

即時發佈

## 大新銀行調查顯示投資者「捨長取短」應對波動市 倚仗金融科技及專才服務重塑財管策略

(香港·2021年8月4日) 環球政經氛圍緊張及新冠疫情反覆令市場持續波動，影響投資者的部署甚深。大新銀行有限公司(「本行」)在今年上半年調查投資者如何應對投資新常態，其中約7成投資者會縮短持倉時間，逾8成投資者會更審慎檢視其投資組合，及希望有專業人士提供意見以作出合適的投資決定。為了配合投資者的新取態和需要，大新銀行以嶄新金融科技及專才服務，協助他們重塑財富管理策略。

大新銀行於2021年1月至6月期間進行市場調查，收集了約600位投資者的意見，受訪對象均為35歲以上、銀行資產管理規模多於100萬港元，並於過去12個月有參與投資活動的香港居民。調查結果顯示投資者因應波動市況有三大投資策略調整，包括：

- **更靈活和果斷的投資態度：**有超過70%投資者認為遇上波動市況更應該積極投資，從而獲得更高的潛在回報。投資者認為不應再倚重長線投資，取而代之採取「捨長取短」的策略，並表明會更嚴謹遵從訂立的目標價或止蝕位以減低投資風險。
- **更頻密檢視投資組合的表現：**超過70%投資者每月多於一次檢視其投資組合的損益，高資產值投資者(擁有400萬港元以上資產組合)更為頻密，檢視次數為每星期多於一次，而約40%的高資產值投資者會每月重新配置其投資組合。
- **更關注市場動向：**有80%投資者預計今年比以往多花20%或以上時間瀏覽市場的最新消息。有90%投資者反映市場上資訊泛濫，期望有合適理財工具協助篩選相關資訊。另外，約84%投資者希望有專業人士協助消化相關市場資訊，提供予客戶以作合適的投資決定，當中高資產值投資者的比率更高達90%。

總括而言，市場調查反映投資者重塑新策略以應對波動市況，他們亦期望從財富管理團隊獲得全面及深度的投資組合數據及分析，協助他們迅速回應市況變動。此外，投資者期望獲得個人化的財經資訊，以助他們能更省時並更專注相關訊息。

大新銀行執行董事兼財富管理處主管陳維堅先生表示：「調查結果反映，在經濟前景仍未明朗的情況下，投資者需要更多輔助以對應投資新常態。本行一直『以客為本』，藉著『高科技、高關顧 (High Tech, High Touch)』的全方位理財服務協助客戶，我們的專業團隊用心了解客戶需要，按客人的個別財務狀況、目標及根據市況，為他們制訂及跟進個人化的理財方案，同時亦積極開拓數碼化財富管理服務如『證券交易 App+』、『外幣兌換限價買賣服務』、『我的財務概覽』等等，以金融科技幫助客戶發掘機遇，支援檢視投資表現並管理風險，冀望於不同市況中，都可以成為客戶創富的助力，提升他們的回報和體驗。」

###



附圖一：大新銀行執行董事兼財富管理處主管陳維堅先生（左）與意詮樹市場研究公司董事總經理林映虹小姐（右）於「波動市財管策略市場調查」發佈會上分享市場調查數據分析及大新銀行財富管理服務配套。

### 有關大新銀行

大新銀行有限公司為香港上市公司大新銀行集團（HKG:2356）旗下全資附屬銀行。大新銀行植根香港逾70年，一直憑著「以人為本」的精神為客戶提供優質銀行產品及服務，並不斷推動「同步 更進步」的企業理念，與香港、大灣區至更廣泛地區的客戶共同成長。憑藉多年的銀行業務經驗及穩固基礎，大新銀行業務範疇覆蓋零售銀行、私人銀行以至商業及企業銀行等專業服務。近年本行更積極投資於銀行產品及服務數碼化，與香港智慧銀行發展和推動金融普及的趨勢同步前進。

除上述香港銀行業務外，大新銀行亦全資擁有大新銀行（中國）有限公司、澳門商業銀行股份有限公司和安基財務有限公司（OK Finance），並為重慶銀行策略性股東，持股量約15%。大新銀行及其附屬公司於香港、澳門及中國內地共有約70間分行。