



31 de Agosto 2026

HSBC PREMIER ELITE, LA EVOLUCIÓN DE LA BANCA PARA CLIENTES CON NECESIDADES SOFISTICADAS E INTERNACIONALES

HSBC México presenta a HSBC Premier Elite, la evolución de su propuesta de valor dirigida a clientes con necesidades patrimoniales financieras superiores a los \$15 millones de pesos.

Con HSBC Premier Elite, el banco consolida su experiencia y alcance global único en México y ofrece una oferta integral basada en cuatro pilares altamente valorados por este segmento de clientes:

Patrimonio: Asesoría de un banquero Elite, certificado en estrategias de inversión; acceso a un ecosistema de especialistas y a un Centro de Atención Especializada 24/7. Contenido de actualidad para favorecer la toma de decisiones; opciones para diversificar inversiones y gestión discrecional; portafolios diseñados según su perfil de riesgo y sus preferencias por clase de activos. Asesoría fiscal y legal, a través del programa de referidos con E&Y.

Internacional: Conexión internacional en la palma de la mano. Gestión de todas las cuentas HSBC en el mundo desde la App Global View y transferencias sin comisiones entre ellas, desde la App Global Transfer. Atención y asesoría de banqueros en los distintos países donde el banco opera. Tipo de cambio preferencial en tiempo real y 24/7; retiro de efectivo sin cobro de comisión en cualquier ATM de HSBC en el mundo. Acompañamiento internacional.

Viajes: Beneficios antes, durante y después de cada viaje, incluyendo protecciones y asistencia asociados a las tarjetas HSBC. Emergencia médica internacional con cobertura de hasta US\$150,000 anuales en caso de hospitalización; seguro de accidentes en viajes con indemnización de hasta US\$1.5 millones; protección por demora y cancelación de viaje; seis meses sin intereses en compras fuera de México, llamando al Centro de Contacto y acceso preferencial a salas VIP en viajes.

Salud: Asistencias y coberturas médicas ante imprevistos, incluyendo servicios preventivos y protección para la familia, mascotas, dispositivos y hogar. Beneficios de asistencia como check-up anual, asistencia odontológica, nutricional y psicológica; ambulancia; reembolso por accidentes a la familia en el hogar; por accidentes a mascotas y daños a terceros o daños a electrónicos y mobiliario.

Con Premier Elite, el banco se vuelve un aliado estratégico integral para este exigente grupo poblacional que tiene necesidades sofisticadas e internacionales, por su estilo de vida, familia y negocios.

Con esta propuesta, HSBC complementa y consolida toda su oferta de valor de la banca para personas en el país.

¿En qué invierte el segmento Premier Elite?

El inversionista actual está cambiando la forma en que entiende el riesgo. De acuerdo con el *Affluent Investor Snapshot* 2026 de HSBC¹, los inversionistas están “risk-ready”, es decir, preparados para actuar y aprovechar oportunidades pero siempre con cautela.

¹ El Affluent Investor Snapshot es una encuesta realizada por HSBC a cerca de 10,000 inversionistas de 21 a 69 años, con activos mínimos invertibles de USD 100,000 y USD 2 millones, respectivamente. La investigación fue realizada en línea por



Esta actitud se refleja en la composición de sus portafolios: el inversionista en México muestra madurez y optimismo. Lejos de ver con temor la incertidumbre, utiliza la liquidez de manera estratégica y diversifica sus inversiones hacia activos más sofisticados como fondos alternativos y bienes raíces, así como mandatos de gestión discrecional, para asegurar sus flujos de efectivo y lograr sus objetivos.

