

**Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)**

| <b>Date of Publication</b> | <b>Publication / Media Channel</b> | <b>Topic</b>                  | <b>Interviewee</b>               |
|----------------------------|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| 1 Dec 2018                 | iMoney                             | 【專家意見】退休資產 智分四份               | Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup> |
| 16 Dec 2018                | Apple Daily                        | 理財救兵：想買樓收租？肯定有更好選擇            | Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>   |
| 16 Dec 2018                | Apple Daily Finance                | 理財救兵：想買樓收租？肯定有更好選擇            | Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>   |
| 16 Dec 2018                | e123.hk 長青網                        | 理財救兵：想買樓收租？肯定有更好選擇            | Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>   |
| 23 Dec 2018                | On.cc                              | 孖妹 S 檔案：人工智能侵襲 金融業絕處逢生？       | Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup> |
| 24 Dec 2018                | Oriental Daily News                | AI 入侵，金融業斷米路？－五類工種勢淘汰，私人銀行最穩陣 | Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup> |

## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic           | Interviewee                      |
|---------------------|-----------------------------|-----------------|----------------------------------|
| 1 Dec 2018          | iMoney                      | 【專家意見】退休資產 智分四份 | Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup> |

**026**  
01/12/2018  
**精明理財**  
Smart Money

**財富由理起**



# 【專家意見】退休資產 智分四份

今批銀色債券的保證息率調高至3厘，對比現時普遍逾2厘的1年期港元定存，息率相對吸引，但有論者認為買收息股更好，因滙豐控股(00005)現時也高達6厘。

財務策劃師學會副主席謝汝康指出，對退休人士來說，收息股與銀色債券是兩類不同的產品，不應直接比較，股票是用來對沖通脹的投資，銀色債券則是中短期的低風險投資。而且，銀行股息息率上升的背後，其實股價正在向下，再加上投資股票需要投資知識，也需要花時間鑽研，故他認為銀色債券適合投資知識較弱、不想煩惱選股、不想花時間投資的銀髮族，「即使是定存，到銀行『敲價』也要有一些知識和時間」。不過他提醒，有閒錢才認購銀色債券，「不是將3個月內要覆診要用的錢也用來買。」

### 退休晚期 應急錢需增

謝汝康認為，退休資產應分配在不同產品上。舉例一個65歲剛退休的人士有一筆退休金，可分配為四份。第一份是終身年金，用來對抗長壽風險，年金金額要足夠未來數十年的衣食住行開支，「是最基本生活質素的」，希望年金能夠繳付。

衣食住行以外的其他開支使費如旅遊，則由第二份錢繳付，這筆錢希望用財富管理的方法去增值，如投資高息股。「退休最大敵人是衣食住行的通脹，因此投資主題是對沖衣食住行通脹，最直接是買衣食住行的股



▲謝汝康坦言加息周期下，今次銀色債券的推出有點尷尬。若2019年底之前美國加息4次，每次0.25厘，屆時已加了1厘息，港元定息產品將會愈來愈吸引了。

| 銀色債券與其他產品比較 |                                   |                                  |
|-------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 產品          | 優點                                | 缺點                               |
| 銀色債券        | 低風險、適合中短期投資之用；適合投資知識較弱、無暇投資的長者    | 加息期下，其他定息產品愈來愈吸引；需鎖定3年，不宜使用應急錢認購 |
| 定期存款        | 低風險、適合中短期投資之用                     | 到銀行「敲價」也需要一定知識和時間                |
| 股票（高息股）     | 投資回報有機會較高，務求讓退休資產增值，支付衣食住行以外開支如旅遊 | 需具備投資知識；風險較高，股票價格可升可跌，有機會蒙受資本損失  |

資料來源：綜合受訪者意見

票，如港鐵(00066)及收租股，它們收多了車費、收多了租金，它們股價也向上。」他笑言這是「以暴易暴」投資法。

他續說，第三份是應付中短期需要的資金，投放在短至兩三年期，兼且穩陣的產品，例如銀色債券及定期存款。第四份則是應急錢，可供隨時提取，例如應付醫療突發需要，「例如老人家跌倒，買枝架可能也要幾萬元。」他說以上四份錢以外，是假設長者已有醫療保障計劃，應付醫療開支。而到了退休後期如80歲，第二份及第三份錢的比例要下降，不能將錢鎖得太長，第四份應急錢的比例要上調。

