

存款保障 唔問唔識「保」

自動存保50萬 逾5年定存不賠

香港文匯報訊(記者 余美玉)不論你是富抑或貧,注定要「錢」繞一生。在一般人眼中,理財等於投資致富,只是有錢人的玩意,但其實要有效處理財富,先要學好基本功——儲蓄,方可有財可理。本港具有存款保障計劃,為存款人提供最高50萬元保障,一旦銀行倒閉,存款人亦可保住「身家」,令市民儲得更安心。

存款保障計劃於06年9月推出,原設保障額為10萬元,目的是為存款人提供存款保障,以及建立完善的金融安全網,促進銀行體系的穩定。

在08年,金融海嘯撲至,本港銀行業亦受到衝擊,當時有謠言指東亞銀行不穩,令該行出現人龍提款,但事件迅速平息。有見當時市場風雨飄搖,政府推出百分之百的存款擔保,以穩定人心。隨著百分百保障計劃完結,當局在2011年把存款保障由10萬元提高至50萬元,同時將抵押存款亦納入保障範圍內。

基金總資產累計15億

香港存款保障委員會主席陳黃穗表示,存保計劃基金的資金來自銀行供款,截至昨日為止,基金資產總值已達15億元,預計來自銀行的供款,於2018年累積至35億元後,存保會將會停止向銀行收取建立期費,計劃成員只須每年繳付預期損失費。然而,單靠基金並不足夠提供全面的保障,計劃的「靠山」是外匯基金提供的備用信貸。

「離岸」「結構性」不受保

到底哪些存款可受到保障?合資格存款包括往來賬戶、儲蓄賬戶及年期不超過五年的定存,包括抵押存款,港元及外幣存款亦受保,但結構性存款、離岸存款、不記名票據及五年以上的定存都不在保障範圍之內。合資格的銀行存款會自動得到保障,存款人不須提出申請,假若銀行倒閉,亦無須提出索償。

保障上限暫無意提高

陳黃穗續稱,存保會定期會就補償機制進行演習,萬一銀行倒閉,可以即時取得紀錄,客戶可在不多於14日內取得最高保障的一半金額。她又指,當局暫時未有打算提高50萬元的保障上限,主因90%存戶已得到十足保障,但會關注國際最佳做法。

對於近期銀行以高息爭存款,尤以細行更為積極,總裁戴敏娜表示,未見存款由大行流至細行。雖然市況波動,但本港銀行體制穩健,並受金管局監管,故不覺有資金流走的現象。

Fifth Anniversary of the Launch of the Hong Kong Deposit Protection Scheme



■香港存款保障委員會主席陳黃穗(中)、總裁戴敏娜(右二)出席慶祝存保計劃實施五周年活動。
香港文匯報記者 余美玉攝

個案考考你

個案一：李生是酒店大廚,喜愛煮食亦喜作外幣投資,於本港銀行擁有外幣戶口,當中存款會否受到存款保障?

答案：可以。只要存放於本港銀行的合資格存款,無論是港幣、人民幣或其他貨幣均可受保。

個案二：黃生經營中港貿易生意,為方便資金往來,他在本地銀行的內地分行開立人民幣戶口,並存款在內地戶口以獲取更高回報。這些離岸存款會否受到存款保障?

答案：不可以。因為這些存款存放於本港銀行在香港以外的戶口。

個案三：張太想利用自己錢投資,友人介紹她認購銀行的存款證,告訴她回報不俗,且受存款保障計劃所保障。到底張太朋友之言是否屬實?

答案：說法不是全對。香港市面上的存款證五花八門,不同銀行產品的條款可能不同,例如不記名的存款證就不受保障,年期超過五年亦不受保。

人生階段理財需求不一

香港文匯報訊 於不同的人生階段,我們的理財目標均有所不同。於孩童期,定期儲蓄可訓練小朋友的意志力及計劃力,家長透過儲蓄習慣教導小朋友自行管理金錢,通過運用利息及零用錢,定位短、中及長期的儲蓄、消費(包括捐贈)目標,讓他們學習正確的理財觀及自制力。

處於求學期的學生哥,則應培養正確的消費態度,即「先儲蓄,後消費」。雖然起初累積的金額不多,但可為將來踏足社會工作時預先奠下良好的理財基礎。除定存外,亦可與家人商量,開始簡單的投資,選擇一些保本、穩陣的產品,同時多留意投資及理財資訊。

到出來社會工作一段日子,已累積一定「身家」,很自然會在投資理財方面更為活躍,但亦要多加注意投資風險,例如單身人士,他們沒有太大的家庭負擔,有能力去選取進取的投資組合。不過,一些承受風險能力低的人士,即已婚、有子女或要供養父母的人,應考慮保本為首的選擇,如定存、低風險基金或債券等。

