

您的财经及所有与您有关的事

# Liquid

由马来西亚汇丰银行公司发行

3月2019年 第40期

## 达成财务自主 的目标

第2页

符合您的需求  
的投资策略

第7页

从雇员跨越到  
创业家

第12页



# 分享最佳礼遇， 坐享真实奖励。

邀请您的亲友加入汇丰卓越理财的行列，当您于各个阶段的活动期限内成功推荐亲友加入即可获取高达**RM5,400\*** 现金奖励。

今天就成为汇丰卓越理财的用户并享有独家优惠。

立即联系我们



Together we thrive

由HSBC Bank Malaysia Berhad (公司编号127776-V) 发布。\* 必须符合“HSBC Online Premier Referral Program 2019 – Phase 1 & 2”之条件与规则。活动期限: A) 第一阶段 – 推荐期限: 2019年1月15日至2019年3月31日。成功推荐期限: 2019年1月15日至2019年4月30日。B) 第二阶段 – 推荐期限: 2019年4月1日至2019年6月30日。成功推荐期限: 2019年4月1日至2019年7月31日。每个活动期限内的最高成功推荐人数为10名。首2名成功推荐人数将各获得RM300。随后每成功推荐1位将获得RM600。成功推荐亦指于第一阶段/第二阶段的推荐计划活动期限内由合格客户推介的潜在客户，成功开设一个汇丰卓越理财账户 (不可与现有汇丰银行/汇丰 Amanah 客户或者合格客户开设联名卓越理财账户 /-i) 并且在此计划内符合卓越理财账户的资格准则亦即维持最低余额RM200,000.00, 以及于第一阶段和第二阶段的成功推荐活动期限内开设卓越理财账户并获得汇丰银行批核。此活动(第一阶段及第二阶段)所派发的现金奖励总额为RM300,000, 以先到先得为准, 并且与“HSBC Amanah Online Premier Referral Program 2019 – Phase 1 & Phase 2”活动共享现金奖励。

# 即兴随笔

## 投入更有意义的生活怀抱

在我早期的职业生涯里，与朋友的闲聊话题总离不开生活、梦想的工作、职业目标和追逐在企业的成就。但随着岁月的前进，我们的生活环境和优先事项有了变化，这些闲聊内容也随之而变。

在最近与朋友聚会的晚宴上，围绕着我们的话题内容少不了生活方面的愿望和我们希望能为自己实现些什么梦想。虽然我们所有人都非常享受本身于职业上带来的满足感，但依然渴望能将更多时间投入家庭和喜爱的人身上，并能拥抱更有意义的生活。若等到退休后才来实现这目标，似乎迟了些。

因此，我们聊起了财务自主方面的课题。通常，“财务自主”的概念与退休扯上关系。实情是您无需等到退休才能实现财务自主。简单来说，财务自主指的是能够积累足够的财源来满足您的开支并实现您的财务目标，而无需依赖每月的收入。如今，人们寻求财务自主的情况并不少见，

因此他们能在更年轻的阶段选择“退休”并有能力追逐各自的梦想和抱负。

无论您实现财务自主的个人原因为何，通过精心的策划与承诺，都可让您实现财务自主的愿望。

我们已为您提供了一些基本步骤，让您开始实践财务自主的计划；若您需要帮助，我们将在旁为您提供每一步您所需的协助。

当我们谈论有关工作和生活的课题和追逐梦想与抱负时，很自然地，这也是提及如何在事业上跨越前进，选择本身当老板的话题的最佳时机。若您一直怀有从职员身份转移至实现企业家的梦想，或许您今年就开始行动？我们为您提供助您思考前进方向的提示；若您准备好采取下一步计划向前迈进，我们拥有助您展开业务的有利资源。

先在此搁笔，下次再聊。



Tara Latini

马来西亚区

零售银行与财富管理主管

# Liquid

编号40

出版人马来西亚汇丰银行公司(公司编号127776-V), No. 2, Leboh Ampang, 50100 Kuala Lumpur. 编辑 Rozalynn Zainul, Magdelyn Choo, Esther Wong, Foong Ken Voon, Looi Miin Wei. 印刷 Hoffset Printing Sdn. Bhd. (公司编号667106-X), 1, Jalan TPK 1/6, Taman Perindustrian Kinrara, 47180 Puchong, Selangor. 欲了解更多有关汇丰银行的产品及服务，欢迎联络我们。• 电询1 300 88 9393 • 浏览www.hsbc.com.my • 亲临您邻近的汇丰银行分行。此份刊物乃汇丰银行马来西亚有限公司(以下统称为“汇丰银行”)为其特选客户私人发行的刊物，一般人等不可因任何目的而重新发布、复印、抄袭或出版其局部或全部的内容。此份刊物仅供一般资讯参考，不可被视为汇丰银行之任何忠告、建议或购买产品的献议。汇丰银行并未在本刊物中支持或宣传任何第三者(汇丰集团成员除外)或网站。

本刊物所包含之意见、声明与资讯，乃基于所搜集之资讯的可靠性编辑而成。汇丰银行并不担保这些意见、声明与资讯的准确性、全面的公正性以及可靠性。有鉴于此，不可对任何可能因此而产生的损失向汇丰银行提出索偿。©版权。马来西亚汇丰银行公司(公司编号127776-V)2019。版权所有。您可随时选择取消接受我们产品与服务的宣传资料服务。只需致函至Direct Mailing Exclusion Coordinator at P.O. Box 13688, 50818 Kuala Lumpur, Malaysia, 附上您的要求，我们便会将您的姓名从我们的邮寄名单中删除，不另收费。由马来西亚汇丰银行公司发行(公司编号127776-V)。

# 达成财务自主的目标

您是否渴望可随意利用您的时间？您能否无需兼差仍可保留自己想要的生活方式？您需每早准时上班是否因为喜欢这样的生活而非被迫工作求生？以下就是让您梦想成真，迈向财务自主之道的办法...

