



港股、美股 月供股票回顧2023

徇眾要求

港股
低至
港幣\$100

美股
低至
US\$10

基金
低至
港幣\$500

什麼是月供股票？

月供股票簡介

簡單而言，每月定時以大致固定的金額購買股票，就是月供股票的概念。

月供股票的好處

1. 降低入市門檻

香港股票市場的交易方式，以每手為單位，故很多時進場門檻較高。如果投資者持有的投資金額不多，可能會因為未達門檻而無法進場買入心儀股票。月供股票令投資者可以股作為單位，以較低的進場門檻開始買入心儀股份，故相對散戶投資者而言，較為靈活。

2. 平均成本

由於月供股票是以每月定時、大致固定的金額去購買股票，股價下跌時，每月購入的股數會增加；若股價上升時，每月購入的股數則會減少，可以達致「低價買多點、高價買少點」，平均成本法的效果。

在資金管理上，平均成本法不需要一次性投入一大筆資金，反而每隔一段時間，分段小注進場，較有預算之餘，亦不用一瞬間抽走投資者大量流動資金，較適合定期獲得資金的「打工仔」。

3. 分散風險

由於分段多次購入股份，月供股票可以分散單次買入時的股價風險，可以降低購入資產的波動性。

4. 養成儲蓄習慣

每月有系統投放金額進行投資，積少成多，累積財富。

5. 快速捕捉市場最新熱門股票

投資選擇眾多，致富會替客戶搜羅並快速納入優質股票供客戶作月供投資。

港股、美股月供股票回顧 2023

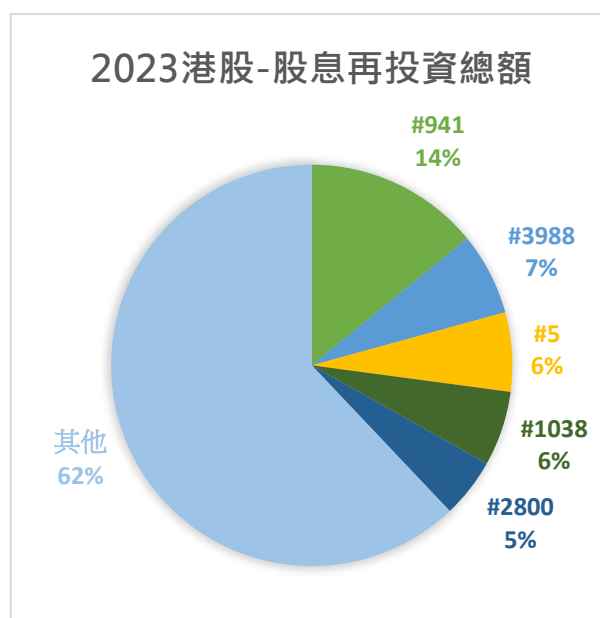
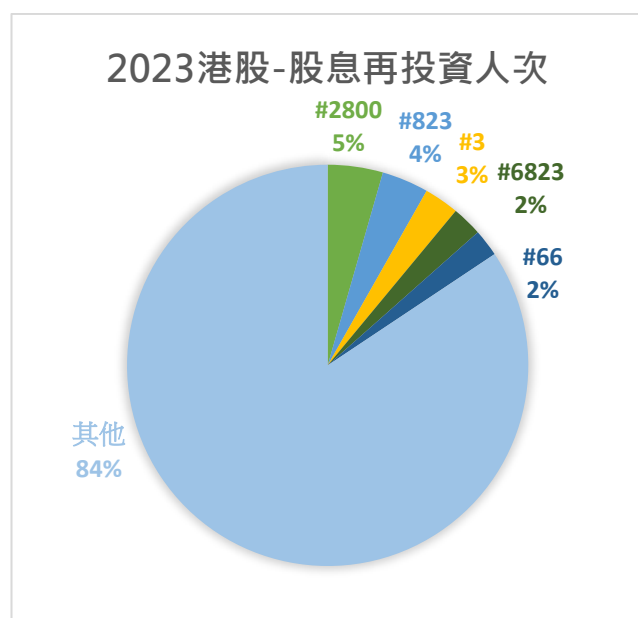
- 港股月供選擇股增加了 8 隻至 437 隻
- 美股月供選擇股增加了 10 隻至 178 隻
- 2023年港股、美股表現南猿北轍，美股月供人次平穩； 港股市場表現較差，參與月供計劃人數亦隨市場表現有所下降。

