

跨境理财通发展势头强劲 展望未来涵盖较高风险产品

东亚联丰投资（深圳）总经理魏燕女士日前出席「21世纪经济报导——2021粤港澳大湾区创新经济高峰论坛」，在圆桌对话环节“跨境理财通启航带来的机遇和挑战”，分享东亚联丰投资（深圳）对跨境理财通发展的看法。

跨境理财通自10月19日开通至10月底，大湾区参与理财通的个人投资者共7,600人，涉及投资金额达1.31亿元（人民币·下同），其中港澳投资者反应更为热烈，共5,022人参与北向通，跨境汇划金额达6,550万元，特别喜好内地固定收益产品；至于南向通，共有2,578人参与，虽然人数比北向通少，但平均投资金额较高，总额为6,574万元。

跨境理财通现时涵盖中至低风险的投资产品，多属债券或混合型基金。魏燕女士认为，跨境理财通开通初期反应不俗，因为内地投资者本身可能已配置资产于高风险投资产品，以获取较大回报，所以他们需要一些较低风险的产品或境外配置，以平衡整个投资组合的风险与回报。至于北向通，她表示有兴趣于投资组合中增加人民币资产的投资者，一般都是比较长远而追求稳健回报的投资者，而非投机性的。所以，他们会对内地相对保守的产品有兴趣。

跨境理财通现时涵盖中至低风险的投资产品，多属债券或混合型基金。魏燕女士认为，跨境理财通开通初期反应不俗，因为内地投资者本身可能已配置资产于高风险投资产品，以获取较大回报，所以他们需要一些较低风险的产品或境外配置，以平衡整个投资组合的风险与回报。至于北向通，她表示有兴趣于投资组合中增加人民币资产的投资者，一般都是比较长远而追求稳健回报的投资者，而非投机性的。所以，他们会对内地相对保守的产品有兴趣。



她说现在没有爆炸性增长属意料之中，当整个理财通随着时间而运作得愈来愈顺畅，相信会有更多投资者参与，而交易量也会有所提升。展望未来，当理财通运行得更为成熟之后，她认为就可容纳较高风险的投资产品，如股票基金，以及个人投资额度100万会根据需求有望调整。



免责声明

本文及其所载的任何信息、材料或内容仅供参考之用。本文非对于任何私募证券投资基金的宣传推荐材料，亦不构成任何证券、基金或金融工具的买入或卖出推荐，不构成出售任何证券、基金或金融工具的要约或要约邀请，亦不构成对任何机构或个人的投资建议，亦不构成任何资产管理服务的推介。

本文及其所载的任何信息、材料或内容并未考虑阅览者或投资者的特定投资目标、财务状况和需求，不应被视为对阅览者或特定投资者关于特定证券、基金或金融工具的建议或策略。投资存在风险，基金单位价值及其有关收益可升亦可跌，本金也可能会遭受损失，阅览者及投资者应保持自身的独立判断。任何证券、基金或金融工具的过往业绩表现或任何预报与预测并非未来或潜在业绩的指引。投资者在做出投资决策前应认真阅读基金合同等信息披露文，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的及财务状况等判断基金是否和投资者的风险承受能力相适应，自行承担投资风险。本文所载的观点及内容可能随时更改，恕不另行通知。

本文所载的资料或引用的数据可能由第三方所提供，东亚联丰投资管理（深圳）有限公司（以下简称“本公司”）将尽可能确认数据源之可靠性，但本公司明确表示并不对第三方所提供的资料或数据之准确性负责。本公司亦不会就本文所载任何资料、预测及/或意见的公平性、准确性、时限性、完整性或正确性，以及任何该等预测及/或意见所依据的基准作出任何明文或暗示的保证、陈述、担保或承诺而负责或承担任何法律责任。本文中如有类似前瞻性陈述之内容，此等内容或陈述不得视为对任何将来表现之保证，且应注意实际情况或发展可能与该等陈述有重大落差。本公司及其员工对任何机构或个人使用或依赖本文而遭受的任何损失均不承担任何责任。本文的版权归本公司所有。未经本公司书面同意，任何机构和个人不得以任何形式复制、摘录或传播本文及其所载的任何信息、材料或内容。

发行人：东亚联丰投资管理（深圳）有限公司