

2024 年 2 月 26 日

滙豐調查：三分之二大灣區居民會參與 優化版「跨境理財通」或增加投資

*** 滙豐全面升級系統 理財產品選擇增至超過 400 項 ***

*** 逾 100 個投資亞洲或全球市場基金 協助南向投資捉緊國際機會 ***

滙豐最新的大灣區「跨境理財通」調查顯示，今日生效的粵港澳大灣區「跨境理財通」業務試點優化措施，將有助提升這一項跨境理財計劃的吸引力。

為了了解大灣區居民透過計劃進行跨境投資的興趣及喜好，滙豐於 2024 年 1 月至 2 月期間，對大灣區 11 個城市逾 2,000 名居民進行了網上調查。

調查發現約三分之二的受訪者認為新引入的優化措施——包括放寬投資者准入門檻、擴大產品選擇及提高個人投資額度——都是吸引其參與「跨境理財通」或對該計劃增加投資的推動因素。

隨著優化措施於 2024 年 2 月 26 日實施，滙豐亦對系統和產品服務作出全面升級，協助投資者捉緊跨境投資機會：

- 不論現有或新參加「跨境理財通」的客戶，個人投資額度上限由 100 萬元人民幣提高至 300 萬元人民幣
- 滙豐及內地合作夥伴銀行合共提供的理財產品數量增至逾 400 項，包括超過 100 個投資國際及亞洲市場的基金，協助南向投資者達至投資組合多元化及國際化
- 滙豐擴大在香港的專業財富顧問團隊，他們會透過滙豐卓越理財尊尚和卓越理財客戶尊享的「滙財智富服務」投資組合分析工具，為南向投資者提供諮詢服務，讓他們對投資風險及機遇有更透徹的了解，優化投資組合

滙豐大灣區辦公室總經理陳慶耀表示：「粵港澳大灣區『跨境理財通』業務試點優化進一步提高了計劃的吸引力，刺激投資並推重大灣區金融業更深入的融合。受訪者認為『跨境理財通』除了提供更多市場機遇、擴闊投資渠道及協助多元化投資外，能提供財富規劃及諮詢服務亦是推動他們參與計劃的重要因素。」

為此，我們豐富了產品，擴大服務團隊規模並引入專業的財富管理工具，幫助投資者把握新規帶來的機遇。」

調查重點：

- 隨著個人投資額度上限由 100 萬元人民幣增加至 300 萬元人民幣，調查顯示 24%的現有投資者或有興趣投資的受訪者有意於未來 12 個月透過該計劃投資至少 100 萬元人民幣
- 平均而言，受訪者傾向透過計劃投資約 710,000 元人民幣，預期投資年度回報率為 7.7%
- 能源、科技、天然資源、生物科技和金融是最受投資者青睞的行業
- 81%的南向受訪者表示需要銀行財務顧問提供跨境投資諮詢援助

滙豐是大灣區領先的財富管理機構，也是最早參與「跨境理財通」業務試點的銀行之一。滙豐目前在區內有 60 個「大灣區理財通中心」，並有專門的財務顧問去協助客戶處理他們的跨境財富管理需求。

完 / 更多

編輯垂注：

關於調查

滙豐於2024年1月至2月對大灣區內11個城市（包括廣州、深圳、香港、澳門、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、東莞、東莞、東莞、中山、深圳、深圳、廣州、深圳、深圳、廣州、江門和肇慶）超過2,000名年齡介乎18-64歲的居民進行網上調查，旨在了解他們透過「跨境理財通」進行跨境投資的興趣及喜好。由於優化措施降低了南向投資者的入場門檻，調查中的南向受訪者除了包括擁有超過100萬元人民幣流動資產的居民外，亦涵蓋了一批流動資產低於100萬元人民幣，但年收入高於40萬元人民幣的居民。調查探討了他們的投資興趣、偏好的資產類別、地區、行業以及他們選擇提供服務的金融機構的考慮因素。



滙豐調查：

優化舉措將吸引更多
投資者參與「跨境理財通」



約 **三分之二**
受訪者表示新舉措將吸引
其參與或增加投資



24% 有興趣參與或已參與計劃的受訪者表示有意在未來12個月內投資人民幣100萬元或更多



平均而言，受訪者預計投資額度約人民幣710,000元，預期年化收益率為 **7.7%**



81% 南向受訪者表示需要銀行提供的跨境理財顧問服務

最感興趣的投資領域



能源



科技



天然資源



生物科技



金融

滙豐於2024年1月至2月期間對大灣區11個城市的超過2,000名居民進行了網上調查，旨在了解新版《粵港澳大灣區“跨境理財通”業務試點實施細則》發佈後，他們對跨境投資的興趣和偏好。

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62個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至2023年12月31日，集團的資產達30,390億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完