

妥善理財,美好將來

講者: 何志銘 ITA(ITAA), APFP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

理財教育的目的

達到財務獨立與自由，不要成為社會的負擔

- 自己要為自己的財務決定負責

逐步完成人生階段的夢想

- 自己的夢想可以靠自己達到

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

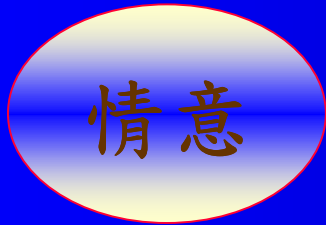
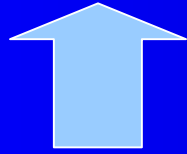
資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

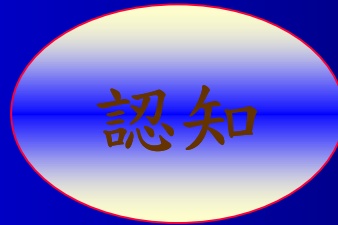
某大證券行研究部經理

及早養成習慣



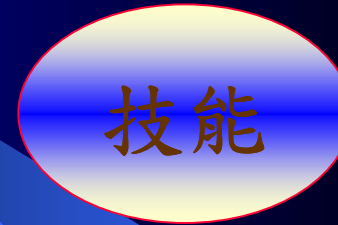
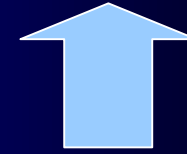
- 願意延遲享受/使用物品
- 養成為自己的目標作計畫的習慣
- 要有記帳的習慣
- 有儲蓄的習慣
- 理性的消費態度

培養正確觀念



- 自己的夢想/目標可以自己完成
- 自己要為自己的財務決定負責

學習必要技能



- 多做選擇/比較
- 記帳
- 做預算
- 一定要有儲蓄計畫

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

(一)正確的金錢價值觀 / 選擇與消費

如何做選擇

- 分辨「需要」 vs. 「想要」
- 分析優點、缺點 (機會成本)
- 做選擇 (有否代替品)

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,AEPF(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

(二)妥善的金錢管理 / 個人與家庭理財

觀念

- 選擇哪一種存款主要要是根據自己的需求。

知識

- 什麼是複利?
- 利息通常是以年利率方式表示。
- 存款一般分為活期存款和定期存款。
- 活期存款因可隨時提領故利息較低。

• 例子 I-Bond
"4208" 息率 3.43

資訊

- 金融機構目前有哪些不同的存款種類?

講者: 何志銘 ITA(ITAA), APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

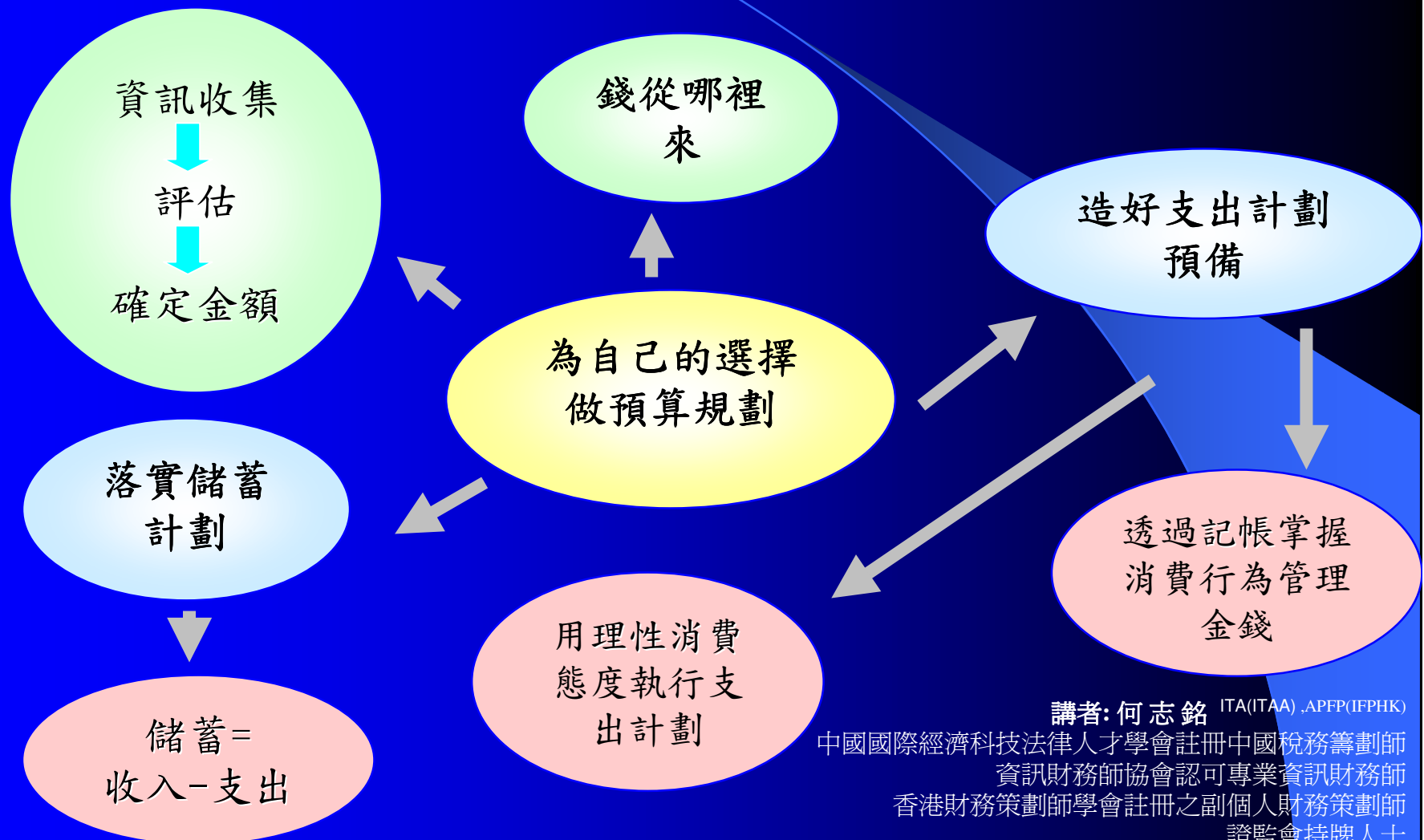
資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