說回今批銀色債券，謝汝康希望政府將之恒常化，因前述第三份錢，市場上能投放中短年期又穩健的產品不多。RM

## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic              | Interviewee                    |
|---------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------------------|
| 16 Dec 2018         | Apple Daily                 | 理財救兵：想買樓收租？肯定有更好選擇 | Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup> |

想買樓收租？肯定有更好選擇

**財務分析個案**

陸太太：40歲  
陸先生：39歲  
子女分別12歲及9歲

**財務背景**

兩夫妻做生意開玩具店，平均月賺9萬元，二人一年前憑綠置居成功上車，付了首期50萬元及裝修費50萬元，未償還按揭160萬元（太太名下），玩具店生意穩定，貨價現值約50萬元，生意上無任何負債，手頭現金有200萬元，保險儲蓄20萬元。

**理財目標**

希望一年內買一間約600萬元私樓投資，為子女日後打算，想知道有甚麼屋苑適合及有升值潛力。若以丈夫名義申請按揭，會有困難嗎？如不買樓，有甚麼投資建議可運用這200萬儲蓄錢？



李澄幸

現時600萬元以下屋苑在將軍澳、沙田、上水、元朗、天水等區有不少選擇。接着是按揭問題，我們需要考慮物業用途、最高按揭成數及銀行壓力測試等幾個因素。

就陸生陸太的個案而言，新購物業相信是用於出租，最多只可申請五成按揭。經營玩具店生意，公司很可能是自己名下，不是一般打工仔的固定月薪，所以有更多注意事項。建議陸生陸太重新審視自身情況，是否每月有穩定的支薪紀錄而又符合最高供款與入息比率，是否有報稅紀錄，MPF紀錄，過去是否有相關的申報等等。

計算一下，申請五成按揭，首期預算是300萬元，連同印花稅等雜費，最好多預算30萬元，合共需預備330萬元。由於只得一年時間，以200萬元本金賺取130萬元不太務實，12個月內以儲蓄達成目標似乎也不太可能。所以，比較務實一點是調整實現目標的時間，甚至是投資目標。

**進取可考慮買指數ETF**

物業投資主要看以下幾個因素：利率、土地和人口。息口正常化在未來兩年屬大概率事件。投資物業回報分兩項，分別是樓價升值和租務回報。假設樓價不升不跌，息口上升會加重供樓負擔，意味租務回報下跌。同時考慮機會成本，如一些定息產品，比較之下，現時租務回報只有兩厘多，買樓收租似乎越來越不吸引。

最後，如果買樓不是自住，單純為投資增值，那肯定是有其他選擇。進取一點的話，可以待主要股票市場的估值，比如市盈率，低於歷史平均值的時候分段買入指數ETF。中長線的投資最重要是「買得便宜」。保守一點可選擇定息理財產品，配合你們潛在資金使用目標去規劃，比如子女的教育費和退休等。

李澄幸（香港財務策劃師學會董事會成員）

《蘋果》財經請嘅名家林本利、莊太量、鄧一君、李澄幸做「理財救兵」，親自幫你荷包診症，教你理財入你袋！想搵救兵？即刻登入「理財救兵」申請連結 (<http://bit.ly/2AabDO4>)，填妥資料，獲編輯選中的申請人，會有專人聯絡。所有資料絕對保密。



## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic              | Interviewee                    |
|---------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------------------|
| 16 Dec 2018         | Apple Daily Finance         | 理財救兵：想買樓收租？肯定有更好選擇 | Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup> |



財務分析個案

陸太太：40歲

陸先生：39歲

子女分別12歲及9歲

《財務背景》

兩夫妻做生意開玩具店，平均月賺9萬元，二人一年前憑綠置居成功上車，付了首期50萬元及裝修費50萬元，未償還按揭160萬元（太太名下），玩具店生意穩定，貨價現值約50萬元，生意上無任何負債，手頭現金有200萬元，保險儲蓄20萬元。

## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

### 《理財目標》

希望一年內買一間約600萬元私樓投資，為子女日後打算，想知道有甚麼屋苑適合及有升值潛力。若以丈夫名義申請按揭，會有困難嗎？如不買樓，有甚麼投資建議可運用這200萬幾搵錢？