一般上，成年生活看似大同小异：毕业后每天工作10至12个小时；每周工作5天直至退休，再把毕生积蓄花在退休生活。怪不得很多成年人都希望本身能财务自主，渴望摆脱紧张的日常竞争<sup>1</sup>。不过，在繁忙的生活里，我们又抽出了多少时间培养自己达致财务自主呢？实情是所投入的时间绝对不够<sup>2</sup>！

# ...但严格自律还债且不再借贷的方法将引领您走向康庄的财务自主之道。


此外，HSBC财富控制平台(wealth dashboard platform)可让您监控和管理您的投资计划，而我们的财富分析则为您提供源自全球的可靠资讯，包括最新、最即时且与您的投资计划相关的新闻和内容。

## 迈向财务自主之路的一系列步骤

- 增加收入
- 控制消费习性
- 还清债务
- 了解储蓄习惯
- 决定投资目标
- 厘清长期财务目标
- 为家人投保最佳的寿险
- 为继承人立好遗产计划

资料来源：2016年3月25日，福布斯，财务自主之15关键步骤。


### 5. 无债一身轻

 背负债务很难让您财务自主<sup>3</sup>，因此您的优先处理项目之一该是尽快还清债务<sup>3</sup>。您可以为不同的债务类别设下不同的偿还期<sup>3</sup>。举例而言，您可以下定决心用3年清偿卡债、用5年还清车贷以及15年还清房贷<sup>3</sup>。比方说，为了让您节省利息和缩短还款期以便尽快变得无债一身轻，我们的房贷


HomeSmart为您提供存放多余资金的灵活性，替您节省利息并缩短您的贷款期限，使您可更快还清债务。

无债一身轻无法一夕促成，但严格自律还债且不再借贷的方法将引领您走向康庄的财务自主之道<sup>3</sup>。

### 6. 确保您拥有足够的保障


 刚开始实行财务自主的计划时，您或要把投保范围限制在最小的范围内以压低保费<sup>3</sup>。不过，随着财富成长，您的保险范围也应随着增加<sup>3</sup>。一般上，我们不会如此设想，但保险的目的在于保障资产<sup>3</sup>，因此，您的资产愈多就该多投保以减少风险带来的损失<sup>3</sup>。HSBC为您提供一系列全方位的保险解决方案，让您在踏上财务自主之路时，也不忘保障您的资产和保护您的家人<sup>3</sup>。

### 7. 量力而为

 更好的做法是决心量力而为<sup>3</sup>。除非您下定决心坚守这道原则，否则其它目标将难以达成<sup>3</sup>。这非常重要，因为这是单一步骤挪出最多剩余现金以完成大部分投资目标<sup>3</sup>。这并不表示您必须锱铢必较，而是凭自己的力量谨慎消费<sup>3</sup>。

切记：先苦后乐<sup>3</sup>。这表示您须牺牲现在以成就您和亲人将来更美好和稳定的生活<sup>3</sup>。这意味您需删减非必要的开销，甚至是减少必要开销<sup>3</sup>。这包括选择在国内旅行而非到国外度假；车子得多开几年再换新车以及减少每周外出用餐次数<sup>3</sup>。类似牺牲能让您拥有余款储蓄、还债以及为未来投资<sup>3</sup>。

### 8. 经常审查投资目标

 一旦拟定财务自主计划，需下定决心落实<sup>3</sup>。保持审查投资计划包括不同类别的投资以确保一切投资活动顺利进行<sup>3</sup>。追踪您的投资计划、审查您的投资组合以及维持情况有变时灵活更改投资组合以达成财务自主的初衷<sup>2</sup>。

**培养财务自主并非易事。但有了详细规划、落实决心及一路上获得专家的指导，您将成功在望！欲知HSBC能如何协助您迈向财务自主，欢迎马上联络您的客户关系经理。**

# ...财务自主让您在不需要考虑财务能力的情况下维持您想要的生活方式。

## 何谓财务自主？

每个人的目标和情况皆不同，财务自主的定义也因此因人而异<sup>1</sup>，不过对一般而言，它指的是拥有足够的财源以应付开销，达成我们未来的财务目标<sup>1</sup>。最简单的定义之一：财务自主让您在不需要考虑财务能力的情况下维持您想要的生活方式<sup>1</sup>。

我们常听别人说财务自主指的就是退休或提早退休，但事实并非如此<sup>1</sup>。财务自主指的是拥有追寻梦想和理想的选择<sup>1</sup>。

若您刚喜获麟儿，您很可能希望花更多时间培育他们成长；又或许您可能会希望能投入更多时间实践有意义的生活，如协助贫苦人家或待援青少年等。也可能您想提早退休、环游世界。

不管原因为何，您只要仔细规划和下定决心就能累积一定的财力，进而打破对月薪或收入的依赖而成功培养财务自主性<sup>2</sup>。

## 迈向财务自主之路

以下是协助您迈向财务自主之路的锦囊妙计。

### 1. 切勿怠慢



延误愈久，您所面对财务自主的挑战将越艰难<sup>2</sup>。马上挪出适量储蓄尽早开始投资计划；在培养财务自主时建立起财务实力以应付所有开销之余还能拥有固定的收入来源，无论您选择的出路是退休或提早退休<sup>2</sup>。

