

HKRSA



2024年7月18日  
上午11:00至中午12:00時

富達國際合辦

主持人 網絡研討會: 投資運籌帷幄 駕馭局勢動向 主講嘉賓



何淑明女士  
香港退休計劃協會  
行政委員會成員



簡立恆先生  
富達國際  
投資策略董事

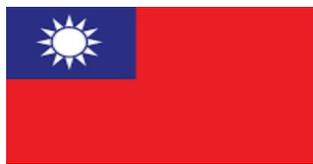
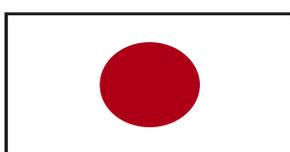
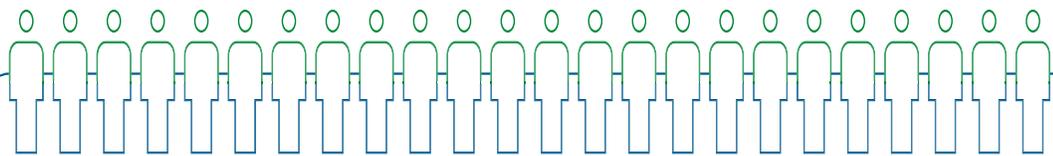


# 2024 年亞太區投資者調查

6,515  
名人士

6  
個亞太區市場

- 數據收集於2024年5月15日至5月24日
- 在中國內地、香港、台灣、新加坡、日本和澳洲6個亞太區市場進行
- 6千多名受訪者年齡介乎18至69歲人士
- 減息週期預期將於未來6至12個月展開，富達國際旨在了解區內：
  - 財務狀況
  - 不同地區及年齡的資產配置
  - 投資取態、年期及目標回報
  - 未來投資意向及趨勢



# 亞太區投資者現時的財務狀況

---

# 亞太區投資者對其財務狀況的信心改善



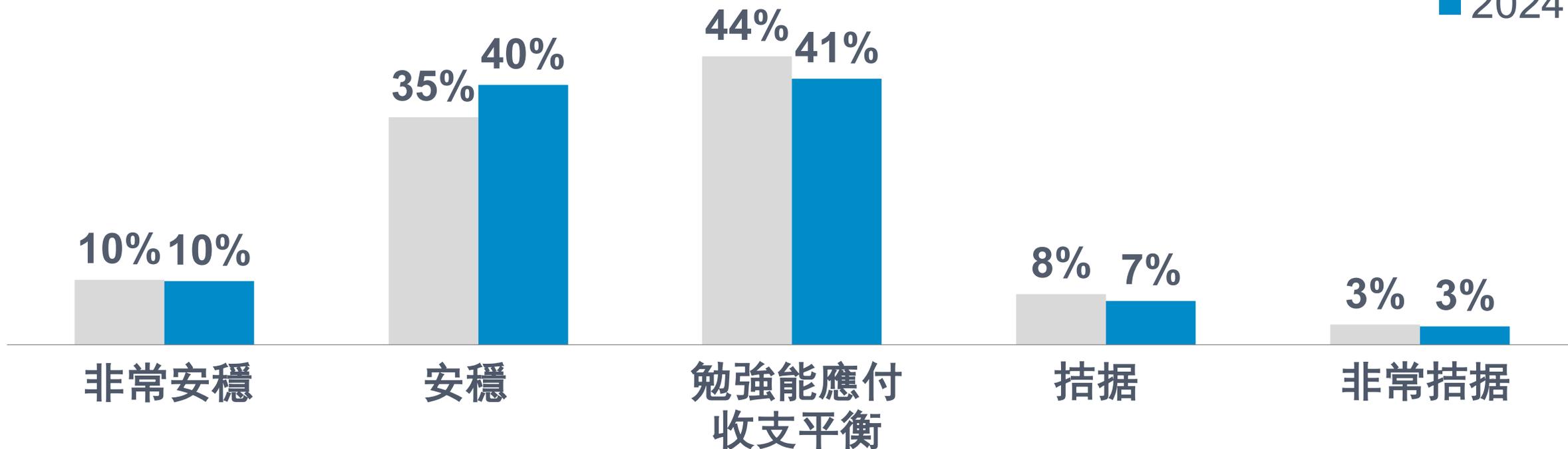
**50%投資者**  
安穩

**50%投資者**  
勉強能應付  
收支平衡或拮据



■ 2023

■ 2024



Q1. 基數：所有投資者：亞太區：(6,117), 6,515

以下哪一項最能描述您當前的財務狀況？

# 亞太區投資者現時的資產配置

---

# 亞太區投資者的三大投資產品

## 股票、定期存款及保險

67%



63%



58%



股票/股票基金/股票ETF

定期存款

保險

D8. 基數：所有投資者：亞太區：(6,117)6,515；30歲以下：(1,211)1,162；30至44歲：(2,452)2,859；45至69歲：(2,454)2,494。