現時600萬元以下屋苑在將軍澳、沙田、上水、元朗、天水等區有不少選擇。接着是按揭問題，我們需要考慮物業用途、最高按揭成數及銀行壓力測試等幾個因素。

就陸生陸太的個案而言，新購物業相信是用於出租，最多只可申請五成按揭。經營玩具店生意，公司很可能是自己名下，不是一般打工仔的固定月薪，所以有更多注意事項。建議陸生陸太重新審視自身情況，是否每月有穩定的支薪紀錄而又符合最高供款與入息比率、是否有報稅紀錄、MPF紀錄、過去是否有相關的申報等等。

計算一下，申請五成按揭，首期預算是300萬元，連同印花稅等雜費，最好多預算30萬元，合共需預備330萬元。由於只得一年時間，以200萬元本金賺取130萬元不太務實，12個月內以儲蓄達成目標似乎也不太可能。所以，比較務實一點是調整實現目標的時間，甚至是投資目標。

### 進取可考慮買指數ETF

物業投資主要看以下整個因素：利率、土地和人口。息口正常化在未來兩年屬大概率事件。投資物業回報分兩項，分別是樓價升值和租務回報。假設樓價不升不跌，息口上升會加重供樓負擔，意味租務回報下跌。同時考慮機會成本，如一些定息產品，比較之下，現時租務回報只有兩厘多，買樓收租似乎越來越不吸引。

最後，如果買樓不是自住，單純為投資增值，那肯定是有其他選擇。進取一點的話，可以待主要股票市場的估值，比如市盈率，低於歷史平均值的時候分段買入指數ETF，中長線的投資最重要是「買得便宜」。保守一點可選擇定息理財產品，配合你們潛在資金使用目標去規劃，比如子女的教育費和退休等。

李澄幸（香港財務策劃師學會董事會成員）

《蘋果》財經請喺名家林本利、莊太皇、鄧一君、李澄幸做「理財救兵」，親自幫你荷包診症，教你理財入你袋！想搵救兵？即刻登入「理財救兵」申請連結（<http://bit.ly/2AabD04>），填妥資料，獲編輯選中的申請人，會有專人聯絡。所有資料絕對保密。幸

## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic              | Interviewee                    |
|---------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------------------|
| 16 Dec 2018         | e123.hk 長青網                 | 理財救兵：想買樓收租？肯定有更好選擇 | Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup> |



[登入](#)
[個人助理](#)

12月24日  
十一月十八

[健康](#)
[優惠](#)
[服務](#)
[生活](#)
[學習](#)
[新聞](#)
[娛樂](#)
[社交](#)

[港聞](#)
[中國](#)
[國際](#)
[副刊](#)
[健康](#)
[趣聞](#)
[財經](#)
[科技](#)
[娛樂](#)
[長青新動態](#)

[返回專家版主頁](#) > [新聞](#) > [財經](#) > [返回上層](#)

[即日財經新聞](#)
[昔日財經新聞](#)

### 財經

[多分享](#)





[讚好 3](#)


[即聽](#)


[← 上篇](#)
[下篇 →](#)

## 理財救兵：想買樓收租？肯定有更好選擇

(蘋果日報) 2018年12月16日

【蘋果日報】財務分析個案

陸太太：40歲

陸先生：39歲

子女分別12歲及9歲

《財務背景》

兩夫妻做生意開玩具店，平均月賺9萬元，二人一年前憑綠置居成功上車，付了首期50萬元及裝修費50萬元，未償還按揭160萬元（太太名下），玩具店生意穩定，貨價現值約50萬元，生意上無任何負債，手頭現金有200萬元，保險儲蓄20萬元。

《理財目標》

希望一年內買一間約600萬元私樓投資，為子女日後打算，想知道有甚麼屋苑適合及有升值潛力。若以丈夫名義申請按揭，會有困難嗎？如不買樓，有甚麼投資建議可運用這200萬錢搵錢？

現時600萬元以下屋苑在將軍澳、沙田、上水、元朗、天水等區有不少選擇。按着是按揭問題，我們需要考慮物業用途、最高按揭成數及銀行壓力測試等幾個因素。



李澄幸攝



## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

就陸生陸太的個案而言，新購物業相信是用於出租，最多只可申請五成按揭。經營玩具店生意，公司很可能是自己名下，不是一般打工仔的固定月薪，所以有更多注意事項。建議陸生陸太重新審視自身情況，是否每月有穩定的支薪紀錄而又符合最高供款與入息比率、是否有報稅紀錄、MPF紀錄、過去是否有相關的申報等等。