### 2. 决心储蓄



减少权衡性花费和开始储蓄<sup>2</sup>。不管发生任何事都要坚持储蓄<sup>3</sup>。若您目前没有余款储蓄，那就得设法增加收入或减少开销，甚至双管齐下<sup>3</sup>。请设法储蓄收入的20至25%<sup>2</sup>。愈早储蓄更多，您的资金就能创造愈大的复合成长规模<sup>2</sup>。万勿低估了复合成长的威力。举例而言，若您把1万令吉储蓄在HSBC的Time Deposit为时18个月，年复利为3.5%(根据HSBC官网<https://www.hsbc.com.my/content/dam/hsbc/my/docs/interest-rates.pdf>，2018年3月26日起生效的HSBC Interest/Indicative/Hibah Rates PDF档)，10年后您将拥有1万4106令吉；50年后您将存有5万5849令吉<sup>2</sup>。千万别让任何藉口妨碍您的储蓄计划<sup>3</sup>。现在就开始储蓄，把储蓄计划培养成长期目标<sup>3</sup>。

### 3. 投资、投资、再投资！



投资讲的是利用您的资金创造更多资金<sup>3</sup>。如果您趁早仔细规划，厘清投资策略以及实行周密投资，您将可创造足够的财富而提早达成财务自主<sup>2</sup>。若您无法马上拿出一笔钱来投资，那就以系统定期投资来创造长期财富<sup>2</sup>。

### 4. 不管市场好坏仍坚持投资



不管市场状况如何，坚持投资<sup>3</sup>。定期投资能让您平均化成本，进而在市场转差时极小化风险<sup>3</sup>；跟择时进退不同的是这能多元化您的投资和把投资分散在例如股票、固定收入投资、房地产以及现金储蓄等不同的资产别<sup>3</sup>。在不同的资产别上多元化投资能保护您免受市场意外的影响<sup>3</sup>。

如果您不熟悉投资活动而需寻求协助，请寻找合格的财务顾问。HSBC专员可助您规划投资策略并从所提供的多元投资产品中寻获满足您的投资目标的投资组合，协助您培养退休后或更早的财务自主性。

## 与财务顾问携手达成财务自主的目标

有了财务顾问的携手合作能让您设好财富累积目标，而您也能在无须兼职的情况下维持自己的生活水准和完成财务自主的目标<sup>4</sup>。不过，如何才能找到适合自己的财务顾问呢？以下的重要提示或能助您做出决定...

### 先决定您需要哪些协助

您需要如买房子或规划孩子教育基金等此类特定财务需求的协助吗<sup>5</sup>？或许您需要财务专员替您规划长远财务投资以达成包括投资、保险、教育、退休等目标<sup>5</sup>？又或许您需要长期财务伙伴助您处理投资事项和管理财富，甚至在不同的人生阶段持续提供您全方位的财务规划<sup>5</sup>？您可视需求而定，选择计时咨询、全方位财务规划或资产管理的财务顾问<sup>5</sup>。

### 检查财务咨询师的资历

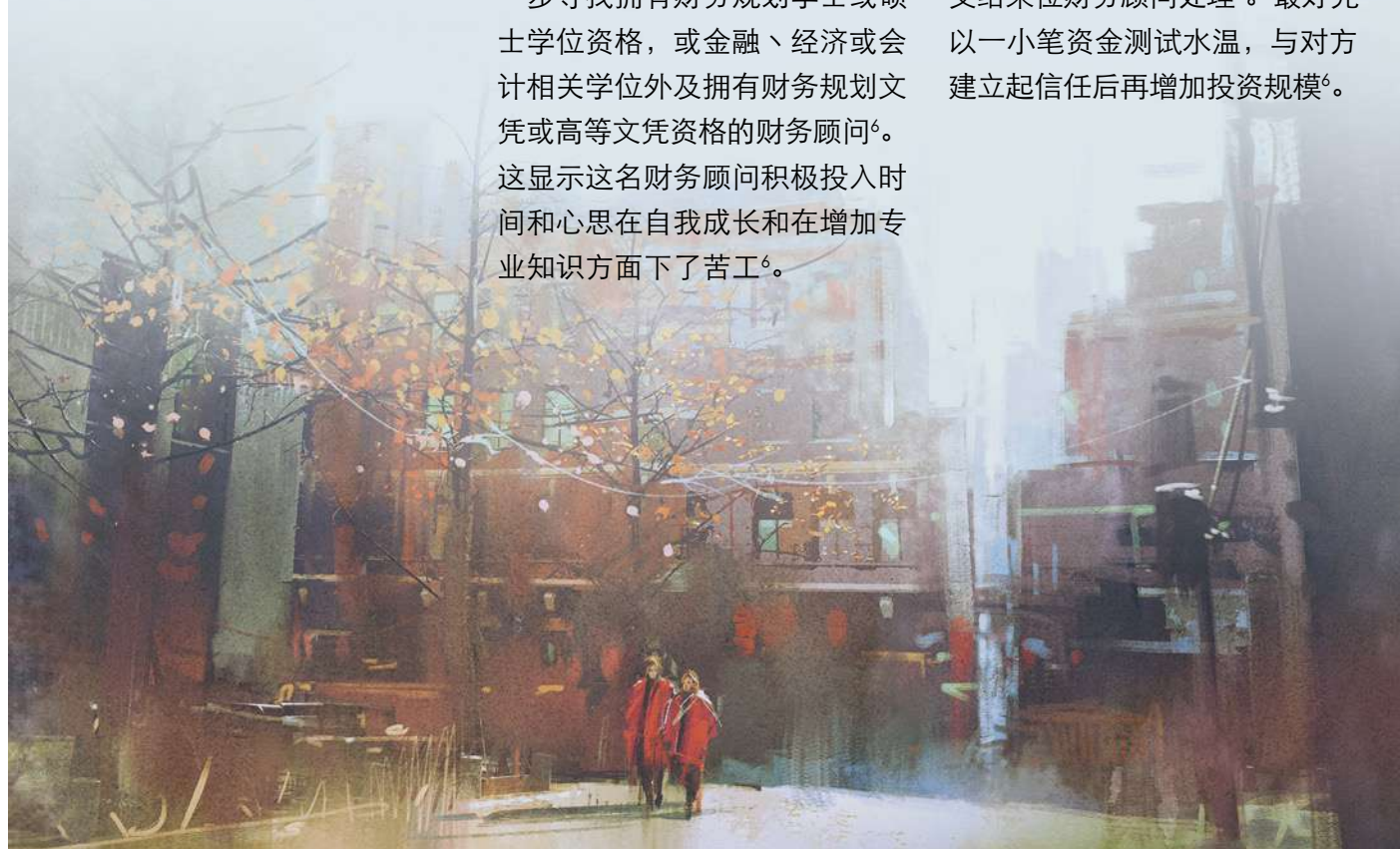
首先，货比三家准没错<sup>6</sup>。这些财务咨询师或由您可信赖的亲友所介绍，也有可能是在知名金融机构服务<sup>6</sup>。然后记得先去芜存菁，检查他们的资历和在决定聘用对方前先与对方会面<sup>6</sup>。您要寻找的财务顾问必须是合格的财务规划师(CFP)。合格财务规划师须拥有专业执照，是受管制的专业财务顾问且通过各方面强制性财务规划专业课程训练<sup>7</sup>。您甚至可进一步寻找拥有财务规划学士或硕士学位资格，或金融、经济或会计相关学位外及拥有财务规划文凭或高等文凭资格的财务顾问<sup>6</sup>。这显示这名财务顾问积极投入时间和心思在自我成长和在增加专业知识方面下了苦工<sup>6</sup>。