全新項目

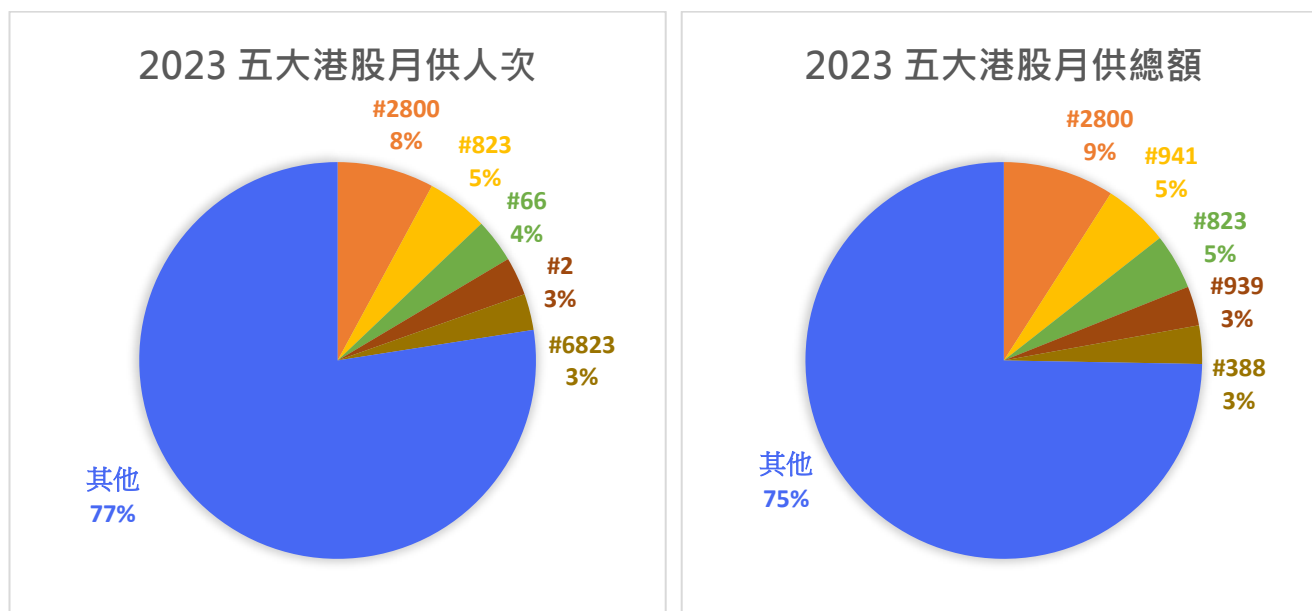
- ◆ 月供港股、美股、基金免佣優惠延長至 2025年12月31日

股息再投資

港股股息再投資隨 2020 年 6 月推出，更多客戶選擇用股息再次投資，傳統派息股票繼續獲得客戶青睞。今年港鐵公司(00066.HK)躋身客戶熱門再投資的行列，被客戶選擇再投資的股票開始漸趨平均，覆蓋更廣闊。



港股月供人次及投資比例分佈



五大最受歡迎月供港股	
02800.HK	盈富基金
00823.HK	領展房產基金
00066.HK	港鐵公司
00002.HK	中電控股
06823.HK	香港電訊-SS

- 2023 全年計算最多客戶月供的股票與上年相同為盈富基金(02800.HK)，與領展房產基金(00823.HK)佔總人次大概 13%。而安碩恒生科技(03067.HK)與騰訊控股(00700.HK)被中電控股(00002.HK)及香港電訊-SS (06823.HK)所取替，顯示市場對科技股未抱有太大信心。
- 2023 年個股供款最高五強由表現極佳的中國移動(00941.HK)與最受歡迎的內銀建設銀行(00939.HK)取替 2022 年的中電控股(00002.HK)與騰訊控股(00700.HK)，其他的組合大致相約。

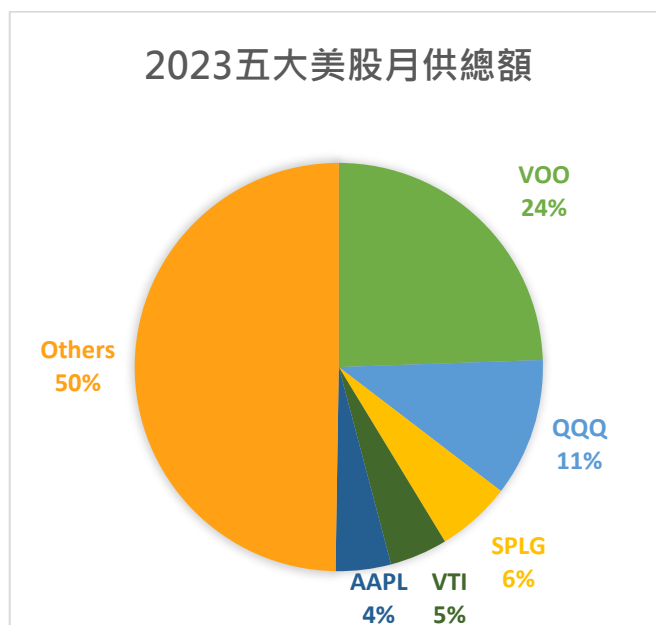
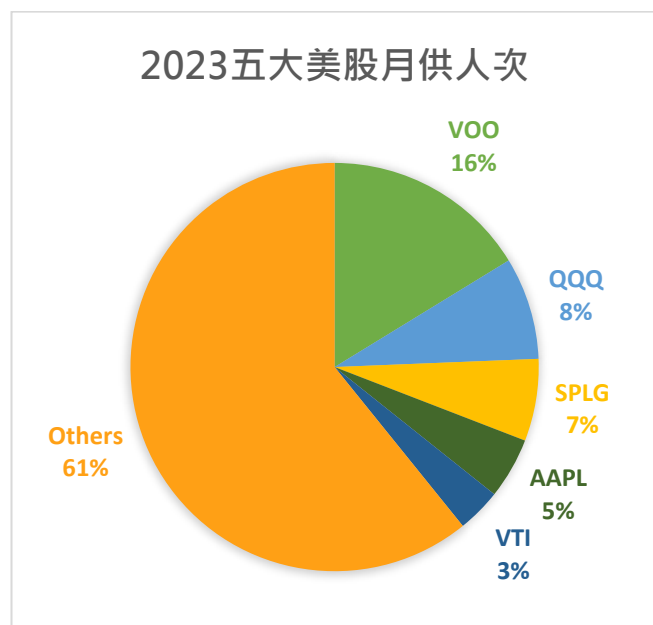
2023 年新增月供港股名單