消費得「喜」

彈性理財 由管理信用額開始



Citibank環球個人銀行服務 信用卡及無抵押信貸業務總監 伍楊玉如

市場有形形色色的貸款或現金套現分期計劃,皆以客戶信用卡之「可動用信用額」作為現金低息套現。所謂「可動用信用額」,其實即是可供簽賬購物或提款的信用餘額。不過,平日於購物消費簽賬、信用卡免息分期的供款或已佔用一大部分信用卡之「可動用信用額」,餘下的信用額又豈夠用作現金套現或周轉之用?事實上,卡主可透過了解自己的信用額,為自己提供足夠流動資金以備不時之需。

每個人的信用卡所擁有的信用額未必相同。每間發卡機構都有自己的一套準則,包括以申請人的每月收入、工作性質、目前債務狀況、在目前地址居住的時間、是否擁有物業、曾經申請信貸的次數等作出評估,此舉有助卡主把信用卡的消費限制在可承擔程度。

若知道自己的「可動用信用額」所剩無幾,而未來又有簽賬的需要,其實卡主可主動向銀行申請增加信貸額。銀行一般會按卡主的還款紀錄、財政狀況,以及需要額外增加的信貸金額等因素,以決定能否批准有關申請。銀行會根據卡主最新的個人信貸資料庫,作出合理及客觀的信貸評估。

主動更新資料助獲貸款

此外,卡主薪金調整後亦可主動向銀行申請提高信貸額,主因銀行一般不會主動查核,或發卡銀行並非卡主的支薪銀行,以致未能主動掌握卡主最新的收入狀況。故此,大家不妨主動向銀行提交最新薪金證明文件,申請增加信貸額。

另一方面,若申請稅貸時,大家不妨主動向銀行提供該年度的「稅單」作參考。既可於銀行更新入息證明,又有機會向銀行申請提高信用卡信貸額,盡享簽賬消費或現金套現之便利。

當然,信用紀錄愈良好,所獲批核的額外信貸金額愈高。為保持良好信用紀錄,我們應每月準時還款,最少繳交最低還款額是必須,因為此舉可幫助卡主保持正面的信貸紀錄。更高的信用額有助靈活運用分期計劃、現金套現或簽賬消費,讓財政更具預算。

黃金退燒 避險轉捧美元

香港文匯報訊 歐洲債務危機近日愈演愈烈,被視為低收益的美國國債和備受打壓的美元漸漸變得比黃金更具吸引力。

美聯儲誓言至少在2013年中期前,短期利率控制在近零水準,惟投資者仍然轉而將資金投向美國長期國債及美元。

路透社引述Nuveen資產管理公司資深投資經理Wan-Chong Kung解釋:「全球市場非常動盪,在投資者心

中,沒有幾個真正安全的投資品種。」外幣擔憂希臘可能出現違約並波及其他債務沉重的歐元區國家,繼而引發歐洲銀行業出現大規模虧損,加上傳統避險貨幣瑞郎因瑞士央行出手遏制其兌歐元的漲勢,令投資者選擇重回安全性較高的美元。

投資者賣金股市補倉

與此同時,金價自本月一度創下逾1,920美元新高紀錄後,現已回落至目前1,790美元。有人認為,金價回落是部分投資者鎖定獲利的跡象。Fischer Francis Trees & Watt外匯交易主管Adnan Akant亦稱,黃金是投資者手中為數不多的可以拋售來彌補股票或其他風險資產虧損的投資品。

有交易商表示,若金價觸及1,700美元則有可能反彈,因期待未來收益的買家會逢低建倉。

另一方面,市場亦有警告美元下跌的聲音。DoubleLine Capital政府公債經理人Gregory Whiteley表示,美國利率處於紀錄低位,使得投資者傾向於減持收益微薄的較長期美債。此外,美聯儲本周或宣佈採取更多激進的貨幣寬鬆舉措,若超出市場預期,美元將會下跌。

物業投資拆局



近日和朋友們飯局,席間有朋友問:「如果不幸在高價購入不同類型的物業,不久之後物業價格隨即下跌,那應該怎麼辦呢?」霎時之間,我的本能答案就是:「祈禱吧!」朋友拾起硬物準備扔過來前,我立刻以三吋不爛之舌截停他的動作:「辦法總比問題多,把它證券化就行!」頓時,朋友內勁一收,放低硬物,問道:「這話怎說?」我擺出一貫的專業態度和表情,淡淡道:「實情非常簡單!首先懇請閣下平息怒氣,右手遠離硬物,再聽本人詳細解釋。」

租務證券化

第一步,成立一間股份有限公司,然後將物業注入公司作為公司資產,繼而出租,估計EBITDA超過10%。這時,一個有資深經驗的核數師就非常重要,到這一個階段為止,物業便成為公司資產,租金就是日常營運收入,業主就是公司大股東。這樣公司就不是不務正業!

