

## 新聞稿

## 香港新晉富裕階層渴望得到更多 多元化環球投資資訊及見解

嘉信理財香港透過投資理財調查了解本港新晉富裕階層  
對分散投資、環球投資的取態，以及理財計劃和財富管理模式

**香港 – 2018年5月29日：**嘉信理財香港有限公司今日公佈其首個香港新晉富裕階層投資理財調查結果。調查發現，香港新晉富裕階層希望實現環球多元化投資的理財目標，並認為可靠的資訊來源和理財顧問建議至關重要。

調查合共訪問了 2,000 名香港及美國新晉富裕階層<sup>1</sup>。香港新晉富裕階層是指每年收入介乎 60 萬至 120 萬港元，並擁有介乎 60 萬至 500 萬港元個人流動資產的人士。至於美國新晉富裕階層則指每年收入介乎 10 萬至 22.5 萬美元，並持有介乎 10 萬至 100 萬美元個人流動資產的人士。主要調查結果包括：

- 近 80% 本港受訪者希望透過環球投資建立多元化投資組合，而本港新晉富裕階層較美國新晉富裕階層對學習環球分散投資有更強烈意願。不過，他們對踏出投資海外的第一步猶豫不決。
- 本港投資者傾向訂立較為進取的投資目標，但他們自認為屬於「穩健」<sup>2</sup>投資者(45%)。47% 的香港新晉富裕階層將投資回報提高兩倍視作短期投資目標，相比美國只有 32%。另外，愈來愈多本港新晉富裕階層希望增加在岸和離岸投資比重。
- 香港新晉富裕階層(58%)較美國新晉富裕階層(25%)對為年長父母及家庭成員提供財政支持而面對更大壓力。
- 大部分本港受訪者(78%)指，他們自覺較理財顧問更具知識。而在過往未曾使用理財顧問的受訪者中，近 60% 表示他們不知道如何找到可信賴的理財顧問及有關資訊。

嘉信理財香港董事總經理方碩穩表示：「與美國受訪者不同，香港新晉富裕階層更願意放眼全球市場分散投資。不過，他們未能從理財專家獲得足夠和可靠合適的投資建議，而高回報期望也不符合他們的投資取態。」

### 香港新晉富裕階層的核心目標是尋求建立多元化投資組合

香港新晉富裕階層考慮到環球和本地經濟穩定情況，在未來五年優先考慮環球投資的人數為美國新晉富裕階層的兩倍(香港受訪者為 32%，美國則為 16%)，並視投資房地產(香港受訪者 43%，美國為 27%) 為長期投資目標。

<sup>1</sup> 嘉信理財香港新晉富裕階層調查將新晉富裕階層定義為首 25% 人士(不包括首 5%)，18 歲或以上個人淨資產(家庭入息收入及流動資產)。他們持有儲蓄賬戶、其他投資工具，亦是家庭財政主要決策或共同決策者，並獲全職或兼職受聘。

<sup>2</sup> 調查問卷中，穩健投資者被描述為「我關注資產安全並期望在風險控制範圍內獲得穩定回報。」

調查發現 **76%** 的本港新晉富裕階層願意建立環球分散投資組合，但只有 **60%** (美國為 **80%**) 認為他們的投資組合夠多元化。他們亦渴望學習如何分散投資組 (**85%**) 以及環球市場前景 (**81%**)。雖然他們願意進行多元化地投資環球市場，但逾 **60%** 本港受訪者不懂得怎樣開始，並害怕踏出第一步。其中，本港女性新晉富裕階層較男性更重視多元化投資，及希望接收更多關於多元化投資組合的資訊。

### 香港新晉富裕階層較他們自覺進取

至於香港新晉富裕階層投資取態方面，調查結果顯示分別有 **45%** 及 **38%** 本港受訪者自覺為「穩健」及「漸進」<sup>3</sup> 的投資者。事實上，他們傾向訂立進取<sup>4</sup> 的投資目標，希望短期內將投資回報提高兩倍 (**47%**)，並希望增加本地投資 (**45%**) 及海外投資 (**32%**) 比重。目前，**67%** 新晉富裕階層只投資本地市場，而非國際市場或持有兩者混合的投資組合。

與嘉信理財在今年初公佈的中國新富人群財富健康指數相比，中國新富人群選擇較低風險投資，其五至十年的投資目標為計劃累積資金介乎 **500 萬至 1,000 萬元** 人民幣，年度化收益介乎 **5 至 10%**。

### 夾心階層的財政需要

調查亦發現，香港新晉富裕階層傾向將家庭視為作出理財決定的重要因素。逾半受訪者認為支持家庭經濟所需或為家人而投資是未來十年的長遠投資目標，當中包括：為年長父母預留資金 (**75%**)、為子女置業 (**57%**)，以及積累資產並留給下一代 (**55%**)。

有趣的是，本港女性新晉富裕階層 (**63%**) 較男性 (**54%**) 更重視為父母或年長家庭成員預留資金。

根據中國新富人群財富健康指數結果，雖然家庭因素同屬影響中國內地及香港新晉富裕階層作出理財決定的主要因素，但前者更重視投資於子女教育方面 (**69%**)。

### 對理財顧問缺乏信任 缺乏獲得可靠資料來源的資訊

調查同時發現，香港新晉富裕階層在作出投資決定時，較美國新晉富裕階層更不信任理財顧問 (香港受訪者有 **24%** 表示信任理財顧問，而美國為 **45%**)。而在管理投資組合時，只有 **34%** 香港受訪者 (相對於美國為 **60%**) 會諮詢理財顧問，或以個人/顧問混合形式管理資產。

