

基金1元有交易 股票1股可買賣 月費25元零佣購股 銀行低門檻投資服務 瞄準年輕客

悠閒理財

「青年人是社會未來的棟樑」。大多數20至25歲的年輕人剛離開校園，正式投入職場賺錢之餘，還是未來10至15年消費與投資的生力軍。事實上，不少年輕人在大學時期已開始接觸理財投資產品，銀行亦積極吸納年輕客戶，提供不少低門檻的投資服務。如恒生銀行「SimplyFund」可以低至1元投資基金；中銀香港「NotALot碎股易」則1股股票便可入市；滙豐銀行的「滙豐Trade25」只需月費25元便可以零佣金買賣港股、A股和美股。

大公報記者 邵淑芬



◀銀行推出針對年輕人的投資計劃，幫助財富增值，為未來結婚、置業及退休鋪路。

恒生銀行財富管理及個人銀行業務主管李樺倫表示，現時香港年輕人佔總人口約18%，對自主理財有龐大需求，而該行致力為年輕人提供量身定製的服務，滿足他們的理財需求。她指出，恒生優進理財Preferred Banking特意為年輕客群提供一系列投資理財服務，包括1元低投資門檻、日常銀行服務零收費及全天候真人實時支援銀行服務及理財產品的查詢，協助他們邁向不同的財務自由目標。

恒生：基金不限認購及贖回

恒生「SimplyFund」可以低至1元投資基金，基金平台收費方式簡單透明，按每月平均投資組合價值收費。如每月平均投資組合價值為5000元以下，不收平台服務費；5000元至10萬元則每月收20元；10萬元以上則收0.05%。「SimplyFund」更不限基金認購及贖回次數，即使投資新手也能輕鬆的計算交易成本，切合小額投資者需要。

至於中銀香港亦設立年輕品牌「理財

TrendyToo」，冀吸納18至35歲之間的年輕客戶群。中銀香港的「NotALot碎股易」服務，涵蓋本港主要股票及交易所買賣基金（ETF），投資者最低僅需買入1股股票便可入市。由於不少藍籌股一手正股動輒需數萬元，擁有小額投資資本的年輕客戶，通常只能以月供方式或待儲備足夠資本後才進場，「NotALot碎股易」正好讓他們可以鎖定價格購入碎股。

中銀：碎股買入佣金0.25%

收費方面，「NotALot碎股易」買入佣金只需0.25%，不設最低收費，減低投資門檻。要留意的是，買入碎股只接受「市價盤」交易指示，而每個交易日只接受最多10筆買入碎股之交易指示，亦不接受以證券孖展賬戶經手機銀行買入碎股。

中銀香港副總裁陳文表示，該行一直重視年輕客戶的需要，截至8月底，中銀香港整體年輕客戶數目按年上升一成半。中銀香港將繼續透過創新的推廣活動，將理財融入客戶的生活

圈，引領年輕人踏出理財第一步，協助他們實現理財目標。

滙豐：月交易25萬元以下免佣

至於滙豐方面，18至25歲的滙豐One客戶均可使用「滙豐Trade25」服務，收費亦簡單易明。若每月交易金額為25萬元或以下，只需月費25元便可零佣金買賣內地、香港及美國股票，該月份無買賣或持有股票更是免月費，大大降低成本。若交易金額為25萬元以上，除收25元月費外，港股買賣則收報0.25%經紀佣金或最少100元；美股首1000股收18美元，超過1000股則額外收費每股0.015美元；A股則收0.25%經紀佣金或最少100元人民幣。

近日「滙豐Trade25」更有優惠，於今年12月31日前加入該服務及完成6筆交易（交易金額無限制），就可賺取高達1000元Apple Store禮品卡。若年齡大於25歲亦不怕，該行近日有限時優惠，35歲或以下都可以在今年12月31日或之前加入。

銀行低門檻投資產品



恒生銀行

產品名稱	SimplyFund
投資種類	基金
特色和收費	每月平均投資組合價值5000元以下，不收平台服務費；5000元至10萬元則每月收20元；10萬元以上則收0.05%



中銀香港

產品名稱	NotALot碎股易
投資種類	本港主要股票及ETF
特色和收費	● 投資股票毋須一手買入，最低可買入1股 ● 可投資港股近200隻 ● 佣金為0.25%，不設最低收費



滙豐銀行

產品名稱	Trade25
投資種類	內地、香港及美國股票
特色和收費	每月交易額25萬元或以下，月費25元，零佣買賣股票；交易額25萬元以上，月費收25元外，港股及A股另收0.25%佣金

青年追捧 招商永隆推虛幣ETF交易

市場需求

投資者及理財教育委員會早前一項調查顯示，香港年輕人對虛擬資產的興趣濃厚，受訪的在職年輕投資者（18至29歲）中，23%於過去一年曾投資虛擬資產及相關產品，比例是整體受訪者約3倍。招商永隆銀行近日推出港股市場虛擬資產交易型開放式指數



基金（ETF）交易服務，並成為香港首批提供虛擬資產ETF交易服務的中資銀行。

比特幣以太幣受關注

招商永隆表示，這不僅豐富了該行投資產品的種類，也為香港居民打開新的投資空間，提供全新的投資選擇。目前，招商永隆銀行證券交易服務已全面覆蓋香港交易所上市的虛擬資產現貨及期貨ETF產品，包括廣受關注的比特幣及以太幣等主流虛擬貨幣，以及投資於區塊鏈技術的20隻ETF產品。

