

# 正月十六拆利是 兒童戶口大比拼

## 銀行送禮品優惠吸客 留意門檻結餘要求



疫情陰霾散去，香港逐步復常，今年新春節日氣氛濃厚，港人忙於拜年，向親友互送祝福，相信小孩子也收了不少利是。今天是正月十六，正好是拆利是的好日子。每逢新春過後，總是父母替子女開立銀行戶口的高峰期，也是父母培養子女建立良好儲蓄及理財習慣的契機。銀行亦紛紛推出優惠及迎新禮品，吸引小孩子及父母開戶，而家長在選擇銀行兒童戶口時，須留意是否設有開戶門檻，及最低結餘要求。

大公報記者 邵淑芬

開立儲蓄戶口是教導小孩子基本金錢概念的第一步。家長幫助子女開立兒童理財戶口時，須注意戶口的開戶門檻、是否有最低存款額、年齡要求限制等等。現時大部分銀行的兒童戶口均不設最低結餘要求，亦沒有收取服務月費，但開戶口門檻有高有低，最高1000元，最低至10元，甚至不設開戶門檻（見表）。部分家長還會留意有什麼迎新禮品及戶口優惠，如存款利率、儲蓄保險計劃等。

大部分兒童戶口均設有兒童存摺簿，有些更有提款卡，讓小孩子可以實際體驗戶口的操作，也便於父母與子女一起查閱存入的利是金額，以及其他存入支出項目，以培養孩子良好的儲蓄習慣。有些銀行更自行設計銀行卡，如建行亞洲，家長可以按自己喜好選擇。

### 卡通人物存款卡作招徠

事實上，銀行兒童戶口大同小異，均在設計上務求得到小孩子青睞。專為ATM卡（卡面以迪士尼的招牌人物米奇和米妮，反斗奇兵受歡迎的人物胡迪和巴斯光年為賣點）設計的渣打銀行My Dream Account，近日在推廣期間，送出Duffy與好友存摺一本或Duffy與好友雨傘。大新銀行的Thomas & Friends兒童儲蓄戶口則以Thomas & Friends為招徠，除了有美觀可愛的Thomas & Friends存款卡，開戶更有機會獲得Thomas & Friends小童雨傘或飛行棋地毯套裝。

父母若想要較實用的優惠，在中銀香港開立孩子天儲蓄賬戶，有機會獲得100元「幸運錢」和Miffy抱枕一份；恒生銀行的智多Kid理財戶口有禮大護眼中心100元現金優惠，以及購買眼鏡和太陽眼鏡產品8折等；東亞的理財小博

士兒童理財戶口則送出24K鍍金小熊擺件或100元現金回贈。

### 中銀：四成兒童戶新春開設

中銀香港個人金融及財富管理部助理總經理溫暉文表示，在春節期間，家長可為11歲或以下的子女開立「孩子天」兒童儲蓄賬戶，將利是錢存入戶口，助其養成儲蓄習慣，踏出理財第一步。

她透露，過往三年，該行約四成的「孩子天」兒童儲蓄賬戶均是在新春期間開立；而為子女開立兒童儲蓄賬戶的家長中，接近三成成為「中銀理財」客戶。有見及此，中銀今年聯乘品牌Miffy推出「中銀理財」「兔年喜氣家庭賞」，藉此鼓勵父母為子女的理財需要作好準備。



銀行	賬戶名稱	開戶門檻	最低結餘要求	服務月費	特點/優惠
中銀香港	孩子天儲蓄賬戶	500元	無	無	100元「幸運錢」和Miffy抱枕一份
渣打銀行	My Dream Account	無	無	無	Duffy與好友存摺一本或Duffy與好友雨傘
恒生銀行	智多Kid理財戶口	無	無	無	理大護眼中心100元現金優惠及購買眼鏡及太陽眼鏡產品8折
大新銀行	Thomas & Friends兒童儲蓄戶口	500元	無	無	Thomas & Friends™ 小童雨傘或飛行棋地毯套裝
東亞銀行	理財小博士兒童理財戶口	10元	無	無	24K鍍金小熊擺件或100元現金回贈
建行亞洲	智Smart兒童儲蓄戶口	1000元	無	無	可自行設計獨一無二的相片銀行卡
工銀亞洲	工銀亞洲親子戶口	100元	無	無	提供兒童保障計劃優惠
創興銀行	i-kid儲蓄戶口	100元	無	無	參加由香港人壽所提供兒童壽險計劃
信銀國際	親親戶口	無	無	無	親親網上理財遊戲

註：以銀行公布為準

資料來源：各銀行網站

### 提升財務智商 五大錦囊

**賀年遊戲學理財**  
透過網上理財遊戲，培養小朋友學習理財的興趣

**拆利是認識真實貨幣**  
家長與小孩子一起拆利是，透過真實鈔票，讓他們認識香港貨幣

**用利是錢計算機分配金錢**  
讓子女學習自行管理財政，並按「財分三份」原則將利是錢分為儲蓄、分享、消費三部分

**訂立小目標培養儲蓄耐力**  
家長可由玩具或零食等貼地小目標開始，訂立儲蓄期限，鼓勵小孩子持之以恆

**以身作則尊重孩子**  
家長以身作則，減少衝動消費，尊重和信任子女的選擇



## 投委會推遊戲 教小朋友理財

### 金錢觀念

一封封的利是，給孩子帶來長輩的愛與祝福，箇中更是一個提升財務智商（FQ），即理財能力的好機會。投資者及理財教育委員會認為，家長可適度放手，將部分利是錢交給子女，引導他們負責任地運用金錢，培養正確的金錢觀，也可以利用投委會的賀年遊戲及工具，提升小孩子的理財能力。

