

保底息2.5厘 淡市下顯吸引力

綠債熱爆

有人最高認購1000手

中銀香港(2388)個人數字金融產品部副總經理周國昌昨透露,該行零售綠債開售反應踴躍,開售首兩小時已獲數千位客戶認購,其中經手機銀行及網上銀行認購的客戶超過八成,線上平均認購為7手。他建議有興趣認購的投資者申請5至8手即可,因為綠債的配售方式與iBond(通脹掛鈎債券)相似,同樣採取循環方式派發。

中銀首2小時數千客認購

滙豐發言人表示,綠債開售首日認購反應熱烈,其中約八成綠債申請透過數碼渠道遞交。而為綠債提供「7免優惠」的招商永隆銀行表示,綠債認購首日,客戶平均認購21手,最高認購1,000手,經電子渠道(流動銀行/網絡銀行)認購的客戶人數達88%。同樣提供「7免優惠」的信銀國際表示,綠債認購首日,客戶平均認購9手,最高認購50手。

許繹彬籲投資者認購5手

工銀亞洲則認為零售綠債首日認購反應熱烈,主因是今年持續低息及投資市場較波動下,有較多客戶追求穩健投資產品,而零售綠債作為投資者防守型的資產配置工具,回報穩定,對大部分投資者而言具一定吸引力,加上零售綠債作為通脹掛鈎債券,以浮息計收益亦相對較為吸引,該行預計認購期內表現持續理想。

耀才證券執行董事兼行政總裁許繹彬昨日回應綠債首日開售的情況,他透露,綠債開售反應理想,已經有近8,500人申請,大多數更是認購5手以上。他透



露,客戶無論查詢及預先認購綠債的反應均踴躍,預計此次認購人數將超越政府債券。他指出,考慮到目前香港經濟前景未明,加上綠債可在交易所作二手買賣,對投資者有一定吸引力,建議每人認購4至5手。

綠色投資產品備受追捧

另外,投委會去年底發布「零售投資者研究2021」調查結果,發現有近一半受訪投資者表示有興趣了解更多綠色及可持續金融相關資訊,而在各年齡組別中,以30歲以下的投資者對有關資訊最感興趣,佔54%,有6%受訪者更表示未來一年打算投資於綠色及可持續金融產品。

政府零售綠債昨起接受申請,入場每手一萬元,提供保底息2.5厘,高過市面上不少定存產品,不少銀行都表示綠債開售首日,客戶認購反應相當踴躍,其中招商永隆銀行人均認購21手,最高認購1,000手,工銀亞洲人均認購11手,最高認購500手,而滙豐及中銀香港均表示綠債開售首日市場反應踴躍。

◆香港文匯報記者
馬翠媚、周紹基

綠色債券懶人包

一手入場費	一萬元
申請資格	年滿18歲及持香港身份證人士
發行金額	150億至200億港元
分配方式	循環派發
年期	3年
債券息率	不少於2.5厘,每半年派息一次
二手市場	設二手市場
認購日	4月26日上午9時至 5月6日下午2時
發行日	5月18日
上市日	5月19日

今批零售綠債認購期為4月26日早上9時至5月6日下午2時,5月18日正式發行,5月19日上市。是次目標發行額是150億元,當局可視乎情況加碼至最多200億元,入場每手一萬元,債券年期3年,息率分為與通脹掛鈎的浮息及定息2.5厘,以較高者為準,意味保底息率不少於2.5厘,每半年派息一次。

中產受疫創 千萬富翁減8.1萬人

香港文匯報訊(記者 岑健樂)新冠疫情打擊香港經濟,股市樓市下跌及大批中小企倒閉,香港中產出現「向下流」。最新的「香港千萬富翁調查」顯示,香港的千萬富翁人數由2020年的51.5萬人,減至2021年的43.4萬人,即減少了8.1萬人或約15%。跌出榜單的相信都是過去身家剛及「千萬標準」的中產人士,反映過去兩年多的疫情,除對基層打擊大之外,對中產的負面影響亦相當明顯。

花旗銀行昨公布「香港千萬富翁調查報告2021」,調查於2021年10月至2022年1月進行,透過電話以隨機形式總共訪問近3,800名年齡介乎21歲至79歲之間的香港居民。以2021年10月至2022年1月數據推算,全港擁有千萬港元或以上淨資產的「千萬富翁」由2020年報告推算的51.5萬人,減少8.1萬人或約15%,至43.4萬人。「千萬富翁」佔全港相關年齡人口約7.4%,即每約13個相關年齡香港人,就有一位千萬富翁。

逾三成富翁炒股股達110萬

香港花旗銀行零售銀行業務主管李貴莊昨指出,去年千萬富翁人數減少,與去年投資環境波動有關,去年港股下跌了14%。她指,根據較早時進行的調查,有超過三成千萬富翁反映,去年承受較大的損失來自股票,平均損失達到110萬元。事實上,受到疫情困擾,去年香港的投資市場十分動盪,樓市由高位回落,股市下跌,大批中小企倒閉,失業率上升,都對不少中產造成嚴重打擊。香港的最新失業率再度升至5%,香港餐飲聯業協會會長黃家和早前曾表示,今波疫情下已有約500間食肆倒閉。與此同時,香港零售管理協會主席謝邱安儀早前亦表示,有24%受訪零售商計劃於2022年4月結業。

雖然千萬富翁數目減少,但調查顯示,超過七成的千萬富翁表示其資產總值已回復至疫情前水平,當中包括近兩成半表示其資產總值甚至比疫情前有所增加。李貴莊指出,千萬富翁最新的淨資產總值中位數為1,570萬港元,較2020年報告所述的1,550萬元稍為上升。而流動資產中位數亦由350萬元增加到400萬元。