00013.HK	和黃醫藥	HUTCHMED
00142.HK	第一太平	FIRST PACIFIC
00995.HK	安徽皖通高速	ANHUIEXPRESS
01585.HK	雅迪控股	YADEA
02015.HK	理想汽車 - W	LI AUTO-W
03038.HK	恆生 A 股低碳	HS ALOWCARBO
03190.HK	富邦滬深港高	FB SSH HIGH
06818.HK	中國光大銀行	CEB BANK

2023 年新增的 8 隻港股月供選擇中，以下各為最多客戶參與及投資：



美股月供人次及投資比例分佈



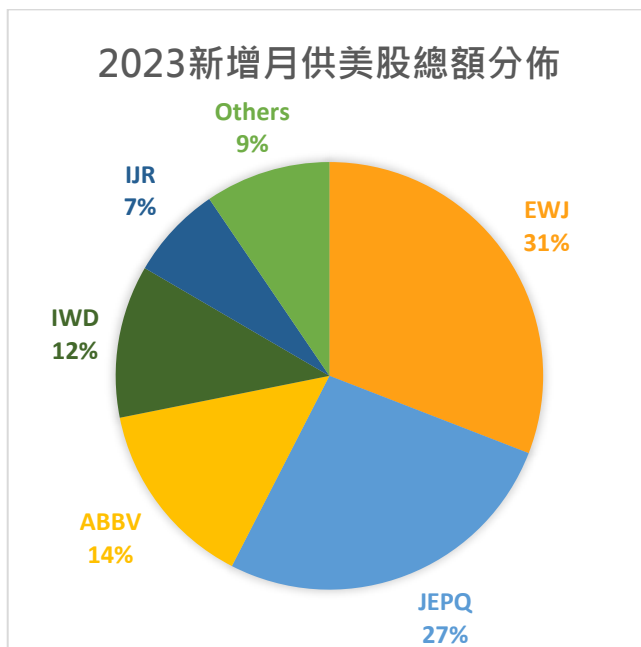
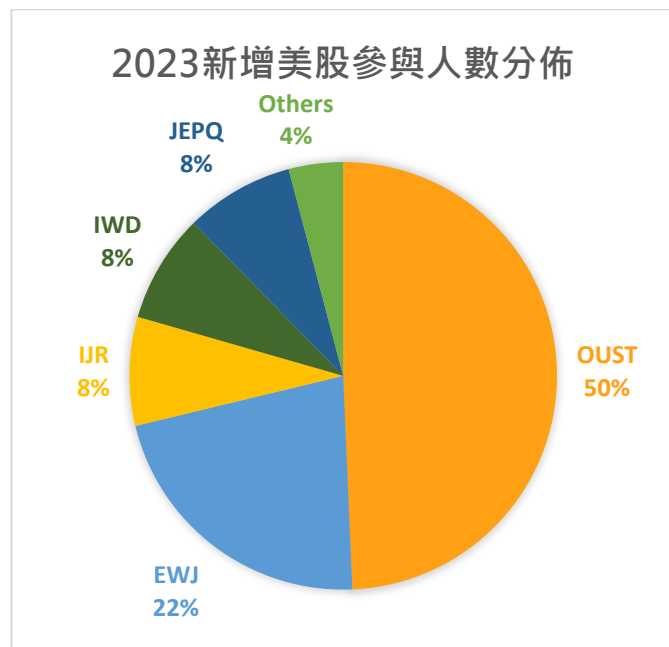
五大最受歡迎月供美股	
VOO	Vanguard S&P 500 ETF
QQQ	Invesco QQQ Trust
SPLG	SPDR Portfolio S&P 500 ETF
AAPL	Apple, Inc.
VTI	Vanguard Total Stock Market Index Fund ETF Shares

- 2023 全年計算最多客戶月供的 5 大月供美股與 2022 完全一致，而 VOO 除了月供人次及月供總額包攬第一之外，更是連續 3 年排名第一最受客戶歡迎的美股。

