

2021年12月1日

汇丰“跨境理财通”调查：“南向通”投资者看好基金产品

多数受访者有意参与“跨境理财通”

内地投资者对中国概念基金兴趣浓厚

汇丰今日发布的“跨境理财通”调查显示，“南向通”内地投资者对投资基金产品兴趣最为浓厚，“北向通”的港澳投资者则更看好理财产品。

这项调查旨在了解大湾区居民参与“跨境理财通”的需求及投资偏好，主要针对拥有100万元以上（以当地货币计）流动资产的群体，共有来自大湾区11个城市的2,300名居民参与了调查。

调查显示，大多数内地受访者（91%）和港澳受访者（76%）均有意参与“跨境理财通”，而吸引他们的两大原因为“产品能够满足需求”以及可以“丰富投资配置”。

在有意通过“南向通”投资的内地受访者中，最受青睐的产品为各类基金，83%的受访者表示有兴趣投资，其次是港币存款（70%）、债券（57%）和其它外币存款（25%）。有意参与“北向通”的投资者中最受欢迎的则是权益类理财产品（74%），以及固定收益类理财产品（58%）和公募基金（27%）。

汇丰粤港澳大湾区业务部总经理陈庆耀表示：“‘跨境理财通’进一步丰富了大湾区投资者的产品选择，让他们可以通过投资基金和权益类理财产品分享不同市场和特定行业的发展红利。正因如此，我们的调查发现，受访者对投资高速发展的科技、能源以及生化等新兴行业的金融产品尤其感兴趣。”

调查发现，尽管“跨境理财通”为大湾区内地投资者提供了更多元化、全球化的资产配置渠道，62%的内地受访者依然有意投资具有中国概念的基金产品，远高于对亚洲和全球其它市场的兴趣（40%）。

“这说明投资者倾向选择自己了解的标的作为海外投资的第一步。此外，不少内地知名企业在境外上市，通过‘跨境理财通’投资相关基金产品，内地投资者得以捕捉这些企业发展带来的资本市场机遇。我们相信，随着大湾区居民对‘跨境理财通’了解的深入，区内的跨境投资需求将持续增长，”陈庆耀表示。

在选择银行服务时，南北向投资者的侧重点略有不同。内地受访者更看重银行的品牌可靠度（80%）、产品的丰富程度（66%）以及数字化渠道的便利（59%），

而港澳受访者则把服务费率（67%）、品牌（60%）和产品的回报率（54%）作为选择银行的三大考量。

在被问及“跨境理财通”投资的预期年化投资回报率时，超过一半（55%）的内地受访者表示在 7%至 9%之间，比例略高于港澳受访者（44%）。调查还显示出，南北向投资者对如何管理投资也有不同的偏好。港澳地区受访者更乐于通过移动或网上平台管理资产，而内地受访者则更多选择在银行客户经理的协助下进行投资。

媒体查询:

张宁	(021) 38882419	harryzhang@hsbc.com.cn
杨敏	(020) 83131110	christiemyang@hsbc.com.cn

附注:

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。汇丰中国现有大约 150 个网点，其总行设于上海浦东。

全文完