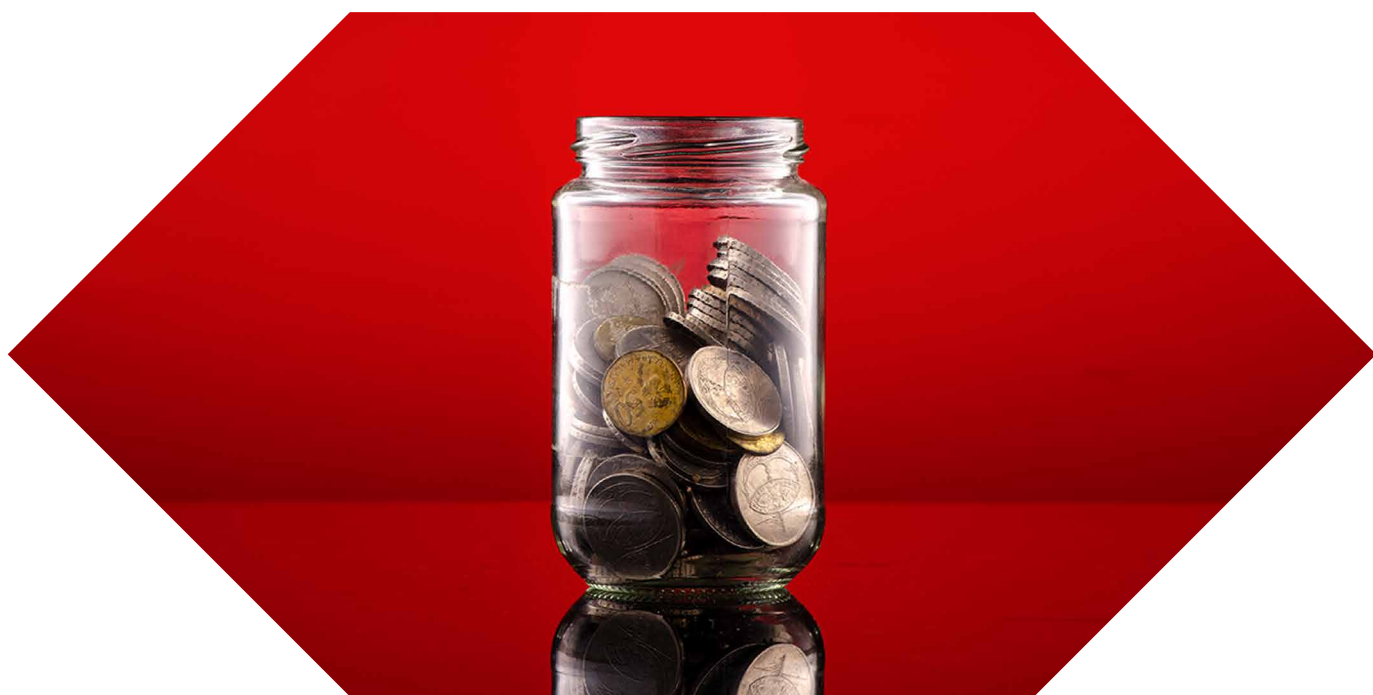


年轻人理财教育

# 理财101



汇丰  
HSBC

汇见新可能  
Opening up a world of opportunity

# 目录

🔗 点击可浏览各个章节

---

**你需要银行账户吗?** 03

**开立银行账户有什么好处?** 04

**为未来做好准备** 05

**词汇表：常见银行术语** 06

# 你需要银行账户吗？

## 要妥善理财，开立银行账户是重要的第一步。

银行账户不仅能够令你的理财更简单快捷，还能为你提供一个安心存放资金的地方。

有了银行账户，你能更容易地追踪资金往来和日常消费。当你开始进入职场时，大多数雇主都不会用现金支付你的工资，所以你需要一个银行账户来获取工资。

在开立银行账户前，你可以先了解什么类型的银行账户适合你，以及相关开户流程。

### ▶ 银行账户类型

#### 储蓄账户

储蓄账户就是用来存钱的账户，你还可以通过它赚取利息！不同银行提供不同利率，所以在选择之前应先了解清楚。另外有些储蓄账户会有不同限制，例如最低结余要求、提早取款会罚息等等。



#### 往来账户

主要用来管理日常开支和转账（支付或收款）给亲友或其他人的账户。



# 开立银行账户有什么好处？

开立银行账户后，从培养存钱习惯到日常付款，你都可以享受更多便利。

主要好处包括：



## 保护你的金钱

相比把钱藏在家里，将金钱存放到银行，你就不用担心钱会不翼而飞或意外被人拿走。



## 随时随地使用资金

你可以从不同途径使用账户里的钱，例如自动柜员机（ATM）、网上理财、手机应用程序或分行柜位服务。



## 易于管理日常财务

如果想存钱到银行账户，你可以存入现金或支票；如果想转账给别人或向其他人收款，你可以选择用转账、转数快（FPS）或 PayMe 等方式。



## 掌握资金流向

通过网上理财和手机理财服务，你可以随时随地查阅账户结余、日常开支和交易历史。



## 付款更轻松

你可以设置直接付款（自动转账）或常行指示来安排定期付款，也可以使用借记卡或签发支票。



## 确保资金安全

在香港，银行存款受“存款保障计划”保障，每个金融机构每位存款人最高可获 80 万港元的保障。

# 为未来做好准备

## 随着年龄增长，身边渐渐有更多事物需要守护。

在意外发生时，保险能助你渡过难关。购买保险意味着你需要定期（例如每年）或一次性支付费用，为不同风险或财务损失购买保障。你可以购买保险来保障财物，例如手机或珠宝；当意外发生的时候，例如患上疾病，保险也能助你支付相关开支。