2023 年新增月供美股名單

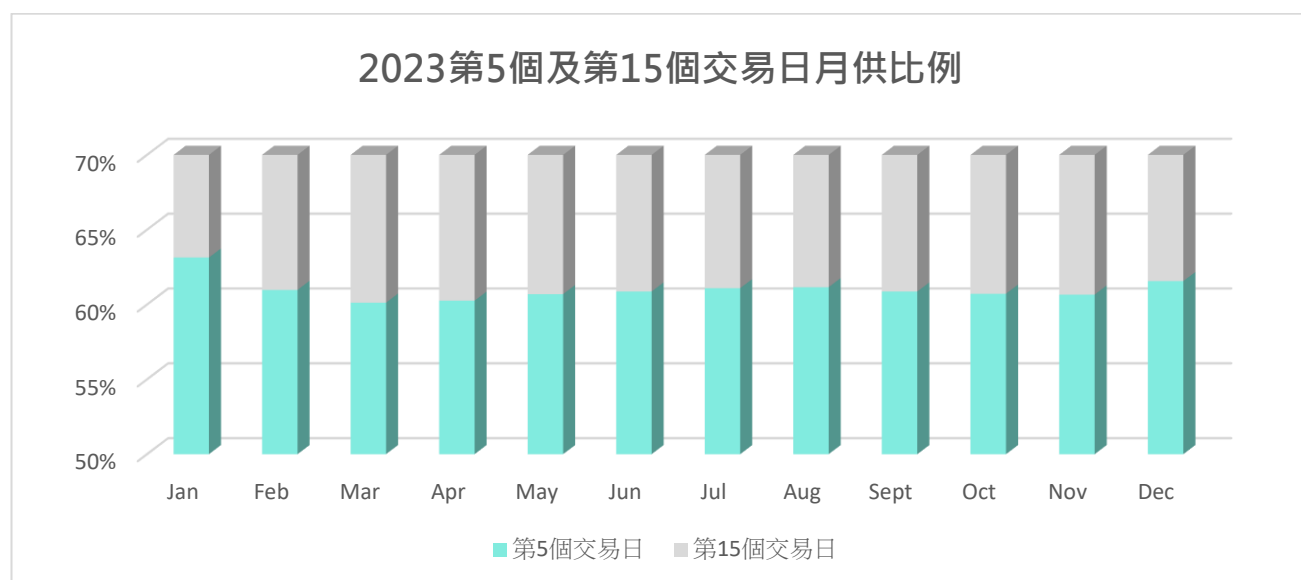
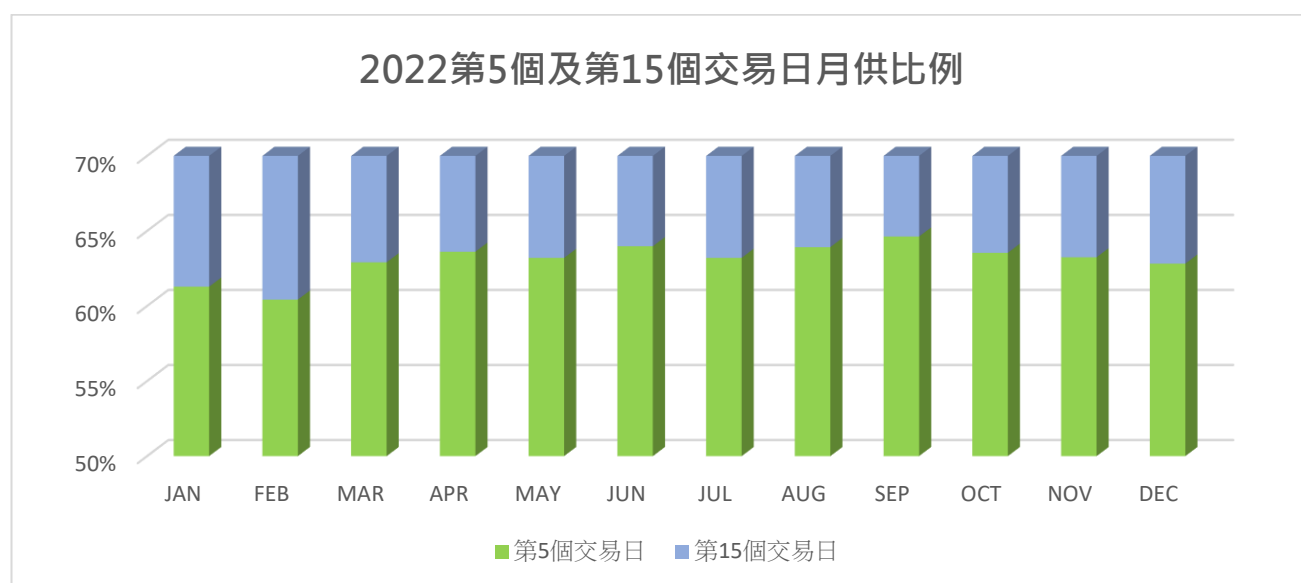
ABBV	AbbVie Inc.
EWJ	iShares MSCI Japan ETF
IJR	iShares Core S&P Small-Cap ETF
IRM	Iron Mountain Incorporated
IWD	iShares Russell 1000 Value ETF
JEPQ	JPMorgan Nasdaq Equity Premium Income ETF
MPW	Medical Properties Trust, Inc.
NU	Nu Holdings Ltd.
OUST	Ouster, Inc.
SNOW	Snowflake Inc.

2023 年新增的 10 隻美股月供選擇中，以下各為最多客戶參與及投資：



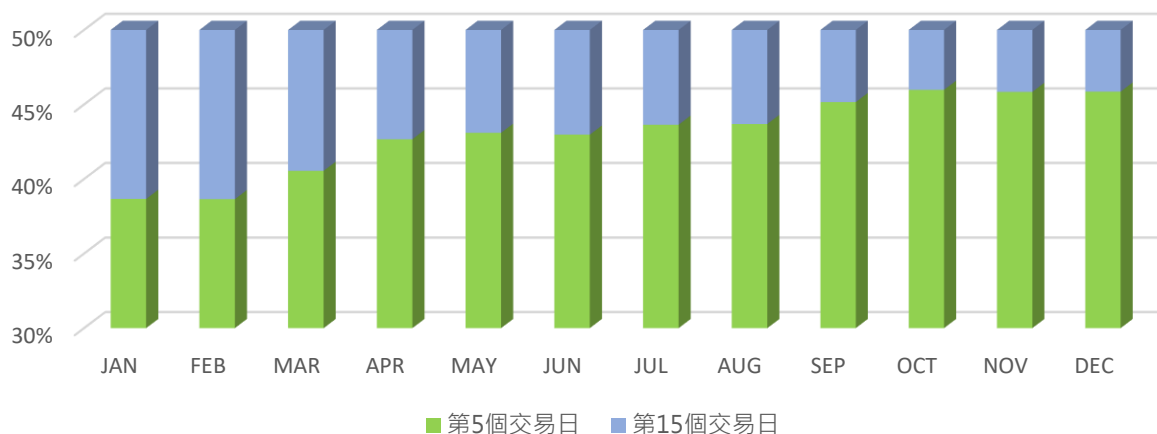
第 5 個交易日與第 15 個交易日投資比例

港股月供每月兩次自 2020 年 2 月起推出，參與第 15 個交易日月供的比例由 36%至 40%，小幅度上升，以資金計算大概有 38%的資金參與第 15 個交易日月供計劃。

