

## 港、美股月供回顧 2021

### 什麼是月供股票？

簡單而言，每月定時以大約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

#### ✓ 降低入市門檻

由於香港股票市場的交易方式，是以手為單位，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，投資者則可以較低的進場門檻，以股作單位，開始買入心儀股份，故相對散戶投資者而言，較為靈活。

#### ✓ 平均成本

由於月供股票是以每月定時、大約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；反而股價上升時，每月購入的股數會減少，可以達致「低價買多點、高價買少點」，平均成本法的效果。

因為分段多次買入股份，平均成本法可以分散單次買入時的股價風險，大致可以降低購入資產的波動性。而且，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，亦不用一下子抽走投資者大量流動資金，較適合定期獲得資金的「打工仔」。

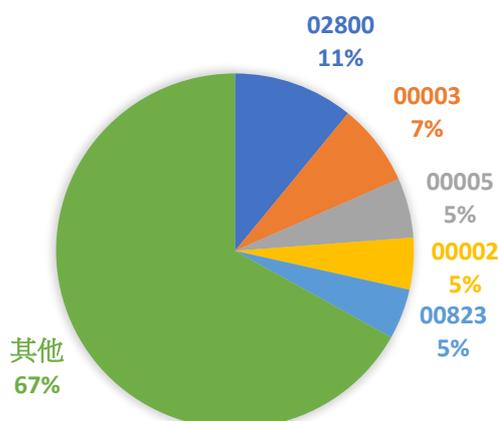
## 港、美股月供回顧

- 港股月供選擇股增加了 41 隻至 420 隻
  - 美股月供選擇股增加了 27 隻至 160 隻
  - 美股月供跟隨港股月供推出第 5 及第 15 交易日選擇
  - 月供港股、美股、基金免佣優惠延長至 2023 年 12 月 31 日
  - 推出港股股息再投資免佣優惠
  - 提供美股月供客戶股息手續費回贈
- 於 2021 年 11 月港股月供客戶人數達 3,171，比去年同期增加 16%，月供金額達 12.6M 港元，比去年同期增加 14.7%。
  - 於 2021 年 11 月美股月供客戶人數達 1,332，比去年同期增加 65.6%，月供金額達 1.17M 美金，比去年同期增加 84.5%。
  - 原本參與港股月供客戶轉為美股月供比例大幅增加。