金錢價值觀與金錢規劃/選擇與消費



講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APFP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

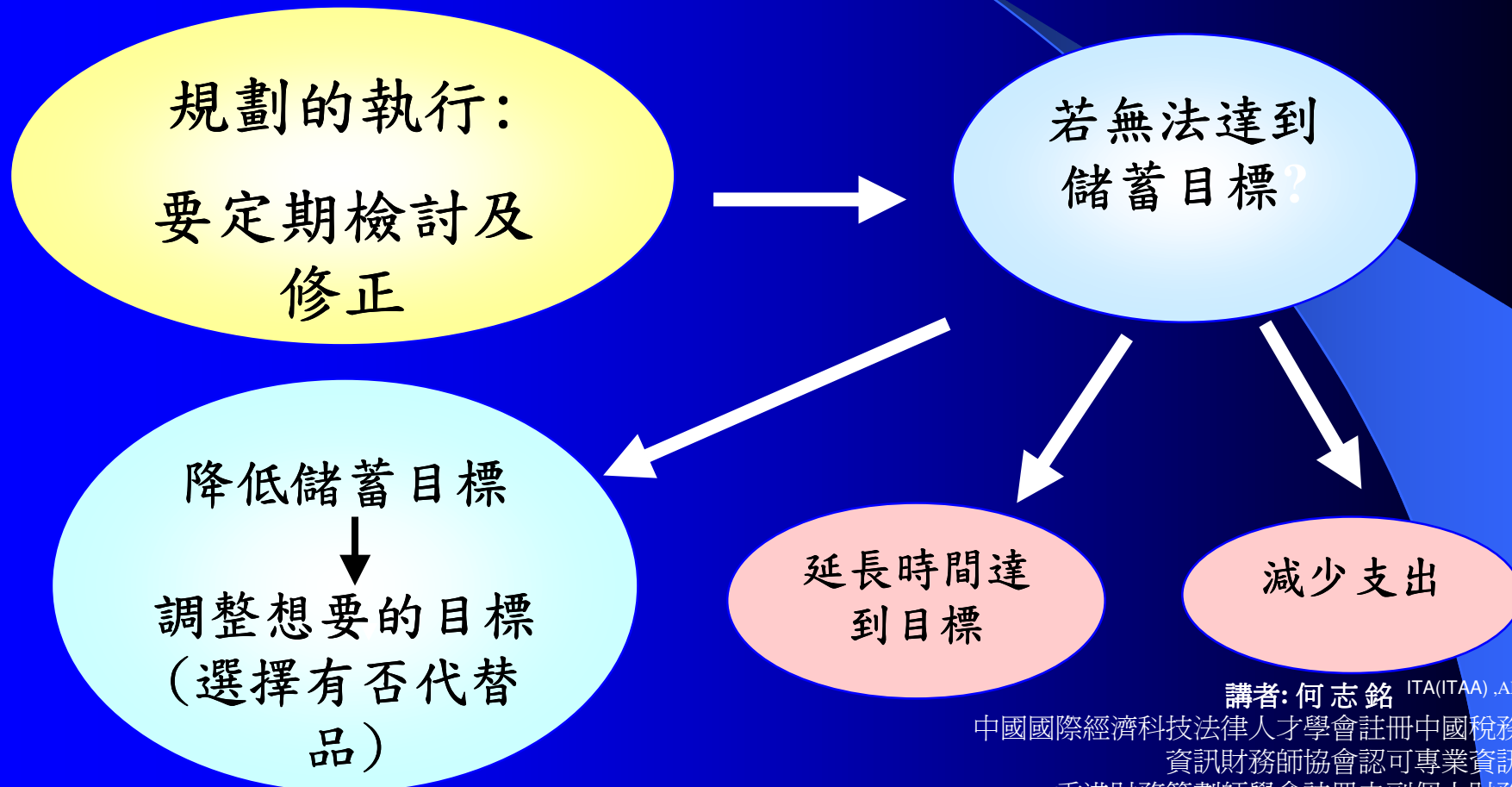
資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