Principales hallazgos del estudio de HSBC en México y a nivel global

- **Confianza en metas financieras:** En México, la confianza para alcanzar metas financieras de corto plazo se ubica en 91% y para el largo plazo en 86%, superando los promedios globales de 83% y 76%, respectivamente.
- **Propósito y rol del capital:** A diferencia del promedio internacional orientado a la preservación del capital (45%) y al crecimiento de largo plazo (34%), los inversionistas en México priorizan su retiro (37%) y generar ingresos adicionales (35%).
- **Composición del portafolio y activos preferidos:** A nivel global el activo predominante son las acciones bursátiles tradicionales (52%), mientras que en México el inversionista se inclina más por los activos alternativos (39%), seguros (39%) e inmuebles como inversión (38%).
- **Estructura de activos alternativos:** Los inversionistas en México destinan 7.2% de su portafolio total a fondos de cobertura (*hedge funds*), 3.8% a capital privado (*private equity*) y 3.0% a crédito privado (*private credit*), lo que evidencia una mayor sofisticación en activos de nicho frente a la estructura accionaria tradicional.
- **Gestión de efectivo y liquidez:** Mientras que a nivel internacional los inversionistas redujeron su tenencia en efectivo (-1 punto), en México la cifra se elevó (+2 puntos porcentuales).
- **Diversificación e inversión internacional:** Un 49% de los inversionistas en México coloca capital en el extranjero, superando la media global del 47%.
- **Destinos de inversión transfronteriza:** En cuanto a mercados internacionales, los inversionistas en México canalizan sus recursos principalmente hacia Estados Unidos (59%) y Latinoamérica (39%), en contraste con los resultados globales observados, enfocados a Estados Unidos (40%), la Unión Europea (27%) y Hong Kong (21%).
- **Perspectivas e intención de compra a un año:** los inversionistas en México planean invertir en seguros, activos alternativos y acciones, a diferencia de la tendencia internacional que prioriza depósitos a plazo fijo, seguros y activos alternativos.
- **Uso de la inteligencia artificial (IA):** los inversionistas a nivel global usan herramientas de IA para investigar y generar ideas de inversión (73%); sin embargo, al momento de actuar y tomar una decisión únicamente 12% usa la IA como fuente contra 37% que busca el criterio de un asesor financiero profesional.

Wealth Investment Summit

Para abordar estos temas, HSBC México realizó hoy la 1ª. edición del México **Wealth Investment Summit**, encuentro que convocó a líderes del sector, expertos y clientes de HSBC. Se habló del entorno económico, la inversión y la transformación tecnológica de los mercados, en un espacio que facilitó la interacción y el networking.

Ipsos Asia Limited en nombre de HSBC, del 6 de enero al 6 de febrero de 2026, en China continental, Hong Kong, India, Malasia, México, Singapur, Taiwán, EAU, Reino Unido y Estados Unidos.



Al evento realizado en el Hotel Presidente Intercontinental de la Ciudad de México asistieron Luis Rosendo Gutiérrez, subsecretario de Comercio Exterior de la Secretaría de Economía; José Antonio Meade, Presidente del Consejo de Administración de HSBC México y Latinoamérica; Jorge Arce, Director de HSBC México y Latinoamérica; Joe Little, Global Chief Strategist de HSBC; Sergio Méndez, Director General de BlackRock en México; Luis García, Managing Director and Head of BlackRock's Mexico Wealth Business y Juan Camilo Álvarez, S&P Director Index Governance, entre otros participantes.

----- 0 -----

Contacto prensa:

Lyssette Bravo	Tel. (52-55) 5721-2888	lyssette.bravo@hsbc.com.mx
Lizbeth Pasillas	Tel. (52-55) 5721-3555	lizbeth.pasillas@hsbc.com.mx
Itzel González	Tel. (52-55) 5721-0631	itzel.gonzalez@hsbc.com.mx

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 600 sucursales, 4,507 cajeros automáticos y 12,145 empleados al 30 de junio de 2026.

HSBC Holdings PLC, la casa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo presta servicios a clientes de todo el mundo en 56 países y territorios. Con activos totales de USD\$3,233 mil millones al 30 de junio de 2026, HSBC es una de las organizaciones de servicios bancarios y financieros más grandes del mundo.

Aviso legal

Este documento ofrece una visión general, a alto nivel, de resultados agregados de la encuesta relacionados con preferencias de inversión y entorno económico, tal como se indica en la declaración de metodología, y se preparó únicamente con fines informativos. Algunos resultados o afirmaciones incluidos en este documento pueden considerarse declaraciones prospectivas que brindan expectativas actuales o pronósticos de eventos futuros. Dichas declaraciones prospectivas no garantizan desempeños o eventos futuros e implican riesgos e incertidumbres. Este documento no pretende proporcionar, y no debe tomarse como, asesoría contable, legal, fiscal o de inversión.