### 留意费用计算

有些财务顾问或会征收统一咨询费，有些则会针对所管理的资产值征收某百分比的费用<sup>6</sup>。抽佣而非征收统一咨询费的财务顾问在引导您投资时可能会更积极<sup>7</sup>。在这种情况下，您该询问清楚这名财务顾问有关他所推荐的任何抽佣产品的投资理由<sup>6</sup>。

### 先试后买

您不必一次过把所有投资组合都交给某位财务顾问处理<sup>6</sup>。最好先以一小笔资金测试水温，与对方建立起信任后再增加投资规模<sup>6</sup>。



资料来源: 1 2018年8月21日, The National, 财务自主之道。2 2018年8月22日, 经济时报, 财务自主6大步。3 2016年3月25日, 福布斯, 财务自主之15关键步骤。4 2018年12月20日, The Balance, 财务自主之道。5 2017年4月26日, 福布斯, 选择财务顾问之4大简易法。6 2018年4月23日, 悉尼先驱晨报, 决定财务顾问前必问问题。7 华尔街日报, 选择财务规划师之道。

# 在海外每消费RM1可赚取 1.1飞行旅程积分<sup>1</sup>并可享用 全球各地的机场贵宾室<sup>2</sup>。

HSBC Premier Travel 信用卡。  
您的最佳海外旅游\*伙伴。

详情浏览 at [www.hsbc.com.my/travel](http://www.hsbc.com.my/travel)



**HSBC**  
Premier

Together we thrive

Issued by HSBC Bank Malaysia Berhad (Company No.127776-V). <sup>1</sup>须符合HSBC Premier Travel MasterCard®信用卡条件与规则。2019年1月1日起生效。海外花费所获得的飞行旅程积分每月限额20,000飞行旅程积分，本地花费限额30,000飞行旅程积分。<sup>2</sup>每位主要合格持卡人每年可免费到访最多12次。第13次及随后的机场贵宾室到访及同行访客（包括附属卡持有者）将征收机场贵宾室现时收费。\*相较于2018年4月30日HSBC银行各信用卡。在此使用的所有术语均如活动条件与规则所定义。





# 符合您的需求 的投资策略

了解不同的投资策略以满足您的投资目标与需求才能做到精明投资。

“投资”并非一成不变<sup>1</sup>。为了寻找一种最适合和最符合您的投资目标的投资策略或方法，您必须问自己一些重要的问题<sup>1</sup>。

举例而言，  
您能不能承受  
风险？

您希望获得长期的  
收入成长还是马上  
获利？

您想要带动财富成  
长呢，还是希望有  
个稳定的收入源？

# “成长型投资”是一种专注在带动资本成长的投资策略。

针对以上问题的答案，就能找到能符合您的需求和目标的投资策略或投资策略组合<sup>1</sup>。



## 成长型投资

如果您希望以极大化资本获利的方式透过投资带动财富成长，那么，“成长型投资”就能符合您的投资目标<sup>2</sup>。“成长型投资”是一种聚焦于透过投资成长型股票或预期盈利平均成长率会比业界或整体市场来得高的公司的投资策略<sup>2</sup>。这是个吸引许多投资者的通用投资策略，只因若有关公司发展成功，投资新兴公司将会带来高回酬<sup>2</sup>。不过，投资这类公司也具更高的风险<sup>2</sup>。

以“成长型投资”作为投资策略的通用选项之一即是投资“成长型基金”。“成长型基金”主要投资于“成长型股票”，就是预期成长速度会比整体股市快的公司的股票<sup>3</sup>。因此，若您希望以一段时间增长资产，那么，“成长型基金”即是达成这个投资目标的良好工具<sup>3</sup>。经济健康成长时，“成长型基金”一般会在市场周期最成熟的阶段表现最佳<sup>3</sup>。

