

2024 年 6 月 25 日

汇丰调查：内地大众富裕投资者全球化资产配置意愿增强

汇丰集团一项面向全球大众富裕群体^[1]的最新调查显示，相较于一年前，中国内地受访者的投资意愿正在上升，全球化配置意愿增强。超过半数（52%）的内地受访者计划增加对海外市场的投资，其中香港是最受关注的市场之一。同时，内地资产也正受到海外投资者尤其是亚洲投资者的更多关注，香港和新加坡受访者均表示内地是他们优先考虑增加投资的市场之一。

此外，本次调查发现，随着经济持续回升向好，内地投资者减持现金增加投资的意愿正逐步增强，其中，逾三成受访者计划未来一年内将六成（61%）现金转换为投资。

汇丰中国财富管理及个人银行业务 - 投资及财富管理部总经理王颖表示：“调查结果表明，稳中求进依然是目前内地大众富裕人群的投资基调。在当前复杂多变的市场环境下，他们正以更灵活的分散投资策略，实现资产配置的全球化和多元化。与此同时，我们也观察到海外投资者对内地资产的兴趣度也正在回升，这说明中国经济持续回升向好的趋势对投资者具有吸引力。”

随着宏观环境的变化，内地投资者对其投资策略也做了相应的调整。调查结果显示，近半数（47%）内地受访者认为在过去一年里，其投资策略更趋平衡，而非单方向地偏向激进或者保守。

调查还发现，在新的市场环境下，内地投资者在进行多元化投资的过程中也面临着挑战：市场走势不确定、管理投资组合的复杂程度增加、以及缺少足够时间进行研究等因素，都是他们顾虑比较多的问题。

此外，本次调查还探究了不同年龄段^[2]的内地大众富裕群体在投资行为和资产偏好方面的差异。结果表明，年轻一代的投资者对另类资产展现出浓厚兴趣：大约四成的 Z 世代和千禧一代受访者持有黄金或贵金属；38%的 Z 世代受访者有意在未来三年内投资大宗商品。

与前辈们相比，Z 世代和千禧一代的内地受访者更早开始投资，并将更高比例的月度净收入用于投资。在寻求投资建议时，尽管理财顾问、金融机构和交易网站仍是他们的主要信息来源，但相对其他年龄段的投资者而言，Z 世代投资者更倾向于跟亲朋好友交流投资信息。

本次调查由汇丰集团委托 Intuit Research 进行，于 2024 年 3 月面向全球 11 个市场通过在线方式开展，调查了 11,230 名年龄在 25 至 69 岁之间的大众富裕投资者，了解他们的投资组合、投资行为和投资偏好。

媒体查询:

张宁	(021) 38882419	harryzhang@hsbc.com.cn
陆文婧	(020) 83131111	paris.w.j.lu@hsbc.com.cn

附注:

1. 关于调研对象：本次调查面向可投资资产在 10 万美元到 200 万美元之间的大众富裕群体。
2. 关于本新闻稿中出现的受访者年龄段：Z 世代：25-27 岁；千禧一代：28-43 岁。
3. 汇丰控股有限公司：汇丰控股有限公司是汇丰集团的母公司，总部设于伦敦。集团在 62 个国家及地区设有办事处，为全球客户服务。截至 2024 年 3 月 31 日，集团的资产达 30,010 亿美元，是全球规模最大的银行和金融服务机构之一。

全文完