您目前持有以下哪些金融或投資產品？包括您自己名下或與他人共同持有的金融或投資產品。

# 亞太區年輕投資者即使擁有時間本錢，也不傾向風險資產

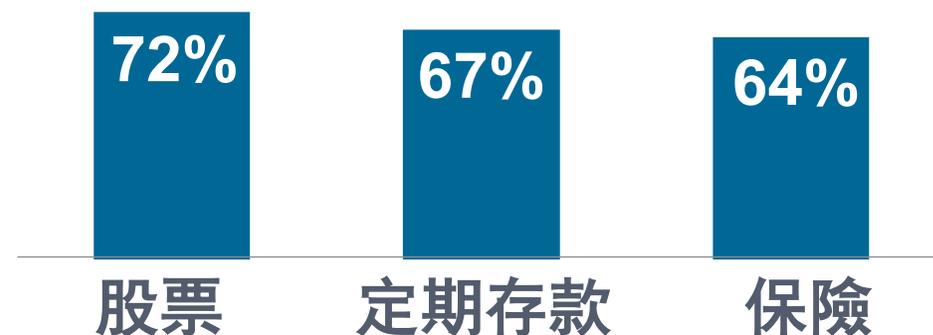
## 30歲以下



## 30至44歲



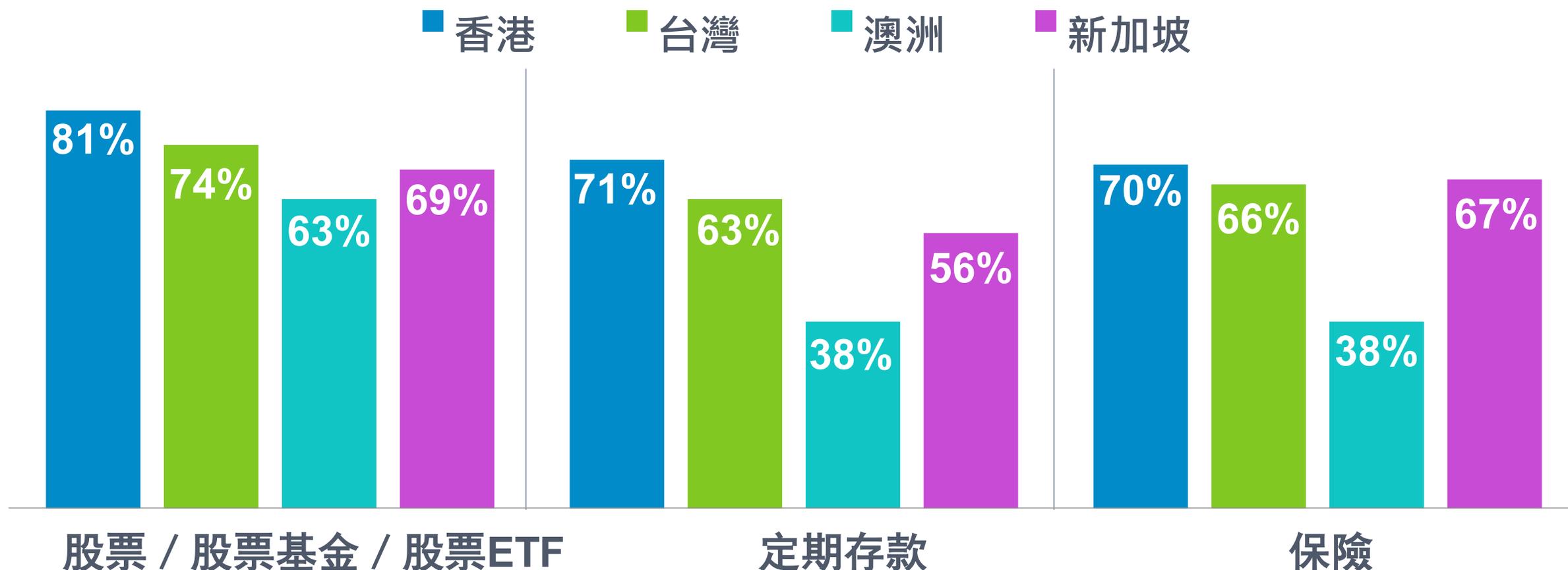
## 45至69歲



D8. 基數：所有投資者：亞太區：(6,117) 6,515；30歲以下：(1,211) 1,162；30至44歲：(2,452) 2,859；45至69歲：(2,454) 2,494。  
您目前持有以下哪些金融或投資產品？包括您自己名下或與他人共同持有的金融或投資產品。