更重要的是，**78%** 本港新晉富裕階層認為自己較理財顧問更具知識，而 **59%** 受訪者承認他們不知道如何找到可信賴的理財顧問。

<sup>3</sup> 在調查問卷中，漸進投資者被描述為「我透過多元化投資獲得更大的回報，因此在市場波動時能夠承擔更大風險。」

<sup>4</sup> 在調查問卷中，進取投資者被描述為「我很樂意投資具有更大風險/波動性的產品以獲得更高回報。」

在這個情況下，大部分香港新晉富裕階層相當依賴他們的親友(71%)，以及傳媒或社交媒體(70%)作為投資決定的資訊來源。

與香港新晉富裕階層不同，45%的中國新富人群透過理財顧問接收投資資訊，38%在過去12個月曾諮詢理財顧問的意見。半數中國新富人群表示，理財顧問有助提供更多專業理財建議，而有47%認為利用理財顧問更省時及更有效。

方碩穩總結表示：「我們相信香港投資者對理財顧問的不信任，是對本港理財顧問的一大警號。然而，香港新晉富裕階層在作出投資決定時期望獲得可靠資訊，反映投資專家和理財顧問亦有更多機會滿足他們的需求，並提供可靠的資訊和建議。因此，理財顧問應該加強投資者教育，並注重與客戶建立信任。他們亦應協助客戶了解投資原則、理財計劃、市場環境，幫助他們透過環球多元化投資，達至他們的理財目標。」



圖一：嘉信理財香港今日公佈新晉富裕階層調查結果。嘉信理財香港董事總經理方碩穩強調，香港投資者對理財顧問的不信任，是對本港理財顧問的一大警號。因此，理財顧問應該加強投資者教育，並注重與客戶建立信任。

-完-

#### **關於嘉信理財香港新晉富裕階層投資理財調查**

嘉信理財香港委託獨立第三方研究機構，進行嘉信理財香港新晉富裕階層投資理財調查。調查在2018年二月透過網上問卷形式，訪問合共2,000名香港和美國新晉富裕階層。受訪者均擁有儲蓄賬戶、其他投資工具，亦是家庭財務主要決策或共同決策者，並獲全職或兼職受聘。香港新晉富裕階層是指每年收入介乎60萬至120萬港元，並擁有介乎60萬至500萬港元個人流動資產的人士。美國新晉富裕階層則指每年收入介乎10萬至22.5萬美元，並持有介乎10萬至100萬美元流動資產的人士。

#### **嘉信理財香港簡介**

嘉信理財香港有限公司乃嘉信理財集團旗下的附屬公司，已在香港證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)註冊進行證券交易，以及就證券提供意見的受規管活動，其中央編號為ADV256。嘉信理財香港



有限公司現透過其香港辦事處、電話系統(+852 2101-0511)及企業網站([www.schwab.com.hk](http://www.schwab.com.hk))，以多渠道綜合方式為客戶提供服務。

### 嘉信理財集團簡介

Charles Schwab Corporation(紐約證券交易所股票代碼：SCHW)是一間市場領先的金融服務供應商，截至 2018 年 2 月 28 日為止，集團擁有逾 345 個辦事處和 1,110 萬活躍賬戶，160 萬企業退休計劃參與者，管理 120 萬個銀行賬戶和 3.31 萬億美元客戶資產。通過其運營子公司，為個人投資者和獨立投資顧問提供全方位的理財、證券經紀、銀行、現金管理、託管和理財顧問服務。詳情請瀏覽網站 [www.schwab.com](http://www.schwab.com) 和 [www.aboutschwab.com](http://www.aboutschwab.com)。

### 重要披露

投資涉及風險。過往表現並非未來業績保證，且價值會有波動。國際投資涉及附加風險，如外幣匯率波動、政局穩定與否，以及潛在市場流動性不足。這些風險於投資在新興市場時更為顯著。

本文僅供一般參考之用，不應被視為個別建議或個人投資意見。此文所提及的投資策略並不一定適合所有投資者。每位投資者於作出投資決定前須檢視其為個人情況而訂立的投資策略。

本文所表達的觀點均會在未經通知的情況下，因應市場、經濟或地緣政治環境的變化而改變。本文所載來自協力廠商供應商的資料乃取自被視為可靠的來源。然而，並不能保證其準確性、完整性或可靠性。

調整資產組合可能為投資者引致交易費用，當調整非退休金賬戶之資產組合時，將會出現應納稅交易並增加投資者之納稅負擔。調整資產組合並非確保在任何市場情況下盈利或防止損失。

過往表現並非未來業績保證。本文所表達之預測僅為說明作用，或以專有研究為基礎，並根據過往公開資料而作出。

(0518-8G00)

### 傳媒聯絡：

徐嘉敏  
電話：(852) 2837 4747  
電郵：[jennifer.tsui@edelman.com](mailto:jennifer.tsui@edelman.com)

梁綽恩  
電話：(852) 2837 4786  
電郵：[roanna.leung@edelman.com](mailto:roanna.leung@edelman.com)

王詠德  
電話：(852) 3198 4220  
電郵：[wendy.wong@schwab.com.hk](mailto:wendy.wong@schwab.com.hk)