

疫情催化永續意識崛起、ESG 投資成新顯學

如何搭上全球資金熱潮、掌握正夯投資題材？

滙豐專家分享 ESG 投資致勝之道

Q1.投資 ESG，最全面、有效的投資方式是什麼？

根據晨星研究顯示，過去三年，ESG 資產增長速度非常快，其中被動式操作基金規模成長最為明顯，從 2018 年約 50 億美元資金淨流入，到 2020 年將近 370 億美元的資金淨流入，短短三年資金淨流入大幅成長超過七倍，也遠高於主動式操作基金的資金淨流入。

被動式 ESG 基金投資成為市場趨勢，主要有幾項優勢，包括 透過多樣化投資、減低個別資產的風險、降低流動性風險、較低的交易成本。

總的來說，ESG 組合基金投資 ETF，可以做到廣納百川，全方位投資在具有環境責任，社會責任，以及公司治理等 ESG 三大面項。

Q2.滙豐 ESG 永續多元資產組合基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金配息來源可能為本金及收益平準金)投資亮點有哪些？

本 基金投資主軸聚焦全球永續投資主題範圍的 ESG 子基金，基金投資的長期配置，投資於 ESG 債券基金部位將大於股票，其中包含比率比較高的 ESG 投資等級債券子基金。在目標追求收益的同時，也能兼顧可控制的風險。

在 ESG 子基金配置上，秉持嚴謹的篩選原則。我們對於 ESG 子基金除了必須符合永續概念的名稱之外，在子基金揭露的公開文件、公開說明書或定期報告所揭露之追蹤基準指標具有含 ESG、永續、或與環境改善、社會責任貢獻、公司治理提升。

Q3.滙豐在永續投資有什麼經驗？

滙豐是永續投資領導者，從 2001 年加入英國可持續發展金融協會，推出第一檔社會責任相關的基金。期間陸續簽署或加入關於責任投資、氣候變遷、減碳誓約等永續投資計畫的聯盟。

滙豐集團獲得聯合國盡責投資原則，ESG 整合評鑑達到高評等 A+ 的榮譽外，截至 2020 年滙豐投資管理 ESG 整合策略相關資產達到 5357 億美元

在相關人員的訓練，我們的產品經理人平均具備 ESG 投資管理經驗達 11 年，超過 1200 小時的 ESG 相關訓練時數。

滙豐 ESG 永續多元資產組合基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金配息來源可能為本金及收益平準金)

1 檔掌握 ESG+ETF 兩大正夯投資題材，即日起，拉進您與收益的距離！

【滙豐中華投信 獨立經營管理】

滙豐 ESG 永續多元資產組合基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券基金且本基金配息來源可能為本金及收益平準金)

本基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。各銷售機構備有基金公開說明書，歡迎索取。有關基金應負擔之費用，已揭露於基金之公開說明書，投資人可至公開資訊觀測站查詢。匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產價值變動。本基金投資內容涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。投資人獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用；本基金配息可能由基金的收益、本金或收益平準金中支付。任何涉及由本金或收益平準金支出的部分可能導致原始投資金額減損。收益平準金係指本基金成立日，計算日之每日受益權單位淨值產價值中，相當於原受益人可分配之收入支出淨額。各級別配息規定請詳見公開說明書，近十二個月內配息組成項目表格詳見滙豐中華投資理財網。本基金為組合型基金，主要投資標的為全球 ESG、永續或責任投資之基金受益憑證、基金股份、投資單位，投資區域涵蓋全球且長期配置於債券子基金部位為 50% 以上，故本基金之風險報酬等級為 RR3。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。HSBC Asset Management 為滙豐集團資產管理業務之品牌名稱，包括滙豐中華證券投資信託股份有限公司依法所提供之資產管理服務。

滙豐中華證券投資信託股份有限公司

台北市敦化南路 2 段 99 號 24 樓 02-6633-5808

www.assetmanagement.hsbc.com.tw

本文件由滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(「本行或滙豐(台灣)」)在台灣經營法律所規範之業務的期間內所發佈，內容僅供參考。非經本行同意，不得複製或進一步提供本文件全部或部分內容予任何人士或機構作任何用途。本文件不得於分發任何其他發行本文件屬非法行為的地區發行。所有未經授權複製或使用本文件的行為均屬使用者的責任，並可能導致法律訴訟。

本文件沒有合約價值，並不是且不應被詮釋為任何當地認定為非法的要約或投資買賣建議，或認購或參與任何服務的要約或要約招攬或建議。本行無意以本文件提供建議或為任何招攬行為。