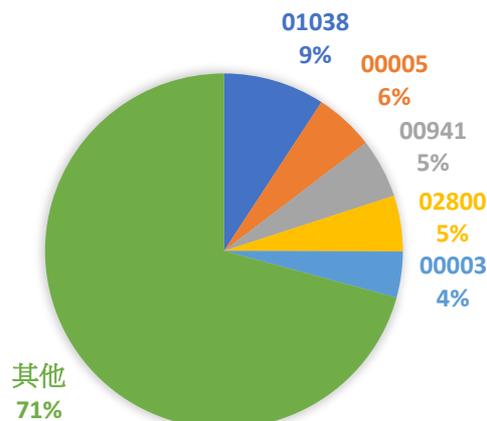
### 港股

港股股息再投資自 2020 年 6 月起推出，參與客戶持續上升。

2021 港股-股息再投資人次

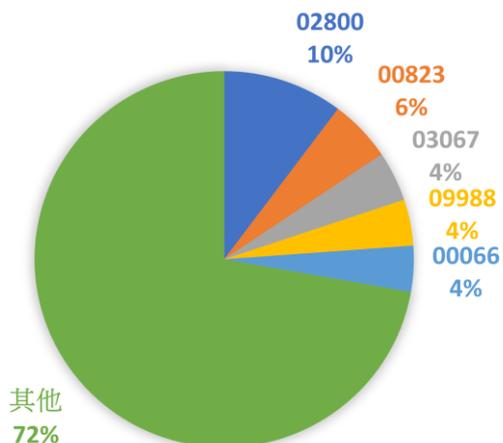


2021 港股-股息再投資總額

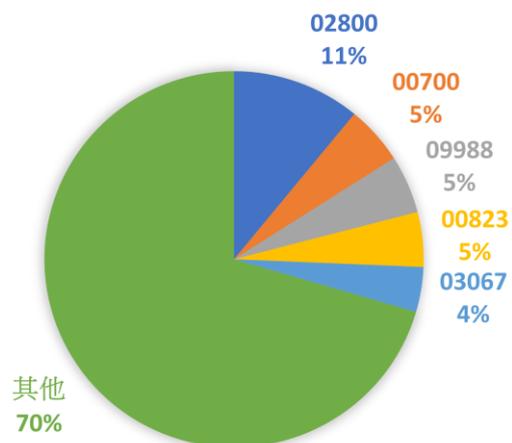


港股

2021 五大港股月供人次



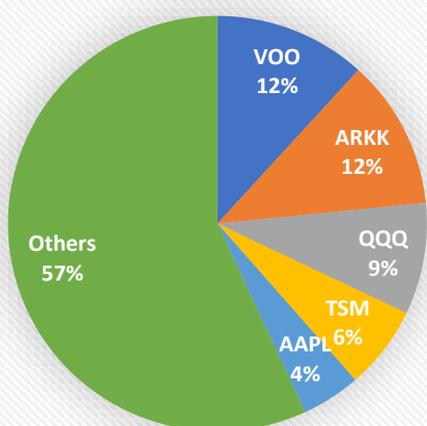
2021 五大港股月供總額



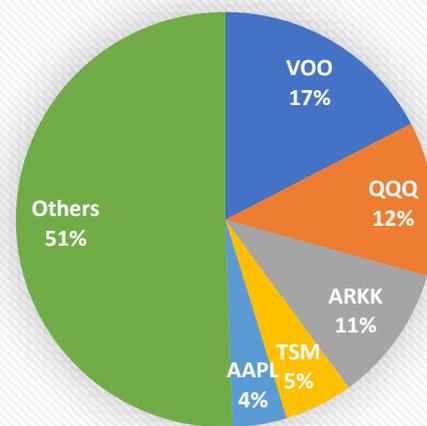
- 2021 全年計算最多客戶月供的股票與上年相同為盈富基金(02800.HK)。
- 最高 5 名供款及人次有新晉 ETF 安碩恒生科技(03067.HK) · 除了人次上的港鐵公司 (00066.HK)以及供款額的騰訊控股(00700.HK)之外 · 其他的組合大致相約。

美股

2021五大美股月供人次



2021五大美股月供總額

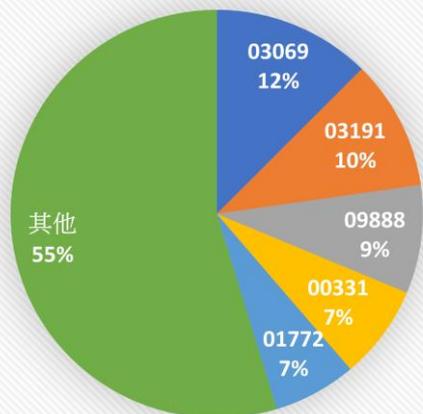


- 2021 全年計算最多客戶月供的股票共同為 VOO 及 ARKK 。
- 而最高 5 名供款額及人次的組合亦大致相約。

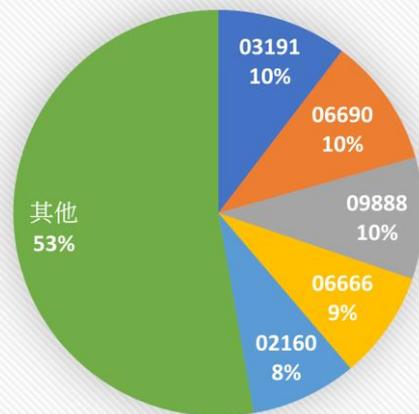
**港股**

2021 年新增的 41 隻港股月供選擇中，以下各為最多客戶參與及投資：

2021 五大新增月供人次



2021 五大新增月供總額

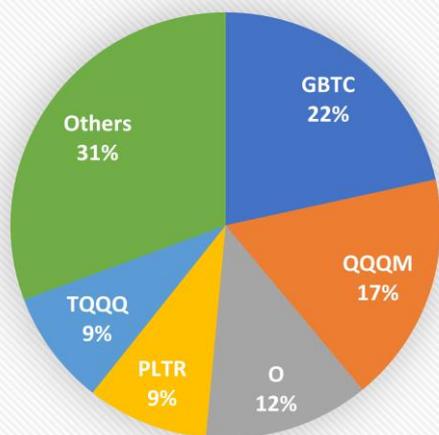


- 最高 5 名供款及人次有新晉 ETF 安碩恒生科技(03067.HK)，另外除了人次的港鐵公司(00066.HK)以及供款額的騰訊控股(00700.HK)之外，其他的組合大致相約。