# 亞太區投資者目前狀況（按市場劃分）

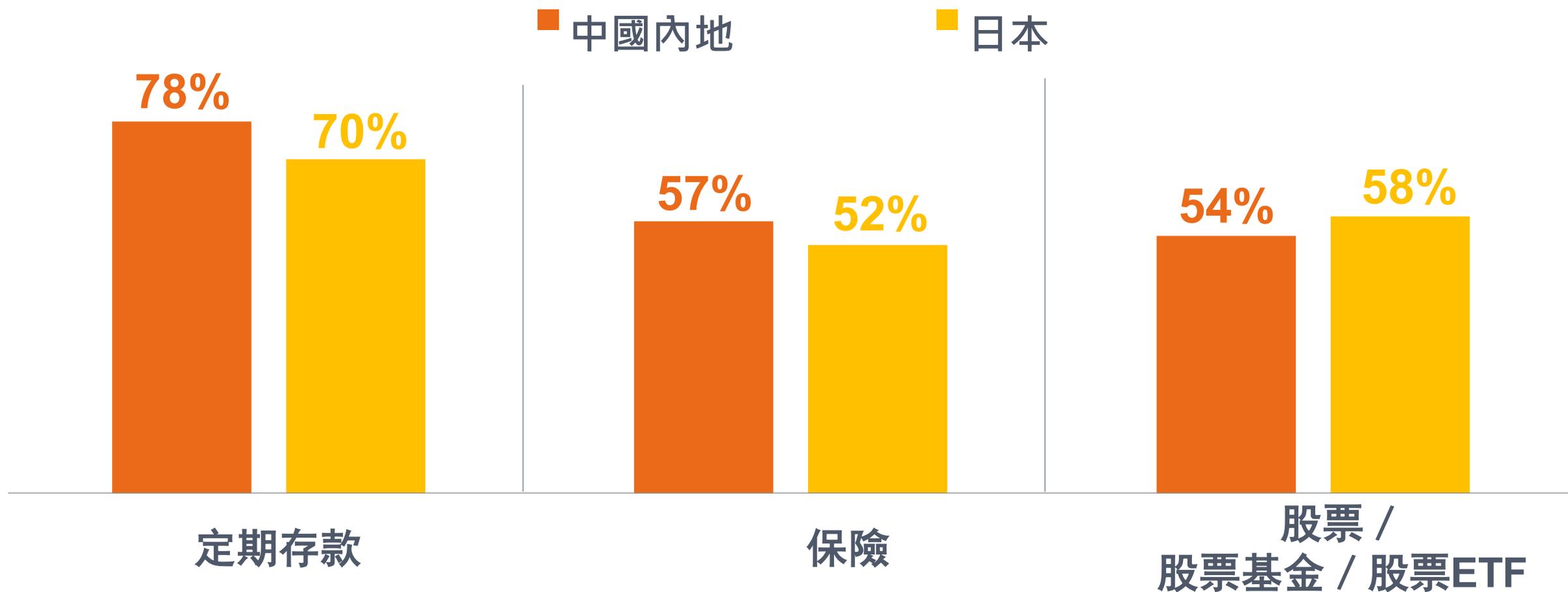
香港投資者持有投資產品的比例高於大部份亞太區平均



D8. 基數：中國內地：1,500；香港：1,002；日本：1,003；台灣：1,005；澳洲：1,003；新加坡：1,002

您目前持有以下哪些金融或投資產品？包括您自己名下或與他人共同持有的金融或投資產品。

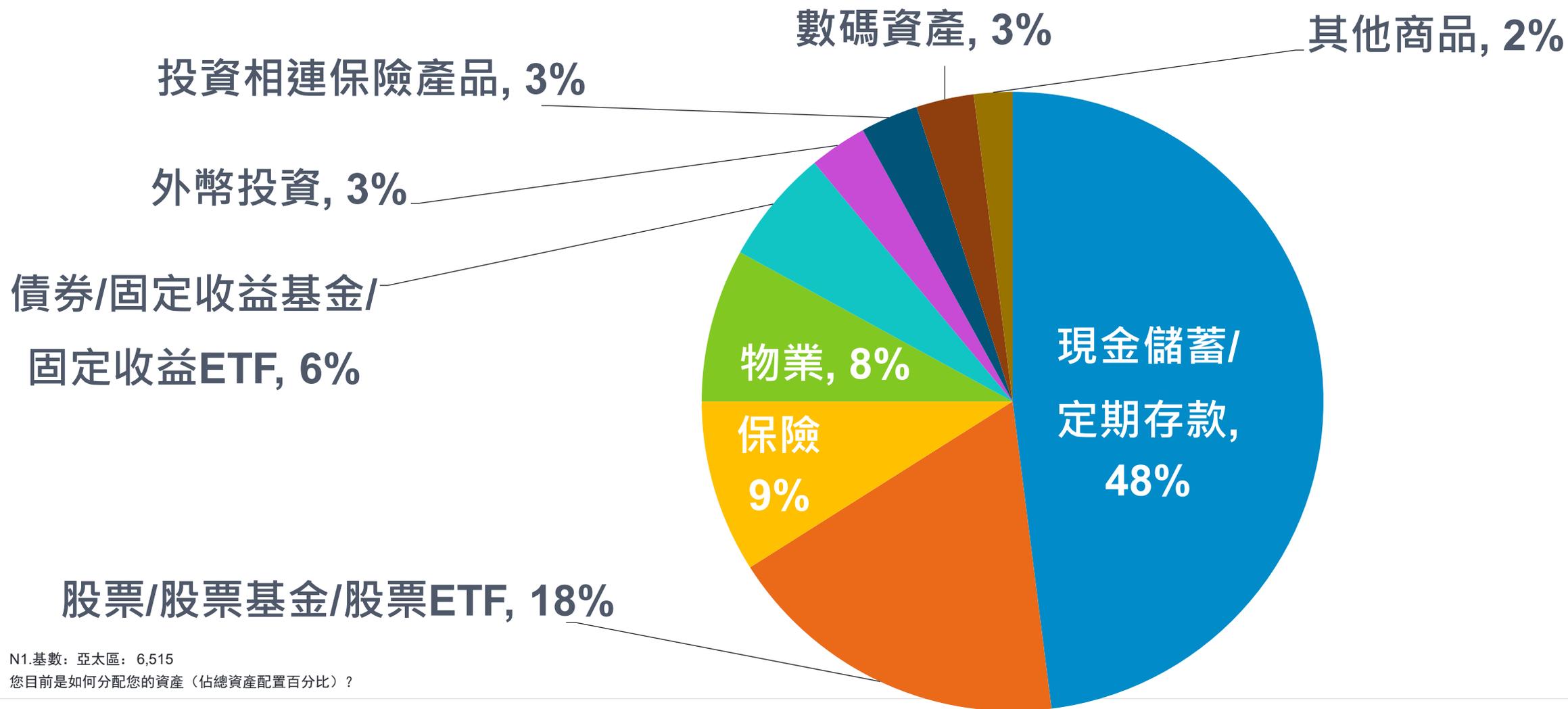
# 亞太區投資者目前狀況（按市場劃分）



D8. 基數：中國內地：1,500；香港：1,002；日本：1,003；台灣：1,005；澳洲：1,003；新加坡：1,002  
您目前持有以下哪些金融或投資產品？包括您自己名下或與他人共同持有的金融或投資產品。