學習作金錢規劃 / 選擇與消費



講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

花錢要~『停.看.聽』

東尼金句:應用則用，應省則省，將錢花在該花的地方

看一看

1. 看看有沒有更適合自己的
2. 再看一看那裡可以買到更便宜的

停下來想一想

1. 有沒有迫切需求？會不會太衝動？
2. 有沒有曾經買過讓你很後悔的東西？

聽一聽

若有問題可參考朋友、同事的用後意見是否值得

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

要記帳, 的好處:

- 知道錢花到哪裡
- 了解自己的生活消費模式
- 了解自己有沒有浪費
- 事後可改善自己的消費習慣

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

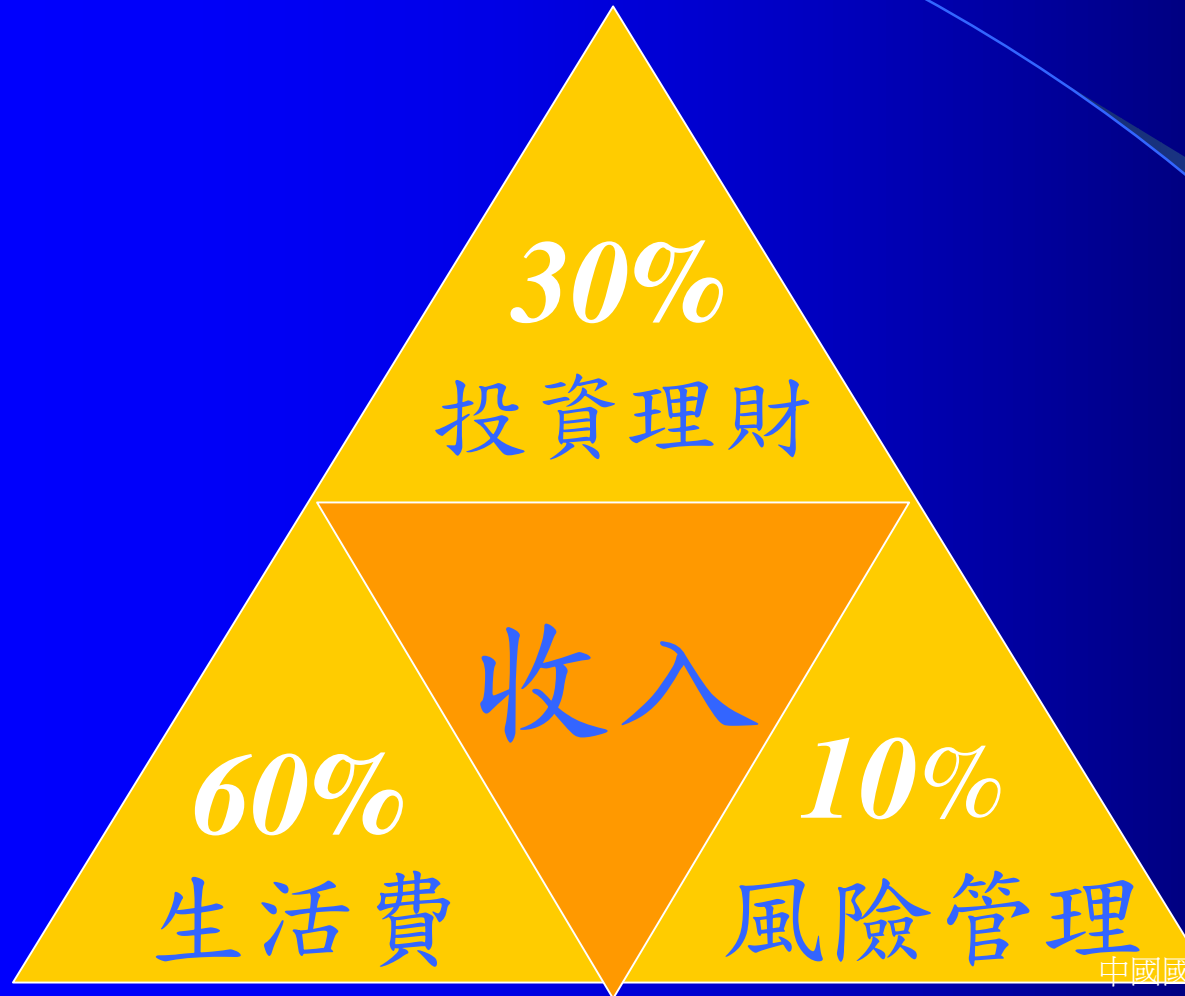
資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

舉世公認的財務金字塔



講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,AEPF(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

