

# 交易趨便捷四成年輕人冀炒股創富

## 投委會籲財務長遠規劃 數碼轉型網上教理財

### 經濟透視

不經不覺，人類在疫情下的生活已進入第三年，市民消費與理財習慣均大為改變。投資者及理財教育委員會發現，與2019年相比，香港市民更積極儲蓄，並傾向透過投資累積財富。可是，疫情令家庭收入減少，有長遠財務目標的人比例下降。為滿足市民在新常態下對投資及理財學習的需要，投委會總經理李婉秋表示，投委會正加速數碼轉型步伐，積極推出網上數碼資源和活動。

大公報記者 邵淑芬

交易平台容許買賣本地股和外國市場證券，都是年輕人更熱衷於投資的原因。

在理財規劃方面，調查發現，有訂立長遠財務目標的受訪者比例正在減少，由2015年的58%減至2019年的54%，最新調查更發現有長遠財務目標的受訪者降至不足一半，僅47%。

疫情影響全球經濟活動放緩，港人收入亦不可避免地受到影響。51%受訪者反映他們的家庭收入在疫情下減少，83%受訪者在疫情下消費支出更為審慎。李婉秋表示，疫情為經濟環境帶來挑戰，這無疑對市民的收入造成影響，部分市民或需要專注於滿足短期生活所需，導致一時忽視長遠財務規劃，情況變得略為不理想。她認為，不論任何年紀或環境，市民都應訂立理財目標，及早開始儲蓄。即使收入減少，也要保持定期儲蓄的習慣，作為應急錢以備不時之需。

疫情大大改變市民的生活習慣，投委會亦正加速數碼轉型步伐，滿足社會不同群組在新常態下對投資及理財學習的需要。李婉秋透露，投委會除了將活動改為網上遙距進行，亦積極推出網上數碼資源和活動。

投委會現提供一共17款網上理財工具和流動應用程式，其中包括「儲蓄目標計算機」、「退休計劃計算機」及「收支管家」流動應用程式等，反應不俗。以「收支管家」流動應用程式為例，截至今年3月份，下載次數大約20萬。

### 辦網上講座 錄22萬次收看

李婉秋表示，受疫情影響，投委會許多實體活動被迫暫停舉辦。投委會的挑戰在於要在短時間內把面對面活動及實體資訊進行電子化，讓用戶可以透過互聯網獲取。

她舉例指，今年的「香港理財月」於網上進行，由投委會主辦的三場網上講座，內容關於綠色和可持續投資機會、疫情下的財務及退休策劃，及不同人生階段的保險需要，現場網上觀眾約1200人次，而網上重溫人數約有22萬次。

在疫情及數碼化發展的大趨勢下，李婉秋相信市民會更常使用網上資源及服務去處理日常生活事宜。投委會將繼續製作針對受眾需要的網上活動及資源，提高人們對理財事宜的興趣，從而令他們積極參與和學習。

投委會自2015年開始定期發布「金融理財知識和能力研究」。以滿分為21分的基礎下，2021年港人理財能力整體評分為14.8分，與2019年的調查結果相若，但相較於2015年的14.4分為高，反映市民整體在理財知識、態度和行為上，這幾年間有所提升。

港人近年更重視儲蓄，2021年的最新調查顯示，92%受訪者表示會積極儲蓄，相較於2019年的84%和2015年的73%為高。疫情下經濟不明朗，加上市民留家時間增加，有助建立他們的儲蓄習慣。

### 產品多門檻低 吸引新晉散戶

此外，愈來愈多受訪者透過投資累積財富，特別是三十歲以下的年輕人，比例由2015年的22%，升至2019年的26%，以及最新的39%，較2015年升幅接近八成，是為最大變化。整體受訪者投資的比例於2015年為39%，2019年及2021年均為48%，較2015年升幅約兩成。

李婉秋表示，香港作為國際金融中心，有更多年輕的零售投資者參與市場是好事。根據投委會的調查及聚焦小組討論，很多年輕人反映網上投資平台愈趨方便快捷，加上投資門檻降低，例如有更多

因是網上市場，很多年輕人近年熱衷於投資，入門門檻降低。



投資者及理財教育委員會總經理李婉秋。

## 電子支付普遍化 做足保安防受騙

### 提高警覺

金融科技是近年的大趨勢，電子支付在香港發展迅速，為市民日常消費及P2P支付帶來不少便利，而政府透過電子錢包發放消費券，更加令電子錢包的普及率大大提升。然而，電子錢包始終是嶄新的支付工具，投委會提醒市民使用電子錢包時要十分小心。

投資者及理財教育委員會總經理李婉秋表示，電子錢包儲存在手機內，所以市民必須小心保管自己的手機及加強保安，例如啟動自動上鎖功能、使用保安軟件、並在操作系統推出新版本時作出更新。

她續稱，在電子世界，密碼好比你的家居鎖匙，密碼要設計得複雜一點，或啟用生物認證功能（例如指紋），亦應定期轉換密碼，不要使用公共場所或來歷不明的WiFi網絡。

此外，她提醒市民對電子錢包騙案提高警覺。她指出，今年是第二年派發消費券，相信市民對使用電子錢包及消費券較有經驗，但騙徒手法層出不窮，大家必須保持警惕，切忌向陌生人提供個人資料、密碼或一次性密碼。

### 電子錢包使用貼士

- 1 必須小心保管自己的手機及加強保安
- 2 定期轉換密碼或啟用生物認證功能（如指紋）
- 3 小心查閱交易紀錄，留意是否有未經授權交易
- 4 對電子錢包騙案提高警覺

