

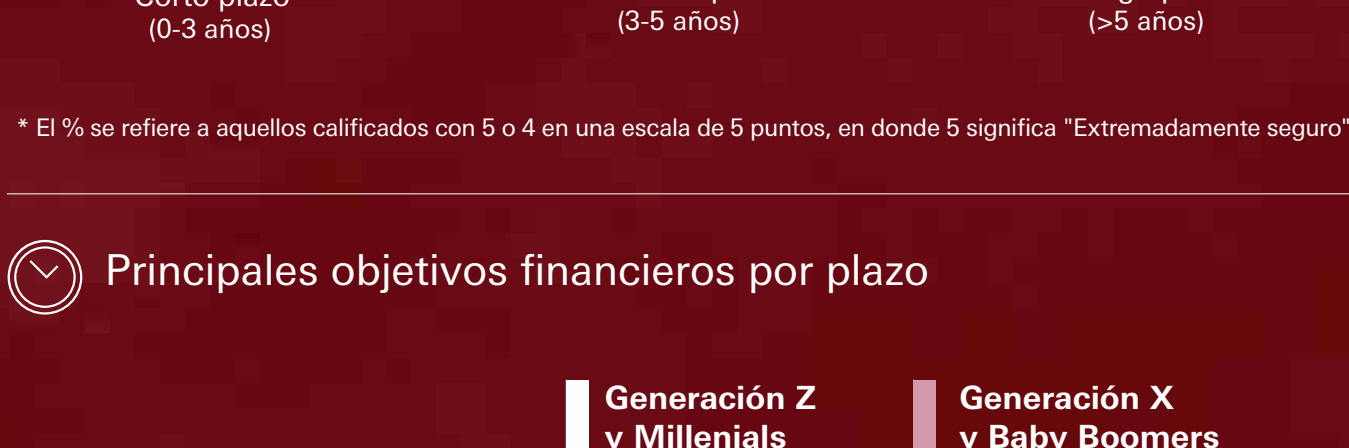
Perspectivas generacionales: Estrategias patrimoniales emergentes

La Generación Z y los Millennials están adoptando activamente estrategias para generar riqueza, pese a sus perspectivas financieras a largo plazo.

"Cada portafolio cuenta una historia, no solo sobre el crecimiento de un patrimonio, sino sobre lo que realmente importa: la familia, la libertad, los planes a futuro y los sacrificios que hacemos en el camino. ¿Y esa historia? Está en constante evolución."

En informe de este año de Affluent Investor Snapshot revela diferencias generacionales en cuanto a las perspectivas de riqueza, la confianza y, como resultado, las estrategias de inversión.

1. Las generaciones más jóvenes tienen más confianza que la Generación X y los Baby Boomers en que alcanzarán sus metas financieras.