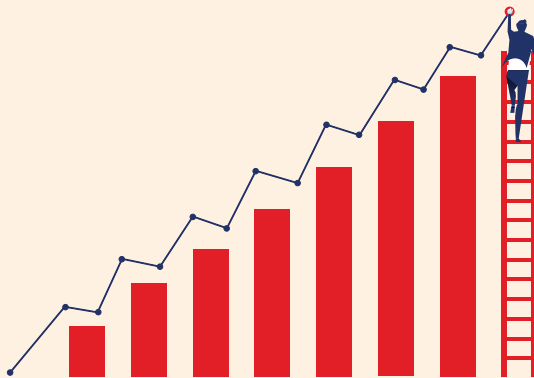
例如科技股“苹果”以及消费类周期股“可口可乐”都是“成长型基金”经理人喜欢投资的股票<sup>4</sup>。不过，“成长型基金”不仅投资于大型资本股，他们也会选择投资您不曾听过、但可能成为下一家成长快速的公司的中小型资本成长型股票<sup>4</sup>。公司人口多资本成长潜力大和迅速成长的新兴市场也是“成长型基金”或投资的另一个领域<sup>5</sup>。投资新兴市场的基础在于向投资者展现有关的成长潜力，而这是已开发市场不可能具备的优势<sup>5</sup>。

如果选择投资“成长型基金”，您须切记“成长型股票”可能会有暂时性的极端波动，而这种投资策略最适合长期投资的积极投资者，投资期限长达10年或以上<sup>3</sup>。尽管在任何指定年内“成长型基金”或带来高回酬，但相较于一般股票基金，熊市时它们的下滑空间更大<sup>3</sup>。“成长型基金”的另一弱点是股息很低或完全没股息，因此，这类基金带给投资者的回酬仅通过股价上涨而实现<sup>4</sup>。



## 股息型投资

除了因资产增值带动的投资组合市值潜在成长，“股息型投资”提供您作为投资者创造收入源的机会<sup>6</sup>。举例而言，如果您投资股息基金，那您主要是投资的是派股息，也就是公司与股东分享获利的基金<sup>7</sup>。股息可以是一种收入源，也可以用来购买该基金里的更多股票<sup>7</sup>。一般而言，投资股息基金的投资者都会希望能从投资中创造稳定和可靠的收入源<sup>7</sup>。





基于本质上可创造收入，股息基金很适合即将退休和已退休的投资者<sup>7</sup>。除了可创造可靠的被动式收入，股息基金相对于其它基金例如成长型基金等风险较小<sup>7</sup>。您也可以选择在债券基金不吸引人的经济环境里选投资股息基金<sup>7</sup>。比方说，利率走低但经济仍然表现优异时，债券基金回酬可能会比股息基金更低<sup>7</sup>。

聚焦在高股息回酬的“股息型投资”另类进路是一种以高股息成长率为焦点的投资策略<sup>6</sup>。这种投资策略会投资目前股息比平均低，但成长快速且在5至10年内绝对股票回酬相等于或高过仅聚焦在高股息的公司<sup>6</sup>。

股息成长投资策略一般上涉及以下组合：

- 投资于拥有相等或大幅度高于年通胀率调高股息的一组表现精彩公司<sup>8</sup>。
- 采取长期投资策略以善用递延税项优势，让它发挥更大的资本效用，意思是您会获得更多股息<sup>8</sup>。

- 多元化投资各个不同的产业和领域，这样一来，您的股息源就不会太依赖单一的经济领域<sup>8</sup>。
- 确保股息成长来自更高层次的实质获利融资，而非不断扩增借贷<sup>8</sup>。
- 投资于不同国家的一组股票，这样一来，您将拥有多国货币股息以降低对单一经济体的依赖<sup>8</sup>。



### 收入型投资

“收入型投资”是一种针对极大化投资所创造每年被动式收入而组成的资产投资组合的投资策略<sup>9</sup>。其目标是从一组回酬比平均高资产中创造稳定和持续的现金源，以支付您的日常生活开销<sup>9</sup>。

您认为“收入型投资”策略能创造多少现金？一般的指导是“百分之四法则”，也就是说，每年从账户余额中挪出4%支付您的生活开销<sup>10</sup>。您可能会问，为何是百分之四？研究显示，万一股市崩盘，短短的20年内挪出5%账户余额会让您资金紧俏，相对如果挪出3%，您几乎不会出现资金紧俏<sup>10</sup>。因此，一般相信4%法则，就永远不会资金短缺<sup>10</sup>。

通常，喜欢“收入型投资”策略的人士可分成两大类。第一类是即将退休或已退休且希望能尽量不吃掉太多本金而把资金效果放至最大的人士<sup>9</sup>。第二类者则是突然有了笔意外横财，例如继承财产、转卖业务或中大奖的人士<sup>9</sup>。

透过选择投资成长较慢但回酬较高的股票、债券以及房地产等，规划退休者可以利用工作时所累积的财富为未来生活创造收入源以维持自己想要的生活方式，而那些幸运获得意外横财的人士则可以投资相似资产，以创造第二或第三收入源从而改善本身的生活水平<sup>9</sup>。





不过，“收入型投资”也有弱点<sup>9</sup>。虽然开始时您或会获得较高的回酬，但您也可能牺牲掉许多未来财富，因为您的资产为您创造了闲资而不是再投资以带动经济成长<sup>9</sup>。您也必须保持注意成长率以确保实质股息、利息以及租金成长得比通胀率更快<sup>9</sup>。

视不同的因素而定，“收入型投资”策略下的投资组合或包含以下几点：

- 即便是熊市也能维持或上调股息且资产负债表稳健的安全、股息型蓝筹股<sup>9</sup>。
- 包括公债和公司债券在内的债券和其它固定收入基金<sup>9</sup>。
- 包括房地产所有权和透过投资房地产投资信托(REITs)在内的房地产<sup>9</sup>。
- 一般上投资在风险低或无风险、能创造相对比通胀率高的利息收入的短期资金市场工具的货币市场基金<sup>9</sup>。



