

生活中的金融服務

姓名：_____（ ） 班別：_____ 日期：_____

活動 1

香港的金融服務機構

銀行提供各種不同類型的服務。試寫出銀行如何能幫助下列每個個案中的主角。

個案	銀行如何能幫助他們？享用服務有甚麼條件？
 <p>我下星期會到日本旅遊，但我沒有任何日元。</p>	
 <p>我希望短期內置業，但我的儲蓄大概只有樓價的 30%。</p>	
 <p>我已經有一定的儲蓄，我想我的財富穩定增長。</p>	

除了銀行外，還有哪些機構提供以上服務？

個案 1	個案 2	個案 3

活動 2

極速排序

分成小組，然後經過商討，就以下各個情況排出正確步驟，再討論問題。

個案 1：定期存款的步驟

志偉希望賺取利息收入，他考慮到銀行作定期存款。試在下表填上相關的步驟。

	決定存款的金額		存入金錢至定期存款帳戶
	到期時收回本金及利息		比較不同銀行的定期存款計劃 (利息、提早贖回罰款、最低存款額)
	作出定期存款到期指示		簽署存款單



我希望每年都有穩定回報，我應否作定期存款？定期存款有甚麼優點及缺點？

個案 2：獲得按揭貸款的步驟

李小華夫婦計劃購買物業，但沒有足夠的金錢支付全數樓價。他們計劃向銀行借取按揭貸款。試在下表填上合適次序及討論相關的步驟。

	銀行提供利息及按揭還款表		預備相關證明文件 向銀行申請按揭貸款
	根據家庭收入及儲蓄 計算可承造的按揭貸款額		銀行批准申請
	按時向銀行償還貸款		貸款額會交給律師樓你的按揭銀行 資料，以完成購買物業的交易



假若不按時向銀行償還按揭貸款，
會有甚麼後果？

個案 3：購買旅遊保險的步驟

文偉打算到外地旅遊，他的父母告訴他應購買旅遊保險。試在下表填上合適次序及討論相關的步驟。

	如遭到損失（例如現金被盜、行李損毀或患病）需要索償， 提交證明以申請索償		閱讀條款及條件， 留意不受保項目及除外責任 （例如不保障某些極限運動或恐怖襲擊造成的損失）
	出發旅遊時攜帶保險計劃的資料		繳交保費
	填寫申請表， 包括旅遊的目的地及日數		比較不同公司的保險計劃 （承保範圍、保費及索償額上限）



除了旅遊保險外，還有哪些常見的保險種類？

個案 4：透過銀行買賣股票的步驟

美欣畢業後工作了數年，累積了一筆儲蓄。她希望透過投資於股市累積財富。

試在下表填上合適次序及討論相關的步驟。

	透過投資戶口購入上市公司的股票		分析上市公司的資料， 選擇適合自己的股票
	比較不同銀行的服務， 以及收取的佣金及手續費		可透過銀行收取股息或透過投資戶口 出售股票
	檢查月結單，以確認買賣交易內容及 收費是否正確無誤		於銀行開設投資戶口



除了股票外，還可以透過銀行
購買甚麼投資產品？

總結

了解銀行提供的各種服務

- ◆ 可以將港元兌換為其他貨幣，以滿足旅遊、個人投資的需要。
- ◆ 可以開設儲蓄戶口、定期存款戶口，以賺取利息收入。
- ◆ 可以開設投資戶口，以買賣股票作長期投資。
- ◆ 可以購買各類型的保險計劃，如旅遊保險、人壽保險、醫療保險、家居保險及汽車保險等。當遇到意外或疾病時，保險可減低財務損失。
- ◆ 銀行提供各種個人信貸服務，例如信用卡、私人貸款、稅務貸款及按揭貸款等。

延伸活動

銀行開戶比一比

比較於不同銀行開設兒童儲蓄戶口的開戶最低金額及手續費。同學可到附近的銀行或網上搜集資料。

銀行名稱	開戶最低金額（兒童戶口）	手續費

你會選擇哪一家銀行？為甚麼？
