

完善家庭理财规划 与汇丰成就财富未来

——“2012汇丰北京财富论坛暨中国财智家庭总决赛”侧记

市场频繁波动,未来中国经济何去何从?家庭理财如何应对?股票、债券、基金、外汇、房产,国内外市场投资机遇与风险又在哪里?在近期结束的“2012汇丰北京财富论坛暨中国财智家庭总决赛”上,中国经济改革研究基金会理事长及国民经济研究所所长樊纲、汇丰大中华区首席经济学家屈宏斌等知名经济学者与文化名人、汇丰专家一起,围绕着这些理财家庭最关心的话题展开高端对话。同时,一场八个中国典型理财家庭的财智巅峰对决,更是从普通家庭的角度,展现了他们对当前宏观环境的理解以及当代中国家庭财富管理智慧,为全民树立了领先的财富管理典范。

■文、图 | Tina

专家支招:经济调整阶段,家庭理财应修“内功”

自2007年创办以来,“汇丰财富论坛”便得到了社会各界的持续关注及积极参与,并对个人及家庭理财的观念及方式产生了一定的积极影响。今秋,“2012汇丰北京财富论坛”如期举行,经济学家们认为:中国经济面临下行的风险可能比年初预期的还要明显。中国经济改革研究基金会理事长及国民经济研究所所长樊纲表示,世界经济这一二十年来的金融泡沫基本破灭,现在开始调整。中国过热的经济增长从可预见性的将来来看也都不会发生。

对普通家庭而言,这也许是考验理财观念、态度、知识等“内功”的时候了。樊纲表示:“当前环境下,理财一定要转换心态,调整对投资回报率的期望。8%左右的中国经济增长率是属于正常稳定的。大家要用适合当前经济环境的眼光来看待市场,看待投资回报。对于当前的经济形势,运用组合性投资来分散风险会是合理的理财之道。”

而汇丰大中华区首席经济学家屈宏斌也向在场的家庭建议:“对于理财,大家不仅仅是要了解股票与债券,还应该积累基本的经济学知识,经济周期的变化会和你的理财息息相关。例如经济下行也并不是意味没有理财机会,经济周期处于下行阶段,意味着通胀也在下行,货币政策相应地会从反通胀的目标收紧货币政策,也会逐步转向为保增长的宽松政策,利率会下来。这个过程中,你在理财方面着重投资债券,那么今年上半年有收益的可能性会比较大,很多固定收益也会比较好。随着经济在三四季度企稳回暖,政策在宽松但通胀仍然较低时,可以开始关注股票类的资产。”

冠军分享:家庭财富管理秘诀,在于平衡资产组合的风险与回报

由凤凰网主办、汇丰银行(中国)有限公司赞助的“汇丰百万财智总奖金,启创中国家庭财富未来”活动,毫无疑问是当天最激动人心的新看点。自7月16日以来,在为期近两个月的时间里,吸引了4000多个家庭注册报名。通过层层筛选最后晋级决赛的8个家庭既存共性又不失个性的理财心得,全面描绘了中国现代家庭普



来自上海的唐女士家庭获得汇丰财智家庭一等奖并与颁奖嘉宾(李峰、杨彬彬)合影

遍持有的理财观念与理财现状。

论坛之后,晋级“中国财智家庭总决赛”的八个家庭,在汇丰银行专业客户经理的协助下,结合各自家庭的特点与需求,先后上场演绎了为自己家庭量身定制的40万模拟理财计划。在短短五分钟的时间里,每个家庭既要淋漓发挥他们“畅享”未来家庭生活的理财智慧,更要机智应答来自专家裁判团的轮番提问。因为各自职业背景、家庭结构的不同,互动问答环节不断高潮迭起、精彩纷呈,参赛家庭的财智分享更是引发了现场观众对典型中国理财家庭现状的共鸣。最终,来自上海的唐女士家庭脱颖而出,加冕了汇丰财智家庭冠军,并赢得了人民币50万元奖金,与入围决赛的另外七个参赛家庭共同分享了由汇丰赞助的百万总奖金。

作为专家裁判团成员之一,汇丰中国零售银行及财富管理业务副总监李峰表示,汇丰通过服务全球客户所得的经验,了解到家庭保障、子女教育、退休养老、

财富传承等是大部分家庭都存在的需求,理财规划的难点之一,便是对自身中长期需求做出有针对性的判断。冠军家庭的出色在于夫妻俩对自己所处人生阶段的财务状况、投资经验、财富需求及风险承受能力等变化有较理性的预估。秉承平衡稳健的理财理念,兼顾保障和投资。尤其,作为一对新婚夫妇,能在制定理财规划中注重风险管理实在难能可贵。

在赛程当中给予“汇丰财智家庭一等奖”家庭专业协助的汇丰银行客户经理熊雨蔚,对于现场的家庭表现也颇有感触:“唐女士家庭在最早开始理财时,也曾经历过把理财等同于投资股市、房产的阶段,但随着对理财认知的深入,和更全面地分析了自身财务需求,并不断地获得专业的理财建议之后,他们开始学习利用科学工具优化投资组合,而通过这次活动他们已懂得让家庭财富在拥有稳固保障的基础上不断追求增值性收益。”

“理财是每一家庭所必需的,但不是所有人都擅长的。汇丰希望以国际视野、环球实力,启发中国家庭的理财智慧,并协助他们找到实现未来家庭生活目标的方向与工具。并且汇丰深信,完善的家庭理财规划是成就财富未来的关键。”汇丰中国零售银行及财富管理业务副总监李峰如是说。

随着全球化经济所带来的诸多挑战,建立科学的投资观念并接受专业的理财指导,已在中国家庭中呈现出日益增长的紧迫需求。凭借环球银行网络和对本地市场的深刻洞察,汇丰将一以继之地以客户的需求为导向,为本地客户提供优质的财富管理。此次评选活动之余,汇丰银行还携手凤凰网开启了“投资产品组合智引”平台(<http://hsbc-wem.ifeng.com>),为不同的理财需求提供了全面的资讯与实用工具。只需用鼠标点击一下,就可以了解自己的投资偏好,分析理财现状,了解自身财务需求,获得专业的理财建议,并利用有效的工具优化投资组合。



财富论坛嘉宾探讨未来经济走向及投资机遇(从左到右依次为:姚长盛、李峰、樊纲、屈宏斌、邱启明)