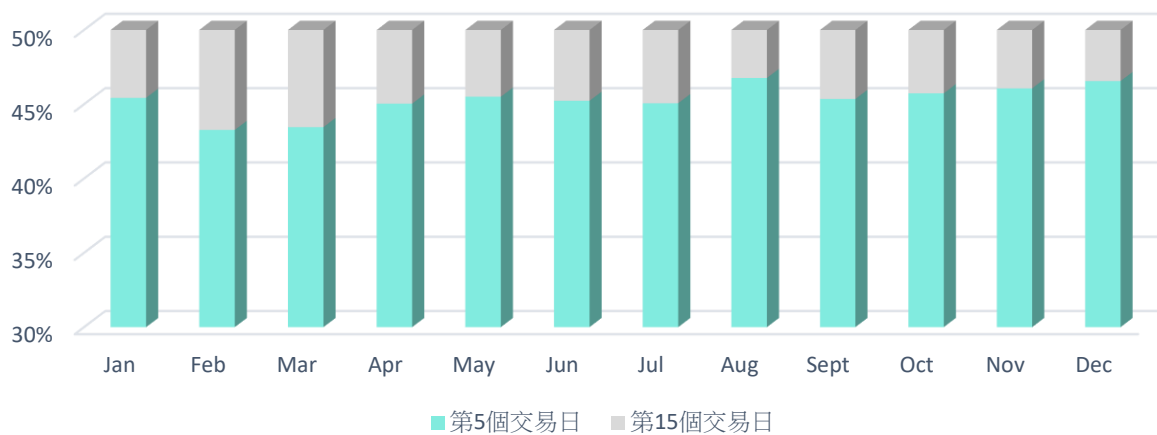


美股月供每月兩次自 2021 年 6 月起推出，參與第 5 個交易日月供的比例由 43%至 47%持續上升，比例快將各佔一半，以資金計算大概有 44%的資金參與第 5 個交易日月供計劃。