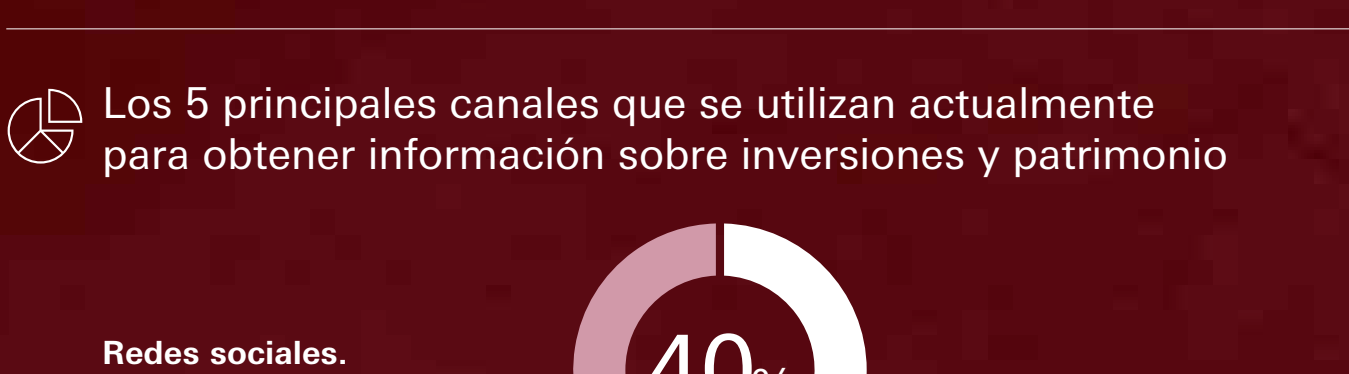


* El % se refiere a aquellos calificados con 5 o 4 en una escala de 5 puntos, en donde 5 significa "Extremadamente seguro".

Principales objetivos financieros por plazo

	Generación Z y Millennials	Generación X y Baby Boomers
Corto plazo (0-3 años)	Sustentar económicamente a mi familia	Ahorrar para las vacaciones y viajes
Mediano plazo (3-5 años)	Acumular bienes para alcanzar la seguridad financiera	Preservar y proteger mi patrimonio
Largo plazo (>5 años)	Prepararme para el retiro	Prepararme para el retiro

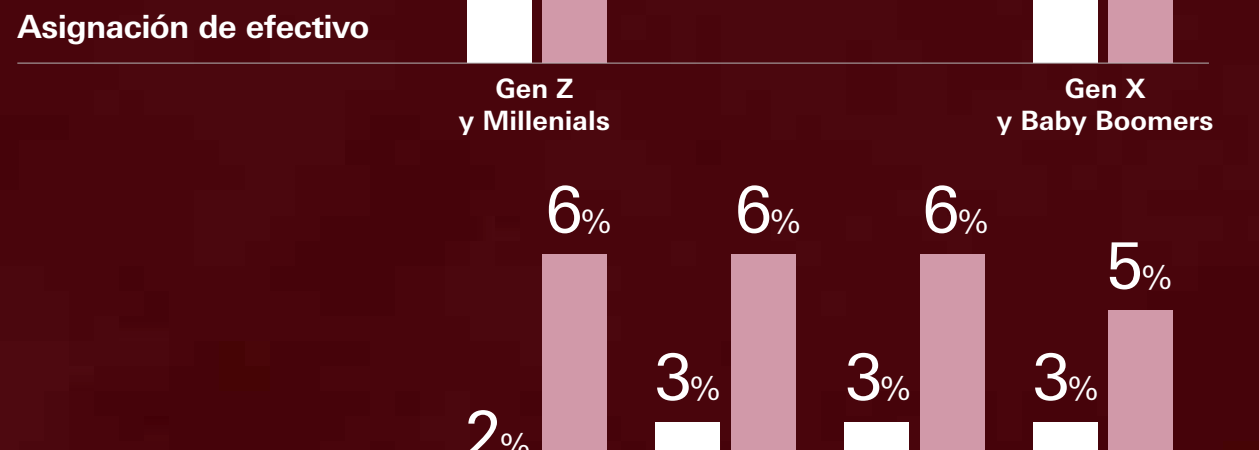
2. Las generaciones más jóvenes tienden a recurrir a una mayor variedad de fuentes para obtener información sobre la gestión patrimonial que las generaciones mayores.



Los 5 principales canales que se utilizan actualmente para obtener información sobre inversiones y patrimonio