本文件內所列的資訊及/或表達的意見由滙豐環球投資管理有限公司提供。我們沒有義務向您提供任何進一步的資訊或更新本文件的內容，該等內容可能隨時變更，並不另行通知。該等內容僅係一般市場資訊及/或評論，目的在於提供一般資訊，並不應被當作買賣投資之投資建議或推薦，或報酬之保證。本行並未參與相關資訊及意見準備。本行對本文件內的資訊及/或意見(包括任何本行相信來自於可靠但未經獨立驗證的第三者所提供之資料)之準確性及/或完整性不作任何擔保、聲明或保證，亦不承擔任何責任。任何情況下，本行或滙豐集團均不對任何與您使用本文件或依賴或無法使用本文件內資訊所致之任何損害、損失或法律責任而承擔任何責任，包括但不限於直接或間接、特殊、附帶、衍生的損害、損失或法律責任。本文件中文使用香港金融術語及特定專有名詞，可能跟台灣有些微差異，如有疑問可參考投資遠見首頁底部所附台港金融詞彙對照表，或與本行聯絡。

如您持有滙豐環球投資管理有限公司管理的個人投資組合，本文件內的意見不一定代表目前投資組合的組成內容。滙豐環球投資管理有限公司管理的個人投資組合主要反映個別客戶的投資目標、風險偏好、投資年限及市場流動性。

本行及滙豐集團旗下所屬公司及/或其所屬員工、董事、受僱人可能以任何形式持有本文件中所提及之任何金融商品或工具，亦可能隨時增加持有或進行處分。本行及滙豐集團可能擔任本文件中所提及之任何金融商品或工具之造市者或有包銷承諾，或可能以當事人身分將該等金融商品或工具銷售予客戶或自客戶手中買入，亦或為與該金融商品或工具相關之公司辦理或尋求辦理投資理財、承銷或其他相關服務。

本文件內含的資訊未曾按照您的個人情況進行編製撰寫。請注意，此資訊並非用於協助作出法律、財務或其他諮詢問題的決定，亦不應作為任何投資或其他決策之依據。您應根據您的投資經驗、目標、財務來源及有關情況，仔細考慮所有投資觀點及投資產品是否合適。您應自行作出投資決定，除非向您出售產品的業務員已根據您的財務情況、投資經驗及投資目標，向您說明該產品之適合程度，否則您不應投資於任何產品。您應詳細閱讀相關產品銷售文件以了解各項投資商品詳情。

本文件內容部分陳述可能為前瞻性陳述，提供目前對未來事件的預期或預測。該等前瞻性陳述不代表未來表現或事件的擔保，並涉及風險及不確定因素。該等陳述不代表任何一項投資，僅供事件說明參考。客戶須注意，本行不能保證本文件內描述的經濟狀況會在未來維持不變，實際結果可能因多種因素而導

致與本文件中有關前瞻性陳述所描述的情況有重大差異。我們不保證該等前瞻性陳述中的市場預期會獲證實或能夠實現，請注意不要過於依賴該等陳述。本行不負更新本文件內的前瞻性陳述之義務，不論是基於新資訊、未來事件或其他原因，亦沒有義務更新實際結果與前瞻性陳述預期不同的原因。

所有投資均涉及風險，必須注意投資的本金價值，且投資收益有漲有跌，甚至變得毫無價值，投資者可能無法取回最初投資金額。本文件內列出的過往績效表現並非未來表現的可靠指標，不應依賴任何本文件內的數據預測、預期及模擬作為未來績效表現之指標。本文件中有關過去績效表現的資料可能未被及時更新，若需了解相關最新資訊請與您的理財專員聯絡。

任何市場的投資均可能出現大幅波動，並受各種直接及間接因素造成不同程度的突發波動影響。這些情況可導致涉及該等市場的投資人蒙受巨大損失。若您提前贖回或終止投資，可能導致您無法取回原投資本金。除一般投資風險外，國外投資可能涉及因貨幣匯率出現不利的變動、公認會計原則之差別或特定地區經濟或政治不穩定而造成的資本損失風險。過度集中的投資及較小規模的公司一般會面臨較大的價值波動。本行不能保證任何交易獲利。新興市場的投資本質上涉及較高風險，可能較其他成熟市場既有的投資出現較大波動。新興市場的經濟非常依賴國際貿易變化，因此，一直以來並可能繼續受貿易壁壘、外匯管制、相對貨幣管控及其他貿易國家實施或協商的保障措施不利影響。相關經濟亦一直並可能繼續受其貿易國的經濟情況不利影響。基金投資受市場風險影響，您應仔細閱讀所有相關文。基金投資風險請詳閱基金公開說明書，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益或將來亦會有類似的績效。有意投資者應就個別投資項目的適合程度或其他因素尋求獨立的意見，且投資人應依其本身之判斷投資並對該等投資所產生之損益或直接或間接之損失擔負全責。

本文件自滙豐環球投資管理有限公司英文版翻譯而成，滙豐環球投資管理有限公司不負責翻譯版本的準確性。

滙豐(台灣)辦理信託業務，應盡善良管理人之注意義務及忠實義務。滙豐(台灣)不擔保信託業務之管理或運用績效，委託人或受益人應自負盈虧。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

台北市基隆路一段 333 號 13 樓、14 樓

電話：(02) 8072-3000