

2021年5月12日

滙豐調查：逾八成大灣區內地投資者有意參與「跨境理財通」*七成受訪者欲增加在港配置更多資產*

滙豐及尼爾森（香港）有限公司的調查發現，逾八成受訪的大灣區內地投資者¹表示有意透過快將推出的「跨境理財通」投資香港。

調查亦顯示約三分之二的受訪者表示對香港的市場前景感到樂觀，七成人打算增加在港資產配置比重。

這項網上調查於 2020 年第四季進行，訪問了 1,606 名已經持有或打算在未來 12 個月投資香港的金融產品，並居住在大灣區 9 個內地城市的居民。

滙豐粵港澳大灣區業務部總經理陳慶耀表示：「調查結果顯示，大灣區南向投資者對『跨境理財通』興趣濃厚。廣東擁有千萬元以上資產的家庭達 29 萬戶，是內地最富裕的地區之一。隨著滬港通、深港通、基金互認等互聯互通機制的推出，香港作為全球資產及財富管理中心，已成為內地投資者在境外進行資產配置的主要金融門戶。待『跨境理財通』啟動後，香港的金融機構可以協助南向投資者進行更多元化的資產配置，把握國際市場的財富機遇。」

調查顯示，67%受訪者表示來港投資的最大目的是累積財富、其次是為退休作準備(44%)及為子女的未來教育預留資金(42%)。已經在香港投資的受訪者當中，最受歡迎的產品包括基金（38%）和股票（37%）。

此外，受訪者普遍(65%)希望進一步分散在港的投資產品類別。差不多所有認識金融科技及環境、社會及管治的受訪者認為這些概念具吸引力。

滙豐是大灣區內領先的國際銀行，已在區內 21 個地級市開展業務，讓客戶與旗下環球網絡連繫起來。滙豐是全球最大的財富管理機構之一，集團合共 1.6 萬億美元的財富結餘²中，近一半來自亞洲，並佔集團財富管理收益的 65%。憑藉多元化的財富管理方案、領先的數碼服務及優秀的服務團隊，滙豐會積極協助大灣區內的客戶全面掌握「跨境理財通」及區內經濟融合所帶來的機遇。

完 / 更多

大灣區內地投資者對跨境財富管理的習慣和偏好

有意通過「跨境理財通」
進行投資的意向很高



大灣區投資者

對香港市場前景感到樂觀
並有意增加在香港的資產配置



對香港市場前景感到樂觀



有意增加在香港的資產配置

大灣區內地投資者
在港投資的主要目的

最普遍的投資目的



67%

累積財富



44%

為退休作準備



42%

為子女的教育預留資金

對新的金融科技及 ESG* 概念
有濃厚興趣



91%

金融科技概念



93%

ESG* 概念

* 環境、社會及管治

關於調查：

滙豐和尼爾森（香港）有限公司於 2020 年第四季進行網上調查，探討大灣區 9 個內地城市（包括廣州，深圳，珠海，佛山，惠州，東莞，中山，江門和肇慶）的居民，對跨境財富管理的習慣和偏好。共有 1,606 名 18-54 歲居民參與問卷調查，受訪者均是已經持有或打算在未來 12 個月投資香港的金融產品。調查亦研究受訪者對香港金融產品的喜好、使用情況及要求，以及選擇香港理財產品時的條件。

編輯垂注：

1. 在向受訪者提供有關「跨境理財通」的基本資料後，有 82% 受訪者表示有意參與計劃。
2. 截至 2021 年 3 月 31 日。財富結餘包含卓越及尚玉客戶存款及管理資產、私人銀行客戶資產，以及環球資產管理旗下的管理資產。

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，集團在歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 64 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於 2021 年 3 月 31 日，集團資產達 29,590 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