

2024年2月26日

汇丰调查：优化举措令“跨境理财通”更具吸引力

约三分之二受访者表示更有意愿参与或增加投资

*** 汇丰全面升级服务 大幅增加产品数量至约 250 个***

汇丰今日发布的大湾区“跨境理财通”调查显示，今日生效的新版《粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则》（“实施细则”）有助提升这一跨境投资机制的吸引力。约三分之二的受访者表示实施细则中放宽准入门槛、提高投资额度以及扩大产品选择等优化举措将吸引其参与或增加“跨境理财通”投资。

新版实施细则发布后，汇丰于2024年1月至2月期间对大湾区11个城市的超过2,000名居民进行了网上调查，主要面向拥有100万元人民币以上流动资产的群体以及内地城市中流动资产不及100万但年收入高于40万元的群体，旨在了解实施细则发布后他们对跨境投资的兴趣和偏好。

为了满足新的市场需求，汇丰根据实施细则升级了“跨境理财通”服务，从即日起将个人投资额度提升至最高人民币300万元，允许符合新规“近3年年均收入不低于40万元”的大湾区内地居民参与南向通投资，并大幅拓展产品的范围和数量。目前汇丰共可为南北向投资者提供约250个涵盖低至中高风险的产品，包括超过100个投资海外市场的南向通基金。

汇丰中国副行长兼大湾区办公室总经理陈庆耀表示：“新版实施细则的生效为大湾区居民跨境投资增长及金融市场融合带来了新的动力。调查显示，除了市场机遇、多元化投资需求等因素，对产品的深入了解和专业的财富规划及咨询服务也是受访者参与或增加投资的重要考量。为此，我们不断丰富产品，扩大服务团队规模并引入专业的智能财富管理工具，帮助区内投资者把握新规带来的机遇。”

调查发现，随着个人投资额度的提高，已参与或有兴趣投资的受访者中约有四分之一表示有意在未来12个月内通过“跨境理财通”投资100万元或更多。平均而言，受访者预计投资额约为人民币710,000元，预期的年化收益率为7.7%。

在投资偏好方面，调查显示，能源、科技、自然资源、生物科技和金融是受访者最为看好的投资领域，并有逾八成受访者表示需要银行提供跨境理财顾问服务。

汇丰是大湾区领先的财富管理机构，也是最早参与“跨境理财通”业务试点的银行之一。目前，汇丰通过区内的 60 个服务网点及数字化渠道为客户提供高效的“跨境理财通”服务。

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。汇丰中国现有约 130 个网点，其总行设于上海浦东。

全文完