理財規劃

- (一) 具備風險管理概念
- (二) 正確使用銀行服務
- (三) 認識投資

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,AEPF(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

(一) 具備風險管理概念 / 個人與家庭理財

觀念

• 天有不測風雲，
人有旦夕禍福。

知識

- 風險的種類：
 - 人身風險
 - 財產風險
 - 責任風險
- 管理風險的方法：
 - 風險規避
 - 風險移轉
 - 風險自留

資訊

- 保險的種類

講者: 何志銘 ITA(ITAA) , APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

何謂保險策劃

- 保險，其實就是管理風險的其中一項方法，讓我們有效地應對或將部分風險轉移或可全數轉移，否則，一旦發生不幸事故，很容易令自己一生的所有金錢/財富都付諸流水，亦可能令到受照顧的家人頓失依靠。保險是為自己及家人所設立的保障，如果您愛惜自己及家人，從今日起，您便要重新認識保險對您的好處。
- 所以無論妳是什麼年齡，或是個人資產是否充裕，在不同的人生階段也會遇到不同的風險，透過良好的保險策劃，可以作出最理想的風險管理。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,AEPF(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

保險產品

- 市面上有很多不同種類的保險計劃，當中包括住院醫療保險、住院現金保障、危疾現金保障及人壽保險等，您可因應個人的需要選擇。
有關個人的保險計劃，主要可分為下列四大類：

1. 人壽保障（包括危疾保險）
2. 醫療保險
3. 年金及投資相連儲蓄保險
4. 財產保險

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

人壽保障（包括危疾保險）

- 定期人壽保險(純人壽)：純人壽的理賠只有死亡一項，保險費也比較便宜，但保費可能按年齡上升而增加。保障年期可以指定至某一年齡；一旦過了到期日後，人壽保障也隨即完結。
- 終身人壽保險(儲蓄人壽)：終身人壽包含儲蓄成份，保費率固定不變；它的特點在於其必定償付特性，意思是如果投保人活到100歲仍健在，那麼保險公司亦會在投保人到達指定約滿年時，付出和身故賠償一樣的投保額。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

人壽保障（包括危疾保險） 二

- 危疾保障：一些指定重病如癌症、中風等危疾一旦出現之後，保險公司須把全部或部份指定的人壽保障額作為在生賠償。
- 投資相連人壽保險：保費率固定不變，並帶有儲蓄成份。投保人可決定自己的投資取向，但同時亦要自行承擔投資風險。

講者: 何志銘 ITA(ITAA), APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

現金價值與紅利

- 現金價值與紅利在保險裏是常見的詞彙，它們兩個相加起來，便是保單的總值。
- 現金價值歸保單持有人，且是保證的利益。但在保單終止或受保人去世前，有關款項不能提取，只可借取。在大多數情況下，當保單期滿時，保單內的現金價值就等於保單的保障額。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

現金價值與紅利(二)

- 紅利的回報則沒有保證，保險公司會按投資環境、投資回報及賠償情況等因素考慮發放的金額，計算方法不會公開。保單持有人可取紅利或以紅利作保單供款。但要留意，由於紅利可以生利息，故提取或作保單供款會影響保單紅利的滾存速度。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,AEPF(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

醫療保險主要分為下列兩大類

- 個人醫療保險
- 職業醫療保障

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,AEPF(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

個人醫療保險

- 隨著平均預期壽命愈來愈長，加上人口老化問題嚴重，政府勢必將醫療開支，轉嫁到病患者和市民身上。一些長期服用藥物，或大型手術費用，將會成為病者的經濟負擔，甚至可能因為經濟問題，而得不到適切的治療。
- 因此，購買一份個人的醫療保險，不論是對自己或家人，都起著重要的保護功能。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

醫療保險類別

- 住院醫療保險：一般以「實報實銷」形式，為投保人在住院期間的醫療開支作出賠償。
- 住院現金保障：投保人只要住院一日或以上便可以按日數向保險公司索償。
- 終身醫療保險：保障期為終身，不論健康情況，均會保證續保的醫療保險計劃。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

醫療保險類別

- 女性醫療保險：針對女性特有的疾病，如乳癌、子宮頸癌等或懷孕期間及初生嬰兒先天性的異常情況等，購買獨立保單，或附加在壽險保單上。
- 意外保險：因意外身故，或因意外引至喪失工作能力的傷殘賠償等。



講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

職業醫療保障

- 在職人士如果在工作期間因工受傷，可以根據【僱員補償條例】向有關的承保公司提出索償，並向勞工處報告有關傷患。
- 但是如果僱員並非因工受傷，有關的保障法例便不適用。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

- 部份僱主會為員工提供醫療保險，處理員工日常門診和住院的賠償問題。即使在非上班時間，也可以得到保障。公司醫療保險是僱主給予員工的福利，不過，卻不能取代個人醫療保險，因為：
 - 轉換工作時，可能亦需要轉換保險公司，之前曾因病入院的記錄，很可能會影響新保險公司的投保結果。
 - 若身患惡疾，或喪失工作能力，公司醫療保險只能協助解決部份的醫療開支，生活費仍是懸而未決。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,AEPF(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