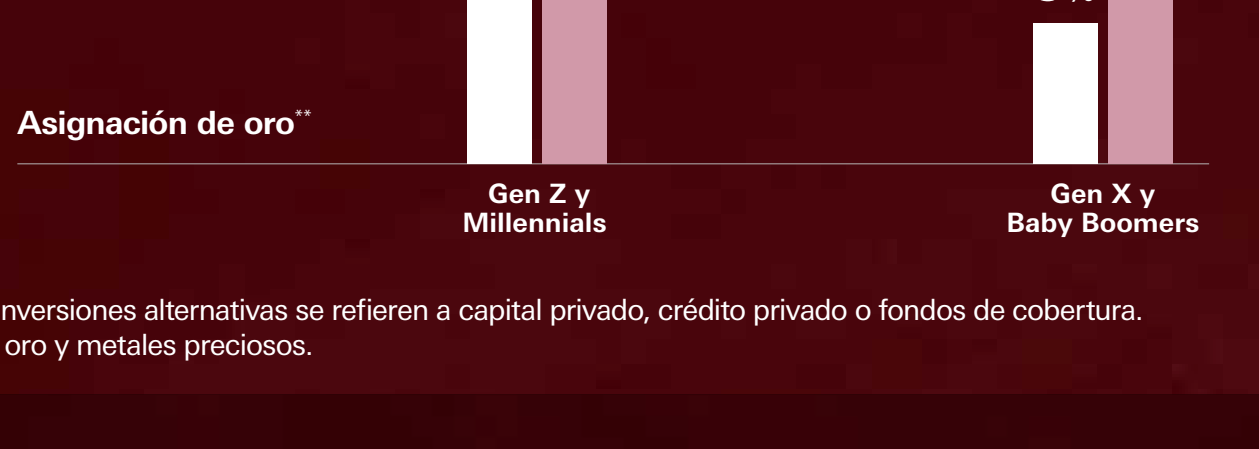


3. Las generaciones más jóvenes están invirtiendo más su efectivo; todas las generaciones están aumentando sus inversiones en activos alternativos* y oro** en proporciones similares.



4. En general, las generaciones más jóvenes muestran un mayor interés por la diversificación y suelen invertir en más productos que la Generación X y los Baby Boomers.

Promedio de tenencia de productos financieros*



* Se han omitido el efectivo y los equivalentes de efectivo, y Otros ("passion assets"), seguros y respuestas no categorizadas).

C3A. ¿En cuáles de los siguientes productos de ahorro e inversión inviertes o tienes actualmente?

C3B. ¿Cuáles de los siguientes productos de ahorro e inversión planeas tener en los próximos 12 meses?

Base (sin ponderar): inversionistas de alto patrimonio, n=10,797.



Para más información, descarga el informe Affluent Investor Snapshot 2025 completo.

Descargar

El informe Especial sobre calidad de vida del Affluent Investor Snapshot 2025 de HSBC encuestó a casi 11,000 inversionistas de alto patrimonio en 12 mercados sobre sus comportamientos, objetivos y actitudes en materia de inversión.

Este documento o video ha sido elaborado por The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ("HSBAP"), con domicilio social en 1 Queen's Road Central, Hong Kong. HSBAP está constituida en Hong Kong y forma parte del Grupo HSBC. Este documento o video es distribuido y/o puesto a disposición por HSBC Bank (China) Company Limited, HSBC Bank (Singapore) Limited, HSBC Bank Middle East Limited (EAU), HSBC UK Bank Plc, HSBC Bank Malaysia Berhad (19840101522) (127776 VI)/HSBC Amanah Malaysia Berhad (2008010262) (1807205 XI), HSBC Bank (Taiwan) Limited, HSBC Bank plc, sucursal de Jersey, HSBC Bank plc, sucursal de Guernsey, HSBC Bank plc en la Isla de Man, HSBC Continental Europe, Greece, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, India (HSBC India), HSBC Bank (Vietnam) Limited, PT Bank HSBC Indonesia (HBDI), HSBC Bank (Uruguay) S.A., HSBC Uruguay está autorizada y supervisada por el Banco Central del Uruguay, HSBAP Sri Lanka Branch, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited - sucursal de Filipinas, HSBC Investment and Insurance Brokers, Philippines Inc., y HSBC FinTech Services (Shanghai) Company Limited y HSBC México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (en conjunto, los "Distribuidores") a sus respectivos clientes. Este documento o video tiene únicamente fines informativos de los objetivos, preferencias de riesgo, horizonte temporal y liquidez de mercado de cada cliente.