計算一下，申請五成按揭，首期預算是300萬元，連同印花稅等雜費，最好多預算30萬元，合共需預備330萬元。由於只得一年時間，以200萬元本金賺取130萬元不太務實，12個月內以儲蓄達成目標似乎也不太可能。所以，比較務實一點是調整實現目標的時間，甚至是投資目標。

進取可考慮買指數ETF

物業投資主要看以下幾個因素：利率、土地和人口。息口正常化在未來兩年屬大概率事件。投資物業回報分兩項，分別是樓價升值和租務回報。假設樓價不升不跌，息口上升會加重供樓負擔，意味租務回報下跌。同時考慮機會成本，如一些定息產品，比較之下，現時租務回報只有兩厘多，買樓收租似乎越來越不吸引。

最後，如果買樓不是自住，單純為投資增值，那肯定是有其他選擇。進取一點的話，可以待主要股票市場的估值，比如市盈率，低於歷史平均值的時候分段買入指數ETF，中長線的投資最重要是「買得便宜」。保守一點可選擇定息理財產品，配合你們潛在資金使用目標去規劃，比如子女的教育費和退休等。

李澄幸（香港財務策劃師學會董事會成員）

《蘋果》財經請嚟名家林本利、莊太量、鄧一君、李澄幸做「理財救兵」，親自幫你荷包診症，教你理財入你袋！想搵救兵？即刻登入「理財救兵」申請連結（<http://bit.ly/2AabDO4>），填妥資料，獲編輯選中的申請人，會有專人聯絡。所有資料絕對保密。

## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                   | Interviewee                      |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| 23 Dec 2018         | On.cc                       | 孖妹 S 檔案：人工智能侵襲 金融業絕處逢生？ | Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup> |



東網

港澳版 > 財經

2018年12月24日 (一)  
18°C

交通/天氣

繁體 簡體

12月23日(日) 15:53

推介 40 分享 Tweet G+ 分享

彩兒



Kitty

1/6

**孖妹S檔案：人工智能侵襲 金融業絕處逢生？**

每逢年尾攞完花紅，市場都會有一股轉工熱潮，期待新一年有新開始！不過，今年市況唔好，唔知苟工仲多唔多。而且金融科技日新月異，孖妹係時候問吓金融「財子」、「財女」，睇吓行內咩職位前景最好。勢估唔到，竟然有人話要小心AI(人工智能)搶飯碗？

**【經濟研究】前景黯淡 建議做藍領**

賴：大和資本市場亞洲(除日本外)股票研究部首席經濟師 賴志文

賴：金融工種唔吃香之餘，仲係夕陽行業！受到行業規管及人工智能嘅威脅，前景黯淡。

Kitty：(聽完一額汗，原本仲諗住搵番個金融財俊Boy friend添)但做到好似你咁成功，嗰行內出頭名咁掂囉。向新末日博士致敬！

賴：咁我自己做研究，梗係覺得研究好。但其實金融業咩工種，命運都差唔多，都會被AI取代，唯獨識操控AI嘅人，才可Winner takes all。



## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

做研究主要掌握宏觀經濟及地緣政治，而依家嘅市況比10年前複雜好多，所以研究難度更高，入行門檻亦隨之提高。我做咗研究廿幾年，優勢就係累積咗唔少經驗。我見好多大學生都修讀金融相關課程，但佢哋要有心理準備，睇書本上學到嘅同現實可以有好大差距。

Kitty：咁唔做金融做咩好？

賴：做藍領、開鎖、水喉或電器技工，呢啲工作反而AI做唔到，而且每次提供服務就收500至1,000元，都幾好搵。

- - - - -

【銀行業】職位廣泛 需各類專才

王：星辰銀行(香港)財資市場部董事總經理 王良享

Kitty：啲人話做銀行業好老土...

王：No！唔好有錯覺，以為機器可以取代人，銀行就唔再需要人去營運。我喺銀行界做咗好多年，覺得對人嘅要求唔係話突然改變咗好多，反而係一直演變，不斷進步。銀行業職位愈嚟愈需要唔同專業嘅人才，金融科技專才、心理學家、律師等都喺。單係財資市場部，就有好多唔同崗位，包括從事銷售、產品設計，以及中後勤等。