職業醫療保障(二)

- 公司醫療保險會隨著您退休而終止，但退休後卻正正是最需要保障的時候。如果退休後才重新投保的話，必須以當時的身體狀況申請，那麼保費和不保事項，也可能會大大增加了。
- 您可以考慮在公司醫療保險以外，加添一份危疾保險，讓兩者互為補足，發揮最大的保障。您亦可考慮另外購買一份最基本的大房醫療保險計劃，給自己多一個選擇，以及為退休後提供更大的保障。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

年金及投資相連儲蓄保險

- 這類計劃以投資和儲蓄為主，特別針對在投資退休上的需要。申請人不需申報健康資料，年齡稍長的人也可以參加。投保人一旦身故，保險公司除會循理賠方式，將其投資價值發還給指定受益人外，**還會發放佔保單價值1%的身故賠償，所以稱之為101計劃。**

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

購買這類計劃，必須考慮以下三大點：

- 妳想儲多少錢：即每年或每月可撥出多少資金，以作定期供款。
- 妳想投資多久：即心目中的投資年期，如在到期前提取供款或提早退保，將要繳付一定的費用，所以別勉強把年期定得過長。
- 妳能承受多少風險：因為這類計劃的回報，取決於您所選擇的投資項目的表現。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APFP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

財產保險介紹

- 財產保險的目的，是對因危險事故導致個人財產的損失或損害，給予受保人相應的賠償。舉例說，若您所居住的大廈，有物件由高處跌到街上，令第三者受傷而引發賠償官司，作為業主的您，可能也要負上一定的責任。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

以下是較常見的財產保險：

- 家居保險：包括家居內的財物與所引申出來的第三者責任保險。
- 家傭保險：為家庭傭工在工作期間有關職業的安全及補償。
- 汽車保險：保障受保人用於私人用途，包括有第三者責任、火災及盜竊以及綜合保險，以保障私家車及其所有人。
- 旅遊保險：包括外遊時的醫療、人身意外、財物保障、行程延誤等。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

計算保障額

- 您可以“需要方法”(Needs approach) 來計算自己所需的保障額。假設某人在這一刻離世，先計算他的現金需要，以及每月付給家庭的費用，並估計支付的年期，然後得出一個數額(即(A))。
- 同時計算他現時的淨資產(即(B))：如果淨資產是正數，那便將兩個數目相減(即(A-B))；若淨資產是負數，即他是欠債，便要將兩個數相加(即(A+B))，那便是他應該購買的保障額了。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

以下是可以協助計算的數表：

		單位：港元
1.	現金需要	
	債務 (如：按揭供款，其他欠款等)	(a) _____
	教育基金	(b) _____
	善終及有關費用	(c) _____
	其他	(d) _____
2.	家庭入息需要	
	每月家庭生活開支減除配偶收入	
	\$ _____ 需要 _____ 年，以 _____ %年息計算	(e) _____
	所需的總保障額：(a+b+c+d+e)	(A) _____
3.	可變現資產	
	現存之人壽保險保障	(f) _____
	可動用資產 (如：儲蓄/股票/證券/債券)	(g) _____
	其他	(h) _____
	可變現之資產總額：(f+g+h)	(B) _____
	所需之總保障額	(A) _____
	可變現之資產總額	(B) _____
	所需之淨保障額	(A-B) _____

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APFP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

目前較為受政府及市民關注的議題:

- 目前，香港有近九成三的人，其中包括大部分中產人士，依賴政府提供的醫療服務。
- 二十年後，本港每三個在職市民要負擔一名長者的生活費用，如果屆時仍然沿用今日由政府包辦的公共醫療福利制度，勢必難以為繼。
- 目前公共醫療服務的某些環節水準下降，例如專科門診和「非緊急」外科手術的輪候時間，動輒以月計甚至以年計。又如有的成效顯著的新藥物、新療法，因為價錢昂貴，公營醫療機構買不起，沒有能力自付的病人便無緣使用。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

- 隨著人口年齡分布中長者數目越來越多，有關保費將會分別增加至二零一五年的240元及二零二三年的330元。這項估計是基於有關計劃是向全港所有市民（不論其年齡和就業狀況）施行而作出的假設。
- 雖然有關數據分析中沒有把低收入及弱勢社群的負擔能力列為考慮因素，但不排除政府會因應各方意見，而作修改屆時隨著人口老化急遽，而需額外增加保費，**故建議大家及早做好準備。**
- 如豁免低收入及弱勢社群參加強制私人醫療保險計劃，就必須徵收較高的保費，才能提供相同水平的輔助融資。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

- 近日政府在諮詢文件列出六大改革方案，包括強制醫療供款、增加公共醫療收費、強制醫療儲蓄、自願醫療保險、強制醫療保險，以及強制保險及儲蓄。
- 在六大方案中，政府認為強制性的醫療保險及儲蓄合併方案是較好方案。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

