

<<香港人如何理财>>

图书基本信息

书名：<<香港人如何理财>>

13位ISBN编号：9787208084506

10位ISBN编号：7208084505

出版时间：2009-4

出版时间：上海人民出版社

作者：姚舜

页数：349

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<香港人如何理财>>

内容概要

香港金融市场里的很多投资产品和工具内地没有，有些甚至闻所未闻。作者以多年财经领域报道的经验和知识，用内地人的眼光，对香港理财生活的方方面面，从股票、基金、窝轮、期货，到购房、养老、求医、出行，一桩桩一件件客观地进行了详细了解和介绍。

《香港人如何理财》对有意香港市场的投资者来说，可以作为了解香港理财市场的入门书，而对香港市场已有一定涉足的投资者来说，则可以更全面了解香港的投资理财生活，有助于今后更好地发挥。

《香港人如何理财》介绍了香港人的理财理念、理财方式、理财之道等。

全书分四大类：银行篇、基金篇、生活篇、其他投资篇。

内容有：支票生活多彩、透支积分陷阱、存款货比三家、走马看花香港基金、养老金和医疗保险之构成、如何置屋、纳税状况，介绍了香港的各种投资品种等。

该书对中国内地人投资理财具有借鉴参考作用。

<<香港人如何理财>>

书籍目录

理财让生活更美好《理财周刊》创刊八周年系列丛书序序银行篇银行没有“免费的午餐”存钱也要“货比三家”哪些存款拿高息尊贵理财有专门账户儿童账户花样多多彩的支票生活积分透支的“陷阱”香港购房按揭的N种选择按揭与存款挂钩股票篇港股交易按规则办股票开户认清中介服务收费五花八门实时信息有偿提供“子子展”买卖谨慎而行股票沽空必须有货中介风险不能小觑新股认购掌握门道供股筹资摊薄权益股票储蓄积少成多恒生指数H股添力基金篇走马观花香港基金月供基金零存整取基金促销降费为主ETF炒遍全球市场追踪金价走势的ETF水基金挖掘液体黄金新能源基金风生水起中国基金起蓬头罗杰斯叫卖商品基金亚洲基金攻守兼备农业基金绿色“金矿”保证本金的保本基金消费基金注重内需新兴市场基金获得青睐对冲基金另类投资其他投资篇利用REITS玩房产四两拨千斤的窝轮惊心动魄的牛熊证另类窝轮——净价投资证指数投资新品——交易所买卖票据用期货对冲风险多样的期权工具高风险高收益的ELN股票挂钩投资的奥秘盯着汇率的外币挂钩存款爱恨两重天的累股证零售债券发行香港炒汇攻略香港黄金投资九渠道五条途径香港炒油生活篇买房手续几步走打工仔的养老钱——强积金薪俸税分期缴纳医院“公私”两重天三大支柱保养老四通八达的八达通请个菲佣多少钱650万投资移民香港附录参考资料相关网址后记

<<香港人如何理财>>

章节摘录

银行篇 银行没有“免费的午餐” 王先生2006年底从内地到香港出差，看到同行的人得意地掏出香港当地银行的提款卡，便也起了开个香港户头的念头。他跟着朋友跑到汇丰银行的一个网点，对其中的“运筹理财”颇为心仪，因为可以通过一个银行户头享有储蓄、定期存款、投资、保险等一站式服务，更方便的是，在内地的時候，还可以通过网上理财服务进行个人财务的管理，比如缴费、转账、买卖投资产品等等。不过，最终王先生还是打了退堂鼓，为什么呢？

原来，该理财服务即使不进行任何操作，月费也是免不了的。当然，根据账上全面理财总值（包括存款、投资产品市值、黄金券、高息投资存款、结构投资存款、人寿保险中的储蓄等）的多寡，会有不同的待遇（过去3个月平均余额在10万港元或以上，可以豁免服务月费；1万到99 999港元，须缴月费20港元；1万港元以下，月费则为80港元），但王先生一盘算，自己目前不可能放10万港元在这个户头上，如果把身边的1万港元放进去，存个一年定期，按当时的利率2.75%计算，一年到手的利息只有275港元，付了月费就只有35港元了，如果存不到1万港元，那就只能眼看着本金被扣减了。

