

2022年9月28日

滙豐調查：逾八成「跨境理財通」投資者 有意於未來一年增加投資

簡化開戶程序、遙距投資諮詢及擴闊產品種類將有助推動參與度

滙豐一項最新的調查發現，大灣區居民對跨境投資持續表現濃厚的興趣，有參與「跨境理財通」的受訪者當中，分別有 **75%** 的北向和 **85%** 的南向投資者準備在未來 **12** 個內增加對計劃的投資，打算增加 **5 - 10%** 的投資者比例最高。

滙豐在今年 **8** 月對 **2,000** 名來自大灣區 **11** 個城市的居民進行調查，針對擁有 **100** 萬元以上（以當地貨幣計）流動資產的群體，了解大灣區居民參與跨境投資的需求及投資偏好。

調查發現，受訪者傾向透過「跨境理財通」作中長期投資。約三分之二的南向受訪者打算進行中期（**6 - 12** 個月）投資，四分之一會長期持有（**1** 年以上）。北向受訪者則分別有 **56%** 及 **33%** 計劃作中期及長期投資。

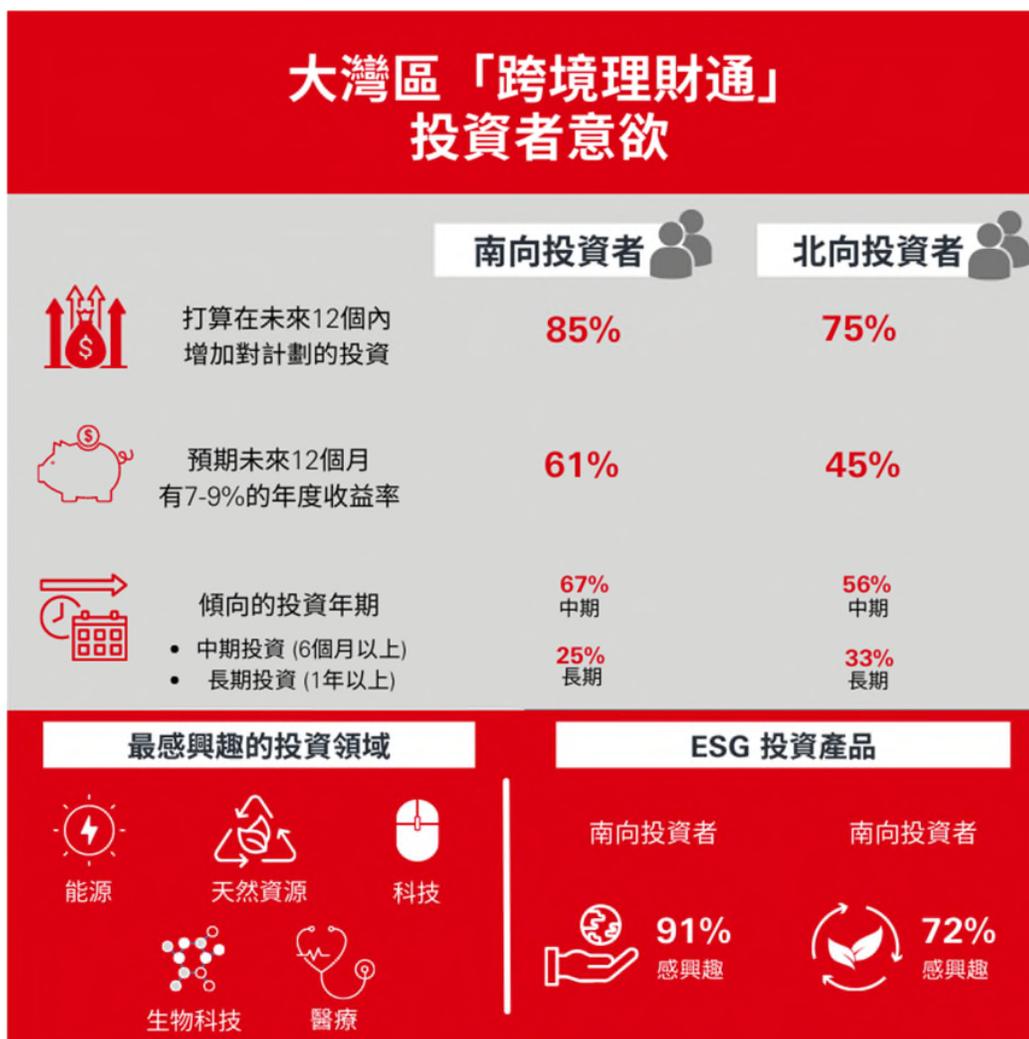
儘管市場波動，大多數參與「跨境理財通」的受訪者至今仍可取得 **4%** 或以上回報；近乎全部投資者 (**98%**) 表示有信心未來 **12** 個月「跨境理財通」的投資回報率有機會達到他們的預期，分別有 **61%** 的南向及 **45%** 北向投資者期望獲得 **7-9%** 年度收益率。

滙豐大灣區辦公室總經理陳慶耀表示：「儘管市場存在諸多不確定因素，但在『跨境理財通』踏入開通一周年之際，大灣區內的投資者對參與計劃仍然興趣不減，反映了區內經濟融合正持續驅動區內居民的跨境投資需求增長。尤其令人鼓舞的是，大多數投資者通過『跨境理財通』實現了穩定回報，也對投資前景滿有信心。」

另外，調查亦顯示能源、科技、天然資源、生物科技以及醫療為受訪者最感興趣的五大投資領域。特別值得一提的是，高達 **91%** 的南向受訪者及 **72%** 的北向受訪者對 **ESG** 投資感興趣。

被問及如何能增加「跨境理財通」的吸引力，約四成已參與計劃的投資者建議提高個人投資額度至人民幣 500 萬元、容許投資更多中風險評級產品和引入遙距投資諮詢服務。未有參與計劃的受訪者則認為，簡化開戶程序和允許遙距開戶為主要因素。

陳慶耀總結道：「展望未來，我們希望通過擴展至更多風險評級產品、簡化開戶程序，並引入遙距投資諮詢服務，從而進一步擴大計劃的發展。這將推動更多居民通過跨境投資實現多元化的資產配置，為他們提供更多選擇實現長期財務目標，從而推動區內的財富管理業務增長。」



完 / 更多

編輯垂注：

關於調查

滙豐於 2022 年 8 月進行網上調查，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 2,000 名介乎 18-64 歲參與。

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 63 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於 2022 年 6 月 30 日，集團的資產達 29,850 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