

## 警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及律師費用。

取而代之，銀行近年着力推介綜合理財服務，標榜「一站式戶口服務 (bank-in-one service)」，並以形形色色的客戶優惠及服務（如較高的存款利息及「貼身」的專人服務等）作為賣點，以吸引資產較豐厚的「優質客戶」。在選擇這些綜合理財服務時，消費者需注意什麼？「紅簿仔」存戶又應否「升級」呢？

表一：港元儲蓄提存戶口服務

銀行		開戶金額要求 (港幣)	低結餘服務費 [1]		存摺服務	
			結餘少於 [2] (港幣)	每月收費 (港幣)	是否仍提供予 舊有客戶？	是否仍提供予 新客戶？
	中國銀行（香港）	\$10	\$5,000	\$60	●	●
	交通銀行（香港）	\$10	\$3,000	\$20	●	●
	東亞銀行	\$10	\$5,000	\$50	●	●
	中國建設銀行(亞洲)	\$1,000	\$5,000	\$50	●	●
	創興銀行	\$10	不適用	不適用	●	●
	中信嘉華銀行	\$100	不適用	不適用	●	●
	大新銀行「易存寶」存摺戶口	\$100	\$5,000	\$50	●	●
	豐明銀行	\$100	\$5,000	\$50	○	○
	星展銀行	\$30,000	\$30,000	\$50	●	●
	富邦銀行	\$500	\$5,000 [3]	\$50 [3]	●	●
	恒生銀行	\$10	\$5,000	\$50	●	●
	滙豐	港元存摺儲蓄戶口	\$500	\$50	●	○ [4]
		港元結單儲蓄戶口	\$2,000		不適用	不適用
	中國工商銀行（亞洲）	\$100	\$1,000 [5]	\$10 [5]	●	●
	大眾銀行「智富昇」港元儲蓄戶口	\$10	不適用	不適用	●	●
	上海商業銀行	\$100	\$5,000	\$50	●	●
	渣打銀行	\$1,000	\$10,000	\$100	●	●
	永亨銀行	\$10	\$5,000	\$50	●	●
	永隆銀行	\$10	\$5,000	\$50	●	●

**註** 除另有註明外，資料為截至今年1月30日止，最新情況一切以銀行公布為準。是次服務調查涵蓋一共19間銀行，除「花旗銀行」外，其餘18間均有提供「港元儲蓄提存戶口」服務。

● 代表有提供是項服務；○ 代表不提供是項服務。

[1] 銀行會豁免部分人士的戶口低結餘服務費，豁免人士一般包括長者、18歲以下、領取綜援人士或銀行指定的客戶；但由於不同銀行有不同的豁免準則，詳情宜向銀行查詢。

[2] 銀行一般會以每日的平均結餘計算，部分銀行則會以過去三個月的平均結餘計算，計算準則的詳情宜向銀行查詢。

[3] 低結餘服務費按客戶的資產總值（包括港幣及外幣存款、證券、基金及結構性投資產品金額）計算，並於2008年3月1日起生效。

[4] 新的港元存摺儲蓄戶口只提供予以下類別的客戶：(a) 65歲或以上的長者；(b) 領取傷殘津貼者；(c) 領取綜合社會保障援助（綜援），包括傷殘或非傷殘人士。其他類別的客戶則提供港元結單儲蓄存款服務。

[5] 由2008年3月1日起，結餘要求將調整至\$5,000，每月收費將調整至\$50。

都會提供存摺簿服務（俗稱「紅簿仔」），方便存戶查核帳戶的最新狀況；最近有報道指有銀行取消提供存摺，是否意味「紅簿仔」會逐漸在市場上消失？消費者又該如何應對？

調查中大部分銀行（16間）仍然提供「紅簿仔」提存服務，只有2間不再向新客戶或所有客戶提供「紅簿仔」。雖然難以預測

「紅簿仔」提存服務會否逐漸被取消，但相信喜歡手執「紅簿仔」的消費者目前仍有充足的選擇。而該2間不再提供「紅簿仔」服務的銀行，仍會向儲蓄戶口存戶按月提供月結單，存戶亦可憑提款卡到銀行櫃位辦理有關的交易。不過，一如保存存摺紀錄一樣，用戶須妥善保存月結單，因為一旦遺失要求重發，銀行會收取手續費。





表二：綜合理財戶口服務 [1]