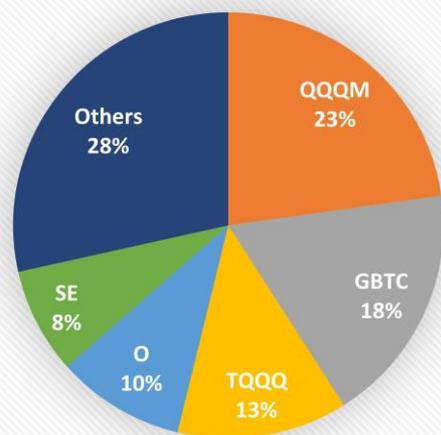
**美股**

2021 年新增的 27 隻美股月供選擇中，以下各為最多客戶參與及投資項目：

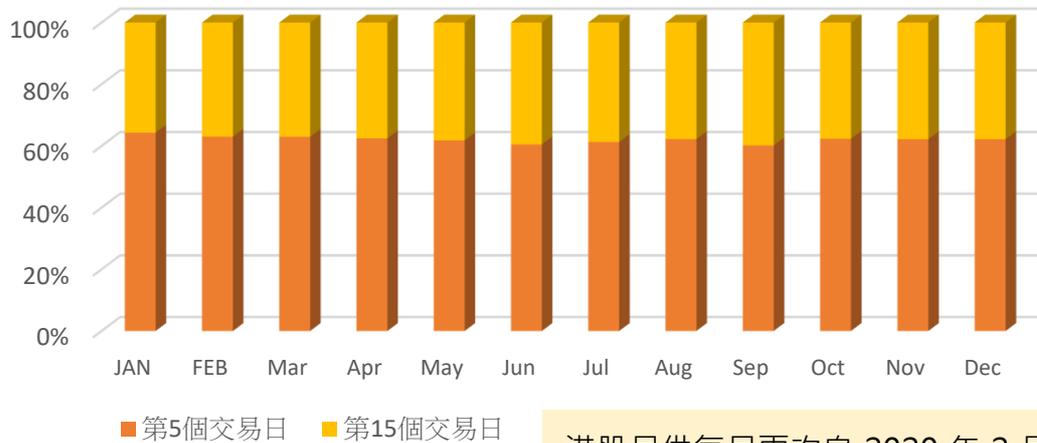
2021 五大新增月供美股人次



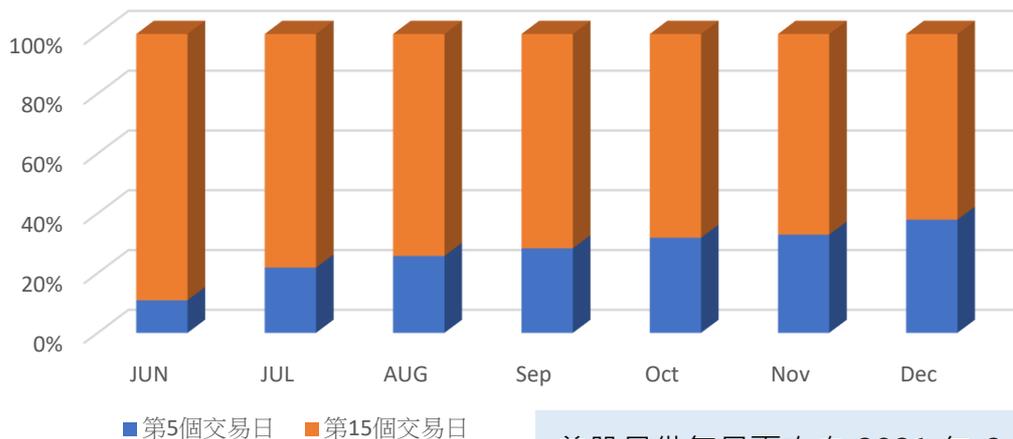
2021 五大新增月供美股總額



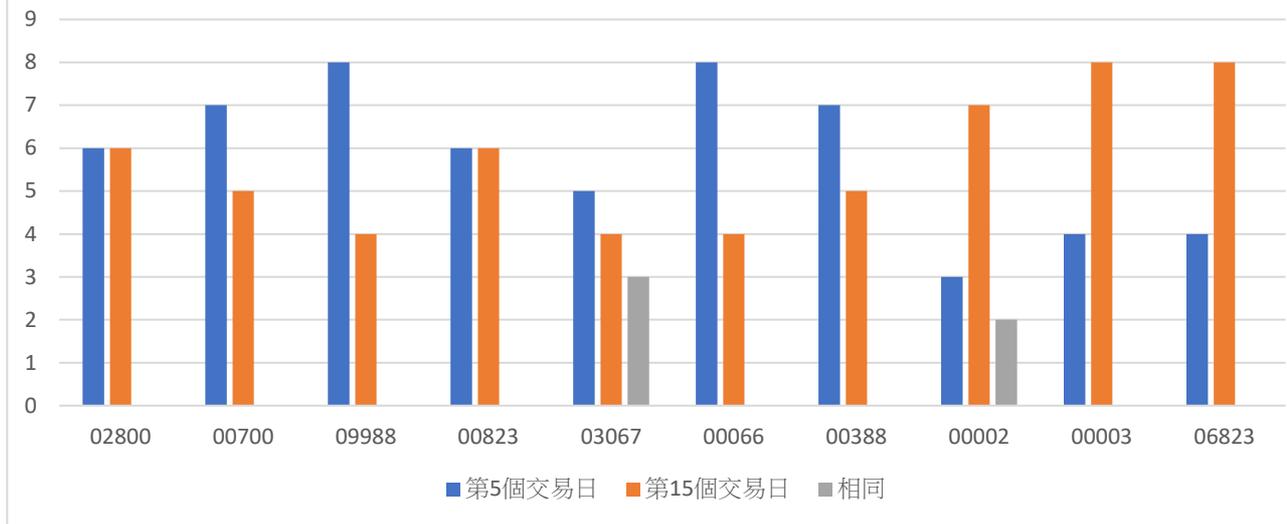