投委會表示，家長可透過網上理財遊戲「錢家賀年三件事」，培養子女學習理財的興趣。理財遊戲分初小及高小兩個程度，讓不同階段的小孩子，透過互動賀年任務，認識香港貨幣的面值種類，計算金額和找贖，以及分清「需要」及「想要」的東西的兩種概念。家長還可與孩子一起拆利是，透過真實鈔票，讓他們認識香港貨幣。投委會

稱，在電子貨幣盛行的年代，小孩子接觸現金的機會減少，尤其幼童對貨幣的種類、顏色或形狀等未必清楚，甚至混淆「多錢」或「少錢」的觀念，例如以為2張20元鈔票比1張100元鈔票更「多錢」。

### 適時放手 財分三份

投委會亦建議家長需要適時放手，讓子女學習自行管理財政。在情況許可下將部分利是錢交由子女負責，讓他們一嘗真錢在手的滋味，並學習按「財分三份」原則將利是錢分為儲蓄、分享、消費三部分，訓練制定預算的習慣。

對小孩子來說，儲蓄是抽象的概念，如果以進修或旅行等長期儲蓄目標，引導他們培養儲蓄習慣，實在太遠，容易令孩子失去儲蓄動力。投委會建議家長由玩具或零食等貼地小目標開始，訂立儲蓄期限，鼓勵他們持之以恆。對於年紀稍大的小孩子，家長可灌輸「複息效應」及累積財富的概念。

投委會指出，帶子女到銀行開立儲蓄戶口，把錢存入戶口，令他們明白將金錢存入銀行可收到利息，同時父母是與他們一起管理財富，而不是沒收他們的利是錢。

## 積金易擬後年推 業界：推動產品創新

### 人物專訪

積金易平台（eMPF）的構建如火如荼，不過進度有所延遲，積金局仍然有信心在2025年推出，實現既定目標。退休積金計劃協會主席潘紀紅表示，積金易推出後，強積金市場整個生態圈均會大變，但有危就有機，當平台統一後，保薦人的行政服務，對客戶而言已無太大區別，保薦人將更着重產品創新及投資表現，並於提供更多教育及管理資產工具，做好品牌建設。「因為當平台服務統一後，客戶多會選擇自己熟悉及有信心的品牌。」

### 可扣稅自願性供款料續升

「積金易平台推出後，保薦人不用再提供行政服務，只能在加強產品及服務體驗方面下功夫。」潘紀紅稱。事實上，業界一直希望可提供更多產品選擇予投資者，希望積金局加快開放及審批更多不同類型產品，供強積金成員投

資。積金局早前表示，會優化強積金計劃基金審批標準。受託人將會獲准提供新類型基金，包括中國A股基金、股票市值較大國家的單一國家基金（現時為中國、美國及日本），以及符合一定條件的特殊基金，如以ESG（環境、社會和企業管治）為主題的基金。

潘紀紅說：「強積金制度的實施已踏入23年，推出初期很多人對強積金抱負面看法，但隨著強積金戶口平均資產累積至22.4萬元，愈來愈多人重視強積金投資。」另一方面，市民亦意識到強積金的投資管理費，相較其他機構便宜得多，因此很多市民利用自願性供款作為投資工具之一。她續稱，隨着積金局進一步放寬投資範圍，如強積金可以買國債、A股基金等，相信未來自願性供款及可扣稅自願性供款（TVC）會持續上升。

全球去年投資環境惡劣，強積金表現令人失望。被問到有否看到市民的投

資取態有轉變，她表示，每個人對市場的看法均不同，有人在恒指處於萬五點時繼續投資港股，亦有人將基金轉往保守基金。她強調，強積金為長線投資，不論短期市況如何，市民亦毋須過分擔心，只要選取適合自己的投資策略，及定期檢討投資組合就可，若不懂投資，可請教專業人士協助。

### 戶口電子化比例勢加速

對於積金易的推出對保薦人的影響，潘紀紅坦言，保薦人需更新系統與平台對接，短期成本一定上升，但這只是一次性開支，長遠只要保薦人資產管理規模（AUM）有足夠大，可抵銷有關成本，但對一些小型保薦人可能會有些困難。至於強積金保薦人之間會否因此出現整合，她表示，積金易平台準備工作正如火如荼，在推出之前，短期內看不到有整合潮，要待平台正式營運後再作觀察。

潘紀紅強調，未來大灣區發展將為業界帶來巨大機遇。「內地面對人口老化問題，正大力推動發展『第三支柱』，會為香港強積金保薦人帶來發展空間。」世界銀行在1994年提出三大支柱的退休保障方案，分別是由政府管理以稅收資助的社會安全網、由私營機構管理的強制性供款計劃及個人自願性儲

蓄及保險。積金易目標是營運5年後，達至九成的數碼使用率。潘紀紅透露，現時個人強積金戶口電子化比例十分高，而大至中型企業電子化比例為七成，但中小微企電子化佔比不足一半。她表示，平台推出後，要加強相關教育，加快推動電子化。



▲潘紀紅強調，強積金為長線投資，若市況不佳，亦毋須過分擔心。

▲強積金制度實施已23年，愈來愈多人重視強積金投資。