

~財經訊息~

《基金》消費商機潛力大 電商長線看俏 2021 年 10 月 5 日 (閱讀時間)

【時報-台北電】疫情時期，電商消費成長率已大爆發；後疫情時代，在就業市場出現結構性好轉、薪資絕對值提高之下，可望支撐長線消費力成長，法人表示，新冠疫情已改變了民眾消費習慣，除消費商機大外，電商商機更是長線看俏。

野村投信海外投資部主管呂丹嵐表示，雖然近期股市較為震盪，但持續看好未來前景，主要的驅動力包括歐美第一個與病毒共存的長假期有助消費，2020 年聖誕假期受疫情影響零售銷售低迷，2021 年聖誕節終能團聚，低基期、壓抑許久的消費力在今年聖誕假期可能有不錯的表現。

日盛上選基金研究團隊指出，隨紛擾逐漸消除，美股焦點將重新拉回經濟基本面，目前看來，美國就業市場表現依然穩健，加上年底消費旺季即將到來，民眾消費力可望逐漸回升，有助支撐美國經濟，美股表現仍可期待。

保德信全球消費商機基金經理人楊博翔表示，美國產值中有七成來自消費，個人可支配所得持續增加將有利消費動能，隨著科技發展，新興消費趨勢日益蓬勃，特別是在疫情的催化之下，電子商務、影音串流延伸的商機無限，也讓企業主更願意增加廣告支出來精準行銷。

根據 Statista 統計，在網路連線滲透率提高及移動式裝置普及下，全球每日連網時間持續增長，楊博翔說，其中手機、平板為主的移動裝置，每日連網時間從 2011 年的 32 分鐘，倍數增長至 2020 年的 152 分鐘，隨著滲透率提高大幅提高，電子商務也日益蓬勃發展，近年更是科技結合消費的投資亮點。

電商龍頭亞馬遜 2020 年在美國的電商營收年增率達 21.8%，同期海外電商營收年增幅更高達 35.5%，隨著線上媒體與線上購物為主的新消費趨勢類股迅速成長，全球逐步解封後，電商企業如何維持疫情之下帶來的戰果，為未來企業策略重點，長線來看，新興電商只要能穩定增加使用者的穿透率，即能為股價增添動能。(來源：工商時報)

歐盟課碳關稅 衝擊我 245 億元出口

因應歐盟今年 7 月提出「碳邊境調整機制」(CBAM)，2026 年將對進口的高碳排放產品課徵關稅。經濟部指出，管制項目 248 項中，我國輸歐有 212 項，以鋼鐵製品為主，估計受衝擊金額約新台幣 245 億元，因應 CBAM，經濟部提出《溫室氣體減量及管理法》修法將納碳費機制，對外界提出每公噸至少徵收 300 元，經濟部次長曾文生坦言，對產業壓力會很大。

氣候法 10 月預告

《溫室氣體減量及管理法》擬修改為《氣候變遷因應法》，對國家長期減量目標、提升氣候治理、推動碳定價、強化氣候變遷調適等，都將納入修正，環保署表示，預計 10 月會預告及意見徵詢。

經濟部昨在立法院報告指出，目前國際海關六碼貨品共有 1 萬 2287 項，歐盟 CBAM 初期適用水泥、鋼鐵、鋁業、肥料及發電業等 5 大行業別部分產品，管制項 248 項中，我國輸歐有 212 項，預期受波及金額高達 245 億，占出口歐盟比率 3.6%，其中以鋼鐵製品受衝擊最大。

先前傳出環保署徵收每噸碳費 100 元，遭環團痛批不痛不癢，認為至少要 300 元。國民黨立委林奕華問到，環團主張每公噸碳費至少徵收 300 元、700 元甚至 1000 元碳費是否過高？

曾文生坦言，300 元對現階段產業會造成不小的負擔，衝擊產業競爭力，但碳費徵收標準會參考相近的競爭國家，如韓國。

碳費徵收 參考競爭國

環保署長張子敬表示，根據國際能源總署（IEA）統計資料，以 2005 年為基期，近 14 年來我國碳排年平均成長率約為 0.1%，優於中國大陸的 4.4%、韓國及新加坡的 1.8% 等鄰近亞洲國家。

經濟部表示，台灣會與其他國家，如美國、日本、加拿大、澳洲、俄羅斯等 WTO 會員合作，持續關切與發聲，在 WTO 關切歐盟 CBAM 內容是否符合最惠國待遇、國民待遇等基本規範，及可能衍生的非關稅貿易障礙；並籲請歐盟制定政策應衡量貿易衝擊效果、諮商與決策程序透明化，以符合 WTO 規範。（來源：中時新聞網）

看緊荷包！10 月 7 大新制上路 民生、交通須知一次看

新政策、新規定要來了！《中時新聞網》整理 10 月新制須知，其中電子支付開放互相轉帳，能替民眾節省不少時間，流感疫苗則是優先開打 11 類族群，還有兩項交通罰則要留意，一不小心可能收到罰單。

【民生】

※電子支付機構可相互轉帳

台灣現行 8 家電支專營業者，包括悠遊付（悠遊卡）、Line Pay Money（一卡通）、icash Pay（愛金卡）、歐付寶、橘子支、簡單付、國際連、街口支付，已加入電子支付跨機構共用平台，開放互相轉帳功能，繳費、繳稅功能則預計今年第四季可上線。

※公費流感疫苗開打。

11 類族群可優先於第一階段 10 月 1 日起開打，包含：醫事及衛生防疫相關人員，65 歲以上長者，安養、養護、長期照顧(服務)等機構之受照顧者及所屬工作人員，滿 6 個月以上至國小入學前幼兒，孕婦，具有潛在疾病之高風險慢性病人，BMI $\geq$ 30 者與罕見疾病及重大傷病患者，國小至高中(職)/五專一至三年級學生，6 個月內嬰兒之父母，幼兒園托育人員及托育機構專業人員，禽畜業及動物防疫相關人員。

第二階段於 11 月 15 日開打，對象為 50 至 64 歲無高風險慢性病成人。

※雙北開放公園兒童遊具。

台北市與新北市宣布，10 月 1 日起公園兒童遊戲場與遊具開放使用，要求民眾落實實名制、全程配戴口罩並保持 1 公尺以上安全社交距離。

【交通】

※「超音照相」取締汽機車噪音

環保署修正「使用中機動車輛噪音管制辦法」，結合測音機資訊及車牌辨識，預計 10 月推行「超音照相」科技執法，對噪音車輛開罰 1800 元至 3600 元。



台北市長柯文哲將宣布，北市公園兒童遊樂場 10 月 1 日開放。

※汽車載貨違規加重罰鍰

為避免汽車超載導致重大死亡交通事故，10 月起汽車有超載、超高或超寬等違規情形，罰鍰由最高 9000 元提高至 1 萬 8000 元。

【產業】

※小規模豬場禁廚餘

防範非洲豬瘟，10 月起 199 頭（含）以下的小型養豬場禁止使用廚餘、動物性廢渣、畜禽屠宰下腳料進入及餵養，違者依動物傳染病防治條例、飼料管理法規定，首罰新台幣 8 萬元，再犯罰 40 萬元。

※內用紙餐具回收設施

環保署指出，10 月起自助餐及便當店如有提供消費者內用，並以紙餐具盛裝餐點者，必須於店內設置具有堆疊功能之紙餐具回收設施，未設置最高可罰 30 萬。