- 2021 全年計算最多客戶選擇的月供美股為 GBTC, QQQM, O, PLTR 及 TQQQ。
- 2021 全年計算最多資金流入的月供美股為 QQQM, GBTC, TQQQ, O 及 SE。

**港股**
**第5個及第15個交易日月供比例 (2021 港股)**


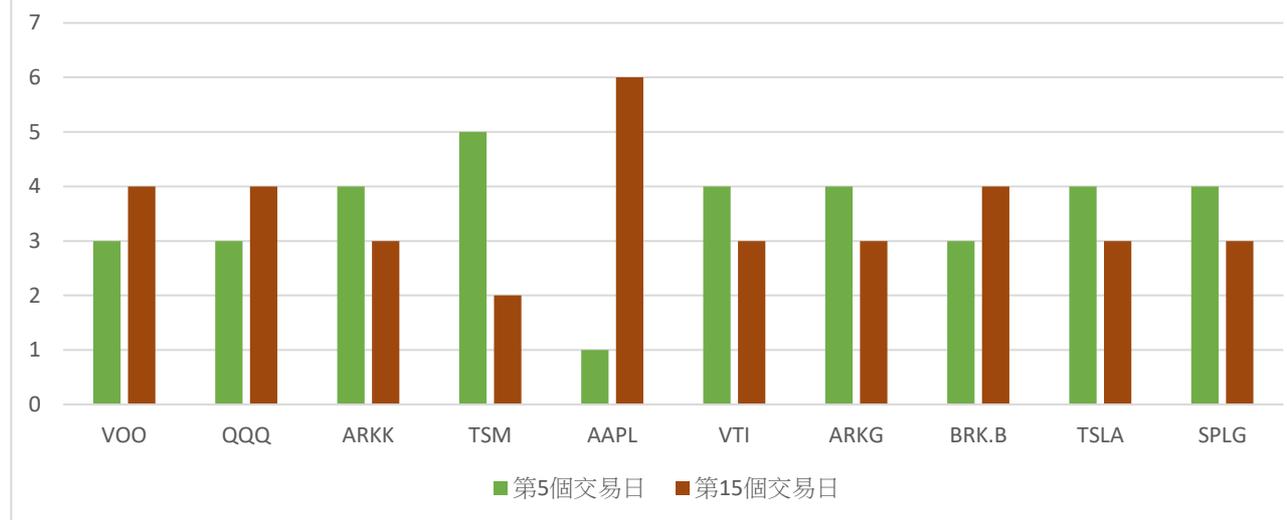
港股月供每月兩次自 2020 年 2 月起推出，參與第 15 個交易日月供的比例由 35%至 40%，長期維持在四成左右，以資金計算大概有 40%的客戶參與第 15 個交易日月供計劃。

