

给财富管理者的建议

建立适应未来发展的顾问模式



法国巴黎银行与财富管理咨询机构 Scorpio Partnership 联袂推出“自主投资者”报告第二部分。



1,000+

亚太地区高净值人士在报告第一部分中接受了采访。该报告勾画了一类新型投资者——自主投资者——他们对于交易执行服务和复杂投资者平台有着极大兴趣。

报告第二部分则继续展开，探索了财富管理经理为适应这一新型投资者人群应该做出的变化，并确保目前的顾问模式能够适应未来发展需要。



自主投资者的关键数据

910万
美元 的平均净值

5 家私人银行为其提供投资咨询

通常奖励主要产品的钱应商 52% 的钱包份额

洞察私人银行数字化议程

82% 的高净值人士认为：人类和机器人的能力之间差距已经弥合，或在未来即将弥合。
加快机器人顾问的开发使用



47% 的高净值人士想要参与到数字论坛中，这样他们能够与不同的机构和个人交换各自意见（类似于LinkedIn模式）。
接通数字网络

澳大利亚、中国、印尼和新加坡 的高净值人士对个性化投资建议尤其感兴趣，这些投资产品是基于具有相似财富类型的投资者的选择（如亚马逊的模式）。

将个性化提升到下一个层次



38% 的高净值人士愿意为能够整合财务以达成社会影响目标的机构支付更多费用。

利用数字工具来显示社会和财务指标



访问<https://cib.bnpparibas.com/>并搜索“自主投资者”或扫描二维码下载自主投资者报告——第二部分。



重要提示：法律声明：本文件由法国巴黎银行及其关联公司或子公司（统称为“法国巴黎银行”）的相关部门与Scorpio Partnership共同准备。

本文件不是采取任何行动的建议，其不构成任何销售或发行的要约，也非购买任何金融工具的要约邀请，其（或其部分）或其被传播的事实不构成其被依赖做出任何合约或投资决定的基础。如果此后收件人与法国巴黎银行达成任何交易，则该等交易将按照双方同意的相关文件中规定的条款进行。

本文件中所含信息从可信渠道获得，但并不保证该等信息的准确性、完整性或适合特定目的，或法国巴黎银行和Scorpio Partnership或任何人士对该等信息进行了核实。法国巴黎银行和Scorpio Partnership，其成员、董事、职员、代理或雇员对于本文件中所含信息的准确性或完整性，或基于其做出的任何意见不承担任何明示或暗示的责任，也不做出任何明示或暗示的陈述与保证，且该等信息不应被当作任何专业意见。经要求且法国巴黎银行和Scorpio Partnership同意，可能提供额外的信息。任何情形、假设、历史或模拟的表现、指示性价格或潜在交易或收益的例子仅作参考之用。过往业绩并不代表将来的结果。投资者可能无法完全收回其投资。法国巴黎银行不保证任何有利的情形可能发生，可以按照本文件所述条款进行交易或任何示例的潜在收益可以获得。本文件中信息截至其制作时是最新的，但法国巴黎银行和Scorpio Partnership没有义务更新或维持本文件中所含信息。在提供本文件时，法国巴黎银行和Scorpio Partnership不向收件人提供投资、金融、法律、税务或其他方面的意见，也不对其承担任何信托责任。本文件中所讨论的某些策略及/或潜在交易涉及使用衍生交易，其可能是复杂的并可能导致重大风险，包括损失全部或部分投资或遭受无限损失，其应当仅由具备相关知识及经验的人士进行。法国巴黎银行对于任何投资、策略或交易可能获得的结果，及本文件描述的任何策略、证券或交易是否适合收件人特定财务需求、情形或要求不做任何陈述与保证。收件人应当对本文件所述策略、证券及/或潜在交易进行其独立的评估，并使用其认为合适的专业顾问。法国巴黎银行和Scorpio Partnership对于根据本文件所含信息采取的行为，或依赖该等信息所导致的任何直接或间接损失不承担任何责任。

作为一家营业活动涉及不同范畴的投资银行，法国巴黎银行可能面临利益冲突，且收件人应当知晓在本文件印制给收件人以前，法国巴黎银行及其关联机构，为其自身或作为代理，可能买入、卖出、投资本文件所述的交易、策略或相关产品，其也可能，为其自身或作为代理，进行与本文件所述观点不一致的交易。此外，法国巴黎银行可能作为代理或为本文件所述公司或投资提供重要意见或投资服务。本文件所含信息不得向下述司法管辖区内的个人或机构传播或由该等个人或机构使用：(a) 传播或使用该等信息可能违反法律法规；或 (b) 法国巴黎银行或法国巴黎银行的关联机构将被要求遵守新的或额外的法律法规要求。持有本文件的人士应注意该等可能的法律限制并相应地遵守。

中国：本文件为法国巴黎银行的子公司法国巴黎银行（中国）有限公司（“法巴中国”）所印发。法巴中国是受中国银行监督管理委员会监管的商业银行。本文件不构成在中华人民共和国（简称“中国”，且不包括香港特别行政区、澳门特别行政区及台湾）向任何人发出的购买任何金融产品的销售要约或购买金融产品的要约邀请，倘若向该等人士发出销售要约或者要约邀请在中国属于违法。法巴中国不保证本文件在中国可以（遵守中国任何相关注册或其他要求或依据该等要求所赋予的豁免的情况下）合法地发布或者本文件提及的任何金融产品可以在中国合法地提供，亦不承担任何协助该等发布或提供的责任。需注意，法巴中国并未采取任何行动以允许在中国公开发布任何金融产品或发布本文件。因此，本文件所提及的任何金融产品均不得直接或间接在中国提供或出售且本文件或任何广告或其他发行材料也不得在中国发布或发行，除非该等行为符合相关法律法规。

本文件所描述的金融产品或交易在任何司法管辖区只能按照该司法管辖区的相关法律法规直接或间接提供。出于监管之规定，本文件中的资料不得且并不在某些司法管辖区发行或推广，或在该等受监管影响的司法管辖区向某些特定群体发行或推广。