總結 / 分享

- 保險是保障未可預料的風險，如果一些風險已經出現了，或者會有很大機會出現，那麼保險公司可以拒絕有關申請，又或者提高保費，或列明某些不保風險等。因此，投保要防患於未然。
- 簽訂任何保險計劃時，要小心細閱有關計劃的條款，避免在任何空白的表格上簽署。因為客戶的簽署，是保險公司用以確定其意向之主要憑證，如終止、轉換受益人、和提取現金價值等。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

總結 / 分享

- 隨著平均壽命愈來愈長，購買人壽保險時，最好選擇一份可提供保障至100歲的計劃。
- 若是家庭經濟支柱，死亡、危疾及傷殘對家庭的影響巨大，所以有購買這類保險的需要。
- 投保個人醫療保障時，需要提供自己的醫療記錄，以及主動提出一些已知的健康潛在問題。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

總結 / 分享

- 近年長期病患日趨年輕化，購買醫療保險時，要留意計劃有否顧及長期治療需要，如癌症電療、化療和洗腎等醫療費用；另外亦需注意各項大小手術費和相應住院費賠償是否足夠。
- 有公司醫療保險的人，需按公司提供的保障種類和金額，以及自己的特定需要，購買或調整個人的保險計劃，避免出現保險過剩或不足的情況。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

總結 / 分享

- 業主除為物業購買火險外，亦可另外考慮購買家居財物保障及第三者責任保障。
- 如果投保了家居財物保險，請保留貴重物品的購買單據，方便日後申請賠償。
- 外出旅遊勿忘購買旅遊保險。請留意，有部份保單不會包括部份傳染病。
- 要定期評估自己的需要，及定時檢討所購買的保險是否帶來足夠的保障。

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

(二) 正確使用銀行服務 / 個人與家庭理財

觀念

- 把儲蓄的錢放入金融機構的存款不會遺失，又有利息。
- 最重要的是安全性、不要被騙。

知識

- 只有合法的金融機構才可收存款。
- 金融機構例如：銀行, 財務公司

資訊

- 可以收受存款的合法金融機構有哪些？
- 存款保險理賠金額是多少？

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

珍惜個人信用資產

觀念

- 信用是一項重要資產。
- 信用的習慣要及早養成。

知識

- 信用卡是支付工具，不是金融卡。
- 如果信用卡帳單不全部繳清，銀行會收取昂貴利息。
- 借錢消費不但是預知未來收入，且會被視為信用較差的行為。

資訊

- 信貸中心會記錄哪些個人信用資料？
- 銀行如何評估個人信用？

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APFP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