銀行	戶口名稱	開戶金額 要求 (港幣)	服務月費		
			資產值 (港幣)	每月收費 (港幣)	豁免收費人士包括
 中國銀行(香港)	「好自在」綜合理財服務	\$10,000	少於 \$10,000	\$60	銀行指定客戶 [2]
			\$10,000 - \$100,000	\$20	銀行指定客戶 [3]
 交通銀行(香港)	「交銀理財」服務	\$100,000	少於 \$100,000	\$50	銀行指定客戶 [5]
 東亞銀行	i-Account	\$1,000	少於 \$5,000	\$50	65歲以上或18歲以下的人士、綜援或社會津貼領取者及銀行指定客戶 [6]
 中國建設銀行(亞洲)	「智選理財」	\$100,000	少於 \$100,000	\$75	—
 花旗銀行	Citibanking理財	—	少於 \$30,000	\$200	—
 中信嘉華銀行	劃時理財戶口	\$10,000	少於 \$10,000	\$100	—
 大新銀行	「i-Account 綜合理財戶口」	\$100	少於 \$5,000	\$70	65歲以上或18歲以下的人士、綜援或社會津貼領取者
 豐明銀行	「豐明Plus 高息理財戶口」	\$100	少於 \$5,000	\$50	65歲以上或18歲以下的人士、綜援或社會津貼領取者
 星展銀行	DBS Wealth Account	\$30,000	少於 \$30,000	\$50	—
 富邦銀行	magi® money manager 港元有息支票戶口	\$5,000	少於 \$5,000 [9]	\$50 [9]	銀行指定客戶 [10]
 恒生銀行	綜合理財戶口	\$10,000	少於 \$10,000	\$60	—
			\$10,000 - \$49,999	\$10	—
 滙豐	「明智理財」綜合理財戶口	\$10,000	少於 \$10,000	\$60	—
 中國工商銀行(亞洲)	理財金賬戶	\$10,000	少於 \$500,000	\$300	—
			\$500,000 - \$800,000	\$30	—
 渣打銀行	「快易理財」綜合理財戶口	\$10,000	少於 \$10,000	每季 \$120	銀行指定客戶 [13]
 永亨銀行	「易理財戶口」綜合理財	\$10	少於 \$5,000	\$60	65歲以上、18歲以下的人士、綜援或社會津貼領取者、該行指定客戶
 永隆銀行	「超卓理財」	\$10	少於 \$10,000	\$30	—

註

資料為截至今年1月30日止，最新情況一切以銀行公布為準。  
是次服務調查涵蓋一共19間銀行，除「創興銀行」、「大眾銀行」及「上海商業銀行」3間外，其餘16間均有提供「綜合理財戶口」服務。  
— 代表不適用。

[1] 各間銀行普遍會按不同的資產值而推出多於一種的綜合理財戶口，為統一起見，本服務調查會以開戶要求最低（即資產值要求最低）的一層綜合理財戶口作比較計算。

[2] 於推廣期內的特選客戶可獲短期性的豁免。

[3] 銀行指定客戶包括投資客戶、按揭客戶及自動轉帳發薪服務的客戶。

[4] 只限選用「智得息」支票儲蓄綜合帳戶。

[5] 出糧客戶及月薪達\$30,000或以上、或按揭客戶及物業估值達\$200萬或以上，可獲豁免首6個月服務月費。

[6] 銀行指定客戶包括政府、非牟利機構、自動轉帳支薪服務客戶、強制性公積金客戶、樓宇按揭貸款客戶、私人貸款客戶、在該行有透支安排或有信貸安排的客戶、顯卓理財客戶及繳費帳戶持有人。

[7] 儲蓄存款：按個別儲蓄戶口及存款結餘之息率計算；定期存款：牌價加額外利息。

[8] 詳情請向銀行查詢。

[9] 服務月費按客戶的資產總值（包括港幣及外幣存款、證券、基金及結構性投資產品金額）計算，並於2008年3月1日起生效。

[10] 銀行指定客戶包括Ambassador Banking、中小企、企業銀行、樓宇按揭、定額私人貸款及人壽保險客戶。

利息	
計算及發放方法	與港元儲蓄存款戶口提供的息率是否一樣？
每日單息計息，每月派息一次 [4]	是
每日複息計算，每月派息一次	是
每日複息計算，每月派息一次	是
每日單息計算，每月派息一次	是 [7]
每日複息計算，每月派息一次	是
每日單息計算，每月派息一次	較高
每月單息計算，每月派發 (有息支票戶口) 每月複息計算，每月派發 (港元及外幣儲蓄戶口)	與港元儲蓄存款戶口有別 [8]
每日單息計算，每月派息一次	與港元儲蓄存款戶口有別 [8]
每日單息計算，每月派息一次	是
每日單息計算，每月派息一次	與港元儲蓄存款戶口有別 [11]
每日複息計算，每月派息一次	是
港元：每日複息計算， 每月派息一次 外幣：每日單息計算， 每半年派息一次	是
每日單息計算，每月派息一次	較高，但需符合指定的總結餘 [12]
每日複息計算，每月派息一次	是
每日單息計算，每月派息一次	是
每日單息計算，每月派息一次 [14]	是