## 价值型投资

如果您喜欢讨价还价，那么，“价值型投资”很可能是最适合您的投资策略。“价值型投资”是一种以选择投资股价比内在价值或面值低的股票的投资策略<sup>11</sup>。“价值型投资”投资者倾向于投资他们相信股价比获利或其它基本面价值更低的股票<sup>12</sup>。简单的说，“价值型投资”投资者会设法以“折价”买到特定股票<sup>12</sup>。

为了找出“价值”，采纳“价值型投资”策略的投资者和基金经理人通常会分析基本面以找出和投资内藏“好价值”的上市公司<sup>12</sup>。自己亲手研究和分析会让人却步，因此，找出“价值股”最有效的方法之一就是投资以价值为导向的基金<sup>12</sup>。

以下是您寻找“价值型投资”目标时得注意的重要事项：

- 比平均股价净值比低<sup>11</sup>。
- 比平均本益比(P/E)低<sup>11</sup>。
- 比平均股息殖利率高<sup>11</sup>。

“价值型投资”可以是很主观的投资策略，不同的投资者对同一家公司的基本面、表现以及未来成长着重点或不同<sup>11</sup>。尽管如此，“价值型投资”的基本原因在于投资价格比现行价值低的资产，然后长期持有以期待在这些公司回归或高于内在价值时套利<sup>11</sup>。

欲知HSBC旗下各类单位信托产品、各种不同投资策略以及何者最能满足您的长期财务需求和目标的进一步详情，欢迎马上向您的客户关系经理查询。



资料来源: **1** 2017年6月28日, The Balance, 八大投资模式: 哪一种最适合您? **2** 2018年5月16日, Investopedia, 成长型投资。 **3** The Balance, 何谓成长型股票共同基金? **4** 2018年3月19日至7日, The Balance, ‘成长型基金’与‘价值型基金’之差异。 **5** 2018年8月9日, 澳洲金融评论报, 尽管拥有风险和波动, 新兴市场仍然有价。 **6** 2018年9月9日, The Balance, 何谓‘股息型投资’与如何操盘? **7** 2019年1月21日, The Balance, 股息共同基金之定义、优势以及投资提示。 **8** 2018年6月23日, The Balance, 股息成长投资策略吸金大法。 **9** 2016年10月27日, The Balance, 收入型投资策略操盘法。 **10** 2019年1月24日, The Balance, 初学者之收入型投资十大步。 **11** 2019年1月22日, Investopedia, 价值型投资的定义。 **12** 2018年3月19日, The Balance, ‘成长型基金’与‘价值型基金’之差异。

# 透过 GLOBAL VIEW GLOBAL TRANSFERS 管理您在全球的 HSBC 账户

帮助您管理全球各地的资金。

Global View Global Transfers<sup>1</sup> 让您随时查阅您在世界各地的 HSBC 账户，并可透过 HSBC 个人网上银行服务进行即时环球转账，轻松地过渡到马来西亚的生活中。

欲知更多详情，请浏览 [www.hsbc.com.my/expat](http://www.hsbc.com.my/expat)

即刻联系我们。



Together we thrive



# 从雇员跨越到创业家

助您准备和渡过从雇员到创业家过渡期的提示。

如果您是一名专业人士或长期雇员，既怀有离开雇主追求创业的梦想，那么您并不孤单。根据招聘公司任仕达(Randstad)于2017年进行的一项Workmonitor调查显示，49%的马来西亚员工都曾考虑辞去工作尝试创业<sup>1</sup>。

# 辞职和创业是不能掉以轻心的决定。

马来西亚员工的创业精神比例高于新加坡(32%)和香港(33%)，几乎是全球28%的平均水平的两倍<sup>1</sup>。然而，调查显示许多人曾考虑改变职业生涯投入创业却因害怕失败而选择退缩<sup>1</sup>。

那么，您是否准备好当老板了？

从雇员至未来创业家的职业转换的确令人兴奋，但这是条艰难的路<sup>2</sup>。有关估计显示50%至90%的早期创业人士在最初几年的创业期间遭受失败<sup>3</sup>。辞职和创业是不能掉以轻心的决定<sup>2</sup>。在您踏出创业的首步前，您需问自己一些重要的问题<sup>2</sup>。

为何您想成为生意业主？

您是否拥有一个理想的商业构思，您想明确关注并见证它的发展？

或者，您想成为老板只因您讨厌本身的工作，需要改变？

通过自我提问这些难以回答的问题和了解创业的潜在动机，您可保护自己免受不必要的风险和确定您为何要成为一名企业家<sup>4</sup>。

## 5个开始创业的好理由

### 1. 您窥见创业的机会

一个新颖的商业机会，可能是市场里的服务不足或缺少服务，或者是一种新的技术创新，这可能是一个值得利用的机会<sup>4</sup>。您需确保机会是真实的，您并没夸大其价值<sup>4</sup>。

### 2. 您拥有一个已验证的商业构思

若您拥有个已测试的原型，一份消费者调查结果，或多年在公司工作的轶事证据显示您所构思的产品或服务的真正需求 - 这或许是您采取下一步计划的时候了<sup>4</sup>。

### 3. 您拥有相关领域的经验

您可从有关领域的经验中更透彻了解该行业、市场、客户和竞争动态<sup>4</sup>；这些都是行业外人难以较量的优势；您也能够利用现有的关系来推动您的新事业。

### 4. 您拥有所需的资源

拥有一个商业构思虽很棒但若提到创业，您需合适的资源才能将想法实现<sup>4</sup>。这些资源可以是财务资本、行业见解、技术诀窍或具有价值的人脉网络来加速您的成功<sup>4</sup>。

### 5. 您不轻易接受失败

创业的最初路程或是缓慢而不平稳的<sup>4</sup>。即使您实现了某些里程碑，也可能会遇到挫折<sup>4</sup>。在初期，您处理这些障碍的态度将决定您是否将获得长期的成功<sup>4</sup>。如果您是那类每次跌倒都能爬起来的人那您很适合当一名企业家<sup>4</sup>。