她解釋,主要是富豪更重視環球多元化資產配置,比以往更關注分散風險。她舉例指,去年恒生指數下跌14%,但美股則升27%,多元化資產配置有助分散富翁的投資風險。

多持現金 減少高風險投資

李貴莊又說,千萬富翁的財富來源方面,最多是薪金(51%),其次是投資(22%)。就資產組合而言,調查顯示大部分千萬富翁有近一半的流動資產為現金,近三成為股票,基金及債券則佔逾兩成。千萬富翁的淨資產主要分布於物業(71%),與2020年相若。

在千萬富翁人口中,股票在過去三個月內仍然為滲透率最高的投資工具,有80%,其次為外幣(62%)、基金(52%)及債券(34%)。但調查亦發現,逾三分一的千萬富翁表示疫情令其投資取態較前一年保守,如多持現金、減持股票、減少新投資,及偏向投資風險較低的產品。

24%受訪者看好今年樓市

調查又指,展望2022年,認為經濟狀況會有輕微增長或與2021年相若的千萬富翁比例較上年顯著上升,近八成千萬富翁表示不會憂慮通脹或滯脹。他們將會繼續以股票、物業及基金為主要投資。就樓市方面,看好未來12個月樓市的千萬富翁人數較之前有顯著上升,由15%上升至24%。8%的受訪者表示有興趣於本港置業,近六成對樓市抱觀望態度。另外,表示有興趣出售現有物業的千萬富翁人數與2020年相若,在考慮出售價位方面亦如往年般堅定。

李貴莊昨表示,最新一份「香港千萬富翁調查報告」顯示,香港千萬富翁在經歷兩年以來的疫情下,雖然推算人口稍為有些微下調,但其淨資產總值仍然有增無減,亦反映香港富裕一羣即使在疫情下,仍繼續以多元化及環球化投資策略配置財富,擺脫逆境,逐步走出疫情陰霾。



富裕人士投資大灣區意願強

香港文匯報訊(記者 岑健樂)粵港澳大灣區是近年的市場熱話,花旗銀行昨公布的「香港千萬富翁調查報告2021」結果,亦顯示出現時千萬富翁對投資大灣區的信心。調查報告結果顯示,大約每五個千萬富翁,就有一個,即約有8.68萬人有信心在大灣區投資,他們最有興趣的投資項目為住宅物業,佔9%;其次是商業地產及經營業務,分別佔4%及5%。

最有興趣買住宅物業

就富裕人士對投資大灣區信心而言,香港花旗銀行零售銀行業務主管李貴莊昨表示,大灣區發展仍處於初期階段,但隨著公眾對大灣區的認知逐步加深,大灣區仍有很大的發展空間。她認為,當新冠疫情消退,香港與內地恢復全面通關後,若跨境理財通亦得以進一步優化,例如擴大大灣區投資產品的選擇以及提升投資額度,相信屆時會吸引更多人投資大灣區。

谷底反彈

最新的調查顯示香港的千萬富翁人數減少了8.1萬人,其實人生世上誰能沒有高低起伏,香港既是創富之地,重要的是在跌倒後有否抓住機會,重新反彈。



李根興稱不相信自己控制不到的事物,因此寧願買舖投資。資料圖片

最霉只剩400元 李根興靠疫市買舖發達

「舖仔王」盛滙商舖基金創辦人李根興也曾經歷起伏,一開頭在投行工作的他,絕對是金融才俊,在26歲那年遇上「911」事件,整個投資銀行業癱瘓,最後遭裁員。踟躕一段時間後膽粗創業,到雞鴨檔踩着屎傾生意,「最霉」時戶口只剩下400元。但經歷多年奮鬥的他,如今成功闖出一片天,創立商舖基金,並坐擁數十間地舖,成為名副其實的億萬富豪。

每逢疫情大爆發就入市

香港文匯報記者昨請李根興分享他的谷底反彈故事,他表示,自己的投資方法其實非常「低能」,就是把所有錢放在舖位,在兩

年疫情期間,每逢疫情大爆發就入市,疫情好轉就出貨,總共買了50間舖,沽出了20間,平均每間賺30%。他坦言自己的資產配置其實也是十分單一,不過他堅持一個信念,就是堅信香港的舖位供應只會愈來愈少。

李根興也提到,之前曾經被人恥笑買舖不買阿里巴巴,結果現在是阿里巴巴大跌,舖位價值卻未見有影響。而他的投資之道就是,不相信自己控制不到的事物,包括股票,就算知道TESLA會升十倍,他也寧願買舖,因為舖位的使用決策他可以控制,能親力親為為成功感更大。

◆香港文匯報記者 黎梓田

「香港千萬富翁調查報告」重點

- 2021年底本港千萬富翁人口最少達43.4萬人,較2020年的51.5萬人減少8.1萬人或約15%
- 千萬富翁的淨資產總值中位數為1,570萬港元,較2020年的1,550萬港元稍為上升
- 大部分千萬富翁有近一半的流動資產為現金,近三成為股票,基金及債券則佔逾兩成
- 千萬富翁的淨資產主要分布於物業(71%),與2020年相若
- 看好未來12個月樓市的千萬富翁人數較之前有顯著上升,由15%上升至24%
- 超過三分一千萬富翁認為香港物業為長線投資的好選擇
- 大約每五個千萬富翁,就有一個有信心在大灣區投資
- 男性千萬富翁比女性更熱衷透過投資以建立及累積財富,比例分別為24%及20%

製表:香港文匯報記者 岑健樂

◆調查顯示,富豪在大灣區最有興趣的投資項目為住宅物業,其次是商業地產及經營業務。資料圖片