# 亞太區投資者現時的資產配置

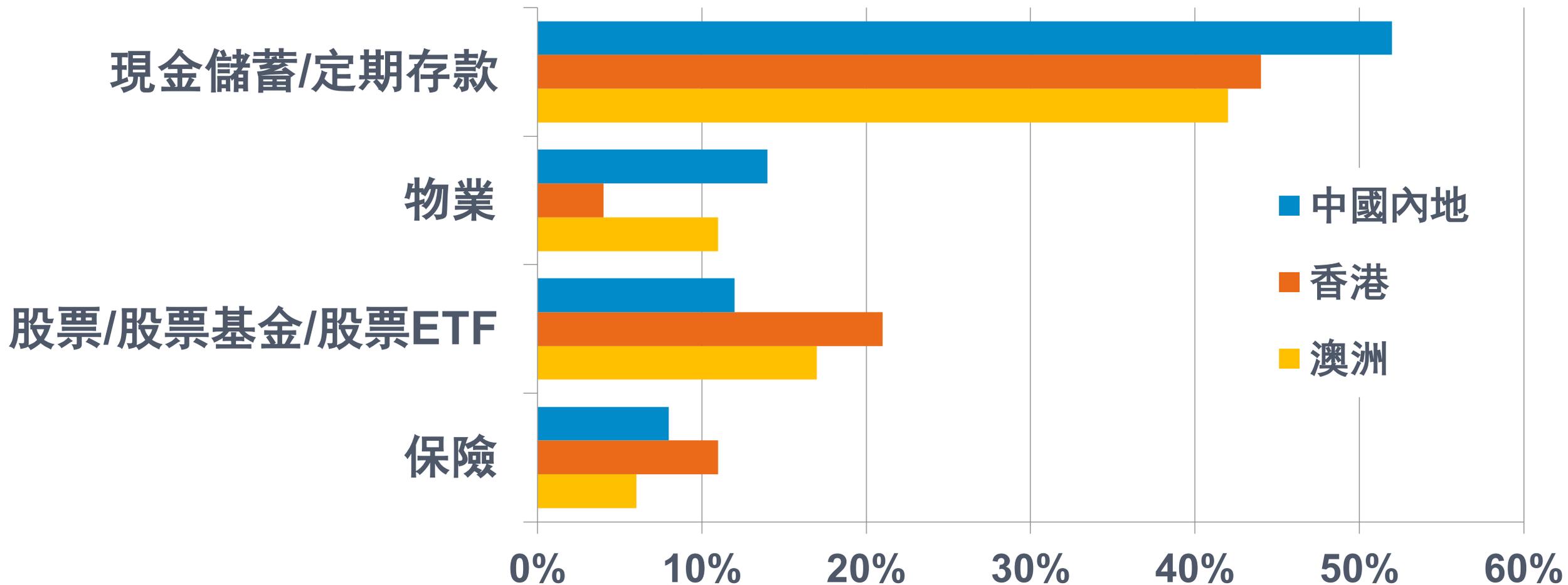
## 現金儲蓄及定期存款為主



N1. 基數：亞太區：6,515

您目前是如何分配您的資產（佔總資產配置百分比）？

# 亞太區投資者現時的資產配置（按市場劃分）



N1. 基數：中國內地：1,500；香港：1,002；日本：1,003；台灣：1,005；澳洲：1,003；新加坡：1,002

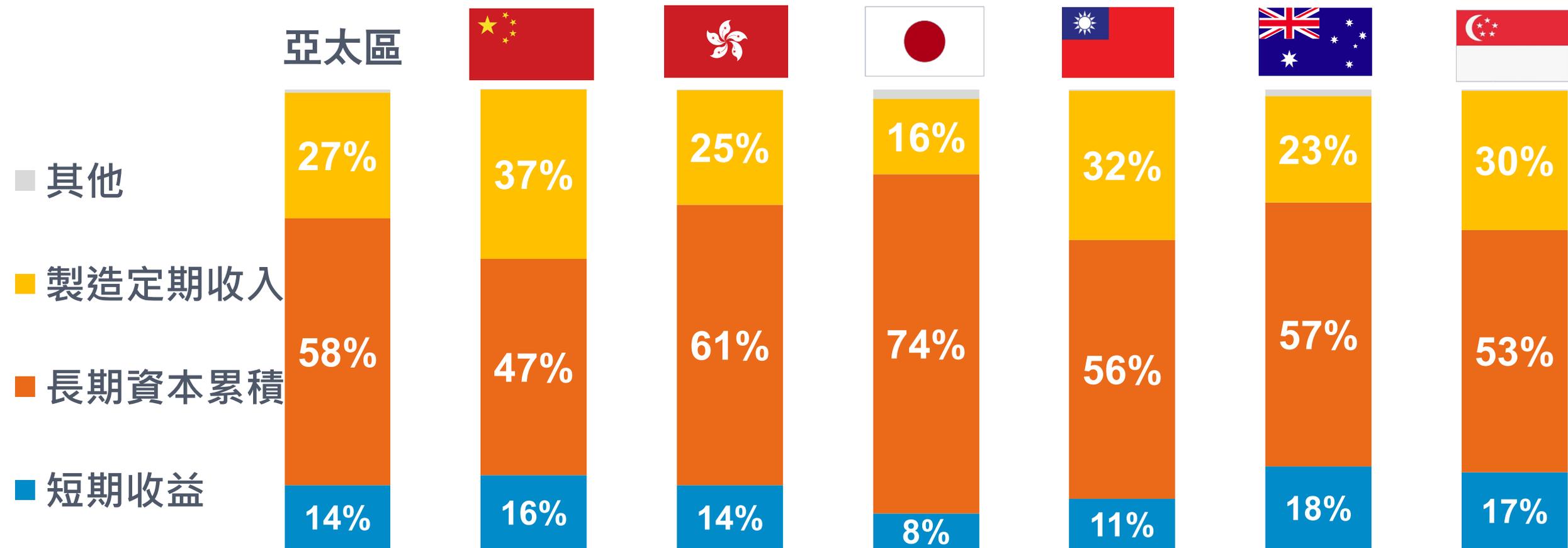
