

理財 智庫

最近經濟合作與發展組織(OECD)一項關於成年人金融知識與能力的國際調查顯示,港人的整體金融知識水平於四個受訪亞洲市場中得分最高,並於30個受訪國家及地區中排名第5。在理財態度及行為方面,本港年輕一代傾向短視近利。

未能把金融知識付諸實行

該調查共訪問了來自全球30個國家5萬多名成年人,測試其理財知識、行為及態度的水平。投資者教育中心負責香港區的調查,並在2015年6月訪問了1,000名香港居民。香港在整體金融知識與能力(評核因素包括金融知識、理財態度及行為)的分數為14.4(總分為21分),相比其他調查受訪國家及地區的平均得分13.2為高。

儘管港人在理財知識方面於一眾受訪國家及地區中稱冠,惟未能將知識付諸實行。港人普遍趨向短視近利。平均而言,少於三成的香港受訪者具備具備長遠的理財態度,相比加拿大、挪威、新西蘭等國家逾六成的水平為低。有42%受訪港人表示並未制定長期理財目標,其中以年輕受訪者,即學生及在職年輕人(30歲以下)最缺乏長期理財目標。

年輕一代債務管理較差

調查顯示,分別有超過四成的學生及在職年輕人均表示沒有密切關注個人財務,比其他受訪組別明顯較高。僅39%受訪學生及61%在職年輕人表示已制定長遠理財目標並努力實現。與「活在當下」的態度相符,31%持有信用卡的在職年輕人曾以最低還款或部分付款的方式償還信用卡債務,9%表示曾於去年以信用卡透支。

制定長遠理財規劃目標

長遠的理財規劃對人生發展非常重要,年輕一代更需要好好規劃,向可行、可持續的財務目標邁步。把知識轉化成行動並不複雜,由日常生活開始,定期留意開支狀況以加強個人消費,做好家庭預算,自然能培養良好儲蓄習慣。問問自己:二三十年後希望有怎樣的生活、人生有什麼目標需要錢?只要訂下長遠的理財目標,使用錢家有道網上的互動工具,制定相應的儲蓄、投資計劃,協助你達成目的。

錢家有道(www.thechinfamily.hk)由投資者教育中心負責管理,並獲教育局及四家金融監管機構支持

生活不應只顧眼前 還有詩與理財

組建家庭,生活給人們上的第一課就是現實,不能苟且,詩與遠方永遠停留在了夢裡,但是理財可以幫助人們把夢想帶進現實。通俗的說,人不理財,財不理你。合適的理財可以更好地照顧你的家庭,讓孩子茁壯成長,讓老人盡享天倫

之樂,作為家庭中流砥柱的你才能更專注自己的事業,無須擔憂家人的生活。 ■東驥基金研究部

現時,理財產品的種類越來越多,有高風險、高回報的股票、期貨、現貨交易,還有中等風險、收益相對較高的基金、銀行理財產品,有低風險、收益穩定的銀行存款,當然還有近年來風頭正盛的各類投連保險、萬能險,乃至P2P平台。

想要理財,選好理財產品是關鍵。那麼,到底什麼樣的理財產品才最適合呢?不妨且聽筆者的經驗吧。

按資金應用選理財產品

筆者認為家庭收入可以分成幾個部分:

短期內用不到的大額資金,可以選擇高風險的股票、期貨市場,以賺取高回報。目前的股市、期貨市場,可以用瞬息萬變來形容,需要具備較強的知識儲備,極強的心理素質及獨到的眼光。沒有經驗的人不建議盲目入市,也不要隨便輕信所謂的專家。

用於應急的資金,可以選擇中等收益相對較高的基金理財產品,包括互惠基金、基金中基金等,主要是在短期內變現,且不會因為高風險

而有較大損失。基金與股票有一定的相似之處,在風險、收益方面都相對較低,可較快變現;不同基金理財產品,按照鎖定期限的不同,存在一定的差異,收益也有所不同,對於應急金投資均有一定的可取之處。

此外,選擇同時為你提供保險和理財雙重功能的理財產品也不失為一種很好的選擇。筆者在此介紹一種叫做投資連保險的產品,這是一種保險與投資功能於一身的險種,設有最低保險、投資和基金賬戶。每個人的投資組合不同,收益率就不同,投資風險也不同。由於投資賬戶不承諾投資回報,保險公司在收取資產管理費後,所有的投資收益和投資損失均由投資者承擔,投資者可以充分利用專家理財的優勢。由於投資連保險同時具有更高的收益和風險,適合於具有理性的投資理念、追求資產高收益同時又具有較高風險承受能力的投資理財人。

強制儲蓄 制定目標

初入社會的月光族年輕人想要理財的第一步,便是強制儲蓄,制定一



年輕人想要理財的第一步,便是強制儲蓄。

個可以實現的目標,堅持一段時間後就會發現,存款其實並沒有那麼難。有了一定的資金後,可以根據自己的情況,選擇以上幾種理財方式。

此外,隨著互聯網+時代的到來,互聯網金融已經成為趨勢,如已經在本港登陸的Apple Pay。再譬如現時在內地風靡的各種「寶寶」,既可以隨時獲得收益,又可以隨去隨用,以支付寶的餘額寶和微信的理財通應用最為廣泛,將資金或餘額放入寶寶裏,既可以每日獲得收益,隨着支付渠道的盛行,還可以隨時用於消費支付,一舉幾得,相信很有可能成為日

常小額資金理財的主流形式! 互聯網金融巨頭阿里巴巴總裁馬雲曾給正在奮鬥的年輕人說過,「睡覺之前千百路,一覺醒來走老路」,想一尺不如行一寸,想得再多,想得好,行動終將不會有改變,現在就估算一下自己的資金,開始理財吧,詩與遠方在向你招手。

(讀者請注意基金價格可升亦可跌。本文意見只供參考,文內基金買賣策略亦只是模擬,並不構成投資建議。東驥基金及東驥基金管理的基金組合,有可能持有文中提及的基金。)

最新強積金基金報價

Table with columns for Fund Name, Category, and Performance Data. Includes sub-sections for Global, Asia, and Local funds.

註:亞太太平洋債,日本除外。最新基金價格:基金最近期之每股資產淨值或賣出價。變幅: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。同一組別中,領先的20%基金在總回報上獲授予Lipper金獎(按1級)。