生活中的金融服務

單元七

## 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？ |
|  |  |
| 我下星期會到日 |  |
| 本旅遊，但我沒 |  |
| 有任何日元。 |  |
|  |  |
| 我希望短期內 |  |
| 置業，但我的 |  |
| 儲蓄大概只有 |  |
| 樓價的 30%。 |  |
|  |  |
| 我已經有一定的 |  |
| 儲蓄，我想我的 |  |
| 財富穩定增長。 |  |
|  |  |

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。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 決定存款的金額 |  | 存入金錢至定期存款帳戶 |
| 6 | 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） |
| 3 | 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。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4 | 銀行提供利息及按揭還款表 |  | 預備相關証明文件向銀行申請按揭貸款 |
| 1 | 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 |
| 6 | 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。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6 | 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） |
| 5 | 出發旅遊時攜帶保險計劃的資料 |  | 繳交保費 |
| 2 | 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。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4 | 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 |
| 1 | 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 |
| 5 | 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？