您目前是如何分配您的資產（佔總資產配置百分比）？

# 亞太區投資者投資取態、年期及目標回報

---

# 大部份亞太區投資者著眼長期積累資本

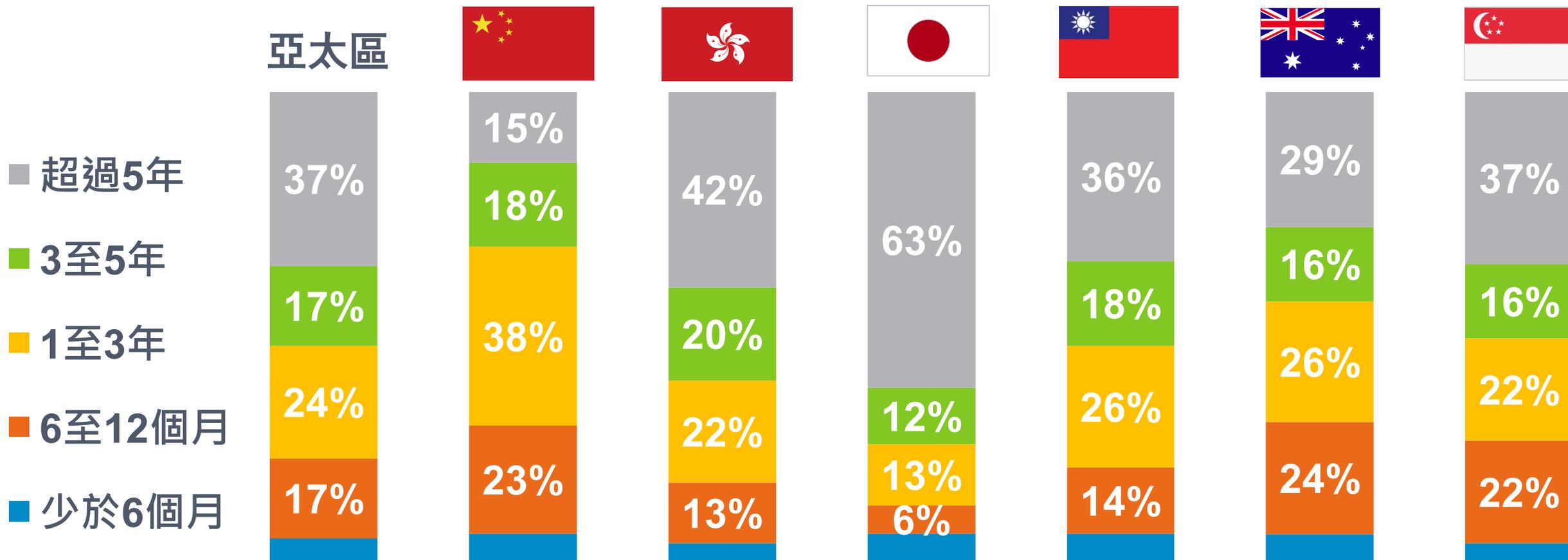
## 期望與其主資產配置不相符



N4a. 基數：所有投資者：亞太區：6,515；中國內地：1,500；香港：1,002；日本：1,003；台灣：1,005；澳洲：1,003；新加坡：1,002  
 您投資的主要原因是甚麼？

