidad dichas aspiraciones”.

Lavanya Chari

Directora global de Inversiones y Soluciones patrimoniales,
Capitales y Banca Privada Global, HSBC

Los mercados emergentes superan a los mercados desarrollados en todas las dimensiones del índice, con brechas significativas en las categorías de bienestar físico (13 puntos) y bienestar mental (12 puntos). Como resultado, los mercados desarrollados están 10 puntos por debajo de los mercados emergentes en calidad de vida general.

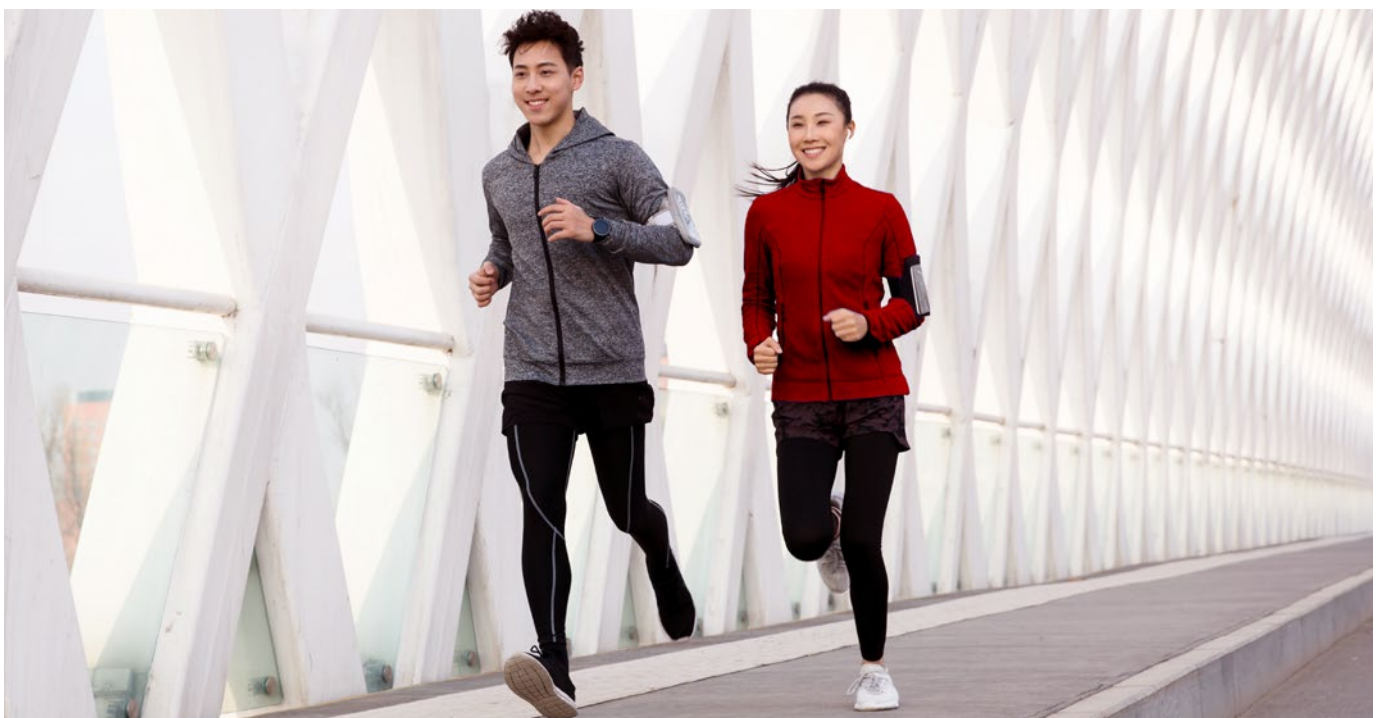
Índice de calidad de vida y puntuación de dimensiones: mercados desarrollados vs. mercados emergentes



La brecha para bienestar mental es impulsada por niveles significativamente superiores de optimismo y confianza, y conexiones sociales más fuertes entre las personas, en los mercados emergentes. En contraste, muchas personas en los mercados desarrollados están preocupadas por el aumento del costo de vida y la inflación, lo que afecta sus expectativas para el futuro. Esta preocupación parece ser menor en los mercados emergentes.

Al parecer, las personas en los mercados emergentes logran hacer una mejor planificación financiera. Observamos que revisan sus planes regularmente, tienen más confianza a la hora de elegir productos financieros y reevalúan periódicamente sus niveles de tolerancia al riesgo. Esta es una práctica recomendada para todos. Independientemente de las circunstancias externas, tener disciplina financiera puede brindar mayor control y confianza.