算盘如此一打，王先生便打消了开户头的念头。

是汇丰银行设置了很高的门槛吗？

非也。

其实，从2001年7月开始，香港银行业“免费的午餐”就逐渐消失了，取而代之的是收费项目和收费数额的不断增加。

香港消委会曾对本地23家银行服务收费进行过抽样调查，调查结果显示，5年间“享受银行服务正在变得越来越昂贵”。

香港银行的收费门槛到底有多高呢？

银行收费门槛不低 翻开香港银行的服务项目，真可谓种类繁多，从储蓄、存款、按揭、贷款、转账，到投资、保险、信用卡等等，与之相应的便是非常细致的收费标准，既有根据服务项目设的，也有根据不同币种、不同期限、不同金额设的。

不把这些细细看过，还真不敢贸然接受银行的服务。

老百姓平时在银行最常做的事就是把手头的闲钱存在那里。

香港的银行通常都会提供储蓄和定期存款服务。

不过，要注意了，和内地不同的是，在香港存钱，你可能不但得不到利息，而且还要定期交服务费哦。

目前绝大多数银行设定了最低开户金额，能随时支取的储蓄户口的门槛最低，比如，中银香港开立港元活期储蓄存款户口只需10港元，开立港币支票活期存款户口则最低需要1 000港元，而开立港元定期存款户口则需1万港元。

很多银行对低结余账户收取服务费，如中银香港对港币储蓄户口和港币支票户口每月综合平均结余低于5 000港元的每月收取60港元服务月费。

如果所开立户口在一定期间内没有款项进出，该账户便成了不动户口。

绝大部分银行对这种户口都实施服务收费，无论是港币户口，还是外币户口。

比如汇丰银行规定，户口两年以上未有款项进支且结余不足，按每种货币每6个月收费，其中不足2 000港元收50港元，不足250美元收10美元，等等。

如果结束户口，也可能要遭遇收费。

东亚银行规定，开户不足3个月而取消户口，收取100港元（或等值存款货币）；中银香港更是要求，如果开户后3个月内结清往来户口，则每个户口要收取150港元。

内地银行柜台每天都进出大量现金，有些银行已规定一定数额下的现金存款必须通过自助存款机，以缓解柜台压力。

在香港，大量现金存款或交易业务显然也不受欢迎，耗费更多人力的辅币存款更是如此，对此，大多数银行都会收费。

<<香港人如何理财>>

如东亚银行规定，每个客户每天存入港元辅币超过300枚，将收取存入总额的2%（最低50港元），每个客户每天存入港元纸币超过300张或5万港元，将收取存入总额的0.5%（最低50港元）。

以上所述只是最普通服务的收费情况，对支票退票、开银行证明、索取银行户口历史数据记录等更高额的收费就不一一赘述了。

综合服务留住客户 在香港，如果你想投资股票、基金，或者投保，都可以通过银行来实现。

过去几年，香港的银行营运成本上升，加之息差缩小、贷款需求下降等因素，都促使银行调高收费，尤其是针对小额户口的收费。

与此同时，为了留住客户，满足人们财富管理的需求，银行推出了服务项目不同的综合性理财账户。通过综合性理财账户，资金量越大的客户可以享受越多的服务，费用也会相应降低。

银行通过此举，既帮助客户有效地归并账户，从而享受更好的服务，而且吸引客户将在其他机构的存贷款业务转至自身，藉此抓住更能带来效益的客户。

前述王先生看中的汇丰银行“运筹理财”服务，就是将储蓄、定期存款、投资、信贷、保险等集于一身的综合性账户，而如果能维持全面理财总值100万港元或以上，则可以享受“卓越理财”服务——专人理财服务、环球理财服务、度身设计投资服务、度身设计保险服务。