# 亞太地區投資者投資時期長遠

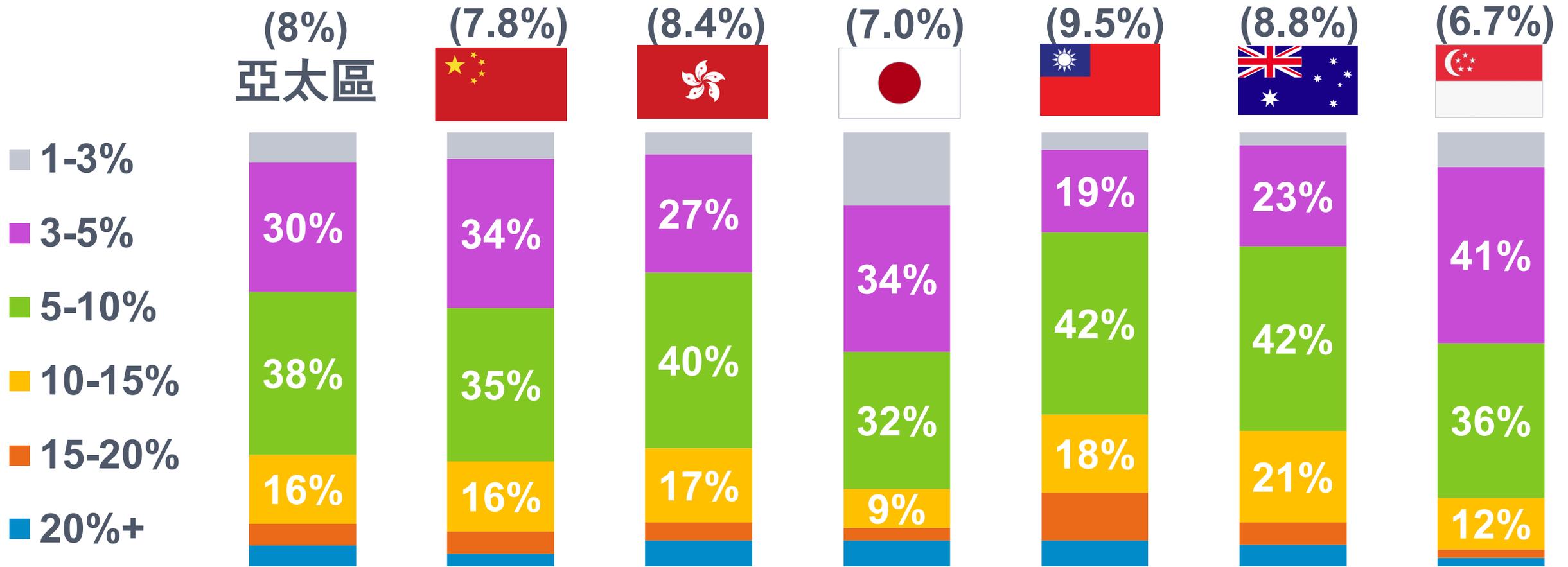
37%考慮投資五年或以上，尤其是日本



N2. 基數：所有投資者：亞太區：6,515；中國內地：1,500；香港：1,002；日本：1,003；台灣：1,005；澳洲：1,003；新加坡：1,002  
您的主要投資期間是多久？

# 亞太區投資者預期平均年度回報為8%

目前的資產配置可能並非實現目標的最佳選擇



N7a. 基數：所有投資者：亞太區：6,515；中國內地：1,500；香港：1,002；日本：1,003；台灣：1,005；澳洲：1,003；新加坡：1,002  
 您期望未來12個月投資產品的回報率達到多少？

