

【香港汇丰也股票质押借款實際操作細節】

James老师

您好

我在看了00508后深受鼓励，了解到有关香港汇丰也能做到股票质押借款，并在2025年3月27日去香港开户。

一、有关汇丰开户及股票转户，目前所知道相关资讯如下：

1. 开立汇财组合贷款需要开通汇丰卓越理财客户，账户要求港币100万，不足每月扣380hkd，如果开通汇丰one账户，则无法开通此项业务。
2. 开户时理专提过，汇丰的股票交易及证券手续费相较于其他香港本土证券交易商费用要高，汇丰香港官网上

有trade 25优惠(18~25岁可开通, 35岁或以下都可以于2025年12月31日或之前加入), 每月只需25港币, 在25万港币额度内 交易港、美、A股费用为0。

3. 如果需要投资美股, 开户时需要用护照开户。
4. 转户到汇丰香港股票资讯非常少, 需要到分行填表转户, 理专只熟悉香港中央交易系统CCASS转户操作, 不熟悉国际间账户转户方式DTC。
5. 香港本土券商CCASS转户港、美股也是一笔不少的费用(如: 盈立证券转出 最低600hkd/支股票, 美股100美金/支股票)。
6. 股票借款利率时基于借贷额收费的: 一个月香港银行同业拆息(HIBOR) +1.2%

以上是我所知道的资讯供参考，第6点不是很清楚怎样计算资产及借款利率，需要再研究及学习

二、现状及问题：

现状：

由于之前一直没有做好系统的规划处理本人情况如下，00508视频里提到韩信点兵及香港汇丰卓越股票质押贷款，

现想归集所有账户资金及尝试申请贷款额度借一点款学习下经验。

账户资产情况，各种账户合计
111.4万

问题：

1. 由于汇丰香港卓越理财客户要求6个月内要有100万港币维持账

户等级，如果不满足则在第7个月每月扣380hkd。

2. 由于现在美股市场下行，如果将美国、中国澳门、中国内地等账户资金卖出则实现亏损约在10万港币左右，现在不知如何做。

3. 现中国内地资金是计划做紧急备用金。

4. 目前想将此汇丰香港账户累积资金，后期逐步将工作薪资存入此账户，生活费则从此账户借款提取，未知老师意见如何？

以上请James老师指导，谢谢

相关链接如下

汇财组合贷款

<https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/wealth-fi>

[nancing/products/wealth-portfolio-lending/](#)

汇丰trade 25

<https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/investments/products/stocks/trade25/>

香港盈立证券

<https://www.usmart.hk/zh-hk>

老師回覆

該做的事趕快做，不要為了幾百塊的港幣而猶豫，也不要為了保持一百萬美金資產能夠免除費用而擔心，我們未來一定遠遠超過一百萬美元資產以上美元的資產更高達億萬美元的資產，不要擔心市場短期波動，如果市場短期波動需要支付一點帳戶費用那是短期的，不要

為了短期的事情耽誤了長期的重要規劃。

所以我的建議趕緊做，而且你如果要劃撥股票很麻煩，那你乾脆就是賣掉股票直接轉現金進去，再從匯豐重新買進股票這樣是不是就比較簡單划算，因為我們買進股票是一次買進就不再進出，所以未來也不會有什麼交易費用一次的交易費用不用太過計較。

利息 $\text{HIBOR} + 1.2\%$ ，現在 $\text{HIBOR} 3.72\% + 1.2\% = 4.92\%$ 還算是非常合理的利息。

你市價賣出雖然有虧損，那你立即馬上市價買進，其實說不定可以買到低點也沒有人知道，所以你就是立即市價賣出，立即市價買進就對了。

還有要從質押借款當然是可以，但記得遵循每年只能借出最多2%。而且資產配置要穩健，除了我們建議的433之外，也可以更保守一點現金多一點，例如424的資產配置也可以，或者是更保守的505，50% QQQ，50% MONEY MARKET 之後每年要能夠做聰明在平衡（市場如果有下跌，再用現金買進兩倍，槓桿基金。），就算保守的資產如505可以有不錯的產增值。投資首重穩健再求回報。

以上的分享讓你參考，很棒，加油！