

2021 年 12 月 1 日

滙豐調查：逾 8 成「跨境理財通」南向投資者偏好基金 74%北向通投資者屬意權益類理財產品

南向投資者鍾情中國概念基金

滙豐最新發佈的調查顯示，「跨境理財通」南向投資者偏好基金，北向通投資者則普遍選擇權益類理財產品作投資工具。

滙豐於今年 10 月進行網上調查調查，訪問共 2,300 名居於大灣區內並擁有 100 萬元以上（以當地貨幣計）流動資產的潛在「跨境理財通」投資者的投資興趣。

調查顯示，大多數南向投資者（91%）和北向投資者（76%）表示有意參與「跨境理財通」；兩組受訪者均指出「產品能夠滿足需求」以及「可以豐富投資組合」是最主要的原因。

有意參與計劃的南向投資者，當中 83%表示有興趣投資基金，其次是港幣存款（70%）、債券（57%）和其它外幣存款（25%）。最受北向投資者歡迎的則是權益類理財產品（74%）、固定收益類理財產品（58%）和公開募集證券投資基金（27%）。

滙豐粵港澳大灣區業務部總經理陳慶耀表示：「投資者偏好基金和權益類理財產品，相信是因為它們豐富了投資者的選擇，提供了新渠道讓他們享受不同市場和特定行業帶來的機遇。調查顯示，受訪者對於投資在科技、能源以及生物科技，這些近年快速發展的行業的基金尤其熱衷。」

儘管「跨境理財通」為投資者開拓了新渠道讓他們的投資組合變得更多元化、國際化，仍有多達 62%的南向受訪者傾向選擇具有中國概念的基金產品，遠高於對投資亞洲和全球其它市場（各 40%）。

陳慶耀說：「這可能因為投資者傾向選擇自己較熟悉的產品作為海外投資的第一步。同時，不少內地知名企業都只在海外上市，令內地投資者未能參與其增長旅程，因此希望透過『跨境理財通』投資的中國概念基金捕捉這些企業發展帶來的機遇。」

此外，調查發現南向投資者在選擇提供「跨境理財通」服務的銀行時，較看重銀行品牌（80%）、產品種類（66%）及便利的數碼渠道（59%）。北向投資者的三大考量分別為服務收費（67%）、品牌（60%）和產品的回報率（54%）。

被問及年度投資回報，過半數（55%）的南向受訪者及 44% 的北向受訪者希望有 7%-9% 的回報，亦有相當多的受訪者（北向：40%、南向：28%）期望有雙位數的年度回報率。

調查還顯示出受訪者對如何管理投資也有不同的偏好。北向投資者樂於通過流動或網上平台管理投資組合（62%），逾半南向投資者（52%）則更多選擇通過客戶經理或於香港或澳門的分行進行。

陳慶耀說：「一如其它跨境投資機制，投資者往往需要多些時間及支援才能清楚了解亞洲及海外市場機遇。隨著大灣區居民對『跨境理財通』的了解加深，及產品選擇變得更豐富，我們相信區內的跨境投資需求將持續增長。滙豐將會進一步豐富產品及加強投資者教育，為客戶更好地把握跨境投資機遇。」

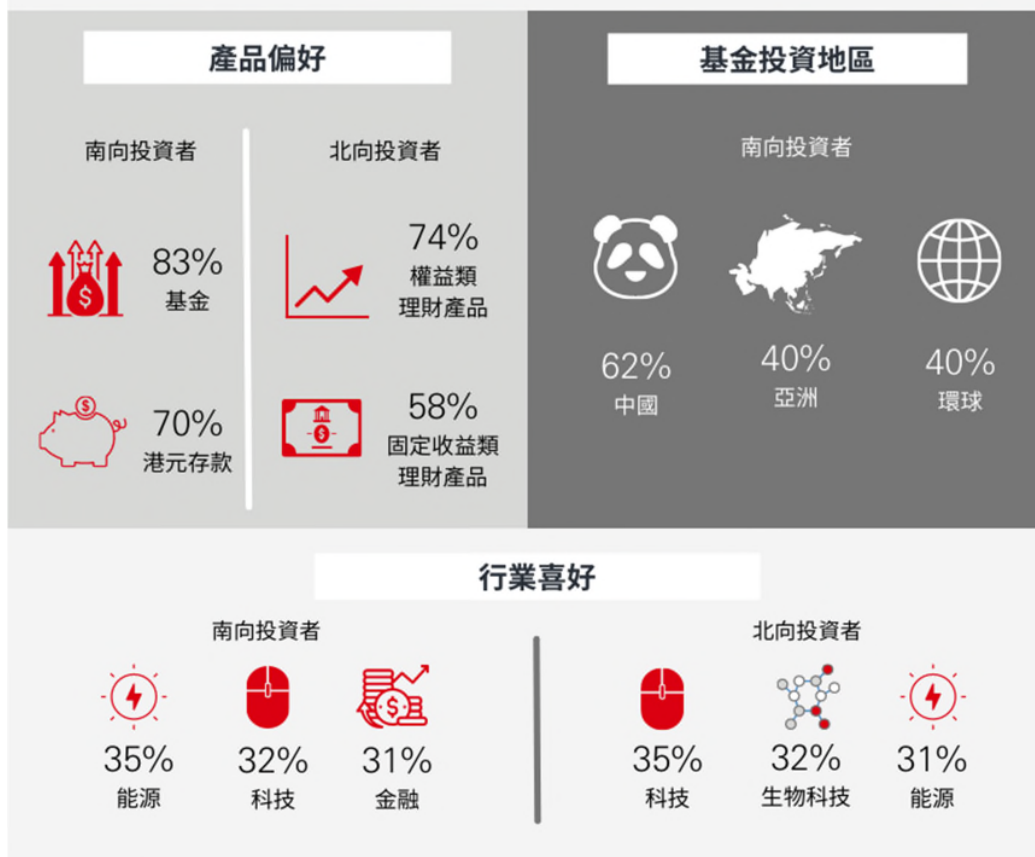
完 / 更多

編輯垂注

關於調查：

滙豐於 2021 年 10 月 14 - 27 日期間進行網上調查，探討於居於大灣區 11 市（包括廣州，深圳，香港、澳門、珠海，佛山，惠州，東莞，中山，江門和肇慶），並擁有 100 萬元以上（以當地貨幣計）流動資產的人士對「跨境理財通」的投資興趣。調查探討受訪者就投資產品類型、地域及行業覆蓋的偏好，以及他們如何選擇提供服務的銀行。調查共有 2,300 名介乎 18-64 歲參與。

大灣區投資者對「跨境理財通」的投資喜好



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 9 月 30 日，集團的資產達 29,690 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