Kitty：不過，做心理學家同律師，好似同成為銀行家大纜都扯唔埋噃。

### ●各部門設數據分析員

王：你有所不知，入銀行業最重要符合以下條件。對金融市場及合規法例有基本認識；要有好奇心、創造力及良好嘅溝通技巧。另外，需要你善用自己嘅專業背景幫公司增加價值。

銀行係有好大空間畀員工發揮，例如已經用咗好多員工整嘅數百個應用程式介面(API)，即提供延伸服務。例如某系統以前純粹係交易員專用來買賣外匯，但其後更可與客人嘅介面銜接，客人都獲取到外匯資訊。目前公司每個部門都幾乎有一個數據分析員，將大量數據轉化為有用資料，所以我哋歡迎各行各業嘅專才。

Kitty：工作要求咁高，人工冇冇得加先？

王：自2008年發生金融海嘯之後，美資及歐資銀行員工底薪有所提高，但花紅就降低咗。至於投行及商業銀行，前者普遍工時長，但花紅多；後者就有較穩定嘅底薪，但花紅就設有上限。最後揀邊類銀行，都係睇自己性格及興趣。

## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

Kitty：你已經升到管理層，咁仕途上仲有咩追求？想有咩成就？

王：一家上市公司做嘅嘢要同股東交代。身為管理層當然希望員工嘅工作上搵到滿足感，亦希望公司嘅環境、社會和企業及管治範疇上成為可持續發展企業。

- - - - -

【理財策劃】競爭激烈 加薪贏通脹

張：美國萬利理財亞太區總裁 張佩儀

彩兒：市道唔好，見到地產經紀搶客搶到打交，理財策劃行業係咪一樣咁激烈？

張：要視乎你做咩崗位，Sales易入行，無論係保險經紀

(Broker)、保險代理人(Agent)定理財策劃師，都愈嚟愈多人做，競爭較激烈，但幸好愈嚟愈多內地人嚟投保，產品類別又多咗，所以生意都多啲。至於核數、精算、出單及理賠部門，都經常請人。

張：保險業不斷轉變，依家嘅保單多數包合理財成分，而產品種類亦多咗好多，例如保險貸款、投資、信託、年金及稅務計劃等，為客人提供全面理財籌劃，所以需要專業資格。

彩兒：Broker同Agent有咩分別呢？

張：保險經紀代表嘅係客戶，一般係無底薪，而保險經紀係可以為投保人貨比三家，嚟眾多保險公司嘅保險計劃中，揀選最合適嘅畀客戶。相反，保險代理人係代表保險公司尋找客戶，銷售保單。

Kitty：人工升幅係咪好吸引？

張：一般都比通脹多啲。

- - - - -

【證券界】逆市請新人 由低培訓

許緯彬：耀才證券執行董事兼行政總裁 許緯彬

Kitty：近期港股成交減少，唔知會唔會影響到同金融息息相關嘅證券行業呢？不如請教吓行政總裁。

許：對中小型證券公司有影響，但我哋係上市公司，影響唔大，反而有客戶由其他經紀行轉過來。



## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

彩兒：咁你哋今年有無增加人手？

許：一直都有招聘人才，特別係逆市，更加要吸納金融新一代，如果唔係當旺市個陣就有排搶人才！我哋請人最主要睇求職者態度，學歷都係其次。就算係一張白紙，我哋好願意畀機會同培訓。

Kitty：其實證券界人才點分類？有無邊種工種最吃香？

許：主要分為分析員同營業員。分析員主要靠經驗累積，而營業員就可以好似白紙慢慢學起。只要肯學兼肯做，就可以升職，由初級升到高級，主要係考埋個牌，相信只需一年時間多啲，人工就跳升至兩萬蚊左右，當然實際上因人而異。

彩兒：至於花紅及雙糧，來年你哋公司又點安排？

許：講到花紅及雙糧，我哋來年一定有，但幅度都係睇當時社會環境，畢竟證券行業離不開經濟。

Kitty：的確係，咁你又點睇證券行業前景？

許：我就睇好證券業前景，皆因香港本身就金融業為經濟重心，以金融國際大都會為名，所以香港嚟未來的日子都會繼續發展金融業。

- - - - -

### 【五類工種勢淘汰 私人銀行最穩陣】

謝：[香港財務策劃師學會副主席 謝汝康](#)

謝：有五類金融工種遲早被取代，包括處理數據、做分析、操作及執行、合規及部分人性化服務，證券行業首當其衝，因為本身做交易、結算及交收等工作要求唔高。

彩兒：人性化工種都無埋，點解？

謝：部分啦。依家仲會用銀行分行服務嘅只剩低老伯伯，年輕一代全部用網上理財服務。有銀行及保險公司亦用緊聊天機械人Chatbot，佢哋會好有耐性講解服務，仲會愈學愈叻。