El contenido de este documento o video no puede ser reproducido ni distribuido a ninguna persona o entidad, ya sea total o parcialmente, para ningún propósito. Este documento o video no debe ser distribuido en ninguna jurisdicción donde dicha distribución sea ilegal. Toda reproducción o uso no autorizado de este documento o video será responsabilidad del usuario y podrá dar lugar a acciones legales. El material contenido en este documento o video tiene únicamente fines informativos generales y no constituye investigación o asesoramiento en materia de inversiones, ni una recomendación para comprar o vender inversiones. Algunas de las declaraciones contenidas en este documento o video pueden considerarse declaraciones prospectivas, las cuales reflejan expectativas o previsiones actuales sobre eventos futuros. Tales declaraciones prospectivas no garantizan el desempeño o los resultados futuros, ni los resultados reales. Los resultados reales pueden diferir sustancialmente de los descritos en dichas declaraciones como resultado de diversos factores. HSBAP y los Distribuidores no asumen ninguna obligación de actualizar las declaraciones prospectivas contenidas en este documento o video, ni de actualizar las razones por las cuales los resultados reales podrían diferir de los proyectados en dichas declaraciones. Este documento o video no tiene valor contractual y de ninguna manera constituye una solicitud ni una recomendación para la compra o venta de ningún instrumento financiero en ninguna jurisdicción en la que dicho oferta no sea legal. Las opiniones expresadas se basan en el Comité Global de Inversiones de HSBC al momento de su elaboración y están sujetas a cambios en cualquier momento. Estas opiniones no reflejan necesariamente la composición actual de los portafolios de HSBC Asset Management. Los portafolios individuales gestionados por HSBC Asset Management reflejan principalmente los objetivos, preferencias de riesgo, horizonte temporal y liquidez de mercado de cada cliente.

El valor de las inversiones y los ingresos que generan pueden tanto subir como bajar y es posible que los inversionistas no recuperen el importe invertido inicialmente. El rendimiento pasado que figura en este documento o video no es un indicador fiable del rendimiento futuro y no se debe confiar en las previsiones, proyecciones y simulaciones aquí contenidas como indicación de resultados futuros. Cuando se mantienen inversiones en el extranjero, el tipo de cambio puede hacer que el valor de dichas inversiones suba o baje. Las inversiones en mercados emergentes son, por su naturaleza, más arriesgadas y potencialmente más volátiles que las inherentes a algunos mercados consolidados. Las economías de los mercados emergentes suelen depender en gran medida del comercio internacional y, por lo tanto, se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las barreras comerciales, los controles de cambio, los ajustes controlados de los valores relativos de las divisas y otras medidas proteccionistas impuestas o negociadas por los países con los que comercian. Estas economías también se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las condiciones económicas de los países con los que comercian. Las inversiones están sujetas a riesgos de mercado; los atentados terroristas y los documentos relacionados con el clima pueden tener un impacto significativo en el valor de las inversiones.

Este documento o video ofrece una visión general de alto nivel del entorno económico reciente y se ha elaborado únicamente con fines informativos. Las opiniones expresadas son las de HSBAP y se basan en la visión global de HSBAP, por lo que pueden no coincidir necesariamente con las opiniones locales de los distribuidores. No se ha elaborado de conformidad con los requisitos legales destinados a promover la independencia de la investigación en materia de inversiones y no está sujeto a ninguna prohibición de especulación antes de su difusión. No pretende proporcionar asesoramiento contable, jurídico o fiscal, ni debe utilizarse con ese fin. Antes de tomar cualquier decisión de inversión, es recomendable que consulte a un asesor financiero independiente. En caso de que decida no solicitar el servicio de un asesor financiero, debes considerar cuidadosamente el producto de inversión que estás considerando y lo que se contiene o refleja en este informe no constituye, ni pretende constituir, ni debe interpretarse como un consejo, asesoramiento de inversión o una recomendación, oferta o solicitud para comprar o vender cualquier servicio, producto, valor, mercancía, divisa o cualquier otro activo.