# 亞太區投資者未來投資意向及趨勢

---

# 聯儲局將在未來6至12個月展開減息，投資者更願承險

有意把現金轉為投資產品



## 減息有利股票

### 53%股票

- 經濟活動今年表現強勁，美國領先
- 歐洲和英國似乎出現轉機
- 中國回穩應可減輕對環球經濟的負面影響



## 受亞太區 投資者歡迎

### 64%收益型資產

- 美股估值上升，歐洲股是優質分散投資的平台
- MSCI 歐洲指數近200家公司的市盈率<15倍
- 評級較高的企業信貸具備更佳條件



## 部份投資者 仍較為保守

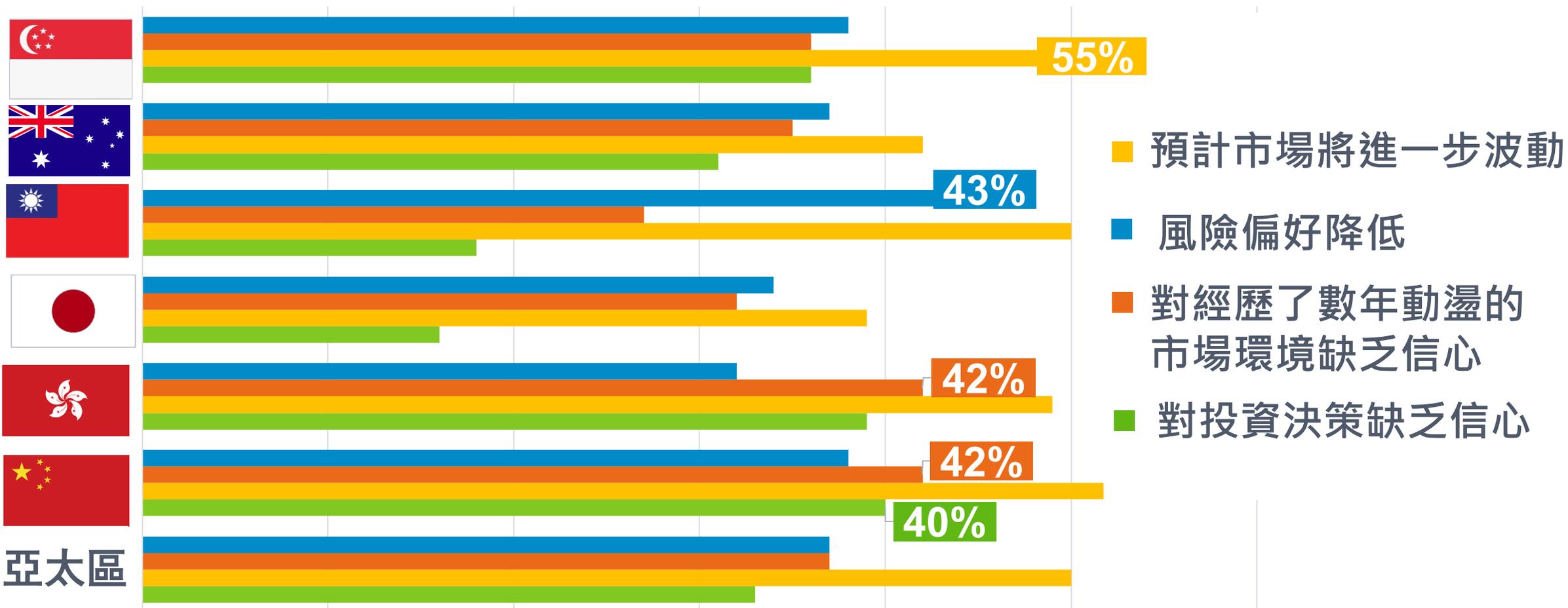
### 40%現金

- 外圍環境不明朗
- 24% 計劃增加定存
- 利率回落，持過多現金或會削弱長期回報

\*O1. 基數：僅股票持有人：：亞太區：6,515；中國內地：859；香港：811；日本：584；台灣：742；澳洲：633；新加坡：697  
基數：所有投資者：亞太區：6,515名；中國內地：1,500；香港：1,002；日本：1,003；台灣：1,005；澳洲：1,003；新加坡：1,002  
^您在多大程度上同意以下說法：“我打算增加股票投資”；“我較大可能投資能產生收入的產品”？  
#在未來12個月內，您打算如何更改以下產品的資產分配？