### 旅游保险

大多数旅游保险保障因行李、现金、贵重物品或护照遗失或被盗导致的损失，航班取消或延误的费用，以及外地医疗费用。



### 家居保险

保障屋内贵重物品（例如服饰、家具、珠宝和电器产品）被损坏或被盗的损失。



### 人寿保险

如果受保人意外离世，人寿保险赔偿金会给予受益人。这笔金额可以一次性支付，也可以按保单安排在指明期限内定期支付给受益人。



### 意外及伤残保险

如果你因病或受伤无法工作，这类保险能为你提供经济支持。



### 健康及医疗保险

当你患病或要入院做手术，这类保险能帮助支付你的医疗费用。



### 危疾保险

假如你不幸患上严重影响生活的危疾，例如癌症或心脏病，这类保险会为你提供一次性赔偿。



### 购买保险注意事项

- 清楚了解什么时候开始承保和赔付安排
- 仔细阅读保单，了解保障范围
- 每份保单的条款各有不同，投保前先比较不同保险公司

# 词汇表：常见银行术语

## ▶ 账户号码

你的银行账号是一个 10 到 12 位数的独特编码，任何人向你转账都需要知道这个号码。

## ▶ 实际年利率

实际年利率，即需要为一笔贷款在 12 个月内支付的利息和费用。

## ▶ 自动柜员机

你可以通过自动柜员机提取现金和使用其它银行服务。

## ▶ 提款卡

你可凭提款卡在自动柜员机（ATM）从你的账户提款。

## ▶ 可用结余

可用结余指账户内可供使用的款项，它包含了近期任何尚未结算的交易，如借记卡消费。

## ▶ 账面结余

银行账户目前的实质余额。由于一些交易尚未结算，因此查看可用结余很重要。

## ▶ 银行服务费用

银行就各种服务和交易向客户收取的费用。常见的费用包括补发卡、电汇和签发本票或礼券。

## ▶ 预算

规划资金收入和支出的方法。

## ▶ 货币（CCY）

银行结单上“货币”（Currency）的缩写。

## ▶ 支票（CHQ）

银行结单上“支票”（Cheque）的缩写。

## ▶ 结余（CR）

银行结单上“结余”（Credit）的缩写。

## ▶ 信用卡

通过使用信用卡，你可以从银行借到一定限额（即信用额）的资金，用于支付商品消费或服务。

**▶ 往来账户**

最常见的银行账户，你可以通过这个账户管理日常资金和支出，例如用支票付款。但此类账户不会发放利息。

**▶ 期末结余**

银行结单周期终结时的账户余额。

**▶ 借记卡**

使用此卡，你可以从银行账户中扣款来消费。

**▶ 结欠 (DR)**

银行结单上“结欠”(Debit)的缩写。

**▶ 直接付款**

直接付款授权在某个特定日子从你指定的银行账户自动转账至所需商户或机构以缴付定期账单（例如水电费、健身会籍月费等）。在香港也称为“Autopay”（自动转账）。

**▶ 保险**

一种保障你免受意外引致财产损失的方式。作为支付保费的回报，保险为特定损失、财物损毁、疾病或死亡提供赔偿。

**▶ 利息**

储蓄的回报，同时也是借贷的“成本”。

**▶ 网上银行**

让你能够通过网络使用银行账户的理财方式。你能使用网上银行进行付款、转账及申请指定金融产品。

**▶ 联名账户**

多于一位持有人的银行账户。每位账户持有人就如何使用账户拥有相同权力。

**▶ 按揭**

让你借贷购买房产的金融产品。

**▶ 期初结余**

银行结单周期起始时的账户余额。

**▶ 入账**

银行结单上的“结余”。结单期间收到的总金额，可能包括工资或福利。

**▶ 出账**

银行结单上的“支出”。结单期间支付的总金额，可能包括购物开支、通过自动柜员机提取现金、自动转账或通过常行指示来进行的自动付款。

**▶ PIN**

通常是一组四位数或者六位数的密码，使用提款卡时，你需输入此编码以确认个人身份。请确保你的 PIN 安全，切勿向任何人泄露你的 PIN 或密码。

**▶ 常行指示**

定期从你的银行账户向他人账户支付特定金额的指示。

**▶ 银行结单**

银行发给你的一份文件，显示你账户该时段的所有交易。

**▶ 银行国际代码**

进行国际转账时用以识别指定银行机构的代码，由 8 到 11 位字符组成。

**▶ 双重认证**

当你使用流动理财服务时，系统会要求你通过两种方式验证个人身份，即使用密码和生物识别，例如人脸识别或语音识别。