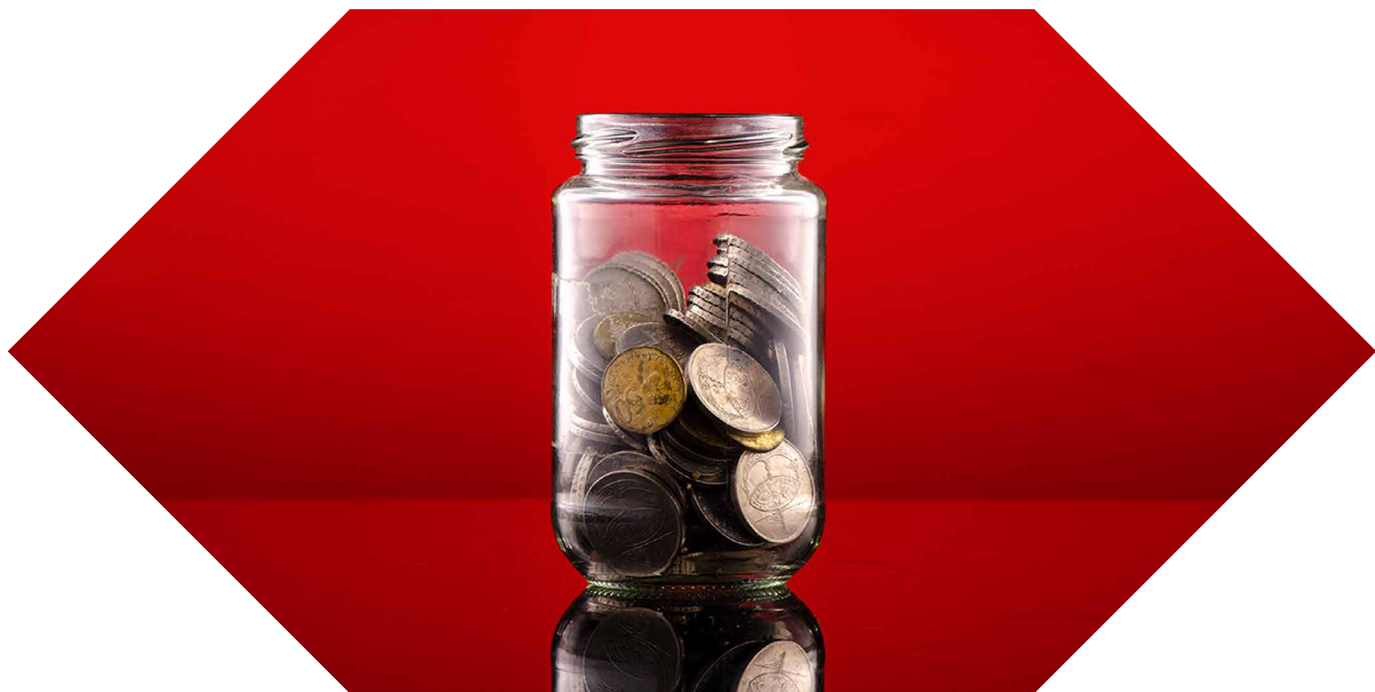


年青人理財教育

# 理財101




滙豐  
HSBC

滙見新可能

Opening up a world of opportunity

# 目錄

 點擊可瀏覽各個章節

---

**你需要銀行戶口嗎？** 03

**開銀行戶口有咩好處？** 04

**為未來做好準備** 05

**詞彙表：常見銀行術語** 06

# 你需要銀行戶口嗎？

**要妥善理財，開立銀行戶口係重要嘅第一步。**

銀行戶口除咗能夠令你更簡便理財，亦係一個俾你安心存放資金嘅地方。

有銀行戶口，你能更容易掌握資金往來同日常洗費。當你開始投入職場，好多工種係唔會用現金出糧，所以你要有個戶口用嚟出糧。

喺開立銀行戶口前，你可以先了解咩類型嘅銀行戶口適合你，以及相關嘅開戶流程。

## ▶ 銀行戶口類型

### 儲蓄戶口

儲蓄戶口顧名思義就係用嚟儲錢嘅戶口，你仲可以賺取利息添！唔同銀行提供唔同利率，所以喺選擇之前記得先做足功課。另外有啲儲蓄戶口會有唔同限制，例如最低結餘要求、提早拎錢會罰息等等。



### 往來戶口

主要用嚟管理日常開支、同親友或其他人轉賬俾錢或收錢嘅戶口。



# 開銀行戶口有咩好處？

開咗銀行戶口，日常付款會方便得多，你亦可以輕鬆培養儲錢習慣。

主要好處包括：



## 儲錢要儲喺安全地方

比起收埋屋企櫃桶或床下底，將資金存放銀行，你就唔駛驚啲錢唔見咗或者意外俾人擺咗。



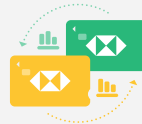
## 隨時隨地動用資金

你可以從唔同途徑動用戶口資金，例如自動櫃員機 (ATM)、網上理財、流動應用程式或分行櫃檯。



## 易於管理日常財務

如果想入錢落戶口，你可以存入現金或支票；如果想過數俾人或者向其他人收錢，你可以選擇用轉賬、轉數快 (FPS) 或 PayMe 等方式。



## 掌握資金流向

透過網上理財同流動理財服務，你可以隨時隨地查閱戶口結餘、日常開支同交易記錄。



## 付款更輕鬆

你可以設立直接付款 (自動轉賬) 或常行指示嚟安排恆常付款，亦可以用扣賬卡或簽發支票。



## 確保資金安全

喺香港，銀行存款受存款保障計劃保障，每個金融機構每位存款人最高可獲 80 萬港元嘅保障。

# 為未來做好準備

## 人愈大，身邊往往有更多事物需要守護。

意外就係意料之外，當有意外發生，保險能夠助你渡過難關。保險代表你定期（例如每年）或一次過支付費用，為唔同風險或財務損失購買保障。你可以買保險嚟保障財物，例如手提電話或珠寶；當意外發生例如患上疾病嘅時候，保險亦能助你支付相關開支。



