

與滙豐環球私人銀行及財富管理投資及產品部環球主管 Lavanya Chari 對談

提高可持續能力

Michelle Martin :

大家好，歡迎各位。今天，我們會與 Lavanya Chari 討論本年度影響 ESG 投資環境的幾項趨勢。Lavanya 是滙豐環球私人銀行及財富管理的投資及產品部環球主管。Lavanya，幸會。

Lavanya Chari :

謝謝你，Michelle。我很榮幸能夠參與今日的討論。

Michelle :

我知道可持續能力是你關注的議題，你能告訴我們背後的原因嗎？

Lavanya :

主要有幾個原因。第一，我深信我們有責任將更好的環境留給下一代。

我有兩個女兒，我會和她們討論全球正在面對的問題。在數年前，我的女兒只有六歲，有次我帶她到另一個孩子的生日派對，看到幾盒附飲管的蘋果汁。

她說：「媽媽，我不能喝這些蘋果汁，因為它們的飲管是用塑膠造的。」

當時我既驚訝又高興，於是決定讓孩子也跟從我的生活方式。

Michelle，第二個原因是我真心相信每個人都可以帶來影響，大家都能為可持續發展出一分力。我打算為可持續發展作出貢獻，透過在個人生活及事業上實踐可持續價值觀，從而推動可持續發展。



我有幸領導投資及產品部，而 ESG 正是我們的主要工作之一。

Michelle：

Lavanya，考慮到你的角色，你認為本年度的 ESG 投資環境會出現甚麼重要趨勢呢？

Lavanya：

首先是市場對 ESG 投資的興趣會持續增加。ESG 是當今投資界的熱門話題，並將繼續成為投資者的焦點所在，有別於數年前的情況。

最近，我們對亞洲多名超高淨值、高淨值及富裕客戶展開調查，接近 50%受訪者表示，預期在未來三至五年後，他們的全部投資，即整個投資組合會由可持續投資組成，這個調查結果可謂驚人。

第二項趨勢是第二十六屆聯合國氣候變化大會衍生出氣候變化以外的討論。無論是現在或未來，氣候變化都會是重要的議題。

然而，全球各國的焦點同樣會放在其他舉足輕重的議題上，例如生物多樣性減少等。近日，聯合國亦提到生物多樣性減少的系統性風險，滙豐正與 Pollination Climate Asset Management 合作實施及提供自然環境解決方案，協助阻止生物多樣性流失現象。

第三項趨勢是 ESG 中的社會議題變得更加重要。一直以來，大家都理所當然地將目光放在環境議題上。可是，企業對待社區、社會及僱員的方式正產生日益重大的影響。我希望指出，企業履行社會責任並不會產生成本。

另外，我們剛推出了可持續發展醫療基金，其專注於實現聯合國其中一項主要的可持續發展目標。

Michelle：

ESG 投資顯然非常重要。那麼，滙豐怎樣幫助大家投資 ESG 市場呢？

Lavanya：

我們展開了不少工作，我認為，可持續投資有助投資者為社會及環境出一分力，同時賺取長線回



報，而這正是我們為客戶追求的目標。

考慮到大約 60% 投資者表示他們希望作出 ESG 投資，但卻無從入手，我們的第一步是為客戶提供 ESG 教育。透過投資總監的思維領導文章，我們確保客戶獲得大量資訊。

之後，我們會為處於不同可持續投資階段的客戶建議及推介最適合的產品。

我們遇到的主要挑戰之一，是公眾認為 ESG 對投資表現並無幫助，但我們希望挑戰這項認知。對我來說，ESG 有助提升投資回報，而且數據也證明了這一點，因此我們需要消除大眾的普遍誤解。

ESG 絕對不會拖累投資表現。事實上，假如我們觀察過去五年標普 500 指數的表現，並與 ESG 指數作比較，便會發現 ESG 指數表現領先，特別是在最近數年。

正正因為 ESG 投資長遠會跑贏非 ESG 投資，專心教育客戶能夠發揮重大作用。

Michelle：

你現在發掘到哪些 ESG 投資機會？

Lavanya：

我觀察到不少機會。我會將這些機會分為三類。

第一類是 ESG 元素較高的投資，我們可以藉此幫助客戶建立核心投資組合。第二類是 ESG 主題投資，可以讓客戶按需要投資於不同行業及主題，例如生物多樣性及海洋保育等。第三類投資涉及 ESG 的影響，客戶可以一邊投資，一邊觀察對社會及環境造成的直接影響。

Michelle：

客戶可以怎樣利用眾多 ESG 指標及框架呢？

Lavanya：

這個問題非常好，這並非易事。我必須承認，世界各國正逐步轉用更通俗、更常用的描述方式。



隨着我們展開 ESG 投資之旅，我們也會協助客戶邁步向前。

Michelle：

非常謝謝你。

Lavanya：

謝謝你，Michelle。

Public