**美股**
**第5個及第15個交易日月供比例 (2021 美股)**


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 11%至 38%持續上升，以資金計算大概有 30%的客戶參與第 5 個交易日月供計劃。

**港股**
**2021熱門月供港股交易日比較 (買入價較低次數)**


以最多客戶參與 10 隻港股月供統計，  
第 15 個交易日月供價格比第 5 個交易日月供價格較低的比例略多。

**美股**
**2021熱門月供美股交易日比較 (買入價較低次數)**


備注：十大美股買入價比較只包括 2021 年 6-12 月的資料；以上數據只供參考。  
以最多客戶參與的 10 隻美股月供統計，兩次交易日中較低的次數相略，  
只有 AAPL 在第 15 個交易日明顯價格較低的比例高。

**港股**

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

五大供款額	最多人喜愛供款額	人次%	供款範圍 (HKD)	人次%
HK\$1,344,000	HK\$2,000	15%	<=1,000	16%
HK\$280,000	HK\$1,000	11%	1,001~3,000	32%
HK\$150,000	HK\$4,000	10%	3,001~6,000	28%
HK\$120,000	HK\$3,000	9%	6,001~10,000	12%
HK\$103,000	HK\$5,000	8%	10,001~20,000	8%
	其他	47%	>20,000	4%

**美股**

合併第一次及第二次的月供金額後，發現月供 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比較高。

五大供款額	最多人喜愛供款額	人次%	供款範圍 (USD)	人次%
US\$22,700	US\$1,000	7%	<=100	4%
US\$22,600	US\$500	6%	101~300	14%
US\$19,380	US\$2,000	5%	301~600	24%
US\$17,000	US\$400	4%	601~1,000	22%
US\$16,800	US\$200	4%	1,001~2,000	23%
	其他	74%	>2,000	13%

港股月供每月兩次自 2020 年 2 月起推出，我們模擬客戶由 2021 年初起每月兩次月供的平均價對比 2021 年 12 月 31 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
1523	珩灣科技	HK\$2.12	HK\$4.00	89%
2809	G X 中國潔能	HK\$131.89	HK\$154.60	17%
2382	舜宇光學科技	HK\$210.50	HK\$246.60	17%
144	招商局港口	HK\$12.23	HK\$14.20	16%
2331	李寧	HK\$74.38	HK\$85.35	15%

股票編號	股票名稱	月供平均價	年結收市價	跌幅
1833	平安好醫生	HK\$74.98	HK\$28.35	-62%
241	阿里健康	HK\$17.09	HK\$6.59	-61%
3319	雅生活服務	HK\$30.19	HK\$13.30	-56%
3383	雅居樂集團	HK\$9.02	HK\$4.23	-53%
2013	微盟集團	HK\$15.14	HK\$7.89	-48%

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

美股月供每月兩次自 2021 年 6 月起推出，我們模擬客戶全年的月供平均價對比 2021 年 12 月 31 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
AMD	ADVANCED MICRO DEVICES INC	US\$96.45	US\$143.90	49%
TSLA	TESLA INC	US\$738.18	US\$1,056.78	43%
PFE	PFIZER INC	US\$41.47	US\$59.05	42%
QCOM	QUALCOMM INC	US\$139.69	US\$182.87	31%
AAPL	APPLE INC	US\$140.03	US\$177.57	27%

股票編號	股票名稱	月供平均價	年結收市價	跌幅
STNE	STONECO LTD	US\$55.75	US\$16.86	-70%
VLDR	VELOCITY LIDAR INC	US\$12.66	US\$4.64	-63%
SPCE	VIRGIN GALACTIC HLDGS INC	US\$25.57	US\$13.38	-48%
BYND	BEYOND MEAT INC	US\$123.04	US\$65.16	-47%
TDOC	TELADOC HEALTH INC	US\$153.85	US\$91.82	-40%

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

## 2022 年月供港、美股展望

- ✧ 美股股息再投資
- ✧ 月供美股全面受SIPC保障
- ✧ 月供零碎美股 (Fractional Share)
- ✧ 月供模擬器
- ✧ 增加更多月供選擇