彩兒：我覺得同人講野實在啲，同Robot傾好似傻仔。

謝：人同人之間關係確實微妙，亦解釋到點解做私人銀行係穩陣啲，佢哋為高端客戶投資，包括股票、債券、私募基金、房地產及古董等。

---



## Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

彩兒：咁佢哋都要幫客賺到錢，客人先會繼續聘用。

謝：啱！最近見內地、香港及新加坡都多咗家族辦公室開業，就知普遍有錢人近月嘅投資嚟跌市無咩輸之餘，私人銀行服務需求仲愈嚟愈大。

Kitty：聽聞合規部高薪挖角囉。

謝：可惜佢挖嘅唔係剛畢業大學生，而係有10年經驗嘅合規部員工。再者，近年合規部人工高，隨時有百萬元年薪，主要因供求失衡所致。

Kitty：唉呀，好羨慕佢哋。

謝：No...金融監管科技愈嚟愈先進，純粹識別合規風險嘅工作遲早會被AI取代。

彩兒：發展AI係大勢所趨，人唔努力就會被淘汰。

謝：無錯！AI並唔係科技，而係橫跨各個行業嘅價值鏈。

彩兒：咁投身金融行業，仲有無前途？

謝：我估金融業遲早市況不定，需求萎縮，出現裁員潮，但相信唔啱明年發生。證券行員工及中後勤人員最危。我唔建議囡囡投身呢行，入邊行要睇大趨勢，例如銀髮市場好龐大，我朋友為退休人士裝修屋企，都幾好做。



香港財務策劃師學會謝汝康  
預計，金融業將來因市況不定，需求萎縮，出現裁員潮。



# Media Exposure in Dec 2018 (Total: 6)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                         | Interviewee                      |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| 24 Dec 2018         | Oriental Daily News         | AI 入侵，金融業斷米路？—五類工種勢淘汰，私人銀行最穩陣 | Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup> |

## 類：大和資本市場亞洲（除日本外）股票研究部 首席經濟師 賴志文

### 經濟研究 前景黯淡 建議做藍領



■大和賴志文指，金融工種已是少隨行業。

類：金融工種吃香之餘，仲係夕陽行業！受到行業規管及人工智能威脅，前景黯淡。

Kitty：（聽完一頓汗，原本仲以為搵個金融才俊Boy friend添）但做到好似你咁成功，嘅行內出唔名咁點解？

### 識操控AI勢成大贏家

類：咁我自己做研究，梗係覺得研究好。但其實金融業咁工種，命運都差唔多，都會被AI取代，唯識操控AI嘅人，才可Winner takes all。做研究主要掌握宏觀經濟及地緣政治，而依家嘅市況比10年前複雜好多，所以研究難度更高，入行門檻亦隨之提高，我做咗研究廿幾年，優勢就係累積咗唔少經驗，我見好多大學生都修讀金融相關課程，但佢哋要有心理準備，睇書本上學到嘅同現實可以有好多大差距。

Kitty：咁咁做金融做咩呀？  
類：做藍領開鎖佬，水喉佬或電器佬，呢啲工作反而AI做唔到，而且每次提供服務就收500至1,000元，都幾好搵。

王：星展銀行（香港）財資市場部董事總經理 王良享

## 銀行業 職位廣泛 需各類專才

Kitty：啲人話做銀行好老土……  
王：No！唔好有錯覺，以為機器可以取代人，銀行就唔需要人去營運。我嚟銀行界做咗好多年，覺得對人嘅要求唔係話突然改變咗好多，反而係一直演變，不斷進步。銀行業職位愈嚟愈需要唔同專業嘅人才，金融科技專才、心理學家、律師等都嚟。單係財資市場部，就有好多唔同崗位，包括從事銷售、產品設計，以及中後勤等。  
Kitty：不過，做心理學家同律師，好似同成為銀行家大幾咁掛埋嘅。

### 各部門設數據分析員

王：你有所不知，入銀行業最重要符合以下條件：對金融市場及法規例有基本認識；要有好奇心、創造力及良好溝通技巧。另外，需要你善用自己嘅專業背景幫公司增加價值。銀行係有好大空間畀員工發揮，例如已經用咗好多員工整嘅數百個應用程式介面（API），即提供延伸服務，例如某系統以前純粹係交易員專用來買賣外匯，但之後更可與客人嘅介面銜接，客人都獲取到外匯資訊。目前公司每個部門都幾平有一個數據分析員，將大量數據轉化為有用資料，所以我哋歡迎各行各業嘅專才。