[11] 綜合理財戶口採用分層利率制，有別於港元儲蓄存款戶口的劃一息率制。

[12] 1. 綜合理財戶口下之港幣儲蓄戶：每日戶口總結餘達港幣800,000元或以上，可享相等於掛牌價加0.2%的額外年利率。每日戶口總結餘達港幣100,000至800,000元以下，可享相等於掛牌價加0.1%的額外年利率。2. 綜合理財戶口下之港幣定期存款：開立一個月或以上的港幣定期存款，可享相等於掛牌價百分之五的額外年利率(存款金額須為港幣100,000元或以上)。

[13] 銀行指定客戶包括按揭或出糧戶口客戶。

[14] 須視乎戶口種類而定，該行部份戶口類別以單息計算，每半年派息一次。

## 何謂「綜合理財戶口」？

銀行近年不斷推廣綜合理財戶口服務，標榜「一站式戶口服務」，究竟何謂「綜合理財戶口」？在選擇這些綜合理財服務時，消費者需要注意什麼？「紅簿仔」存戶又應否「升級」呢？

所謂綜合理財戶口，就像一個銀行服務的「全餐」，當中包含不同的範疇，除了儲蓄提存外，客戶可將不同性質的戶口綜合處理，透過一張月結單，便能一目了然知悉名下多個戶口的收支情況和結餘額（當中可包括存款、投資、按揭、保險及信用卡戶口等），方便瞭解個人整體財務狀況。

### 綜合戶口特色

#### 1. 方便程度 – 月結單 VS 「紅簿仔」

傳統的「儲蓄提存戶口」廣受長者和一般用戶的歡迎，除了因為大部分銀行不設或豁免戶口低結餘收費外，更可隨時「打簿」，戶口的收支狀況頓時一目了然。

而有別於「紅簿仔」，綜合理財戶口只會按月提供月結單，如想查詢最新的帳目狀況，存戶只能透過網上或其他自助銀行等服務渠道進行查詢；不過，綜合理財戶口亦有其優勝之處，就是可以集中處理多個戶口，而所有交易紀錄亦會列印在同一份月結單上，免卻每月處理一大疊銀行單據的麻煩，亦方便存戶瞭解個人整體的財務狀況。

#### 2. 綜合理財戶口較靈活 服務種類亦較多

綜合戶口提供「一條龍」的理財服務，集存款、支票、投資、保險等多種功能於一身，相對傳統的「儲蓄提存戶口」，綜合戶口提供的服務較全面，而在資金調動上亦較靈活；以投資為例，現在市場上投資項目選擇眾多，如股票、基金、外幣儲蓄等，要爭取最大的回報，投資者或需不時因應市況作出適當的調動，而綜合理財戶口在資金調動上尤見靈活，對於重視資金調動靈活性的客戶，有莫大的吸引力。**不過，要留意的是，不同銀行所提供的綜合戶口服務都有**



**所不同，消費者在選擇時亦要一併考慮。**

除了服務範圍會因不同銀行而有所不同外，同一間銀行亦可能有所差異。一般來說，銀行會按客戶的資產值劃分不同級別的綜合戶口，並會按戶口的級別而提供不同的服務——資產值愈高，所得的服務和優惠一般愈多；舉例說，銀行會向優質客戶（即資產值要求較高的戶口）的綜合理財戶口提供較「貼身」的服務，例如優先的櫃檯服務、專人接聽的投資熱線，甚至度身訂造的投資產品等。至於其他的用戶（即資產值要求較次），則可能要使用自助的理財服務，其他如投資、理財方面，或需要親力親為。

#### 3. 戶口結餘要求及服務月費

由於各間銀行一般都會按不同的資產值推出多於一種的綜合理財戶口，為統一比較，本服務調查以每間銀行資產值要求最低的一層綜合理財戶口作比較基準。

本會向19間銀行進行的調查顯示，大部分銀行（16間）都有提供綜合理財戶口服務。開戶金額門檻介乎最低的\$10至最高的\$100,000，雖然開戶門檻低至\$10，不過，存戶若只維持資產值於開戶時的水平，便可能被徵收戶口的服務月費。與傳統的「儲蓄提存戶口」略有不同，全部銀行的綜合理財戶口都設有一定的資產值要求，假若資產值不足，存戶便須支付服務月費。資產值的要求介乎最低的\$5,000至最高的\$800,000，遠高於開戶時的資產值要求，而服務月費則介乎最低的\$10至最高的\$300，詳情可見表二。

## 銀行調高收費或資產要求，存戶有何對策？

綜合理財戶口的資產要求由最低的\$5,000至最高的\$800,000，當中的極大差異反映不同銀行會因應不同的經營策略而吸納不同族群的存戶。月前有個別銀行調高綜合理財戶口的資產要求及每月的服務費，增幅以倍數計，存戶如何應對？