与此同时，讨厌您的工作或老板，想要减少工作，只想满足自己或因朋友或家人想要与您一同创业，这些也许不是成为企业家的真正理由<sup>4</sup>。





## 成功渡过创业过渡期

现实里从就业到创业的转变是艰难的，这需要大量的努力、实践技能、人脉、决心和坚韧的精神<sup>5</sup>。您需要良好的心理准备才能获得成功。

## 拓展您的构思，找到您的利基

在开始创业之前，得清楚了解您将要做些什么或售卖些什么<sup>2</sup>。最好的商业创意可解决问题<sup>2</sup>。设计旨在填补市场空白并提供消费者需要的东西<sup>2</sup>，或可进行一些研究来寻找自己的利基<sup>2</sup>。在辞掉工作，加入创业领域之前，您应该清楚明确本身的商业构思<sup>2</sup>。

## 制定商业计划书

通过战略商业计划优化您的构思，该计划将作为您新业务的路线图<sup>2</sup>。您的计划应具详细说明您将提供何类商品或服务；目标客户将是谁以及您将如何为业务注入资金<sup>2</sup>。计划书可以是一个简单的大纲或正式文件，它将助您决定何时何处开业，以及您需要哪些物品和设备，您还得制定营销策略和业务预算<sup>2</sup>。

您可能不会在一开始就弄清每个细节，但为您的运营的主要部分做准备是关键工作<sup>2</sup>。商业计划书将助您应对挑战并引导您的业务朝着正确的方向前进<sup>2</sup>。

## 建立您的人脉网络

开始孤身作战并不意味着您必须单独发展您的新业务<sup>2</sup>。正确的联系网络可通过许多不同的方式助您开拓业务<sup>2</sup>。您的网络应包括可提供您宝贵建议的专家，从财务顾问到行业资深人士，甚至包括潜在客户<sup>2</sup>。培养这些人脉可带来长期客户和潜在生意的稳定入流<sup>2</sup>。对企业家，尤其是新业主来说，永远不会觉得拥有太多人脉是种困扰<sup>2</sup>。

## 建立本身的优势

顶尖的企业家通过实践最擅长的事来达成他们所处的位置。他们非常注重在早期发现本身的真正优势并在有关基础上进行建设<sup>5</sup>。大多数成功的企业家积极寻找外援，雇用帮助或完全避免不属于他们的核心技能的任务<sup>5</sup>。他们深知花费越多时间在最擅长的事情所获得成功的机会就越大<sup>5</sup>。

## 学会常说“不”

在您的商务生涯初期，考虑优先事项和分配您的时间<sup>5</sup>。这将对您能够快速有效地扩展业务带来巨大影响<sup>5</sup>。时间是您最宝贵的资源 – 仔细分配并选择只做最具影响力的活动，这些活动可使您的业务走得更远，更接近您的目标<sup>5</sup>。您需愿意拒绝与您的目标不一致的机会或不让立即产生积极影响的事务超越您的优先决策<sup>5</sup>。

## 您可控制如何定义“成功”

商业上的“成功”通常与致富有关，以百万令吉出售您创办的公司或获得奖项和荣誉<sup>5</sup>。虽然这些成就都很棒，但商业成功的真正标准是您能以多少的技能和优势来帮助他人<sup>5</sup>。往往定义成功的标准都是纯粹的虚荣指标。

一旦完成了所有的工作并为您的创业之旅做好准备，相信自己并勇往前进。您一定行！



## 早期创业人士应避免的金钱决策错误



### 创业初期花费大

拥有最好的新电脑，时尚的办公室，华丽的网站和聘请非常有才能的员工在开展新业务时有助公司发展，但需仔细考虑。虽有些或是不可避免和强制性的花费，但您需常问问自己这笔花费是否可助您在短期内带来更多的收入<sup>6</sup>。或可放弃对公司发展不重要的开销或在发展期间带来很小回报的投资<sup>6</sup>。



### 信用卡债务的产生

负责任地使用信用卡虽是一种正当的商业行为，但若您对信用额度管理不善，它可让您面临深陷债务的风险<sup>6</sup>。由于使用信用卡非常方便，许多早期的创业人士都没发现每次他们使用信用卡时都会不知不觉增加了开销、产生利息并在月末不清付全部余额<sup>6</sup>。不负责任地使用信用卡能是您作为企业家犯下的最大错误 – 因此得谨慎运用信用卡<sup>6</sup>。



### 不设定明确的预算

您或可在缺少明确未来计划的情况下开展业务，但若缺少粗略的预算指引您每月得支付或不可承担的费用，您将很难取得成功<sup>6</sup>。您需拥有精心策划的运营、营销和其他费用预算引导您的新业务实现盈利<sup>6</sup>。明确的预算可增加财务纪律并改善业务增长的路线图<sup>6</sup>。

