

---

# 福布斯环球联盟（FGA）专访汇丰中国财富管理及个人银行业务总经理王浩静（HSBC）

**问：汇丰对中国高净值群体提供什么服务？**

大家好，我是汇丰中国财富管理及个人银行业务部的王浩静。我们对年轻一代，特别是有活力的有理想的，有追求的一代，我们是很希望能够助力于他们，能够多为他们提供一些帮助。这个帮助不单单是金融产品方面的支持，也是希望能全方位的帮助到他以及他的家人。从我们的客群来说，我们也发现越来越多的Premier Customers（卓越理财客户）其实他的年龄已经在下沉，已经到三十几，甚至于二十几的一些年轻的有活力的科技人才。也是跟着时代发展的步伐，我们希望能够聚焦于年轻一代。针对于尚玉客户，我们更多的是强调 传承，传承就很自然就是要延伸到传承给谁？什么时候传承？怎么传承？这样的一个理念。

这个过程中，我们也发现其实有很多的痛点，那也是汇丰希望能够服务好尚玉的第一代的之余，也能帮助他们解决他的痛点，随后呢也更好的去服务他们的第二代

汇丰自己比较想做的其实是有三件事情。第一，还是因为汇丰比较强的是 international services（环球银行服务）这一块儿，所以我们是希望把我们国际教育的服务能够做得更深入人心。我们是希望从我们传统比较强的集中在留学前这样的一些金融的解决方案的提供。但是呢，慢慢的我们其实也在往留学中这样的一个服务方面希望能够助力包括其实疫情期间是一个比较好的例子。在这个时候我们其实去年四月份的时候是推出了未来精英守护计划。（与合作伙伴一起）为这些留学生们提供了境内外的一个 ISOS（紧急救援）的这样一个服务

随后呢，也（联合合作伙伴）为他们提供了房子的短租的这样一个服务。那另外 其实我们也是陆陆续续在和加拿大啊美国香港 澳大利亚 新加坡等等有我们的内地雇员，就把我们的人派去到那些机构，随后更好的去做对接。那也是让我们更好地了解留学生在当地他所处的留学地他的需求。了解需求之后，我们可以有针对性的和海外的分支机构一起联动，为他们提供更好的解决方案。

在留学后这一块，是我们今年的工作重心。我们希望能够先聚焦海归这个人群看看我们能够提供怎么样的增值服务。

经过几年来的努力，我们希望能够把留学前留学中留学后打造成一个一体化的留学方案。这是我们在国际教育方面想做的一些事情。我觉得和 U30 还是有些关系。可能就是在他们成长初期我们给到他们的一些帮助吧。

**问：近期汇丰推出了一些新产品和新服务，这些产品和服务的设计理念是怎样的？**

一个企业必须有自己的宗旨。那在这个宗旨上，我们有自己的价值观，所有你的设计的理念，你背后的规划，你的制定策略计划的过程，其实出发点是你的宗旨和你的价值观。那对汇丰来说第一是价值观和宗旨，第二其实是“以客户为中心”的理念。

---

虽然这个词比较陈旧，但我还是不得不说这个“以客户为中心”（的理念），就是你必须换位思考，你必须站在客户的这个角度去思考你的服务该怎么去提供。如果客户现在都是聚焦移动端，或者是更多只用移动设备解决方案这样的一个时代，或者他们的多数时间都在手机上。如果你提供的服务都是还是在电脑上，那就是不是与时俱进的。

**问：财富管理市场需要教育，这种投资者教育的关键点在哪里？**

汇丰的话，我们其实不遗余力地做很多的市场投资者教育，包括我们的财富论坛其实是汇丰首创的，大概已经进行了十几年了。那我们还在孜孜以求，还在不断的去在每一次的峰会上，每一次论坛上都会去倡导这些理念

现在的汇丰，随着社交媒体的蓬勃发展，我们有 HSBC 汇丰直播间，当然我们线下的活动就更多了。我们集合我们的合作伙伴，我们合作过的很多的海外优质的基金公司也是做了线下好多场的财富论坛，不断的去普及这样的一个概念。尽管我们声音还是比较小，但我们希望我们能够，就像我前面说带来一股清新之风。不知道这风能吹向哪里，吹的有多深远的影响

**问：最近有很多国际的资产管理机构进入中国，会和汇丰有怎样的合作？**

其实现在，我们确实看到最新一波海外知名的一些基金公司都会进驻中国更多的他们是属于 asset managers，就是资管方，就是海外的这些机构进来，对汇丰来说，我觉得是我们比较好的一个机会，一个上下游之间的一个关系。这些海外的投研方如果直接找到本地合作伙伴就是我们的中资银行可能之间的磨合还需要更长的时间

因为对财富管理的理念，对客户服务的一些理念，可能会不太一样。在汇丰，第一我们一直在合作，通过 QDII 平台已经在合作，第二呢是从我们服务客群的理念高度的契合。所以接下来呢，我觉得他们也是愿意为汇丰的客群定制一些方案。这也是我们是希望能够为我们客户助力的。因为现在市场上也不是说所有的产品都能够满足我们的客户需求，特别是针对于我们尚玉客户，因为他们的需求可能当然因为资金量比较大，所以需求比较复杂。那我也是希望海外的这些机构能够帮助汇丰一起做一些事情

我们非常欢迎有更多的这样的机构加入。能够带来一些先进的理念来共同帮助我们，进行消费者教育，能提供更完善的这个解决方案