Las personas con trabajos de oficina sedentarios deben estar particularmente atentas a destinar tiempo para ejercitar y llevar un estilo de vida saludable a fin de mantener una buena salud física.





Guíese por su bienestar, la seguridad financiera y sus aspiraciones únicas

1. Póngase como prioridad

Es importante alcanzar un equilibrio entre el bienestar físico, el bienestar mental y la capacidad financiera para disfrutar de una mejor calidad de vida. Cuando sea posible, intente diversificar sus fuentes de ingresos.

2. Preste atención a las brechas

Haga su propia evaluación de su desempeño en las dimensiones individuales de la calidad de vida e invierta tiempo y esfuerzo en abordar las brechas.

3. Encuentre la paz mental

Aunque el dinero no garantiza la felicidad, la estabilidad financiera contribuye al bienestar general. Trabaje para alcanzar una mejor capacidad financiera.

4. Personalice sus planes

Personalice sus planes financieros de acuerdo a sus aspiraciones y objetivos concretos, en lugar de tratar de abarcarlo todo. Revise sus objetivos financieros y su desempeño de manera regular, ya sea con su consultor financiero o mediante alguna de todas las herramientas que hay disponibles en línea.

Comprender esta información y actuar para priorizar el bienestar propio permiten alcanzar una vida más equilibrada y plena.

Para más información acerca del Informe sobre calidad de vida, visite internationalservices.hsbc.com/qualityoflife



Aviso Legal

Este reporte es publicado por HSBC Holdings plc, 8 Canada Square, London E14 5HQ y Grupo de Medios Bloomberg, 2 Queen's Road, 27/F, Cheung Kong Center, Hong Kong. HSBC Holding plc, el Grupo HSBC (en conjunto "HSBC") y el Grupo de Medios Bloomberg no son responsables de ninguna pérdida, daño o responsabilidad u otras consecuencias de cualquier tipo en las que usted pueda incurrir o sufrir como resultado de, que surja de o esté relacionado con su uso o confianza en este informe. El contenido de este informe está sujeto a cambios sin aviso. HSBC no ofrece ninguna garantía, representación o garantía como a la exactitud, puntualidad o integridad de este informe.

Este informe es para fines informativos y de circulación general. Este informe no está preparado para algún cliente o propósito en particular y no tiene en cuenta ningún objetivo de inversión en particular, situación financiera o circunstancias personales o necesidades de cualquier cliente en particular.

Se pueden utilizar o citar extractos de este reporte, siempre que vayan acompañados de la siguiente atribución. Reproducido con autorización de "El Reporte de Calidad de Vida" de HSBC publicado en 2023 por HSBC Holdings plc y Grupo de Medios Bloomberg. HSBC es una marca comercial de HSBC Holdings plc y todos los derechos sobre HSBC corresponden a HSBC Holdings plc. Aparte de lo dispuesto anteriormente, no puede utilizar ni reproducir la marca registrada, el logotipo o el nombre de marca de HSBC. Este informe no puede distribuirse a ninguna jurisdicción donde su distribución sea ilegal.

Este informe no constituye y no debe interpretarse como asesoramiento legal, fiscal o de inversión, solicitud y/o recomendación de cualquier tipo por parte del banco para usted ni pretende vender cualquier inversión, producto financiero o servicios o solicitar compras o suscripciones para los mismos. No debes utilizar ni confiar en este documento para tomar cualquier decisión de inversión. HSBC no es responsable de dicho uso o confianza por su parte.

Cualquier información de mercado mostrada hace referencia al pasado y no debe verse como una indicación del desempeño futuro del mercado.

Este artículo no debe utilizarse como base para ninguna decisión sobre impuestos, patrimonio, fideicomisos o planificación de legados. Siempre debe considerar buscar asesoramiento profesional cuando piense en emprender cualquier forma de compra, venta o alquiler de propiedades residenciales o comerciales de primera calidad. Es importante tener en cuenta que el valor del capital y los ingresos de cualquier inversión pueden subir o bajar y es posible que no recupere la cantidad original invertida. Rendimientos pasados no garantizan ni son guía para rendimientos futuros. Debe consultar a su asesor profesional en su jurisdicción si tiene alguna pregunta sobre el contenido de este artículo.

Ninguna parte de este documento o vídeo puede ser reproducida, almacenada en un sistema de recuperación, o transmitido, de cualquier forma, o por cualquier medio, electrónico, mecánico, fotocopia, grabación o de otro tipo, sin el permiso previo por escrito de HSBC Holdings plc.

© HSBC Holdings plc 2023. Todos los derechos reservados.