Las partes receptoras no deben considerar este documento como sustituto de su propio criterio. El rendimiento pasado de los valores o instrumentos financieros aquí mencionados no es necesariamente un indicador de resultados futuros. Toda la información, así como los precios indicados, están sujetos a cambios sin previo aviso. Wealth Insights de HSBC México no está obligado a actualizarla ni a mantenerla al día ni a notificar en caso de que la información aquí presentada sufra alguna actualización o modificación. Los valores y productos de inversión aquí descritos pueden no ser adecuados para su venta en todas las jurisdicciones o pueden no ser adecuados para algunas categorías de inversionistas.

La información contenida en esta comunicación proviene de diversas fuentes confiables de HSBC; sin embargo, no se puede garantizar su exactitud ni integridad. HSBC México no es responsable de ninguna pérdida o daño de ningún tipo que pueda derivarse de errores de transmisión, inexactitudes, omisiones, cambios en los factores o condiciones del mercado, o cualquier otra circunstancia ajena al control de HSBC. Diferentes entidades jurídicas de HSBC pueden llevar a cabo la distribución de Wealth Insights a nivel internacional de conformidad con los requisitos normativos locales.

Información importante sobre Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, India ("HSBC India"): HSBC India es una sucursal de The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited. HSBC India no distribuye ni recomienda productos de inversión a personas que sean ciudadanos o residentes de los Estados Unidos de América (EE. UU.), Canadá o cualquier otra jurisdicción en la que dicha distribución o recomendación sea contraria a la ley o la normativa.

HSBC India es un distribuidor de fondos de inversión registrado en la AMFI (Asociación de Fondos de Inversión de la India) de determinados fondos de inversión y un referente de otros productos de inversión de terceros. HSBC India recibirá una comisión de HSBC Asset Management (India) Private Limited, en su calidad de distribuidor de fondos de inversión registrados en la AMFI de HSBC Mutual Fund. El patrocinador de HSBC Mutual Fund es HSBC Securities and Capital Markets (India) Private Limited (HSCI), miembro de Grupo HSBC. Ten en cuenta que HSBC India y el patrocinador, al formar parte de Grupo HSBC, pueden ser legalmente considerados una sola entidad y, por lo tanto, se han visto y pueden seguir viéndose afectados negativamente por las barreras comerciales, los controles de cambio, los ajustes controlados de los valores relativos de las divisas y otras medidas proteccionistas impuestas o negociadas por los países con los que comercian. Estas economías también se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las condiciones económicas de los países con los que comercian. Las inversiones están sujetas a riesgos de mercado; los atentados terroristas y los documentos relacionados con el clima pueden tener un impacto significativo en el valor de las inversiones.

La siguiente declaración solo es aplicable a HSBC México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC en la que respecta a la forma en que se distribuye la publicación a sus clientes: HSBC México y (Taiwan) Limited ("El Banco") cumplirán con el deber fiduciario de actuar como una persona razonable al ejercer la diligencia debida en la prestación de servicios fiduciarios y la realización de operaciones fiduciarias. Sin embargo, el Banco no ofrece ninguna garantía sobre la gestión o el rendimiento operativo del negocio fiduciario.