# AI 入侵

## 金融業斷米路？

每逢年尾攞完花紅，市場都會有一股轉工熱潮，期待新一年有新開始！不過，今年市況唔好，唔知搵工仲多唔多。而且金融科技日新月異，冇妹係時候問吓金融「財子」、「財女」，睇吓行內咩職位前景最好。勢估唔到，竟然有人話要小心AI（人工智能）搶飯碗？

Kitty：工作要求咁高，人工有冇得加？  
王：自二〇〇八年發生金融海嘯之後，美資及歐資銀行員工底薪有所提高，但花紅就降低咗。至於投行及商業銀行，前者普通工時長，但花紅多；後者就有較穩定嘅底薪，但花紅就設有上限。最後揀邊類銀行，都係睇自己性格及興趣。  
Kitty：你已經升到管理層，嘅仕途上仲有咩追求？想有咩成就？  
王：一家上市公司做嘅嘢要同股東交代。身為管理層當然希望員工在工作上達到滿足感，亦希望公司嘅環境、社會和企業及管治範疇上成為可持續發展企業。

■星展王良享認為，銀行業職位愈來愈需要不同專業的人才。

## 理財策劃 競爭激烈 加薪贏通脹

彩兒：市道唔好，見到地產經紀搶客搶到打交，理財策劃行業係咪一樣咁激烈？  
張：要睇乎你做咩崗位，Sales易入行，無論係保險經紀（Broker）、保險代理人（Agent）定理財策劃師，都愈嚟愈多人做，競爭較激烈，但幸好愈嚟愈多內地人嚟投保，產品類別又多咗，所以生意都多。至於核數、精算、出單及理賠部門，都經常請人。

### 推銷產品需專業資格

張：保險業不斷轉變，依家嘅保單多數包含理財成分，而產品種類亦多咗好多，例如保險貸款、投資、信託、年金及稅務計劃等，為客人提供全面理財計劃，所以需要專業資格。  
彩兒：Broker同Agent有咩分別呢？

張：保險經紀代表嘅係客戶，一般係無底薪，而保險經紀係可以為投保人貨比三家，嚟單多保險公司嘅保險計劃中，揀選最合適嘅客戶。相反，保險代理人係代表保險公司尋找客戶，銷售保單。  
Kitty：人工升幅係咪好吸引？  
張：一般都比地產多啲。

■美國萬利張佩儀表示，保險或理財行業愈來愈多人做，競爭較激烈。

## 五類工種勢淘汰 私人銀行最穩陣

謝：香港財務策劃師學會副主席 謝汝康

謝：有五類金融工種最早被取代，包括處理數據、做分析、操作及執行、合規及部分人性化服務。證券行業首當其衝，因為本身做交易、結算及交收等工作要求唔高。  
彩兒：人性化工種都無埋，點解？  
謝：部分嘅。依家仲會用銀行分行服務嘅嘢剩低老伯伯，年輕一代全部用網上理財服務。有銀行及保險公司亦用緊聊天機械人Chatbot，佢哋會好有耐性講解服務，仲會愈學愈叻。  
彩兒：我隻得同人講嘢實在嘅，同Robo傾好似傾偈。  
謝：人同人之間關係確實微妙，亦解釋到點解做私人銀行係穩陣啲，佢哋為高端客戶投資，包括股票、債券、私募基金、房地產及古董等。  
彩兒：嗰啲都要幫客賺到錢，客人先會繼續聘用。  
謝：啱！最近見內地、香港及新加坡都多咗家族辦公室開業，就知普通有錢人近月嚟投資唔跌市無咩咁之餘，私人銀行服務需求仲愈嚟愈大。  
Kitty：聽聞合規部高薪挖角嘅。  
謝：可惜佢哋唔係剛畢業大學

## 證券界 逆市請新人 由低培訓



許：羅才證券執行董事兼行政總裁 許輝彬

Kitty：近期港股成交減少，唔知會唔會影響到同金融信息相關嘅證券行業呢？不如請教吓行政總裁。  
許：對中小型證券公司有影響，但我哋係上市公司，影響唔大，反而有客戶由其他經紀行轉過來。

彩兒：咁你哋今年有無增加人手？  
許：一直都有招聘人才，特別係逆市，更加要吸納金融新一代，如果唔係當旺市個陣就有排搶人才！我哋請人最主要睇求職者態度，學歷都係其次，就算係一張白紙，我哋好願意畀機會同培訓。

### 最快一年升職 月入2萬

Kitty：其實證券界人才點分類？有無邊種工種最吃香？  
許：主要分為分析員同營業員，分析員主要靠經驗累積，而營業員就可以好似白紙慢慢學起。只要肯學肯做，就可以升職，由初級升到高級，主要係考埋個牌，相信只需一年時間多啲，人工就跳升至兩萬蚊左右，當然實際上因人而異。  
彩兒：至於花紅及雙糧，來年你哋公司又點安排？  
許：講到花紅及雙糧，我哋來年一定冇，但幅度都係睇當時社會環境，畢竟證券行業離不開經濟。  
Kitty：的確係，咁你又點睇證券行業前景？  
許：我就睇好證券業前景，皆因香港本身以金融業為經濟重心，以金融國際大都會為名，所以香港嘅未來的日子都會繼續發展金融業。

## 五類工種勢淘汰 私人銀行最穩陣

生，而係有10年經驗嘅合規部員工。再者，近年合規部人工高，隨時有百萬元年薪，主要因供求失衡所致。  
Kitty：唉呀，好羨慕佢哋。  
謝：No……金融監管科技愈嚟愈先進，純粹識別合規風險嘅工作遲早會被AI取代。  
彩兒：發展AI係大勢所趨，人唔努力就會被淘汰。  
謝：無錯！AI並唔係科技，而係係跨各個行業嘅價值鏈。

### 留意銀髮市場需求大

彩兒：咁投身金融行業，仲有無前途？  
謝：我估金融業遲早市況不定，需求萎縮，出現裁員潮，但相信唔係明年發生。證券員工及中後勤人員最危。我唔建議因困投身呢行，入嚟行要睇大趨勢，例如銀髮市場好龐大，我朋友為退休人士裝修屋企，都幾好做。

■香港財務策劃師學會謝汝康預計，金融業將來因市況不定，需求萎縮，出現裁員潮。



# 五類工種勢淘汰 私人銀行最穩陣

謝：香港財務策劃師學會副主席 謝汝康

謝：有五類金融工種遲早被取代，包括處理數據、做分析、操作及執行、合規及部分人性化服務。證券行業首當其衝，因為本身做交易、結算及交收等工作要求唔高。

彩兒：人性化工種都無埋，點解？

謝：部分啦。依家仲會用銀行分行服務嘅只剩低老伯伯，年輕一代全部用網上理財服務。有銀行及保險公司亦用緊聊天機械人Chatbot，佢哋會好有耐性講解服務，仲會愈學愈叻。

彩兒：我覺得同人講嘢實在啲，同Robot傾好似傻仔。

謝：人同人之間關係確實微妙，亦解釋到點解做私人銀行係穩陣啲，佢哋為高端客戶投資，包括股票、債券、私募基金、房地產及古董等。

彩兒：咁佢哋都要幫客賺到錢，客人先會繼續聘用。

謝：啱！最近見內地、香港及新加坡都多咗家族辦公室開業，就知普遍有錢人近月嘅投資嘅跌市無咩輸之餘，私人銀行服務需求仲愈嚟愈大。

Kitty：聽聞合規部高薪挖角嘅。

謝：可惜佢挖嘅唔係剛畢業大學

生，而係有10年經驗嘅合規部員工。再者，近年合規部人工高，隨時有百萬元年薪，主要因供求失衡所致。

Kitty：唉呀，好羨慕佢哋。

謝：No……金融監管科技愈嚟愈先進，純粹識別合規風險嘅工作遲早會被AI取代。

彩兒：發展AI係大勢所趨，人唔努力就會被淘汰。

謝：無錯！AI並唔係科技，而係橫跨各個行業嘅價值鏈。

## 留意銀髮市場需求大

彩兒：咁投身金融行業，仲有無前途？

謝：我估金融業遲早市況不定，需求萎縮，出現裁員潮，但相信唔係明年發生。證券行員工及中後勤人員最危。我唔建議囡囡投身呢行，入邊行要睇大趨勢，例如銀髮市場好龐大，我朋友為退休人士裝修屋企，都幾好做。

■香港財務策劃師學會謝汝康預計，金融業將來因市況不定，需求萎縮，出現裁員潮。

