

[編纂] 用途

我們估計，扣除本公司應付的預計[編纂]及預計[編纂]後，以[編纂]及[編纂]的最高[編纂]每股[編纂][編纂]港元為基準，並假設[編纂]未獲行使，我們將自[編纂]收取的[編纂]淨額約為[編纂]百萬港元。

[編纂]的[編纂]可能高於[編纂]的[編纂]或與其相同。請參閱「[編纂]的架構」。

我們擬將[編纂][編纂]按以下金額用於以下用途（可能會根據我們不斷變化的業務需求及不斷變化的市況而有所變更）：

- 約[編纂]%或[編纂]百萬港元將用作進一步拓展我們的財富管理業務。具體而言，我們計劃：
 - 吸引及招徠更多高淨值及超高淨值客戶，特別是擁有較多資產配置存續規模的「鑽石及黑卡客戶」。為進一步擴大我們的核心客戶群及加強核心客戶黏性，我們計劃(i)優化及提升提供予核心客戶的會員福利，包括增加為核心客戶專門舉辦高水準活動的次數，以及升級會員套餐，為核心客戶提供更多優先特權，例如精選產品的特別優惠及免費服務；及(ii)提供更多獎勵以激勵我們的理財師獲得更多核心客戶；
 - 加快我們在中國核心城市的擴張及滲透。我們以高淨值及超高淨值投資者集中的城市作為目標，需要在品牌、營銷及客戶對接方面作出更多戰略投資以進行競爭。我們旨在透過以下方式提高我們的市場份額：(i)進一步深化我們在北京、上海及深圳等一線城市以及杭州、南京、廣州及重慶等區域核心城市的滲透，及(ii)在目前我們業務規模相對較小的其他核心城市持續擴展業務範圍。我們計劃主要通過品牌推廣及營銷活動實現該等擴張目標，包括組織更有針對性的線上及線下投資者活動及增加精準的線上及線下廣告及推廣活動；
 - 通過以下措施提升客戶對接：(i)在我們上海新總部設立客戶專區（如多功能廳、貴賓休息室及會議室），更好地服務客戶及提升客戶體驗，及(ii)在其他目標城市提供設施和便利設施作為客戶活動空間，可用於日後舉辦投資者教育課程、產品路演及用作社區會所；及
 - 通過對專屬客戶服務團隊作出更多投資，進一步擴充產品分銷渠道。我們將通過向現職理財師提供全面的培訓課程及具競爭力的報酬，不斷賦能及激勵彼等爭取更佳業績，同時增聘能夠為團隊提供更多全球專業知識的專才。尤其是，我們計劃投入更多資源尋找具有豐富理財經驗的行業頂尖人才，並有策略地提高我們的入職待遇，以吸引及培養更多目標院校的應屆畢業生。

[編纂] 用途

- 約[編纂]%或[編纂]百萬港元將用作進一步拓展我們的資產管理業務。具體而言，我們計劃進一步強化我們的內部投資研究能力。我們計劃(i)建立一個由經驗豐富的研究團隊組成的首席投資官辦公室，並分配更多資源以支持彼等對各行各業的研究，以更好地了解市場趨勢及客戶需求；及(ii)提供極具競爭力的薪酬方案，以獲得更多在投資組合分析及一手市場方面擁有經驗及專業知識的專家及專業人士。
- 約[編纂]%或[編纂]百萬港元將用作選擇性地進行潛在投資及收購。具體而言，我們計劃在財富管理及資產管理領域的境內外優質資產及業務中投資少數股權或尋求與之建立合作夥伴關係，從中可能產生協同效應，從而進一步提升我們的客戶服務能力。我們基於多個因素評估潛在投資。就境內資產及業務而言，理想的投資目標應持有銀行或保險經紀等重點金融領域的主要經營許可證，且具有相對較長且穩定的經營歷史；就海外資產及業務而言，我們主要尋求投資於資產管理公司，最好是提供標準化投資產品的全球頂級資產管理提供商。我們計劃瞄準在香港、美國及新加坡等市場具備一定市場份額及穩建過往經營業績的合適資產及業務，該等資產及業務(i)在當地市場連續經營五年以上，對當地市場有深入了解；(ii)總資產管理規模超過30億美元；(iii)擁有超過2,000名現有活躍客戶；及(iv)在當地市場擁有專有的分銷渠道。根據弗若斯特沙利文的資料，香港及美國分別有超過1,000家及5,000家資產管理公司，其中約一半的公司擁有至少五年經營歷史。此外，考慮到香港及美國資產管理行業的總資產管理規模，在兩個市場各有不少於100家資產管理公司符合我們的資產管理規模標準。基於上文所述，弗若斯特沙利文認為市場上有充足的目標。我們認為潛在投資領先行業參與者(i)將提高我們的產品開發及分銷能力；(ii)將更好地滿足現有及潛在客戶不斷變化的全球資產配置需求；及(iii)符合我們海外擴張的長期戰略，以加強我們在香港、東南亞及美國的業務。截至最後實際可行日期，我們並無就投資或收購訂立任何意向書或協議，亦未確定任何潛在收購或投資目標。
- 約[編纂]%或[編纂]百萬港元將用作我們各業務線的內部科技研發投資。具體而言，我們計劃(i)通過招聘、培訓及挽留更多對資產配置、宏觀經濟分析、基金分析及財務分析有深刻理解及至少五年相關工作經驗的研發人員，不斷投入資金培育IT人才；(ii)通過持續投資於關鍵技術能力，例如下一代KYC/KYA/KYP、客戶關係管理軟件，以及在專業諮詢公司的協助下進行整體數字化轉型，進一步擴大我們的IT基礎設施及自主開發的軟件及／或平台，從而提升客戶的整體體驗並優化我們的運營效率。我們相信，該等於技術的建議投資可幫助我們加快業務營運的數字化並提高我們的研發能力，這符合我們的業務戰略。

[編纂] 用途

- 約[編纂]%或[編纂]百萬港元將用作擴展海外業務。具體而言，我們計劃通過以下方式提高我們在香港、新加坡及美國的業務範圍及產品組合：(i)增設辦事處，並增聘於領先市場參與者一般擁有三年行業經驗並且擁有基金從業資格、助理財務策劃師、註冊財務策劃師及特許金融分析師等執照和資格的更具經驗的理財師，以更好地服務海外客戶及滿足彼等的需求，及(ii)與更多具有全球投資經驗的專才合作，加深了解海外財富及資產管理趨勢，以及提升和改進我們的客戶服務。
- 約[編纂]%或[編纂]百萬港元將用作一般公司用途，包括但不限於營運資金及經營開支。

倘[編纂][編纂]未立即用於上述用途或我們未能如預期進行任何部分計劃，則我們會在獲授權的持牌銀行以短期計息賬戶持有該等資金。