La siguiente declaración solo es aplicable a PT Bank HSBC Indonesia ("HBDI"): HBDI cuenta con la licencia y supervisión de la Autoridad de Servicios Financieros de Indonesia (OJK). Los productos de inversión que se ofrecen en HBDI son productos de terceros. HBDI es un agente de venta de productos de terceros, tales como fondos de inversión y bonos. HSBC y el Grupo HSBC, HSBC Holdings Plc y sus filiales y empresas asociadas o cualquiera de sus sucursales no garantizan la inversión subyacente, el capital o el rendimiento de la inversión del cliente. Debes leer y comprender la política de inversión de cada producto de inversión para ver si un producto contiene elementos ESG y de sostenibilidad y está clasificado como una inversión ESG y sostenible. Las inversiones en fondos de inversión y bonos no están cubiertas por el programa de seguro de depósitos de la Corporación de Seguros de Depósitos de Indonesia ("LPS").

Información importante sobre ESG e inversión sostenible
Hay en día financieras una serie de industrias que contribuyen significativamente a las emisiones de gases de efecto invernadero. Contamos con una estrategia para ayudar a nuestros clientes a reducir sus emisiones y a reducir las nuestras. Para obtener más información, visita: www.hsbc.com/sustainability.

En términos generales, los productos de "inversión sostenible y ESG" incluyen enfoques o instrumentos de inversión que tienen en cuenta, en mayor o menor medida, factores medioambientales, sociales, de gobernanza y/u otros factores de sostenibilidad. Algunos instrumentos que clasificamos como sostenibles pueden estar en proceso de cambio para ofrecer resultados de sostenibilidad. No hay garantía de que los productos de inversión sostenible y ESG generen rendimientos similares a los que no tienen en cuenta estos factores. Los productos de inversión ESG y sostenible pueden diferir de los índices de referencia tradicionales del mercado. Además, no existe una definición estándar ni criterios de medición para la inversión ESG y sostenible o el impacto de los productos de inversión ESG y sostenible. La inversión ESG y sostenible y los criterios de medición del impacto relacionados son (a) muy subjetivos y (b) pueden variar significativamente entre sectores y dentro de ellos.

HSBC puede basarse en criterios de medición elaborados y comunicados por proveedores o emisores externos. HSBC no siempre lleva a cabo su propia diligencia específica en relación con los criterios de medición. No hay garantía de que los productos de inversión sostenible y ESG generen rendimientos similares a los que no tienen en cuenta estos factores. La sostenibilidad de una inversión no garantiza el éxito de la inversión. No se debe confiar en las previsiones, proyecciones y simulaciones aquí contenidas como indicación de resultados futuros. Cuando se mantienen inversiones en el extranjero, el tipo de cambio puede hacer que el valor de dichas inversiones suba o baje. Las inversiones en mercados emergentes son, por su naturaleza, más arriesgadas y potencialmente más volátiles que las inherentes a algunos mercados consolidados. Las economías de los mercados emergentes suelen depender en gran medida del comercio internacional y, por lo tanto, se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las barreras comerciales, los controles de cambio, los ajustes controlados de los valores relativos de las divisas y otras medidas proteccionistas impuestas o negociadas por los países con los que comercian. Estas economías también se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las condiciones económicas de los países con los que comercian. Las inversiones están sujetas a riesgos de mercado; los atentados terroristas y los documentos relacionados con el clima pueden tener un impacto significativo en el valor de las inversiones.

EL CONTENIDO DE ESTE DOCUMENTO O VIDEO NO HA SIDO REVISADO POR NINGUNA AUTORIDAD REGULADORA DE HONG KONG NI DE NINGUNA OTRA JURISDICCIÓN. SE RECOMIENDA ACTUAR CON PRECAUCIÓN EN RELACIÓN CON LA INVERSIÓN Y CON ESTE DOCUMENTO O VIDEO. SI TIENES DUDAS SOBRE CUALQUIER PARTE DEL CONTENIDO DE ESTE DOCUMENTO O VIDEO, DEBES SOLICITAR ASESORAMIENTO PROFESIONAL INDEPENDIENTE.

© Copyright 2025. The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

Ninguna parte de este documento o video puede ser reproducida, almacenada en un sistema de recuperación o transmitida, en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, fotocopia, grabación o cualquier otro, sin el permiso previo por escrito de The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited.