



SECURITIES AND  
FUTURES COMMISSION  
證券及期貨事務監察委員會

# 投資者的權利與責任

證券及期貨事務監察委員會代表

# 內容

- 投資者的權利
- 投資者的責任
- 投資顧問的選擇
- 課堂活動
- 答問時間

# 投資者的權利

## 投資者作為股東的權利

- 獲取資訊權
- 上市公司必須向已註冊股東發佈財政報告
- 享受各權益及獲派利息的權利
  - 例子：收取股息或供股等
- 於股東大會具投票權
- 向上市公司高層管理人員提出質詢的權利

# 投資者的權利

## 投資者作為投資服務使用者的權利

- 有權知道提供服務的中介人是否具認可牌照，以及了解有關的收費
- 有權選擇顧客服務同意書的語言
- 有權於指定時間內獲得有關確認交易的通知書
  - 例子：交易確認書或月結單

# 投資者的權利

- 有權要求獲得充分的相關資訊，以促進個人投資管理
  - － 獲得資訊以監管戶口狀況
  - － 獲得有關資訊以作出適當的投資選擇
- 有權向提供服務的公司或員工就不適當處理投資事宜作出投訴

# 了解有關的收費

例子：

- 買賣股票的費用
  - 經紀費及佣金 (由銀行或經紀行自行決定)
  - 證監會交易徵費 (交易總額的0.004%)
  - 香港交易所徵費 (交易總額的0.005%)
  - 印花稅 (交易總額的0.1%)

# 有關交易的文件

例子:

- 交易確認書
  - 必須於交易後的兩天內向投資者 (T+2)發出
- 戶口月結單
  - 除非戶口並無任何投資，或於該月內沒有進行任何交易，否則必須向投資者發出

# 投資者的責任

- 於投資前作做足功課
  - 閱讀及了解清楚所有有關投資產品的文件，如有任何問題，應向專業人士查詢
- 清楚了解將會投資的產品
  - 於作出投資決定前，應了解投資產品的特色及相對的風險
- 投資應建基於事實而非謠言之上
- 根據自己的能力投資，避免借貸

# 投資者的責任

- 了解提供投資服務的公司
  - 有關公司及其員工是否已獲發牌照以銷售相關的投資產品？
- 必須於簽定顧客同意書前仔細閱讀及清楚了解其內容
- 選擇適合自己的投資戶口
  - 例子：現金／孖展／授權自主投資戶口
- 給予清楚的交易指示
- 於交易完成後盡快跟有關公司結算
- 定期閱讀月結單以了解自己的戶口狀況
- 拒絕讓其他人使用自己的戶口作他人的投資

# 在給予指示時，你應該知道 . . .

- 例子：你應該在發出投資指示時清楚指出：
  - 買或賣股票
  - 股票代號或名稱
  - 買或賣的價格
  - 數量（手數或股數）

# 選擇投資顧問

- 投資顧問一般指從事銷售投資產品，如證券、保險、抵押及存款等，或就以上產品提供；或指提供財務計畫服務的人士
- 三類投資顧問：
  - 獲證監會發牌的投資顧問
  - 銀行
  - 保險中介人（保險代理人或經紀）
- 以上三類投資顧問分別由不同的監管機構監管

# 當選擇你的投資顧問時

- 了解你的投資目標
- 認識你的投資顧問
- 讓你的投資顧問認識你
- 要求書面投資意見
- 詢問投資顧問爲何其建議產品適合你
- 清楚了解建議的產品

# 當選擇你的投資顧問時

- 切勿投資於你不認識的投資產品
- 當心未經授權的產品
- 切勿簽署任何未清楚了解其內容的同意書
- 確定你已對投資顧問的回覆感到滿意
- 定期監管你的投資組合的狀況

# 課堂活動

## 活動一

- 登入以下的連結，並按網頁右方之《視像短片》鍵。讓參加者在觀看短片後，討論選擇投資經紀時的重點。
  - 證監會的學・投資網站：[尋找經紀啓示錄](#)

## 活動二

- 登入以下的連結，並按網頁右方之《視像短片》鍵。讓參加者在觀看短片後，討論如何使用戶口文件來監管投資及保護他們的資產。
  - 證監會的學・投資網站：[交易文件: 向左看 向右看](#)

證監會網頁：<http://www.sfc.hk>

學・投資網站：<http://www.InvestEd.hk>