招商永隆銀行總經理助理林淑芬表示，特區政府正積極推動發展成為國際虛擬資產中心，背靠內地和大灣區的區位特點，為香港虛擬資產的發展及本港銀行帶來新的契機。

她續稱，近年該行積極推動金融創新，推出此一嶄新服務，客戶便可透過該行進入虛擬資產領域投資。



為子女購保險 愈早買愈安心



林昶恆（Alvin）
富足家庭教練

數天前我應邀到一間社區中心，為一班孩子正在小學階段的媽媽提供理財管理講座，和他們分享幾個家庭常面對的理財問題，包括如何制定家庭預算、應選擇什麼儲蓄理財產品及怎樣教導小朋友認識理財生活技能。在分享完成後，家長們很熱烈地發問，他們最大興趣想知道的是有關給孩子零用錢的學問，以及家庭和孩子的保險安排。今次和大家主要分享一些家長購買保險保障的迷思及應有做法。

期間有家長提及，聽過有些醫療保險可以過了某個供款年期後便不用供款，例如保單生效15年後。如果是醫療保險，不用供款的情況是不會發生的，基本上每年都需要交保費，才能令保單維持生效，因這類保險是一種消費性保險。但為何有這種說法呢？事實上是因為當事人同時購買了醫療保險及儲蓄壽險，當儲蓄壽險完成供款之後，保單中的現金價值及紅利等可以提取用作支付醫療保險未來的保費，當然現金價值及醫療保險未來的保費都有機會跟現時估計數值不同，並非百分百保證足夠支付，為避免因金額有落差而不足夠應

付，投保人需要確保有其他儲備應付潛在差額。

亦有幾位家長問到關於孩子的保險需要，基本上一般家庭需要安排三類個人保險，分別是人壽保險、醫療保險及危疾保險。

趁年輕及健康時買入最佳

三種保險產品都應該趁年輕及身體健康的狀況便要購買，否則到將來想買的時候，有機會因身體狀況或是產品限制而未必能夠買到。另外，應如何選擇亦要考慮到家庭現有的保險保障。假如家中成人工作的機構能夠提供滿意的

團體醫療保險，而該保險同時保障包括未完成學業的孩子及配偶的話，他們便比較放心。相反，如果沒有這些安排，便應該立即為孩子及配偶購買私人醫療保險。而購買時亦需考慮是否應該增加可以包括賠償光顧私家診所的費用的額外附加保障。

由於在小學或以下階段的孩子，很容易有一些輕微但令家長很擔心的徵狀，例如發燒及肚痛等，為了減少憂慮，家長可能會立即帶孩子去就醫。如果去公立醫院，有機會要輪候很長時間才能得到治理，又或是過了診症時間而要去輪候急症室，所花的時間及因時間

長而增加的風險，都會令到家長更擔心。為了有更好的風險管理，便需要用金錢來處理，花錢購買令大家安心的醫療保險。

至於人壽保險和危疾保險都是愈早購買愈好的安排。由於疾病年輕化及先天疾病因素，如果在確診了一些先前存在的疾病時才考慮購買保險，便很大機會被拒絕，所以保險作為風險管理的工具，最好的風險管理策略必然是盡早購買。

（作者為家庭理財教育學會會長及認可理財教練，任何查詢可發電郵到info@fpei.com.hk）

投資前先清卡數

儲備半年應急錢

做好準備

長期投資可享複息效應，理論上愈早開始投資愈好。但投資者及理財教育委員會指，沒有做好準備便開始投資，可能適得其反，達不到理想的投資效果。該會提醒年輕人投資前，必先做好三大準備，分別是清卡數、儲一筆應急基金及管理好日常收入與支出。

投委會指出，不少人有卡數在身，卻仍然把錢拿去投資，而不是清還卡數，其實是捨易取難的做法。因為信用卡年利率高達約35%，先還卡數肯定可以節省利息支出。相反若先投資的話，有什麼投資可以保證每年高於35%回報？所以，若拖欠卡數，盡快清還之後才考慮投資。

該會續稱，經常聽人說「用閒錢投資」，意思是不影響日常生活的資金，才考慮作投資用途，但其實這樣還未足夠。該會表示，因為我們很多時候會有不時之需，所以在投資前，先儲一筆相等於6個月生活支出的應急基金，餘下的錢才可投資。這樣，萬一突然急需用錢，也不會影響到投資。

管理開支 制定每月投資額度

投委會表示，投資是個人理財的重要環節，而要做好個人理財，首先應從管理好日常收入與支出開始，這樣才可以認清自己每月有多少錢可作投資用途，從而制定每月投資大計。每月定時定額投資可享平均成本法的好處，適合投資新手及普羅大眾。



◀信用卡年利率甚高，大眾應盡快清還之後才考慮投資。

年輕人投資前做好三大準備

清還卡數

- 信用卡年息達35%，先還卡數可節省利息支出

儲備一筆應急基金

- 建議儲備一筆相等於6個月生活支出的應急基金，讓日常生活以至投資更加安心

管理好日常收入與支出

- 有助認清自己每月有多少錢可作投資用途，從而制定每月投資大計

調查：增加被動收入 86%年輕人靠投資

理財取向

恒生銀行最新的調查顯示，香港青年對金錢及理財的看法有所改變。調查發現，受訪年輕人普遍對財務自由的概念不再局限於提早退休，大部分受訪者認為在當前生活中，可不受限於經濟壓力而將時間分配於自己重視的事情或目標上，已是一定程度的財務自由，代表着一種更靈活的理財取向。

恒生優進理財Preferred Banking早前進行有關理想生活模式的調查，共訪問逾300位18至35歲的年輕一代。調查結果顯示，86%受訪年輕人認為必須透過投資增加被動收入，以實現短期或長遠財務自由的目標，但他們在投資過程中卻面對一定程度的挑戰。35%具投資經驗的受訪者表示，投資產品入場門檻偏高，另有近半表示不知道如何開始投資，或不懂選擇合適的投資產品。