# 17%亞太區投資者計劃減少風險資產投資，以迴避市場波動

投資年期較長，讓投資者能夠了解整體情況

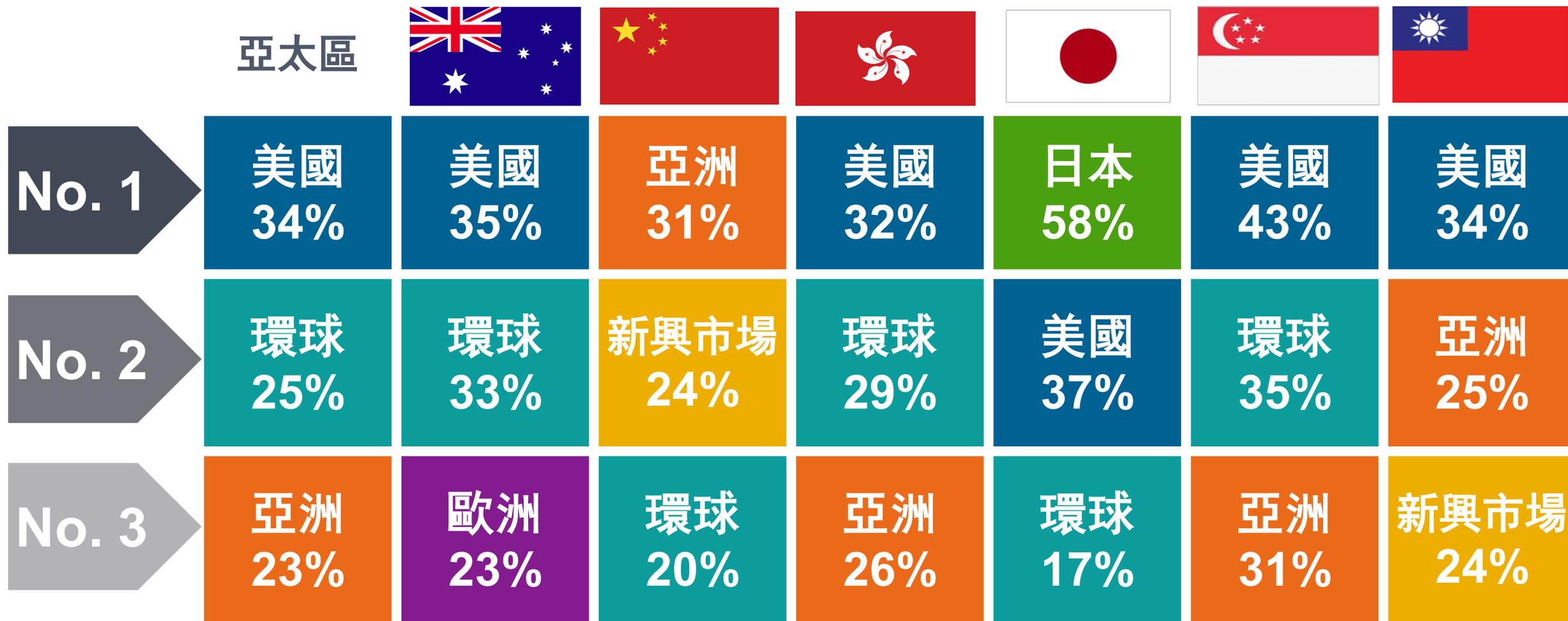


N5c. 按計劃減少金融產品持倉（不包括現金及定期存款）的投資者為基礎：1,135

為什麼您在未來12個月內減少現有資產投資？

# 亞太區投資者有意在未來12個月配置的三大市場

美國、環球、亞洲（日本除外）



基數：所有投資者：亞太區：6,515；中國內地：1,500；香港：1,002；日本：1,003；台灣：1,005；澳洲：1,003；新加坡：1,002  
 您打算在未來12個月內把您的投資調配到哪些市場？請選擇所有適用的選項。

# 富達退休集成信託 (富達MPF) - 重要資料

- 富達或Fidelity或Fidelity International指FIL Limited及其附屬公司。「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International標誌及F標誌均為FIL Limited的商標。
- 投資涉及風險。本資料僅包含一般資料，並非認購基金股份的邀約，亦不應被視為建議購買或沽售任何金融工具。本資料所載資料只在資料刊發時方為準確。觀點及預測或會更改而不需另作通知。
- 基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。詳情請細閱富達退休集成信託的主要計劃資料文件及強積金計劃說明書（包括風險因素）。富達只就產品及服務提供資料，有意投資者應就個別投資項目的適合程度或其他因素尋求獨立的意見。本文件由富達基金（香港）有限公司發行。
- 若投資收益並非以港元或美元計算，以美元 / 港元作出投資的投資者需承受匯率波動的風險。
- 本資料所載的證券僅供參考之用，在任何情況下均不應被視建議買入或賣出有關證券。有關證券之表現並不代表基金之表現。
- 基金過往的證券持有量，並不代表現在及將來的持有量。
- 在這資料有第三方的商標並非富達所擁有，其均為所屬第三方的產權。
- 本資料由富達基金（香港）有限公司發行，並未經證券及期貨事務監察委員會審核。

## 重要資料

### 關於《2024年亞太區投資者調查》

此項調查由富達國際委託YouGov於2024年5月15日至24日期間在6個亞太區市場進行，期內合共成功訪問區內6,515名年齡介乎18至69歲人士，包括澳洲市場1,003人、中國內地市場1,500人、香港市場1,002人、日本市場1,003人、新加坡市場1,002人及台灣市場1,005人。各地受訪者的個人收入分別達到每年45,000澳元、每月5,000元人民幣、每月15,000港元、每年3,000,000日圓、每月2,000新加坡元，及每月30,000元新台幣或以上水平。

### 關於富達國際

富達國際為全球超過280萬客戶提供投資解決方案和服務以及退休專業規劃。作為一家擁有超過50年歷史的私人公司，我們始終以目標為導向，心繫下一代並採取長期的投資策略。富達國際的業務遍佈全球超過25個地區，總資產達8,169億美元，服務的客戶包括銀行、主權財富基金、大型企業、金融機構、保險公司、財富管理公司及個人投資者。

我們的退休金業務與個人投資業務部門為個人投資者、顧問以及僱主提供世界級的投資選擇、解決方案、管理服務和退休金指引，連同投資解決方案及服務業務部門，富達國際旗下管理客戶總資產達5,838億美元。通過我們的資產管理專長，與我們為職場退休金及個人投資提供的解決方案將結合，我們致力於構築更美好的財務未來。如欲了解更多資訊，請瀏覽 [fidelityinternational.com](https://fidelityinternational.com)（資料截至2024年3月31日）。

## 重要資訊

富達或Fidelity或Fidelity International指FIL Limited及其附屬公司。「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International標誌及F標誌均為FIL Limited的商標。投資涉及風險。本資料僅包含一般資料，並非認購基金股份的邀約，亦不應被視為建議購買或沽售任何金融工具。本資料所載資料只在資料刊發時方為準確。觀點及預測或會更改而不需另作通知。在這資料有第三方的商標並非富達所擁有，其均為所屬第三方的產權。本資料由富達基金（香港）有限公司發行，並未經證券及期貨事務監察委員會審核。