

大新銀行希望能掌握不斷演變的理財需求，為不同客戶群提供合適的理財產品與服務，於 2025 年 9 月委託獨立研究機構毅群市場研究顧問公司進行量化調查，訪問了 619 名香港居民，按流動資產金額分類（房地產除外），涵蓋三類投資者：大眾（10 萬至 100 萬元港元以下）、富裕（100 萬至 800 萬元港元）及高資產值投資者（800 萬元港元以上）。是次調查研究範圍廣泛，也探討了這三類投資者如何管理橫跨眾多資產類別（包括股票、債券、基金、外幣、商品及虛擬資產）的投資組合，提供獨特的見解。

高達 89% 的受訪者計劃在未來 12 個月內增加（34%）或維持現有（55%）投資資金。

#### 受訪者計劃在未來 12 個月

##### 增加投資資金

34%

##### 維持現有投資資金

55%



高資產值投資者的增持意願最為顯著（39%），而富裕投資者和大眾投資者則分別為 36% 和 31%。此外，在不同資產類別中，投資者對從股票（58%）和債券（52%）中獲利的信心特別強。

#### 增持意願

##### 富裕投資者

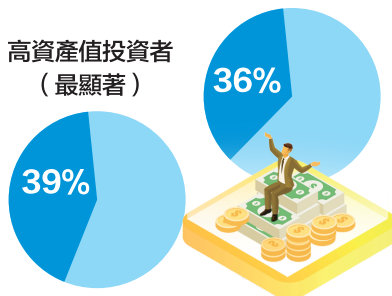
36%

##### 高資產值投資者（最顯著）

39%

##### 大眾投資者

31%



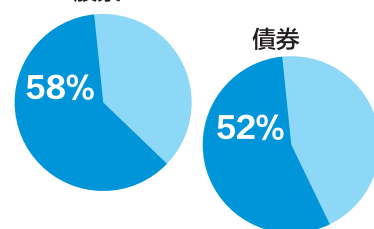
#### 投資者對不同資產類別的獲利信心

##### 股票

58%

##### 債券

52%



科技板塊繼續是最受投資者歡迎的主題，有 52% 的受訪者表示未來 12 個月會關注相關投資機會，較過去 12 個月顯著上升 11 個百分點。



#### 最受投資者歡迎的主題

##### 科技板塊

#### 未來12個月關注科技投資機會

52%

#### 較過去12個月

↑ 11%



調查亦顯示，逾半數投資者至少每週都會檢視投資組合的表現，而大多數投資者至少每月進行一次交易。許多投資者主要以自行分析公開資訊來作出投資決定，而富裕及高資產值投資者則更傾向於依賴客戶經理的專業建議。此外，投資者亦指出市場波動、難以跨資產類別整合評估投資表現、缺乏足夠資訊去評估整體表現及缺乏充足時間管理投資等因素，為管理投資組合的主要挑戰，突顯投資者對適時且相關的資訊與可信賴的投資建議具有需求。

大新銀行執行董事兼集團財富管理處主管陳維堅先生表示：“大新銀行深明信心是建基於清晰的掌握。根據投資者對後市的期望、投資行為及預期回報，我們會致力提供為客戶量身定制全面的財富管理方案，協助客戶實現理財目標。今年初，我們已向所有客戶提供主權債券投資產品，向他們提供更廣泛相對穩健的投資選項。此外，因投資者對股票市場前景的樂觀取態，我們將會提升現有的美國證券買賣服務，為客戶提供 24 小時美股交易服務及極具競爭力的經紀佣金。展望未來，我們將積極研究引入虛擬資產交易所買賣基金（ETF）交易，涵蓋此甚受歡迎的資產類別。”