

渣打中国携手上投摩根首推基金专户产品 共同发布 2015 年第四季度投资策略报告

2015 年 10 月 17 日——渣打银行（中国）有限公司（“渣打中国”）今日宣布，与上投摩根基金管理有限公司（“上投摩根”）携手在华推出首款基金专户产品，成为国内首批代销基金专户产品的外资银行之一。该产品旨在为高净值客户提供长期稳健的金融产品服务，以满足国内投资者日益增长的降低波动性的需求。同时双方还发布了 2015 年第四季度投资策略报告，建议加强全球资产配置。

渣打中国财富管理部董事总经理梁大伟认为：“我们发现内地投资者尤其是高净值人群近期有两大需求正逐渐增加：一是在人民币国际化的大背景下，资本可兑换项目不断放开，以沪港通、基金互认为标志，促使境内投资者更关注全球资产配置，逐步将投资视野转向海外。二是随着近几个月 A 股乃至全球股市的波动起伏，人民币中间价日益市场化，投资者越来越重视降低波动性，希望通过多元化全球资产配置分散投资风险，以获得更为稳健的回报。”

上投摩根副总经理经晓云表示：“我们很高兴与渣打银行携手，为国内投资人提供专业的财富管理解决方案。上投摩根始终致力于以专业的能力，用心专注的态度，为不同类型的投资人提供适合他的多元资产管理解决方案。未来我们将继续思考把我们的解决方案配合渣打银行的财富管理专业，一起提供给中国境内的高端客户以及大众投资人，以更好的实现他们的财富理想。”

在此背景下，渣打银行与上投摩根联手合作的基金专户，将不断根据市场变化及客户需求灵活判断，在风险控制和资产配置的基础上，为客户量身定制个性化的专户投资方案，实现长期稳定的回报；并配合投资于海外基金的代客境外理财系列等产品，帮助客户实现全球资产配置。

同时，双方共同发布 2015 年第四季度投资策略报告。针对海外市场，渣打银行建议**继续长期聚焦于欧元区及日本股票（经外汇对冲）；透过多元收益资产从利好的利率环境中获益；看好美元及英镑**。在债券当中，建议首选新兴市场投资等级美元政府债券及美国高收益债券，后者因能源类违约上升受到的冲击不尽合理，两者现价都显著低于过去几月，可以开始趁机增持。股票方面，日趋温和的利率前景有利于全球高息股票，尤其是欧洲高息股票，因为欧洲央行的政策可能比美联储更为宽松。此外，报告认为美元和英镑的吸引力都胜过新兴市场货币（包括亚洲货币），因为后者可能会因中国增长不振以及商品价格走弱而持续受压。

对于国内市场，上投摩根认为，从长期的角度看，**中国市场股票的机会优于债券**。股市降杠杆已让短期投机资金大幅撤退，估值回到相对合理的水平，未来稳增长、持续宽松的货币政策可期，随着全球经济逐渐复苏，股市也将企稳回升。产业方面，新兴产业景气上行，传统产业经历阵痛，**中期关注国企改革、新能源、信息安全和工业4.0 等主题机会**。

渣打中国是首批获准在华代销基金业务的外资银行之一，此次代销基金专户也是继渣打中国与上投摩根今年 9 月初签署战略合作协议之后，落实的首批金融投资产品。根据战略合作协议，除了产品研发领域的深度合作，渣打银行和上投摩根还将利用各自资源优势，共同探讨、推动各项业务创新，旨在为渣打银行的个人和企业客户提供更高效的金融服务。

垂询请联络:

江潇 渣打银行（中国）有限公司

电话: (8621) 3896 3646 邮件: xiao.jiang1@sc.com

渣打银行

渣打是一家领先的国际银行，在全球一些最有活力的市场上经营 150 多年，拥有员工超过 86,000 名。我们为遍布亚洲、非洲和中东市场的个人和企业客户提供金融服务，支持他们进行投资、开展贸易，并实现财富增值。这些市场为集团带来 90% 以上的营运收入和利润。渣打的文化传承和企业价值都在其品牌承诺“一心做好，始终如一（Here for good）”中得到充分体现。

渣打集团有限公司除在伦敦及香港的交易所上市外，还在印度的孟买以及印度国家证券交易所上市。

渣打银行自 1858 年在中国上海开设首家分行以来，在华业务经营从未间断。2007 年 4 月，渣打银行（中国）有限公司成为第一批本地法人银行之一。这充分显示了渣打对中国市场的承诺以及在银行业的领先地位。目前，渣打银行在全国拥有 27 家分行、78 家支行和 1 家村镇银行，营业网点达到 106 家，其中包括 2014 年 3 月初开业的上海自贸试验区支行。

渣打中国赢得中国领先行业机构和权威媒体颁发的众多奖项和荣誉。2013 年以来所获荣誉包括：中国银行业协会颁发的“2013 年度最佳社会责任实践案例奖”、中国英国商会和英中贸易协会颁发的“2014 英国商业大奖之企业社会责任奖”、中国银行业协会 2014 年银团贷款业务最佳业绩奖、中华人民共和国商务部颁发的“中国贸易融资十佳银行”、中国外汇交易中心颁发的 2013 年“最佳货币掉期交易奖”和“最佳外币对做市奖”、《财资》杂志颁发的“中国最佳现金管理及贸易融资银行”和“中国最佳结构性贸易融资提供商”、《零售银行家》颁发的 2014 年“最佳客户体验奖”、代客境外理财计划全球基金系列产品荣获《上海证券报》颁发的“最佳外币理财产品奖”、《环球金融》2014 中国之星评选授予的“最佳财富管理服务”、“最佳小企业信贷银行”，和“最佳供应链金融银行”、自贸区管委会 2014 年颁发的“企业创新案例奖”。

想了解更多有关渣打银行的信息，请登陆：www.sc.com/cn