

供立即發佈

媒體聯絡人:

美盛環球資產管理
Joanne Chew
+65 6317 8931
jchew@leggmason.com

Teneo Strategy
Jenny Lai
+852 3655 0517
jenny.lai@teneostrategy.com

台灣投資人擁抱新興個人投資科技 但在面對市場波動與通膨時仍希望尋求真人財務顧問的協助

2018年11月22日，台北 — 台灣投資人在希望通過單一智慧型手機應用程式管理所有個人財務事宜方面領先全亞洲*，其中**72%**同意此說法，比例較**63%**的區域平均值為高。事實上，**60%**的投資人認為線上工具和應用程式正在取代財務顧問的角色（區域平均值為**57%**）。此一洞察觀點來自由美盛環球資產管理進行的**2018年**環球投資調查。美盛為全球領導資產管理公司之一，總管理資產高達**7,550**億美元。

儘管對新興科技的全面接受度相當高，但是仍有**67%**的台灣投資人認為具有「人性化」特點的個人化客戶服務永遠不會被科技所取代。這符合亞洲（**66%**）和全球（**70%**）其他投資人的觀點，其也顯示隨著網路新科技的崛起，人們普遍偏好混合模式的投資諮詢顧問服務。

「台灣投資人是願意接受新科技解決方案的族群之一，但其也表達了繼續與真人財務顧問互動的明確期望。」美盛投顧總經理王心如表示。「調查結果顯示，資產經理人需要確保他們的另類經銷策略能夠結合科技和投資專業，以便為客戶提供最佳的服務。我們相信，創新科技在提高金融服務領域的效率方面扮演著重要的角色，但也了解顧客服務和風險管理必須跟上步伐。」

相關數據證實了這一點，台灣投資人表示，在選擇或使用線上投資顧問服務時，他們的主要考量是網路安全（在滿分**10**分當中為**8.1**分），缺乏對未來投資組合分配的跟進（**7.3**分）和缺乏建議的當責性（**7.3**分）。因此，雖然**71%**的台灣投資人會信任像亞馬遜這樣的公司能夠銷售基金與其投資產品，比例高於亞洲平均水平的**63%**和全球平均水平的**56%**，但這並不表示網路公司已經做好準備可以隨時取代目前的金融服務供應商。

此外，台灣投資人可能在未來**12**個月內需要一些投資建議。在該市場的投資人中，**61%**的投資人對全球股市波動表示擔憂，其比例為全球最高。此外，全球經濟不穩（也佔**61%**），以及緊迫在後的通貨膨脹（**59%**）也是台灣投資人最為擔憂的其他全球議題。

「由於台灣受訪投資人對股市波動的擔憂領先全球，因此本地投資人可能會考慮管理波動性的投資策略。」美盛環球資產管理董事總經理及產品專家團隊主管 Richard Gillham 表示：「這些主動式管理的投資組合可以幫助管理下檔風險，同時其佈局可讓投資人盡快參與市場的上漲。並且伺機在各種市場環境中提供報酬。」

該調查顯示，台灣投資人最有可能尋找能夠涵蓋國內和海外股票的投資組合，其中**37%**和**29%**的投資人分別認為在未來**12**個月內，這兩個資產類別能夠提供最佳投資機會。有趣的是，他們也表現出對黃金和其他貴金屬的偏愛，**29%**的台灣投資人認為它們在未來**12**個月內提供了最好的機會 – 此百分比與瑞士相當，僅落後於中國（**34%**）。

台灣投資人認為其投資組合確實存在重新平衡的空間。他們表示目前個人資產的**33%**是以現金或等同現金的形式持有。這是一個全球性的普遍現象，全球所有投資人的現金和等同現金持有部位約佔總資產的**30%**，但亞洲略高於此，為**31.8%**。