后来，汇丰将运筹理财的门槛提高到20万港元，同时推出“明智理财”服务，只要1万港元即可，服务相应也比较少。

获得综合理财服务的门槛不可谓不高。

但达到了一定条件，不但可以豁免服务月费，还可以获得额外的优惠。

汇丰银行对在银行有卓越理财、运筹理财、“万用户口”、透支、借贷、按揭、单位信托基金、基金月供投资计划、人寿保险计划、定期存款等业务关系的客户豁免低结余账户服务费，“卓越理财”客户更可以获得优惠的定期存款、贷款利率及汇率优惠，而且可以豁免多项服务费用，包括卓越理财信用卡的年费。

自助服务费用低廉 看到上述香港银行的收费项目，你恐怕觉得香港银行的门太难进了。

实际上，银行收费是为了实现资源的优化配置，提高有限的人工服务的工作效率，要知道，香港的人力成本是很贵的哦！

在提高收费标准的同时，香港银行不遗余力地推广起自助服务。

走进香港银行网点会发现，在门口不大的空间里摆多部自助服务的机器，柜台则已经很少甚至没有，更多的空间用于面对面的理财服务。

在一些大百货公司、地铁站等人流大的地方，或者不适合开设银行网点的居住区则设置了自动柜员机或自助理财中心。

这些自助服务的机器中既有内地银行常见的自动柜员机，可以进行查询账户结余、提取现金、转账、更改密码、缴付信用卡账款等操作；也有存钞机，可进行存款交易；还有打折机，适用于储蓄户口存折，自动打印户口提存记录；更有内地不曾见过的存支票机，每次可存入多张支票，并即时拿到印有支票影像的通知书。

除了自助服务机器，银行还增加其他服务渠道，例如网上理财服务、电话理财服务，人们可以随时随地进行账户转账、查询账户结存、查询发出支票状况、转账缴付公用事业费，以及查询汇率、存款及贷款利率等。

为了推广自助服务，银行做了很多工作。

有银行简化自助柜员机功能，比如延长交易步骤等待时间、在屏幕上提供放大30%的显示功能，方便老年客户操作。

更多的银行则在服务费上给客户大打折扣。

比如，汇丰取消了ATM卡年费，并免费提供自助电话理财服务；推出“储蓄易”账户，免收一切服务费，但仅能进行自助操作。

中银香港“提存易”港币储蓄账户使用自动柜员机办理存款、提款及转账，毋须缴付服务费。

办理同样的业务，到柜台与自助服务的费用相差是很大的。

比如，要在汇丰银行办理港元的跨行转账业务，如果到银行柜台办理，每次收费170港元，但如果通过网上理财办理，则电子转账只需5港元，特快转账也不过30港元。

<<香港人如何理财>>

总之在“银行多过米店”的香港，已经找不到提供“免费的午餐”的银行。不过，随着收费项目和收费标准的不断增加，银行业收费问题也不断受到公众的关注与质疑。于是，大部分银行在收费的同时，都为不能支付这些费用的客户提供其他选择，包括设置豁免优惠。比如星展银行对65岁或以上的长者、18岁以下的青少年，以及领取政府伤残津贴的客户豁免低结余储蓄账户服务月费。

小贴士 内地人士到香港银行开立账户，需要提供本人的港澳通行证及身份证。

有些银行还会要求提供一张能证明你的居住地址的单据，比如你的信用卡账单，或者水电煤电话等公用事业费账单。

如果公用事业费账单上的用户名是你的丈夫或妻子，就还需要提供结婚证，证明你们是夫妻关系。

将你的居住地址事先翻译成英文，同时准备一份拼音形式的，因为不同银行需要的形式不一样。

<<香港人如何理财>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>