

理財 智庫 兒家理財：利是錢例必「上繳中央」？

農曆新年，孩子都會收到利是錢，想自由使用這筆錢。而親戚較多的家庭，利是錢對孩子來說可能相當可觀。作為家長，這是教導子女理財的最好時機。

家長可能會將孩子收到的利是錢代為保管，或會因經濟所需，用孩子的利是錢作補貼新年期間的額外開支。無論如何，如孩子感到失望亦可理解，你可以向孩子解釋當中的原因，跟他們分享家庭的經濟狀況。如代孩子保管利是錢，亦可藉此解釋儲蓄的好處。孩子知道原因後必較容易接受，藉此可培養孩子的同理心，亦可教導他們理財概念。

三方面學習分配利是錢

在合適的情況下，你可以將部分甚至全部利是錢交給孩子，引導他們決定怎樣分配利是錢。建議由三方面着手，引導他們考慮儲蓄、消費和捐獻。

首先，要讓孩子認識儲蓄的重要性，鼓勵他們先將部分零用錢撥作儲蓄，透過儲蓄實現自己的目標。消費方面，扣除必要開支和儲蓄後，餘下零用錢可用來買東西。讓孩子了解零用錢並非代表全部用來滿足消費慾，「需要」的項目可買，但只是「想要」的就要三思。

利是錢亦可以培養孩子的同理心，體諒別人的感受，可透過做義工或捐贈二手玩具等方式幫助有需要的人。亦可鼓勵孩子於零用錢中撥出部分作慈善捐款。

有錢過手才能學習理財

要教育孩子理財，必先要提供實踐的機會，因此，給予孩子適當的自主權非常重要。家長的角色是從旁指導及監察，每當看到不恰當的行為便要立即糾正，引導孩子從錯誤中學習。

投資者教育中心推出利是錢收支計算機，助你教導小朋友如何適當地運用及管理利是錢，你可記錄收到的利是錢，計劃儲蓄和開支。

除了利是，傳統過年親友都會互相送禮，主要都會選擇送糖果餅乾。家長亦可藉此教導孩子珍惜禮物，切勿浪費，可將禮物捐贈給有需要的人，而過程中還可灌輸孩子「不作無必要的消費」的理念。

投資者教育中心 (www.hkiec.hk)，為金積基金當局支持的機構。

P2P 融資 港規管未清晰

隨著互聯網發達，近年在中國及歐美等國家興起了互聯網金融理財，其中最為人所知的是Peer-to-Peer (P2P)。P2P即是「夥伴對夥伴」的意思，可以理解為互聯網金融貸款。根據報道，2015年互聯網借貸 (P2P) 達到9,800億元人民幣，按年大增接近三倍。

康宏理財服務助理席董事 黃惠儀

互聯網金融的發展，帶來了全新的金融形態，也讓小型企業和個人的借貸融資開拓了新路。通過P2P網貸平台，把普通放款人和小型企業東主們連在一起；借款一方發佈借款需求和利息，而放款人則可以先在網絡上登記，其後便可以自由選擇是否借款，由選擇貸款人到借出資金，整個手續十分方便快捷，最快不用五分鐘便可以完成交易。而且大部分的貸款利息亦非常吸引，在這低息環境下，對大部分市民而言，高利率是非常吸引。但當中的運作模式及風險控制是如何運作的呢？其實大部分的P2P網貸平台會先抽起借貸資金的一部分作為風險撥備，假如放款人遇到損失，他們就可以先用撥備金索償，然後由網貸平台的擔保公司負責追索。

高效配對 風險無保障

P2P互聯網金融貸款的好處是方便、快捷，而且收益高，年期比較短，令到網貸平台如雨後春筍，其門如市。不過筆者提醒各位投資者，投資前要提高警覺性，小心網上的貸款及其風險，因P2P平台僅充當資訊披露和風險評估的角色，它只會令資金供求雙方進行更高效的配對，而不涉及資金運作，也不參與擔保。再者，一旦借款人拒絕還款，貸款前是缺乏保障，需自行承擔風險。

現時內地大部分平台的中間賬 (即平台中間收取



點融網今年2月與渣打銀行、中國互聯金融、巨盜資本舉行業務討論。

資料圖片

借貸及給予貸款人款項的賬戶) 沒有明確的詳細運作說明及政府的監管，有別於信託的獨立性及安全性。中間賬戶通常由平台一方開設，可獨立支配中間賬戶的資金。在中間賬戶未受到監管情況下，投資者有機會承擔無良平台「夾帶私逃」的風險。所以，要做個精明的投資者，要先學懂每事問，並且了解自己的投資風險，以及投資產品的風險，訂立好目標，便可以投資得安心又放心。

內地網貸平台2595家

其實P2P網貸的本意是讓借款人和貸款人通過網



Welcome to Bank of Tomorrow 迎來到明日銀行

路中介平台實現直接借貸，以此彌補傳統銀行融資管道上的不足之處。這種經營模式為存款人提供了新的投資管道。

截至去年底，內地網貸行業營運平台已達2,595家，較2014年底多增長1,000家。而香港現時有不少金融機構也積極開展各種互聯網金融業務，如互聯網資產管理、互聯網P2P融資等。然監管機構至今仍未制定清晰的規管。不過，據了解，政府將加快金融科技監管的步伐，筆者相信這會是傳統金融機構面對互聯網金融不斷衝擊下所進行的行業轉型和革新。

最新強積金基金報價

Table with multiple columns listing various investment funds, their performance metrics, and fund names in both Chinese and English. Includes a sub-table for '資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏'.

最新基金行情：基金近期之每股資產淨值或賣出價。變換：以期內每股資產淨值或賣出價計算，股息再投資，以港元計算。一組別中，領先的20%基金在總回報上被投資者Lipper傳統1號(代號)之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為4級。權重回報率：以歷史數據為依據，反映基金相對於同組別中經風險調整後的穩定回報。