### 旅遊保險

大多數旅遊保險保障因行李連同現金、貴重物品或護照遺失或被盜嘅損失，航班取消或延誤嘅費用，以及外地醫療費用。



### 家居保險

保障屋企貴重物品（例如服飾、傢俬、珠寶同電器產品）被損壞或被盜嘅損失。



### 人壽保險

如果受保人意外離世，人壽保險賠償額會交俾受益人。呢筆金額可以一筆過支付，亦可以按保單安排嘅指明期限內定期交俾受益人。



### 意外及傷殘保險

如果你因病或受傷無法工作，呢類保險能為你提供經濟支持。



### 健康及醫療保險

當你患病或要入院做手術，呢類保險能幫助支付你嘅醫療費用。



### 危疾保險

假如你不幸患上嚴重影響生活嘅危疾，例如癌症或心臟病，呢類保險會為你提供一筆過賠償。



#### 買保險重點你要知

- 清楚了解幾時開始承保同賠付安排
- 仔細閱讀保單，了解保障範圍
- 每份保單政策各有不同，投保前先比較唔同保險公司

# 詞彙表：常見銀行術語

## ▶ 戶口號碼

你的銀行戶口號碼是一個 10 到 12 位數的獨特編碼，任何人向你轉賬都需要知道這個號碼。

## ▶ 實際年利率

實際年利率，即需要為一筆貸款在 12 個月內支付的利息和費用。

## ▶ 自動櫃員機

你可以透過自動櫃員機提取現金和使用其它銀行服務。

## ▶ 提款卡

你可憑提款卡在自動櫃員機（ATM）從你的戶口提款。

## ▶ 可用結餘

可用結餘指戶口內可供使用的款項，它包含了近期任何尚未結算的交易，如扣賬卡消費。

## ▶ 賬面結餘

銀行戶口目前的實質餘額。由於一些交易尚未結算，因此查看可用結餘很重要。

## ▶ 銀行服務費用

銀行就各種服務和交易向客戶收取的費用。常見的費用包括補發卡、電匯和簽發本票或禮券。

## ▶ 預算

規劃資金收入和支出的方法。

## ▶ 貨幣（CCY）

銀行結單上「貨幣」（Currency）的縮寫。

## ▶ 支票（CHQ）

銀行結單上「支票」（Cheque）的縮寫。

## ▶ 結餘（CR）

銀行結單上「結餘」（Credit）的縮寫。

## ▶ 信用卡

透過信用卡，你可以從銀行借到一定限額（即信用額）的資金，用於支付商品消費或服務。

**▶ 往來戶口**

最常見的銀行戶口，你可以透過這個戶口管理日常資金和支出，例如用支票付款。但此類戶口不會發放利息。

**▶ 期末結餘**

銀行結單週期終結時的戶口餘額。

**▶ 扣賬卡**

透過此卡，你可以從銀行戶口中扣款來消費。

**▶ 結欠 (DR)**

銀行結單上「結欠」(Debit) 的縮寫。

**▶ 直接付款**

直接付款授權在某個特定日子從你指定的銀行戶口自動轉賬至所需商戶或機構以繳付定期賬單（例如水電費、健身會籍月費等）。在香港也稱為「Autopay」（自動轉賬）。

**▶ 保險**

一種保障你免受意外引致財產損失的方式。作為支付保費的回報，保險為特定損失、財物損毀、疾病或死亡提供賠償。

**▶ 利息**

儲蓄的回報，同時亦是借錢的「成本」。

**▶ 網上銀行**

讓你能夠透過網絡使用銀行戶口的理財方式。你能使用網上銀行進行付款、轉賬及申請指定金融產品。

**▶ 聯名戶口**

多於一位持有人的銀行戶口。每位戶口持有人就如何使用戶口擁有相同權力。

**▶ 按揭**

讓你借貸置業的金融產品。

**▶ 期初結餘**

銀行結單週期起始時的戶口餘額。

**▶ 入賬**

銀行結單上的「結餘」。結單期間收到的總金額，可能包括工資或福利。

**▶ 出賬**

銀行結單的「支出」。結單期間支付的總金額，可能包括購物開支、通過自動櫃員機提取現金、自動轉賬或通過常行指示來進行的自動付款。

**▶ PIN**

通常是一組四位數或者六位數的密碼，使用提款卡時，你需輸入此編碼以確認個人身份。請確保你的 PIN 安全，切勿向任何人洩露你的 PIN 或密碼。

**▶ 常行指示**

定期從你的銀行戶口向他人戶口支付特定金額的指示。

**▶ 銀行結單**

銀行發給你的一份文件，顯示你戶口在該時段所有交易。

**▶ 銀行國際代碼**

進行國際轉賬時用以識別指定銀行機構的代碼，由 8 到 11 位字符組成。

**▶ 雙重認證**

當你使用流動理財服務時，系統會要求你透過兩種方式驗證個人身份，即使用密碼和生物識別，例如人臉識別或語音識別。