## 为中小企业设计的银行业务

在展开新的商务旅程初期，选择与合适的银行合作伙伴合作非常有利。汇丰中小企业零售商业银行提供量身定制的银行服务，助您进一步推动业务发展，实现目标。

通过汇丰零售商业银行，您能利用您的业务协同作用和与我们的个人银行服务关系享受随之而来的回报。

维护个别的商业和个人账户时，也能掌握更准确的企业财务状况，防止您的个人收入和支出与您的生意每月收益和成本计算出现重叠<sup>6</sup>。

专为中小企业设计的汇丰零售商业银行的特色包括：

- 综合关系平衡识别带来的更高利率<sup>7</sup>
- 通过我们的营运资金解决方案发展您的业务以降低贷款利率<sup>7</sup>

- 提供数码解决方案和实时外汇汇率简化银行业务
- 专属的客户经理和客户热线提供个性化的银行服务
- 全面的财务解决方案

欲了解更多有关汇丰零售商业银行如何助您创业或发展中小企业的资讯，请立即与您的客户关系经理。

资料来源: **1** 2017年3月31日, HR In Asia, 马来西亚49%员工计划辞职尝试创业。 **2** 2017年6月28日, 福布斯, 从雇员至企业家的过渡期。 **3** 2019年1月28日, CNBC, 如何知道何时能从雇员跨越至企业家。 **4** 2018年5月20日, The Balance, 20个正确和错误的创业理由。 **5** 2018年4月18日, The Balance, 您所需做出的5大精神转变才能成为一名企业家。 **6** 2018年4月18日, The Balance, 早期生意业主所犯下的7大金钱决策错误。 **7** 2018年10月25日的市场平均水平相比。

# 汇丰银行基金精选 短期基金表现

风险评估	基金	资产类型	1个月 (01.01.19至31.01.19) %	3个月 (01.11.18至31.01.19) %	6个月 (01.08.18至31.01.19) %	1年 (01.02.18至31.01.19) %	3年 (01.02.16至31.01.19) %
4	CIMB-Principal Greater China Equity Fund	资产股	5.95	6.06	-5.64	-10.09	57.68
4	Franklin U.S. Opportunities Fund - MYR Class	资产股	9.95	1.37	-4.46	0.10	39.76
4	RHB GS US Equity Fund	资产股	7.01	-1.00	-2.52	-0.57	39.44
4	Franklin U.S. Opportunities Fund - USD Class	资产股	10.06	1.69	-4.21	0.29	38.93
3	Eastspring Investments Equity Income Fund	资产股	1.97	-0.28	-3.95	-3.37	21.56
3	CIMB-Principal Asia Pacific Dynamic Income Fund (Class USD)	资产股	5.86	6.78	-5.51	-13.96	42.28
3	Affin Hwang Select Opportunity Fund	资产股	2.99	1.38	-2.96	-10.12	26.18
4	Manulife Investment Asia-Pacific REIT Fund	资产股	7.66	12.41	7.74	8.57	45.05
3	Affin Hwang Select Dividend Fund	资产股	3.35	2.40	-3.55	-7.18	24.59
5	Manulife India Equity Fund	资产股	-2.17	5.08	-7.82	-6.87	38.70
3	CIMB-Principal Asia Pacific Dynamic Income Fund (Class MYR)	资产股	4.87	4.41	-4.96	-9.89	39.74
4	RHB US Focus Equity Fund	资产股	8.76	0.43	-10.19	-11.99	29.83
3	Affin Hwang Select Asia (ex Japan) Opportunity Fund	资产股	5.33	3.14	-6.80	-13.42	32.05
4	Advantage Asia Pacific ex Japan Dividend	资产股	4.99	4.81	-4.14	-8.62	40.27
1	CIMB Principal Bond Fund	固定收益	0.55	1.39	2.68	4.81	13.63
4	Eastspring Investments Global Emerging Markets Fund	资产股	7.55	6.20	-3.56	-11.22	44.34
2	Affin Hwang Select Balanced Fund	资产配置	2.21	1.21	-1.43	-4.19	18.50
3	Advantage Global Equity Volatility Focus (Class MYR)	资产股	6.50	-0.29	-5.63	-8.52	21.99
3	RHB Asian Income Fund (Class MYR)	资产配置	4.30	4.96	1.51	0.34	24.48
1	CIMB Islamic Sukuk Fund	固定收益	0.49	1.21	2.53	4.62	14.54

## 风险承受评估表

非常谨慎型	谨慎型	平衡型	冒险型	投机型
<p><b>1级风险承受级别</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>您基本上只接受极低程度的风险，以换取极低程度的潜在投资回报。</li> <li>或适合您的产品之资本值可能波动，甚至跌至低于原本的投资额。预期在正常市况下仅轻微波动(纵使不能保证)，而您可接受此种程度的波动。</li> </ul>	<p><b>2级风险承受级别</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>您基本上只接受低程度的风险，以换取低程度的潜在投资回报。</li> <li>或适合您的产品之资本值可能波动，甚至跌至低于原本的投资额。预期在正常市况下仅低波动(纵使不能保证)，而您可接受此种程度的波动。</li> </ul>	<p><b>3级风险承受级别</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>您基本上只接受中度的风险，以换取中度的潜在投资回报。</li> <li>资本值可能波动，甚至跌至低于原本的投资额。预期波动大于适合较低风险承受能力投资者的产品，但并不高于较高风险承受能力投资者的产品。</li> </ul>	<p><b>4级风险承受级别</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>您基本上只接受高度的风险，以换取高程度的潜在投资回报。</li> <li>资本值可能有相当大的波动甚至跌至低于原本的投资额。您明白风险及回报相对的投资原则，而您可接受此种程度的波动。</li> </ul>	<p><b>5级风险承受级别</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>您基本上只接受重大的风险，以换取重大的潜在投资回报。</li> <li>资本值可能有大幅的波动甚至跌至低于原本的投资额。您明白风险及回报相对的投资原则，而您可接受此种程度的波动。</li> </ul>

您应考虑投资风险与本身风险承受能力相等或更低的投资产品。

请向本行理财客户经理咨询，以获取更多有关上述基金的详情。

\* 投资者受建议在投资之前，先详读与了解有关产品的销售文件与招股说明书。此外，投资者应在投资前考虑相关费用。若有任何的收益分配，单位价格或可升可跌。由HSBC经销发售表现最佳的单位信托基金(以3年的业绩表现增长率为统计)。数据摘自Morningstar Asia Limited，以截至2019年2月12日为准。

\* 资产类型乃根据Morningstar Asia Limited投资管理分类。