附註：亞洲投資人是指位於香港、中國大陸、台灣和新加坡的受訪者。
本文件僅供媒體記者使用，不可以分派給一般投資大眾。請參閱末頁的重要資訊。

「我們可以注意台灣投資人對通膨的關注程度，其為排名第三的投資擔憂問題。我們認為投資人有機會運用這些現金部署，因為利率仍處於歷史低點，這些現金可能會在某些市場產生負的實際報酬率。」王心如表示。

###

美盛簡介

美盛是一家環球資產管理公司，截至 2018 年 9 月 30 日，總管理資產達到 7,550 億美元。美盛在全球許多主要投資中心提供主動式資產管理。美盛總部位於馬里蘭州的巴爾的摩市，其普通股在紐約證券交易所上市（代碼：LM）。

www.leggmason.com.tw

美盛環球投資調查簡介

過去六年來，美盛環球投資調查一直持續追蹤全球投資人的行為變化。

通過追蹤投資人的投資和行為趨勢，以及他們在未來 12 個月所看到的機會，我們的目標是希望能夠進一步了解投資人的期望與恐懼、其財務夢想和現實，以及影響他們行為的因素。

美盛環球資產管理委託 Research Plus Ltd 在 2018 年 7 月 26 日至 8 月 24 日期間針對全球 17 個市場的 16,810 名投資人進行獨立線上調查。

市場	樣本數
	總計
美國	N=1,000
歐洲 (英國、法國、西班牙、義大利、德國、瑞士、比利時、瑞典)	N=7,810
亞太區 (香港、新加坡、日本、台灣、中國、澳洲)	N=6,000
美洲 (巴西、墨西哥)	N=2,000

除比利時 (n = 810) 外，每個市場都對 1,000 名投資人進行了調查；該研究將「投資人」定義為在未來 12 個月內投資至少 10,000 歐元（或等同當地金額投資，美國為 50,000 美元）並在過去五年內曾經改變投資的人。這些人代表了調查中包含的每個市場之投資人觀點。

重要資訊

本報告包含來自各種可信任的資料來源但不保證其時效性及正確性，且並非為所有可得資料的完整摘要或敘述，本資料僅提供與我們的投資人並且僅為資料參考之目的。沒有獲得我們的書面同意不可公開揭露或散佈。

本投資觀點為美盛於本文日期之市場評論，市場評論將隨市場或其他情況而隨時改變而美盛得隨時更新其觀點。本報告不得視為投資的建議，美盛的投資人需根據許多事實依據而為投資決定之考量，本報告不得視為投資交易指示之依據。本報告所提供之資訊不得視為或其所屬企業對於證券買賣之建議。

附註：亞洲投資人是位於香港、中國大陸、台灣和新加坡的受訪者。
本文件僅供媒體記者使用，不可以分派給一般投資大眾。請參閱末頁的重要資訊。

資料來源為美盛集團。本文件提及的所有意見與預測為美盛報告刊載日期的判斷，並可作修改而不會預先通知。雖然資料來源的美盛認為相關資訊是可信賴的，但不保證其正確性與資訊可能不完整或壓縮的。**投資本身就具有風險，包含損失本金的可能性。以往的績效不保證基金之最低投資收益。**

本文件僅供參考，並非對台灣公眾為基金申購之邀約或為促銷特定基金之目的。美盛、其高級職員或員工不負責任何因使用本文件或其內容而引起的損失。本文件為專有資料，在未取得美盛投顧的書面同意前不得以任何方式重製、散布或發行。任何擁有本文件的人，請自行詢問及遵守有關的限制。

本文提及的任何個別有價證券，不得視為投資買賣的建議或邀約，且本文提供的訊息並不足以作為投資決策的依據，投資組合的配置、持股及特性得隨時變更。

媒體若須再編製新聞稿時、應以本公司所公開資料為主、不得為誇大不實之報導。

美盛證券投資顧問股份有限公司
地址：台北市 110 信義路五段 7 號台北 101 大樓 55 樓之一
電話：02-8722 1666
營業執照字號：(98)金管投顧新字第 001 號
美盛證券投資顧問股份有限公司獨立經營管理