

2021年3月11日

外资行加码定制资管服务 首个单一资管计划落地汇丰

汇丰银行（中国）有限公司（“汇丰中国”）今日宣布，正式代理销售单一资产管理计划（即一对一基金专户），为个人投资者按需定制专属的投资策略及投资参数。这是在华外资银行携手基金管理公司首次推出此类资管计划代销业务，开启外资行“银基”合作的新模式。

按照参与客户数量和起点金额不同，专户业务分为“一对一”和“一对多”。此前，包括汇丰在内的外资银行已提供“一对多”集合资管计划（即一对多基金专户）代销业务。而随着根据个人实际需求配置资产的理念日趋普及，单一资管计划日益成为高净值投资者的优先配置工具之一。

汇丰中国副行长兼财富管理及个人银行业务总监李峰表示：“对于高净值投资者来说，‘一对一’单一资管计划能够定制优势投资策略，其投资参数可灵活调整，科学匹配投资者的资产配置需求、投资目标及风险承受能力等因素。因此，与公募产品或集合资产管理计划相比，单一资管计划可以更大限度地满足客户个性化的投资需求。财富管理行业升级转型的进程中，单一资管计划可进一步提升外资行的定制化资产配置能力，并促进外资行与资管机构的深入合作。”

汇丰中国新推出的单一资管计划代销业务是与汇丰晋信基金管理公司（“汇丰晋信”）合作，由汇丰晋信为汇丰中国的单一客户定制资产管理计划，并担任资产管理人。

汇丰晋信总经理王栋表示：“随着资本市场改革与对外开放的加速，A股机构化的趋势愈发明显。据统计，过去3年所有A股上市公司涨幅的中位数仅为-16.5%，而股票基金与混合基金的收益率中位数达到了48.6%¹。以基金为代表的专业机构正逐渐成为投资者捕捉市场机遇不可或缺的工具。因此，汇丰晋信非常高兴在定制化专属资管服务领域与汇丰中国携手创新，开拓新合作，用自身的专业实力，为个人投资者提供更专业化和多元化的资产配置方案。”

根据相关监管规定，单一资产管理计划的初始委托资产规模应满足符合要求的准入标准，其投资范围可以为股票、债券、证券投资基金、央行票据、短期融资券、资产支持证券及证监会认可的其他投资品种。

(下接第二页...)

友情提示：资产管理计划非存款，产品有风险，投资须谨慎。资产管理计划为银行代销产品，由基金公司发行与管理，代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。资产管理计划具有一定的风险，极端情况下会损失所有本金，资产管理计划的购买需满足合格投资者的购买条件，且具备至少 2 年投资经验。资产管理计划需充分评估客户投资目标及投资需求，财务状况等其他适当性评估后方可购买。

本文所载信息仅供一般参考，并不提供任何专业意见（包括但不限于财务、税务、法律或会计等方面的意见）或投资建议，也不构成对任何产品和服务的推荐或要约，请勿将其作为任何投资或其他决定的依据。我行不对任何与您依赖本文内观点或信息而遭受的损失承担责任。

媒体查询：

张宁	(021) 38882419	harryzhang@hsbc.com.cn
郭琦	(021) 38881901	carolqguo@hsbc.com.cn

附注：

1. 数据来源 Wind，截至 2020 年 12 月 31 日。其中股票基金为 Wind 股票型基金分类，混合基金为 Wind 混合型基金分类。过去业绩不代表未来，投资有风险。

汇丰银行（中国）有限公司

汇丰银行（中国）有限公司作为首批本地注册的外资法人银行于 2007 年 4 月 2 日正式开业，由设于香港特别行政区的母行——香港上海汇丰银行有限公司全资拥有，其前身是香港上海汇丰银行有限公司的原中国内地分支机构。汇丰中国现有约 160 个网点，其总行设于上海浦东。

汇丰晋信基金管理有限公司

汇丰晋信基金管理有限公司由汇丰投资管理（英国）有限公司与山西信托股份有限公司合资，于 2005 年正式成立。截至 2020 年末，公司旗下已拥有 24 只不同类型基金产品，为投资人在不同市场风格下提供适合的投资标的。

全文完