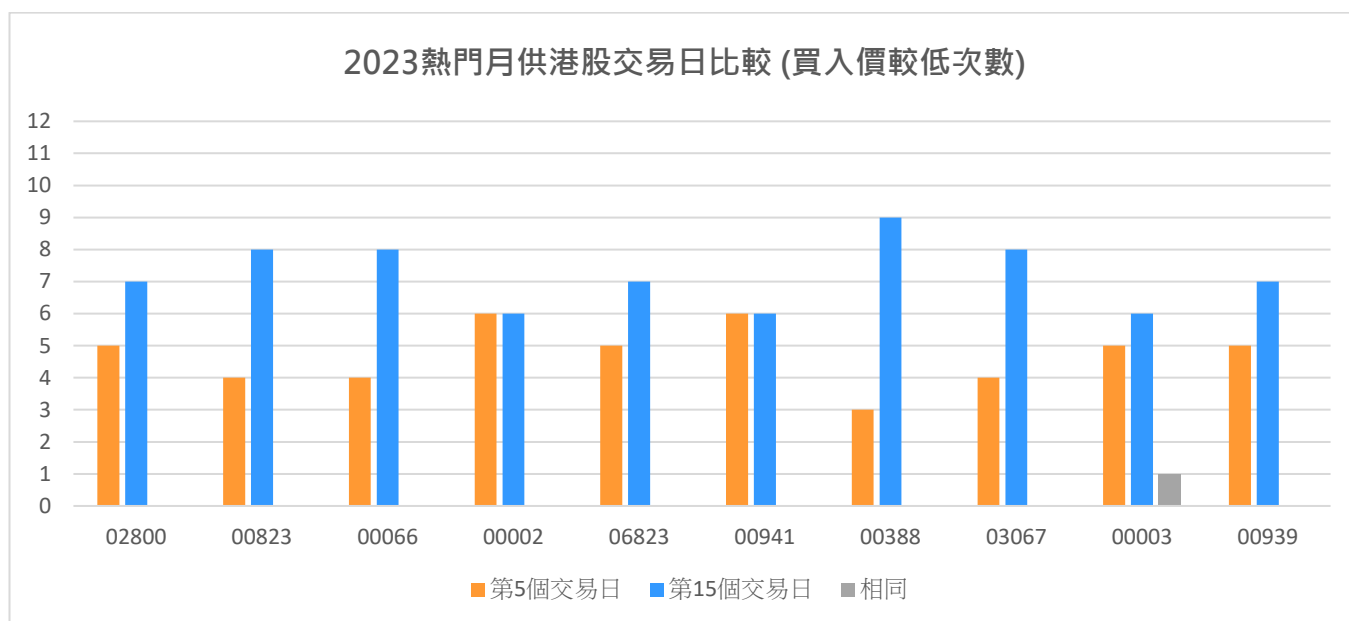
2022第5個及第15個交易日月供比例



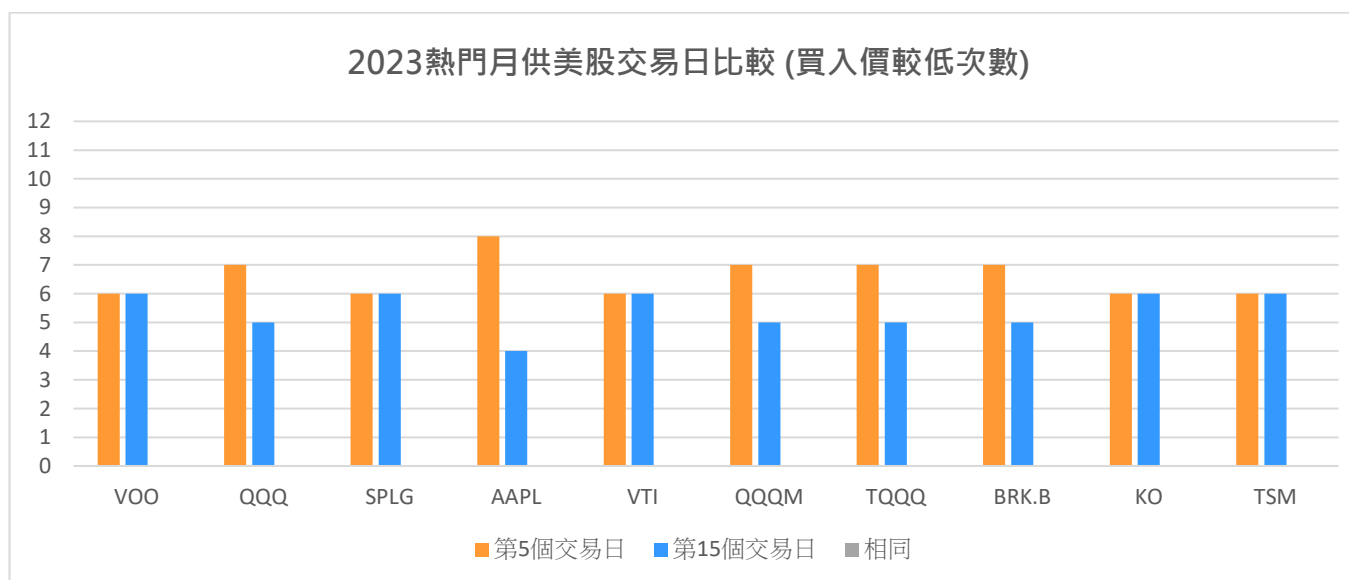
2023第5個及第15個交易日月供比例



第 5 個交易日與第 15 個交易日買入價格比較



- 以最多客戶參與 10 隻港股月供統計，有 8 隻股票於同一個月份中的第 15 個交易日月供價格比第 5 個交易日月供價格較有優勢，而中電控股(00002.HK)及中國移動(00941.HK)於兩個交易日的月供價格較平均；此結果反映同一股票平均於第 15 個交易日的月供價格會較低。



- 以最多客戶參與的 10 隻美股月供統計，5 隻股票的兩次交易日中買入價大致相略，相對而言第 5 個交易日價格略有優勢，AAPL 在第 5 個交易日出現較明顯的比例，此結果反映同一股票平均於第 5 個交易日的月供價格會較低。

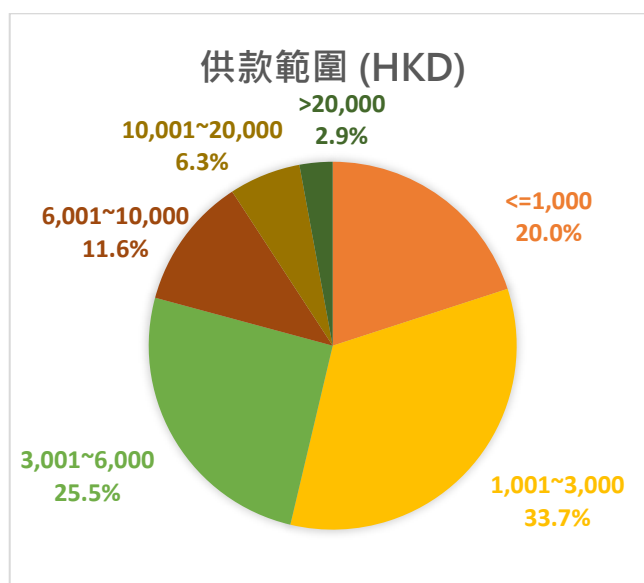
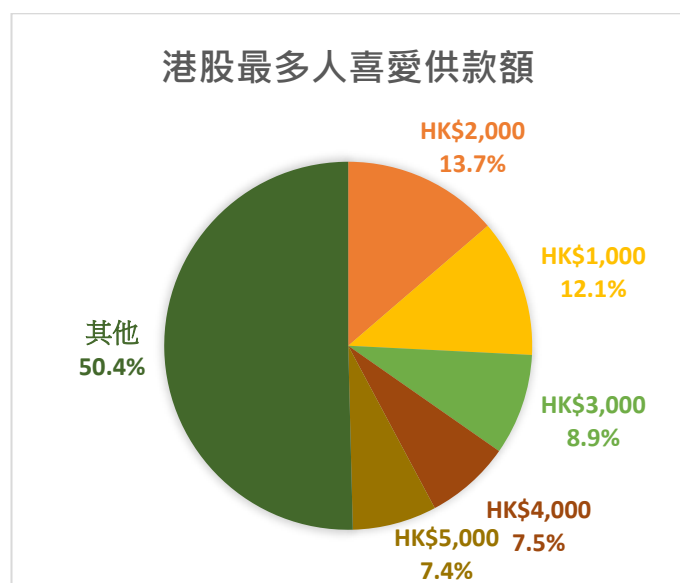
港股月供計劃喜好統計