銀行評估個人信用主要有下列幾點：

(一)個人的信用狀況：

- 與各家銀行往來的記錄, 包含信用卡及貸款

(二)個人的工作條件：

- 是否有穩定的收入, 包含職業、現職期間的長短

(三)個人的財務狀況：

- 負債與收入的比率, 特別是個人信用貸款的負債狀況

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

個人信用與各銀行往來的記錄

- 銀行內部/有關其附屬機構的註記
- 徵詢同業信貸中心的信用報告

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

(三) 認識投資 / 個人與家庭理財

觀念

- 安全性為投資首要考量因素
- 天下沒有白吃免費的午餐
- 不要把所有的雞蛋放在一個籃子裡

知識

- 與合法的金融機構往來
- 高報酬的投資工具一定具有風高險
- 要根據自己的風險承受度，組合不同的投資工具
- 千萬不要借錢去投資

資訊

- 政府監督金融機構的單位
- 不同的投資工具風險如何不同
- 如何評估自己的風險承受度

講者: 何志銘 ITA(ITAA) , APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

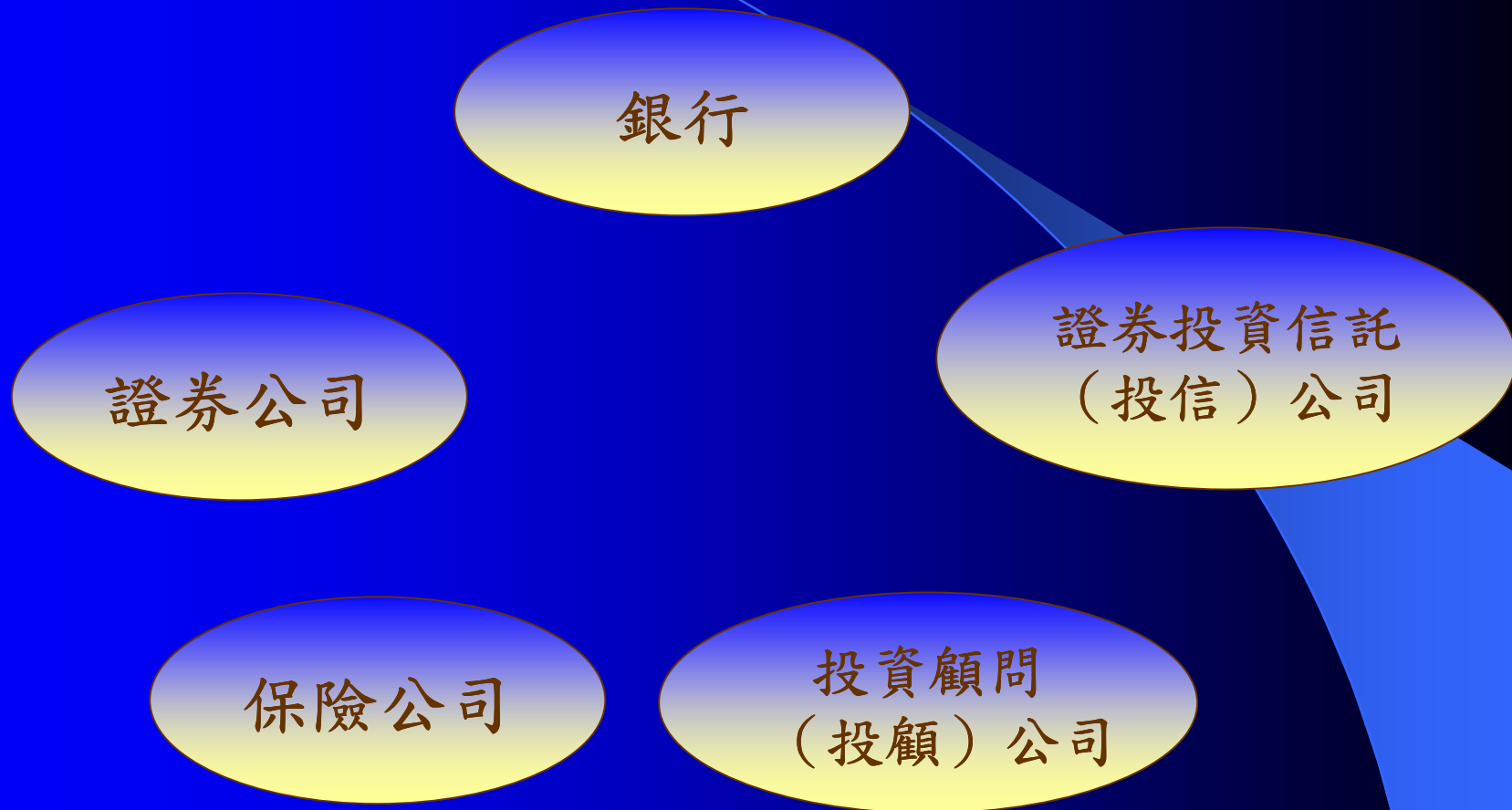
資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

要與合法的金融機構往來



講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

投資外幣存款最重要的考慮因素

- ◎ 匯兌風險
- ◎ 應以分散幣值風險為目的
- ◎ 期間不宜過長

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

投資工具介紹

- ◎ 存款-港幣存款、外幣存款
- ◎ 債券
- ◎ 股票
- ◎ 共同基金

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

債券的收益來自下列兩點：

⊕ 利息

⊕ 資本利得/損失

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

影響債券價格的因素

利率上升 → 價格下跌

講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,AEPF(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

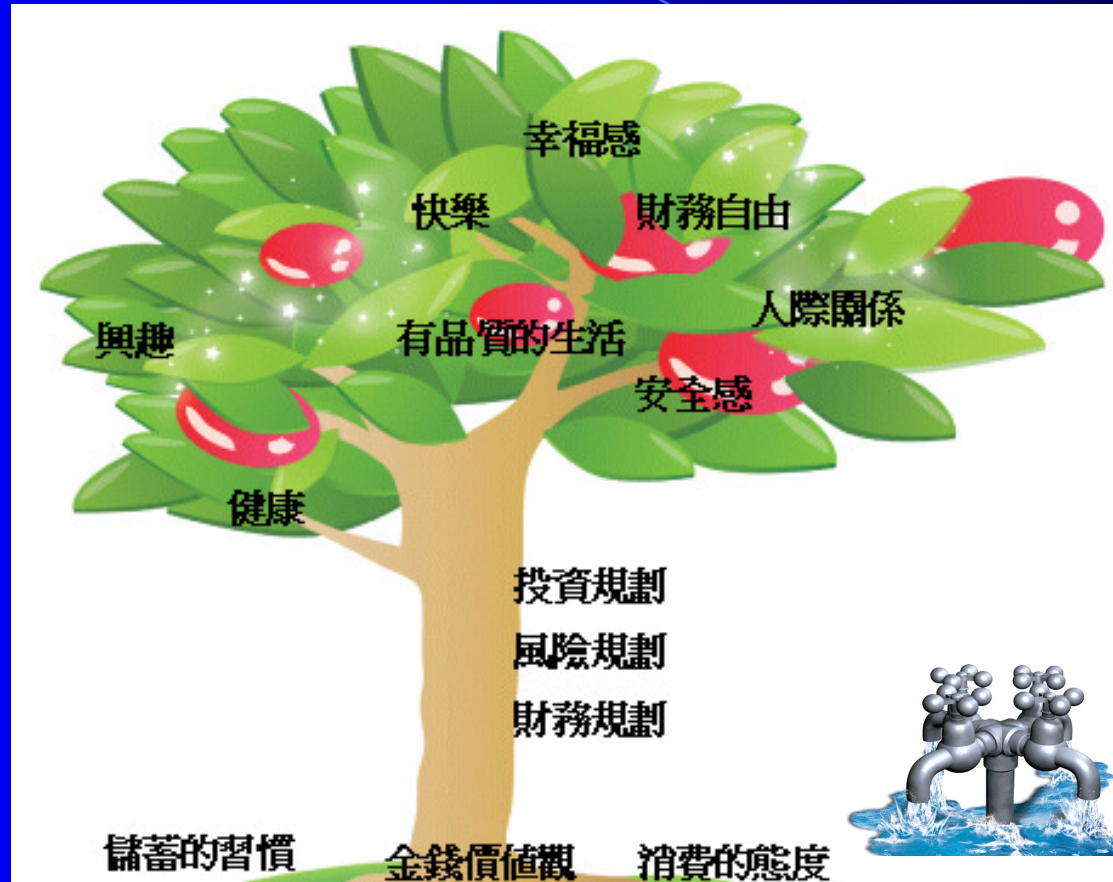
資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