綜合多間銀行有關綜合理財戶口的服務條款，內裏都註明了銀行有權調整有關戶口的最低資產要求及服務收費；而根據《銀行營運守則》第一章第5.8及6.3點的規定，銀行在作出任何收費的變動前，須在生效前的最少30日通知受影響的客戶。銀行固然可以調高戶口的資產要求及服務費，存戶亦可作出相應的調整，例如考慮是否需要轉換銀行，更重要的是，存戶應時刻留意銀行就戶口的資產要求及服務費作出的變動，做個精明的消費者。

### 4. 存款息率或會更高

儲蓄收息這種傳統的理財觀念，可能是不少存戶將資金放進銀行的一大誘因。與傳統的「儲蓄提存戶口」一樣，銀行會向綜合理財戶口發放利息，而部分銀行表示會提供比儲蓄戶口更豐厚的息率，藉以留住存戶的資金。

同時，採用不同的利息計算方法（單息或複息）亦會影響存戶賺取利息的金額。例如，假設甲銀行及乙銀行皆採用相同息率（假設為2%），但前者以單息計算，每半年派息一次；後者則每日複息計算，每月派息。假設儲蓄額為\$10萬，1年後，前者收到利息\$2,010，後者則為\$2,020，相差\$10，金額雖然相差不大，但這例子亦足以反映「複息」計算會衍生更大的利息總額。故此，消費者除了考慮利率的高低外，亦可考慮利息是否「複息」計算。

### 選擇貼士

各間銀行都有推出綜合理財服務，令人眼花撩亂，消費者應如何選擇？想享有綜合理財服務，而又不想每月繳付月費，亦有妙法：

#### 1. 考慮自己的需要 選擇合適的理財戶口

雖然銀行提供各式各樣的戶口服務和優惠，但存戶除了留意服務是否適合之

外，亦要留意戶口結餘總值是否達到最低的結餘要求，因為銀行會對資產值不能達標的客戶收取月費。因此選擇銀行開立戶口時，消費者最好是根據自己的資產水平，揀選一些不必另付月費的銀行。而現有的綜合理財用戶為免被徵收月費，最好多留意自己的戶口總結餘是否達標。若資產總值剛剛達標，消費者應考慮選擇資產要求較低的綜合戶口，以免資金動用後被收取低結餘收費，或因要維持資產值而變相減低資產的流動性。

另外，消費者不應為了迎新優惠而選擇開設綜合理財戶口，應先瞭解自己所需的服務。如果只將銀行戶口用作儲蓄提存，甚少使用其他服務，就沒有必要申請綜合理財戶口；相反，若經常使用網上銀行、透過銀行進行股票買賣、基金投資及使用櫃檯作定期存款等不同服務，使用綜合理財戶口會較方便，因有機會享用優先的櫃位服務。

### 2. 留意收費是否可獲豁免

就傳統的「儲蓄提存戶口」而言，大部分銀行都設有服務費豁免的機制，例如，銀行一般不會向年滿65歲的長者、18歲以下人士、綜援領取者等徵收戶口低結餘的服務費。

不過，就綜合理財戶口而言，以上的服務費豁免機制未必適用。調查顯示，16間有提供綜合理財戶口的銀行中，有8間設有豁免機制，但當中只有4間會豁免長者、未成年或綜援領取者的服務費，而其餘4間則只會豁免光顧其指定銀行服務的存戶。

在考慮是否替名下的「紅簿仔」戶口「升級」時，消費者（特別是資產值較少的小存戶）應清楚瞭解，綜合理財戶口除了一般要求較高的資產結餘外，同時亦大都不設服務費豁免，消費者應因應自己的需要，慎重考慮應否選擇或選擇合適的理財戶口。

### 3. 集中資產 方便管理

若資金分散在不同的銀行戶口，消費者有可能因資產結餘不足而被徵收服務月費。其實，個人戶口不需太多，消費者可考慮集中資金，一來避免徵費，同時，集中於一個戶口，有機會獲提升至較「高階」的綜合理財戶口，以享有更優厚的銀行待遇，如更高的存款利息、專人服務等。

### 4. 留意資產值的定義及計算準則

綜合理財戶口每月須維持指定的資產總值，否則便須支付服務月費。各銀行在計算資產總值時，多會包括存款、支票及投資戶口的總值，但要注意不同銀行就資產

值的定義及計算準則都略有不同：例如，部分銀行會計算強積金及保險的儲蓄部分，另有銀行會就個別存戶（如設有「出糧戶口」或「樓宇按揭戶口」的存戶）降低資產總值的要求。