合併第一次及第二次的月供金額後，月供 HK\$2,000 的客戶群最多，同時月供 HK\$1,001 ~ HK\$3,000 的客戶供款總額佔有率最高。

最大供款額	最小供款額
HK\$174,000	HK\$100
HK\$169,500	HK\$200
HK\$168,000	HK\$300
HK\$130,000	HK\$400
HK\$127,000	HK\$500

最多人喜愛供款額	人次%
HK\$2,000	13.7%
HK\$1,000	12.1%
HK\$3,000	8.9%
HK\$4,000	7.5%
HK\$5,000	7.4%
其他	50.4%

供款範圍 (HKD)	人次%
<=1,000	20%
1,001~3,000	33.7%
3,001~6,000	25.5%
6,001~10,000	11.6%
10,001~20,000	6.3%
>20,000	2.9%



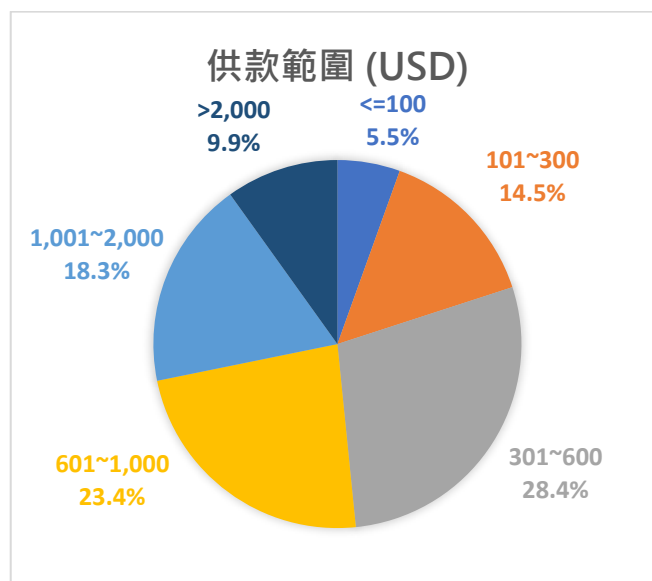
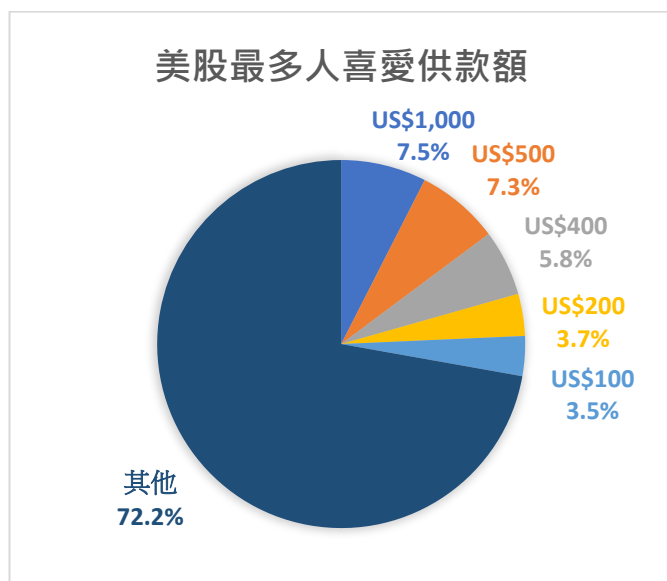
美股月供計劃喜好統計

合併第一次及第二次的月供金額後，月供 US\$1,000 的客戶群組最多，但是月供 US\$301 ~ US\$600 的客戶供款總額佔有率最高，並於此供款範圍的人數再次攀升。

最大供款額	最小供款額
US\$20,000	US\$10
US\$18,000	US\$20
US\$15,000	US\$30
US\$14,100	US\$40
US\$12,000	US\$50

最多人喜愛供款額	人次%
US\$1,000	7.5%
US\$500	7.3%
US\$400	5.8%
US\$200	3.7%
US\$100	3.5%
其他	72.2%

供款範圍 (USD)	人次%
<=100	5.5%
101~300	14.5%
301~600	28.4%
601~1,000	23.4%
1,001~2,000	18.3%
>2,000	9.9%



港股月供計劃年度升跌幅排行榜

港股月供每月兩次自 2020 年 2 月起推出，我們模擬客戶由 2023 年初起每月兩次月供的平均價對比 2023 年 12 月 29 日收市價對比最高 5 隻股票的升跌幅：

股票編號	股票名稱	月供平均價	年結收市價	升幅
03066	南方東英比特幣期貨 ETF	HK\$12.82	HK\$17.33	+35.12%
02018	瑞聲科技	HK\$12.24	HK\$23.20	+34.56%
00285	比亞迪電子	HK\$28.71	HK\$36.6	+27.44%
01810	小米集團 - W	HK\$12.41	HK\$15.6	+25.71%
03068	南方東英以太幣期貨 ETF	HK\$10.95	HK\$13.55	+23.72%

