

分享個案

1. 湯先生

現年 62 歲，退休公務員，過去沒有投資，買過一次匯豐股票。08 年見股票波動大，想做少許投資。去年 5、6 月收到退休金，希望買股票做一些投資，但銀行職員游說推介買股票掛鈎產品，買了一百萬元。退休後雖有長俸但怕老本貶值，故希望投資保本增值。子女雖已出身，但現時年青人找工作困難，薪金亦偏低，故希望多賺錢，在金錢上可支持子女結婚買樓。

投資損失後，太太有怨言。現時生活上惟有盡量節省，聽音樂半價才去聽，以往每年去旅行，現在不去，飲茶亦選擇早茶、下午茶特價時段。

經過此事沒取到的教訓是不要太相信銀行，要審慎投資。

2. 葉女士

現年 56 歲，過去一直只做定期，抽過兩次新股。去年退休，有時間，投資是希望自己有目標，可學到投資知識，亦令到自己更忙。到銀行續定期，職員游說，五分鐘就買了一百萬迷債。汲取到教訓是不應該太相信銀行職員推介，投資太草率，要預先做好功課才投資。

現時生活上會盡量慳儉，每天將開支記錄，有病會轉看政府醫生，購物亦減少。但因此事反而令她體會到朋友的關心，有朋友因此提早還錢給她，家人亦支持，關係比以前更好。