



# Press Release

## 渣打发布《2021 全球财富预估值》调研报告

### 新冠疫情造成投资“信心缺口”，“行动派”投资者掌握财务主动权

2021年11月3日 – 渣打集团近期发布了《2021 全球财富预估值》调研报告，对亚洲、非洲、中东和英国等12个市场的富裕人士进行了调研。报告显示，92%的中国内地受访者在新冠肺炎疫情暴发后重新设定了生活目标。与此同时，24%的受访者表示疫情降低了他们对财务状况的信心，令他们无法采取必要的行动来实现新的目标。

新冠肺炎疫情促使中国内地的富裕人群在重新设定生活目标时更关注未来：35%的内陆受访者将“拥有更多资金用于追求个人事业/提升生活质量”设为目标，34%的受访者设定了“为子女的未来累计更多资源（教育或财政支持）”的目标。为了实现这些新目标，富裕人群需要新的投资策略来增加财富，这往往需要更积极的投资，而不仅仅是储蓄现金。然而，疫情对投资造成的“信心缺口”让许多人更加厌恶风险，这可能会阻碍其将资金用于投资的意愿。

#### 不同收入的富裕人群中都存在投资“信心缺口”

在中国内地新兴富裕人群中，有21%的受访者表示其对投资的信心在疫情暴发后有所下降。类似的比例（19%）同样反映在高净值人群中。三大影响不同收入富裕人群投资信心的常见因素是：“缺乏高质量的金融建议/得不到正确的投资策略建议”（35%）、“金融市场波动”（32%）以及“做出投资决定时的犹豫不决或不确定”（27%）。对许多富裕人士来说，若想要实现自己的生活新目标，就必须积极主动，设法重拾投资信心并采取行动。

#### 积极主动的“行动派”投资者掌握更多主动权

报告显示，“行动派”投资者对自己的财务状况更为满意。在全球范围内，几乎所有（94%）尝试过五种以上新投资类别或投资策略的投资者都对自己的财务状况感到满意，无论是向新资产类别进行多元化投资、采用新的投资策略重新平衡投资组合，还是探索可持续投资。这一趋势也在中国内地得以体现，在疫情暴发后对投资组合进行了五次或五次以上调整的受访者中，几乎所有人（97%）都对自己的财务状况满意。

渣打银行财富管理部全球主管 Marc Van de Walle 认为：“现金储蓄无法满足漫长的生命周期和新的生活目标，因此富裕人群必须进行长期投资。他们需要掌控自己的财务状况，建立多样化的投资组合，以实现新的目标，其中包括安逸适时的退休生活。如果他们现在不采取行动，他们可能会错过机会。”

渣打中国财富管理部总经理梁大伟表示：“除了疫情对投资造成的‘信心缺口’，中国的富裕人群在未来几年可能面临两大挑战：房地产政策的调整促使投资者改变非金融资产的结构，并持有更高比例的金融资产；发达国家未来货币政策的调整将对各类资产的风险和收益造成影响。投资者若想尽快适应市场新环境、从容应对投资风险，就有必要主动获取投资建议，及时调整投资策略，成为‘行动派’。”

## 垂询请联络

Josephine Wong 渣打银行  
电话: (65) 6596 4690  
邮件: [josephine.wong@sc.com](mailto:josephine.wong@sc.com)

## 渣打银行

渣打是一家领先的国际银行集团，业务网络遍及全球 59 个最有活力的市场，为来自 144 个市场的客户提供服务。渣打网络与“一带一路”沿线市场的重合度超过 75%。渣打的使命是利用独特的多样性促进商业繁荣和增进人类福祉。渣打的文化遗产和企业价值都在品牌承诺——“一心做好，始终如一 (here for good)”中得到充分体现。

渣打集团有限公司在伦敦及香港的交易所上市。

## 温馨提示

本文件仅供一般参考，并非且不构成针对任何证券或其他金融工具订立任何交易或采纳任何对冲、交易或投资策略的研究材料、独立研究、要约、推荐或招揽行为。理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。本文件仅用作一般评估，并未考虑任何特定人士或特定类别人士的具体投资目标、财务状况或特定需求等，亦非专为任何特定人士或特定类别人士拟备。阁下不应依赖本文件的任何内容作出任何投资决定。在作出任何投资之前，阁下应该仔细阅读相关发行文件并征询独立的法律、税务及监管意见，特别是我们建议阁下务须在承诺购买投资产品之前，考虑本身的具体投资目标、财务状况或特定需求，就投资产品的适合性征询意见。本文件内所含任何意见、预测和估计仅为发表本文件时渣打银行及相关主体的意见、预测和估计，相关内容可能修改且毋须另行通知。