股票編號	股票名稱	月供平均價	年結收市價	跌幅
02007	碧桂園	HK\$1.64	HK\$0.78	-52.66%
01313	華潤水泥控股	HK\$3.26	HK\$1.7	-47.94%
00853	微創醫療	HK\$15.85	HK\$8.42	-46.91%
01880	中國中免	HK\$136.89	HK\$76.65	-44.01%
00020	商湯 - W	HK\$2.01	HK\$1.16	-42.35%

備注：1) 只包括 12 個月均有客戶月供的股票；2) 不包括正常派息因素；3) 以上數據只供參考

美股月供計劃年度升跌幅排行榜

美股月供每月兩次自 2021 年 6 月起推出，我們模擬客戶由 2023 年初起每月兩次月供的平均價對比 2023 年 12 月 29 日收市價對比最高 5 隻股票的升跌幅：

股票編號	股票名稱	月供平均價	年結收市價	升幅
OUST	Ouster, Inc.	US\$4.38	US\$7.67	+74.86%
INTC	Intel Corp.	US\$33.52	US\$50.25	+49.89%
TQQQ	ProShares UltraPro QQQ	US\$33.82	US\$50.7	+49.87%
AMD	Advanced Micro Devices, Inc.	US\$102.25	US\$147.41	+44.16%
NVDA	NVIDIA Corp.	US\$361.19	US\$495.22	+37.10%

股票編號	股票名稱	月供平均價	年結收市價	跌幅
BTI	British American Tobacco PLC	US\$33.92	US\$29.29	-13.67%
PFE	Pfizer, Inc.	US\$37.03	US\$28.79	-22.27%
SE	Sea Limited	US\$55.86	US\$40.5	-27.51%
BYND	Beyond Meat, Inc.	US\$12.46	US\$8.9	-28.59%
SPCE	Virgin Galactic Holdings, Inc.	US\$4.00	US\$2.45	-38.83%

備注：1) 只包括 12 個月均有客戶月供的股票；2) 不包括正常派息因素；3) 以上數據只供參考

2024 年月供港、美股展望

◆ 全新月供股票介面
個人化管理月供股票組合

◆ 月供零碎美股
(Fractional Share)

◆ 新增定期自動兌換
美金功能

◆ 新增更多月供選擇

◆ 新增限價月供功能

嶄新功能與服務

全港首批券商，免費提供港美股 LV1 報價服務

致富CHIEF

不設期限

LV1 串流報價
免費鳥!

即開任用 全港首批 港美A股

詳情：<https://bit.ly/3SZCMMd>

美債交易功能正式上線

正式上線

美國國債交易功能

盡早鎖定 5.46%^{**} 利息 1,000 USD 入場門檻低至 食住爆谷等收息



詳情：<https://bit.ly/3SHDNav>

「綜合購買力」

綜合購買力

交易更
簡便 | 省時 | 自主



詳情：<https://bit.ly/3wqA3IY>

「智方便」開立證券及期貨賬戶

全港首家券商以「智方便」開立證券及期貨賬戶；客戶無須存入資金最快 30 分鐘開通*即開即用

全港首家券商以「智方便」 開立證券及期貨賬戶 客戶無須存入資金 賬戶即開即用

歡迎使用 Welcome to use
智方便 iFM Smart



詳情：<https://bit.ly/3HDgQOq>

「致富通」港股期權大師上線

現已登陸「致富通」，用戶可透過「致富通」進行港股期權交易



新功能登場

致富通 港股期權大師

助您交易更方便迅速

詳情：<https://bit.ly/3UF6KGr>

股票期權-備兌認購期權



香港股票期權

備兌認購期權策略

增加額外收入

期權下單 | 自動轉貨至股票期權戶口 | 自動備兌

詳情：<https://bit.ly/4bIJDB9>

最新優惠

1. 開立「孩子樂」證券子賬戶享\$0 佣網上月供優惠



優惠詳情：<http://bit.ly/3CX CJbq>

2. 透過理財中心或網上成功開立賬戶並完成「人人開戶鳥」指定任務可獲得高達 HK\$1,800 獎賞*，推薦人享\$200超市禮券



優惠詳情：<https://bit.ly/3HDgQQq>

免責聲明

本報告由致富集團(“致富”)之附屬公司致富證券有限公司及致富期貨商品有限公司聯合提供，所載之內容或意見乃根據本公司認為可靠之資料來源來編製，惟本公司並不就此等內容之準確性、完整性及正確性作出明示或默示之保證。本報告內之所有意見均可在不作另行通知之下作出更改。本報告的作用純粹為提供資訊，並不應視為對本報告內提及的任何產品買賣或交易之專業推介、建議、邀請或要約。致富及其附屬公司、僱員及其家屬及有關人士可於任何時間持有、買賣或以市場認可之方式，包括以代理人或當事人對本報告內提及的任何產品進行投資或買賣。投資附帶風險，投資者需注意投資項目之價值可升亦可跌，而過往之表現亦不一定反映未來之表現。投資者進行投資前請尋求獨立之投資意見。致富在法律上均不負責任何人因使用本報告內資料而蒙受的任何直接或間接損失。致富擁有此報告內容之版權，在未獲致富許可前，不得翻印、分發或發行本報告以作任何用途。撰寫研究報告內的分析員(“此等人士”)均為根據證券及期貨條例註冊的持牌人士，此等人士保證，文中觀點均為其對有關報告提及的證券及發行者的真正看法。截至本報告發表當日，此等人士均未於本報告中所推介的股份存有權益。