財金智慧由根紮起



講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APFP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

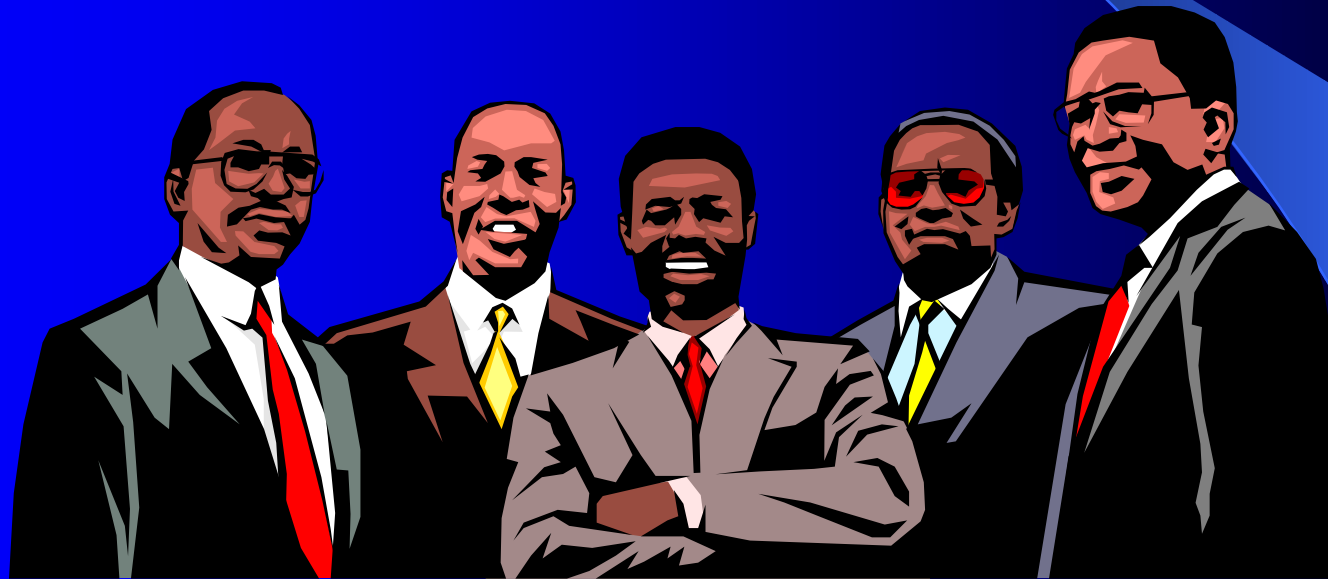
資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

++++6,000++++



講者: 何志銘 ITA(ITAA) ,APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

- 即時拿出來用
 - 考慮是否有必要購買或只是消閒用品
 - 再次比較價格, 是否值得購買
- 延遲拿收埋200元息才拿出來
- 儲起待日后用
- 報讀一些課程增值自己, 知識可改變命運
- 假設如果一家有四位成員, 哪就不是少數目, $6,000 \times 4 = 24,000$
- 買盈富基金2800 息率近3厘, 作長線持有
- 買I-Bond 4208 息率近3.39厘, 作長線持有

講者: 何志銘 ITA(ITAA), APEP(IFPHK)

中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師

資訊財務師協會認可專業資訊財務師

香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師

證監會持牌人士

某大證券行研究部經理

完

講者: 何志銘 ITA(ITAA), APFP(IFPHK)
中國國際經濟科技法律人才學會註冊中國稅務籌劃師
資訊財務師協會認可專業資訊財務師
香港財務策劃師學會註冊之副個人財務策劃師
證監會持牌人士
某大證券行研究部經理