接下來的工作就是Promotion, Promotion一定要Pro,如果Promotion不Pro,便剩下Motion,好像閣下現在的惘然Motion,所以Promotion必須要訂出一個有吸引力的公司業務前景和展望。當然,大方向是強調專門買入優質物業作出租之用及附有精美裝潢用以提高租金收入為核心業務,需要籌集資金用作擴大業務發展進程,前景和展望當然要表達得吸引。如果吸引力不足,那誰來投資?怎樣Make Noise?怎樣令到這個計劃提高吸引力?這個是Marketing,也就是包銷商的責任,之後的工作就是做路演,閣下可以考慮究竟要發行新股、債券或者成立基金單位,適隨專便,然而只要合法和合情理便可。

閣下可能會想這個項目那麼複雜,怎麼辦得妥呢?這個根本就不是問題,只要誠聘一個稱職的財務策略顧問,就能幫助閣下統籌所有事務,這樣就可以輕鬆地將一個本來帳面虧蝕的項目轉移出去。倘若,日後爆發股份爭奪戰怎麼辦?那個稱職的財務策略顧問必定會為閣下籌謀!

■美聯金融集團業務經理 陳偉明

十大表現最佳及最差基金

最佳基金	
基金類別	一年回報 (%)
印尼股票基金	23.00
泰國股票基金	19.60
亞太其他貨幣基金	17.28
新加坡及馬來西亞股票基金	15.80
認股權證及衍生工具基金	15.26
台灣股票基金	12.65
菲律賓股票基金	12.20
日本小型企業基金	10.08
韓國股票基金	9.94
馬來西亞股票基金	9.13
最差基金	
基金類別	一年回報 (%)
拉丁美洲股票基金	-4.28
大中華股票基金	-4.40
香港股票基金	-5.50
德國股票基金	-5.64
中及東歐股票基金	-6.07
其他股票基金	-6.38
中國股票基金	-6.88
歐洲(英國除外)股票基金	-8.23
歐洲單一國家股票基金	-9.29
印度股票基金	-12.16

數據截至2011年9月9日

資料來源:香港投資基金公會 Morningstar Asia Ltd.

時富理財錦囊

弱市關注醫療股



大市近日疲態依舊,但也不乏一些逆風飛揚的品種。細心的投資者應可發現,一些傳統的防禦型行業明顯跑贏大市,而且還可以為投資者帶來一定的盈利。究其原因,此類股份受經濟周期波動的影響較小,往往可以成為弱市之中的投資避風港。舉例來說,內地三大電信巨頭均是穩步攀升,主營供水的粵海投資更創下四年新高。

經濟周期波動影響較小

除上述股份之外,筆者認為醫藥及醫療行業也是不錯的選擇,它同樣具有弱周期性,因為無論經濟好壞,人們都非常關注身體健康和治療,所以行業具有成長穩健特性。前幾個月該板塊也隨大市一起有深幅的回落,但最近開始有明顯的企穩反彈跡象。比如國藥控股、上海醫藥都是從底部持續攀升。

本次筆者要介紹微創醫療(0853),主營心血管和糖尿病相關的醫療器械生產及銷售。眾所周知,現代社會,由於飲食結構變化和壓力上升,心血管疾病的發病率越來越高,從而催生對相關醫療產業的需求。微創醫療的產品組合中,心血管產品佔到收入的八成以上,從中受益匪淺。另外,公司為分散經營風險,上市後加大收購力度,亦嘗試向糖尿病及骨科器械拓展。公司的財報亦顯示出不錯成長性,今年上半年的純利同比增長36%。

回顧微創醫療去年上市以來的表現,去年10月短暫上衝9.20元後一路單邊下跌,8月9日最低見3.28,當前已在3.30至4.0元的區間盤整逾一個月,顯示築底跡象。以現價計,今年預測市盈約14倍,估值較為合理,但考慮到行業的穩健成長,可以享有一定溢價,若其股價再回到區間底部,可擇機適量參與。

生財有道

e-Banking服務升級

恒生銀行提升e-Banking服務,推出全新「恒生e-Banking 4G」,客戶可透過不同上網裝置包括智能電話、平板或手提電腦使用該行銀行服務,處理賬戶、投資、保險、貸款、卡類服務、強積金、外幣及黃金買賣等等。客戶毋須下載程式,只須登入e-Banking.hangseng.com,系統便會識別用戶當時所使用的上網裝置,自動校正版面至合適的介面。

汽車保險服務app

RSA皇家太陽聯合保險推出本港首個兼備中、英文版本的汽車保險服務應用程式,客戶可從AppStore或Android Market免費下載。程式功能包括顯示附近車房或醫院位置、即時向RSA發送汽車保險索償報告、查閱涉及第三者或一般汽車損毀的索償提示等。