## 關注可持續發展 綠色金融有可為

### 投資趨勢

綠色金融成為近年投資界的關注焦點，但一般投資者對綠色和可持續發展投資了解仍然不深。隨着政府首批零售綠色債券的推出，有望加深散戶投資者對環境、社會及企業管治（ESG）投資主題的認識。

投委會去年10月進行的研究顯示，有38%的受訪投資者表示知道有綠色和可持續金融，但只有2%的受訪者表示曾投資於任何ESG或可持續金融產品。此外，在表示對綠色和可持續金融不感興趣的受訪者中，最常見的原因就是對ESG或可持續投資金融產品缺乏認識。

投委會研究指，有6%受訪者表示來年打算投資於ESG或可持續金融產品，亦有46%表示有意識更多有關資訊。投委會建議市民留意例如綠色和可持續投資機會這些投資新機遇和趨勢，讓實踐財務計劃時更得心應手。

### 疫情下 市民理財習慣改變

- 1 更積極儲蓄
- 2 傾向透過投資累積財富
- 3 有長遠財務目標的比例減少
- 4 消費支出更為審慎

### 港人理財能力評分

	2021年	2019年	2015年
整體評分	14.8	14.8	14.4
理財知識	6.3	6.2	5.8
理財態度	2.8	2.9	2.7
理財行為	5.6	5.8	6.0

註：滿分為21分

## 中國果業龍頭 百果園擬IPO籌39億

【大公報訊】內地水果零售企業深圳百果園赴港遞交上市申請，集資至少5億美元（約39億港元），摩根士丹利為獨家保薦人。今次已是百果園在過去不到兩年的時間內第3次申請IPO，若成功獲批，將有望成為中國水果零售第一股。

百果園主要業務為銷售水果，同時亦會銷售包括果乾、果汁等水果衍生產品，至今百果園擁有多個全國知名的水果品類品牌和渠道品牌。線下門店超過5351家，遍布全國22個省份，超過130個城市。

值得注意的是，百果園的目標一直是成為世界第一果業公司，為了提高在中國的領導地位及市場份額，早已進行線上線下一體化及店倉一體化；百果園創始人、董事長余惠勇曾表示，線上線下比例在三七開是比較合理，如果不擁抱「新零售」，未來肯定會被淘汰。

為了建立新零售模式，百果園一方面利用廣泛的、貼近社區的小型門店網絡靠近消費者，滿足社區人群個

性化消費需求，同時又利用電子商務線上下單的便捷性、吸引客戶到店或直接進行網上消費。此外，百果園更運用店倉一體化的模式，實現快速配送，藉此降低成本。

### 力拓新零售 線上線下三七開

至今百果園已建立多個自營線上渠道，包括百果園手機APP、百果園微信小程序，天貓、京東等主流電商平台，以及抖音等流行社交商務平台的網店。同時又與第三方外賣平台合作，如美團、口碑及餓了麼等。

根據招股書顯示，百果園2021年收入為102.89億元（人民幣，下同），同比增長16.2%；毛利為11.56億元，同比增長43.2%；毛利率為11.2%。2021年百果園年純利為2.26億元，而2020年僅為4565.8萬元，2019年為2.48億元。

至於疫情對百果園的業務構成影響，百果園在招股書中表示，雖然不能保證疫情不會進一步加重對經營業績、財務狀況或前景產生的不利影響，

但今年首兩個月未經審核的合併管理賬目顯示，收入及毛利與去年同期相比仍保持相對穩定，而且流動資金水平足以成功渡過疫情帶來的長期不確定性。事實上，自2015年起百果園就不乏資本青睞，先後多輪融資完成後，估值已高達約600億元。

### 近3年百果園財務數據

（億元人民幣）

年份	2021	2020	2019
收入	102.89	88.54	89.76
毛利	11.56	8.07	8.76
純利	2.26	0.46	2.48

### 業務簡介

- 中國最大的水果零售企業，擁有多個全國知名的水果品類品牌和渠道品牌，門店數目超過5351家，遍布全國22個省份超過130個城市。

大公報記者整理

## 滙豐保險首季新業務價值升38%

### 中環 絮語

今年首季正值第五波疫情高峰，限制社交距離政策下，銀行不少分行暫停營業。滙豐保險行政總裁文德華表示，首季保險銷售按年錄得下跌，但指這是所有行業面對的問題。他強調，該行首季新業務價值上升38%，反映業務表現強勁。

他續稱，前線銷售人員在疫情下保持與客戶溝通，3月份逾四成銷售於數碼渠道進行。他又指，疫情下市民的健康意識大大提高，對健康及保障型產品需求強勁。

香港與內地一直未通關，內地旅客未能來港購買保險。他表示，內地旅客

過去佔香港保險整體生意達四成，在兩年未通關的情況下，有關需求積壓，相信恢復通關後，業務增長強勁。他透露，該行在香港、澳門及廣東持續增聘人手，強調香港是其大灣區業務策略的核心。

對於今年保險業前景，他指，環球投資市場充滿不明朗因素，美國加息步伐影響股票市場及債券市場表現，加上市民對健康意識大增，將帶動保險產品的需求，對全年業務表現樂觀。

滙豐昨日推出全新升級版健康計劃Well+，加入嶄新的元素，以簡易、互動及有趣的方式助用戶達到身體、心靈及財務方面的全方位健康目標。



滙豐推出全新的Well+，以助用戶達到全方位健康目標。