## 推出全新「致能助理」客戶服務功能



- 立即對話：<https://bit.ly/3Fdxfj>

## 最新優惠\*

### 1. 開戶尊享HK\$300 Donki 禮券，推薦人享HK\$100 Donki 禮券



優惠詳情：<https://bit.ly/3HDgQOq>

## 2. 免費港股 LV1 即時串流報價

新舊客戶專享  
送您免費港股LV1即時串流報價服務\*

\*優惠受其相關條款及細則約束

了解更多 >

第一檔買賣價格及深度

自動更新串流報價

即時逐筆成交紀錄

優惠詳情：<https://bit.ly/3zxrjIA>

## 3. 免費美股 LV1 即時報價，收費低至 US\$0.99

全新美股交易佣金低至US\$0.99\*  
開戶或存入美股可獲更多獎賞

\*優惠受其相關條款及細則約束

us\$0.99

優惠詳情：<https://bit.ly/32XR57x>

## 4. 月供計劃(港/美/基金) 免佣\$0 佣網上月供 3 重優惠

\$0佣月供計劃升級版\*  
靈活自主  
隨你每月供款一次或兩次  
入場門檻低至港股  
HK\$100/美股US\$10

\*只限網上申請  
#加推美股代收股息服務費半價

了解更多 >

徇眾要求

港股 低至港幣\$100

美股 低至US\$10

基金 低至港幣\$500

優惠詳情：<https://bit.ly/3EY1WAI>

查詢：(852) 2500 9199

\*優惠受其相關條款及細則約束

**Appendix: 港股月供 2021 新增名單**

Stock Code	Name
00189	東岳集團
00317	中船防務
00331	豐盛服務集團
00511	電視廣播
00665	海通國際
00697	首程控股
00732	信利國際
00855	中國水務
00873	世茂服務
00909	明源雲
01024	快手 - W
01122	慶鈴汽車股份
01209	華潤萬象生活
01268	美東汽車
01503	招商局商業房託
01639	安捷利實業
01772	贛鋒鋳業
01821	ESR
02128	中國聯塑
02160	心通醫療 - B
02191	順豐房託

Stock Code	Name
02217	譚仔國際
02233	西部水泥
02252	微創機器人 - B
02400	心動公司
02807	G X 中國機智
02849	G X 自動駕駛電車
03069	華夏恒生生科
03091	A 日興電遊
03191	G X 中國半導
03309	希瑪眼科
06626	越秀服務
06666	恒大物業
06690	海爾智家
08083	中國有贊
09626	嗶哩嗶哩 - S W
09698	萬國數據 - S W
09888	百度集團 - S W
09926	康方生物 - B
09979	綠城管理控股
09992	泡泡瑪特

## Appendix: 美股月供 2021 新增名單

Stock Code	Name
ADSK	AUTODESK INC
AVUV	AVANTIS U.S. SMALL CAP VALUE ETF
BITO	PROSHARES BITCOIN STRATEGY ETF
BOTZ	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF
COIN	COINBASE GLOBAL INC
EA	ELECTRONIC ARTS INC
ETHE	GRAYSCALE ETHEREUM TR ETH
ETSY	ETSY INC
GBTC	GRAYSCALE BITCOIN
HD	THE HOME DEPOT INC
ITOT	ISHARES TRUST CORE S&P TOTAL U S STK MKT ETF
IWM	iShares Russell 2000 ETF
META	ROUNDHILL BALL METAVERSE ETF
O	REALTY INCOME CORP
PLTR	PALANTIR TECHNOLOGIES INC
QQQJ	INVESCO EXCHANGE TRADED FD TR II NASDAQ NEXT GEN 100 ETF
QQQM	INVESCO EXCHANGE TRADED FD TR II NASDAQ 100 ETF
RBLX	ROBLOX CORPORATION
SE	SEA LTD
SONY	SONY GROUP CORPORATION
SOXL	DIREXION DAILY SEMICONDUCTOR BULL 3X SHARES
SPCE	VIRGIN GALACTIC HOLDINGS INC
STAG	STAG INDUSTRIAL INC
TQQQ	ProShares UltraPro QQQ
TTWO	TAKE-TWO INTERACTIVE SOFTWARE INC
U	UNITY SOFTWARE INC
UPRO	ProShares UltraPro S&P 500

### 免責聲明

本報告由致富證券有限公司提供，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。