

# 生活中的金融服務

姓名：\_\_\_\_\_（ ） 班別：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_

## 活動 1

### 活動目的

1. 探索為甚麼不同人有不同收入，及為甚麼收入可能隨着時間而改變
2. 描述與就業相關的基本法例

### 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>銀行有提供兌換外幣服務，他可以把港元兌換為日元。            需要注意匯率不時波動，以及買入／賣出的價格並不相同。</p> <p>享用兌換外幣服務需要先開設銀行戶口。</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>他可以向銀行申請按揭貸款，讓他可以購買物業。申請按揭貸款等於是以前購入的單位作抵押，借錢來支付樓價。</p> <p>申請按揭需要符合有關入息及資產的規定。詳細可參閱金管局網站。</p>
 <p>我已經有一定的儲蓄，我想我的財富穩定增長。</p>	<p>銀行可提供定期存款／財富管理／買賣股票等各種金融服務。            透過賺取利息、股息或股價升值，可以讓財富增長。</p> <p>要享用服務，需要於銀行開設投資戶口。</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
<p>找換店</p> <p>特點：地點方便、規模較小、開放時間較長、如兌換大額外幣，兌換率會較佳。</p>	<p>財務公司</p> <p>特點：向財務公司借貸的利率一般高於銀行，利息支出會較高。</p>	<p>保險公司</p> <p>特點：產品種類較多。</p>

## 活動 2

全班分組，每組集中討論一個個案，就以下各個情況排列出正確步驟。最後，老師可就部分重要的步驟進行解說。

### 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（適合能力較弱的學生）

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	5	存入金錢至定期存款帳戶
6	到期時收回本金及利息	2	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	4	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？

投資於定期存款可獲固定的利息作回報。由於投資風險較低，因此回報亦會相對低。

優點：在存款保障計劃下，年期低於 5 年或以下的定期存款可享有 50 萬港元的保障，回報有保證。

缺點：投資定期存款後，在到期日前取回需繳交罰款及手續費，靈活性較低，回報亦較低。

## 個案 2：獲得按揭貸款的步驟（適合能力較高的學生）

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	2	預備相關證明文件 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	3	銀行批准申請
6	按時向銀行償還貸款	5	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？

銀行有權追回貸款金額，如果未能償還貸款，銀行有權將  
物業沒收及公開拍賣以償貸。影響信貸評分，日後貸款利

率可能會較高（例如由每月償還 \$12,000 增加至 \$15,000），增加家庭財政壓力，甚至減低日後成功申請  
貸款的機會。

### 個案 3：購買旅遊保險的步驟（適合能力較弱的學生）

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	3	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	4	繳交保費
2	填寫申請表， 包括旅遊的目的地及日數	1	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？

人壽保險，可在身故後為家人或受供養人提供財務保障，例如賠償金額可用作供樓。

醫療保險，可減輕於醫療方面的財務負擔，例如免費看私家門診、入住私家醫院的費用賠償等。

汽車保險，可保障因受保車輛遭受意外、火災、被竊及惡意行為而招致損失。

家居保險，可為家居財物因火災或漏水等情況出現的損失或損害提供保障。

#### 個案 4：透過銀行買賣股票的步驟（適合能力較高的學生）

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	3	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	6	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	2	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？

除了股票外，投資者亦可以透過銀行購買債券（如香港政府通脹掛鈎債券）、基金、  
貴金屬（如九九九實金、楓葉金幣）及外幣存款（如人民幣定期存款）。然而，在

投資各項投資產品前，銀行會要求顧客填寫一份投資取向問卷，以評估顧客的風險取向。

#### 補充資料

股票是一間公司的擁有權份額。作為股東，基本上你可以分享公司的利潤，亦可以享有投票權。

債券是由企業或政府（泛稱發債機構）發行的債務工具，目的是向外借貸來籌集資金。發債機構一般會承諾在指定日期償還本金及利息。如果你投資於債券，你實際上是借錢給發債機構。

基金是一種匯集眾多投資者資金一起做投資的工具。當你投資於基金產品，你所投資的資金會跟其他投資者的資金匯集一起，並分散投資於不同的資產或項目上，例如股票、債券、貨幣市場工具及其他資產。基金經理決定基金投資於那些資產或項目，而投資者則按投資金額擁有基金的部分權益。

## 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？

自由作答。參考答案：

匯豐銀行，因這間銀行的規模較大，信譽亦較好。

華僑永亨銀行，因為兒童儲蓄戶口的利率較高。

其他原因：包括鄰近住所、家長也是用戶及銀行推廣禮品吸引等。