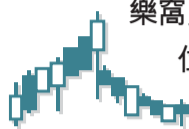


「家居保」安心 免因小失大

月費不足百元 一站式計劃實際

香港文匯報訊 (記者 余美玉) 家居意外防不勝防，早前柴灣一單位因電腦短路而發生火警，屋內財物盡毀、波及樓上單位之餘，更有人命傷亡。小小的「蝸居」可能是打工仔一生最重要的資產，故為「安樂窩」購買合適的家居保險更顯重要，例如一伙400方呎的單位每月保費不過百元，何妨為個人及家庭買個「安心」。



本港部分銀行家居保險資料

銀行	中銀	匯豐	恒生	東亞
每月保費	55元	87元	56元	首年46.4元，其後58元
財物保障上限	每宗30萬元 (每件3萬)	每宗40萬元 (每件5萬)	每宗50萬元 (每件5萬*)	每年30萬 (每件5萬*)
法律責任	每年/宗500萬元	每宗400萬元	每年500萬元	每宗500萬元
其他	人身意外保障	綠色家居保障	人身意外保障	人身意外保障

註：以400方呎單位為例，投保最基本的家居保險計劃

*貴重物除外

家居保險保障範圍，主要包括單位因火災、水管爆裂、失竊等引致的金錢損失，亦保障涉及第三者的責任索償。其保費主要按投保單位建築面積釐定，有銀行會就相同面積單位，分設不同保額的計劃，方便投保人可按屋內財物總值揀選適合的保額。

假設為一個400方呎的單位，投保4家銀行最基本的家居保險計劃(見表)，中銀及恒生每月保費分別為55元及56元，東亞首年更低至46.4元，其後每月亦不過58元，而匯豐則稍高，每月保費為87元。

貴重財物賠償存限

保障額方面，上述計劃的家居財物最高索償總額由30萬元至50萬元不等，而每件物品設有賠償上限，除中銀每件只有3萬元，其餘上限均為5萬元。不過，投保人要留意，易碎物品及貴重物品的保障額或有不同，以恒生基本(A)計劃為例，貴重財物如珠寶首飾及手錶的最高賠償額，每件為1萬元，每年最高總金額為15萬元，易碎品每年賠償限額為5,000元。

除有基本保障計劃，市場還有形形色色、花款甚多的特色保障，匯豐就設有綠色家居保障，倘若投保人的索償涉及更換損失或損毀的雪櫃、冷氣機或洗衣機等，承保商會安排更換或提升至具有能源標籤之型號，而更換及提升每項物品涉資以不超過5,000元為限。至於其餘三家銀行就有人身意外保障，東亞家居保險計劃中列明，因家居火災或搶劫引致意外身故，每名家庭成員索償上限為10萬元，每年上限40萬元。

保障第三者意外索償

除財物保障，家居保險多會附有個人責任保險，可保障投保人或同住家人因疏忽，導致第三者意外受傷或財物損失



■家居保險保障範圍主要包括單位因火災、水管爆裂、失竊等引致的金錢損失。資料圖片

導致不列入保障事宜

- 因戰爭、核能輻射或音波引致的損毀。
- 家居連續30日以上無人居住，期內發生盜竊或惡意破壞。
- 發生失竊，惟家居部分地方分租。
- 車輛存放於無人看管地方，其內部財物遭盜竊。
- 存放於走廊、露台、天井、陽台、前院等戶外地方的物品。

而需負上的法律責任。例如單位內的鋁窗鬆脫墮下擊傷途人，或是不小心引發火警殃及鄰居，最後法庭裁定業主有責任，就可向保險公司索償，而中銀、恒生及東亞的個人責任保險最高賠償額為500萬元，匯豐為400萬元。市民於投保家居保險時不應過份投

保，應按單位可能面對的風險及損失而衡量保額，例如全屋財物總額不過數十萬元，就無需購買上百萬保額的保障計劃。另外，部分家居保險保障範圍包括家傭，但若家中並無聘請家傭，就不需額外支付這部分的保費。

油價大跌 中國通脹紓緩

香港文匯報訊 國際油價5月5日跌近9%，令市場預期油價回落勢成，大成基金近日表示，未來全球通脹趨勢取決於歐洲及美國量化寬鬆退出的速度，如果國際油價回歸至合理水平，有助紓緩中國輸入性通脹壓力。

大成基金認為，國際油價下跌對中國的影響不容忽視。市場普遍預期，中國成品油價格近期或再度上調，而油價大跌在一定程度上紓緩成品油價格上調的壓力，進而紓緩通脹壓力。

對於上週國際油價一度大跌，大成基金認為原因是多方面，包括美國就業數據低於預期增加美國經濟復甦不確定性，市場憂慮中國貨幣政策可能進一步收緊以及歐元區債務危機惡化等。展望未來一年，如果中東及北非局勢不進一步惡化，全球原油供求將保持平衡，油價進一步上升的空間不大。惟原油生產成本持續高企，故油價仍將保持在

較高水平。

另一方面，全球央行超寬鬆貨幣政策退出的延期亦帶動全球通脹，大成基金表示，俄羅斯、澳洲、中國、印度等國為應對通脹已先後收緊貨幣政策；歐美央行儘管尚未採取實際行動，但從近期大宗商品價格的顯著調整看，歐美央行管理通脹預期的措施已開始生效。

歐美央行停止放水存疑

不過，大成基金認為，歐美央行不停止放水，其他國家為抑制通脹所做的努力可能很難見效。近期美國就業數據的惡化或令美聯儲遲遲不能下決心退出量寬政策，加上歐洲央行也因債務危機對退出量寬政策心存憂慮，故要回收之前量寬政策所釋放的龐大流動性將是漫長過程。



■大成基金認為，國際油價下跌紓緩成品油價格上調壓力，進而紓緩中國通脹。資料圖片

十大表現最佳及最差基金

最佳基金	
基金類別	一年回報(%)
泰國股票基金	59.66
菲律賓股票基金	39.91
德國股票基金	38.51
韓國股票基金	37.99
歐洲小型企業基金	36.52
印尼股票基金	34.08
認股權證及衍生工具基金	33.19
東盟股票基金	30.19
馬來西亞股票基金	28.89
亞太(日本除外)小型企業基金	27.35
最差基金	
基金類別	一年回報(%)
其他股票基金	8.90
印度股票基金	8.01
亞太(日本除外)債券基金	7.61
美元債券基金	7.43
其他債券基金	6.16
國際貨幣管理基金	5.87
日本小型企業基金	2.97
日本股票基金	1.99
美元貨幣基金	0.63
港元貨幣基金	0.11

數據截至2011年4月29日

資料來源：香港投資基金公會

Morningstar Asia Ltd.

消費得「喜」

父親節聚天倫 刷卡盡興



Citibank 環球個人銀行服務
信用卡及無抵押信貸業務
總監伍楊玉如

剛慶祝母親節，眨眼間父親節也快到。於母親節我們會到酒樓飯館慶祝她的辛勞，總不成父親節就沒甚表示吧。不過，兩個月內連續兩次大花費，孝心再多父母也不忍吧。其實，大家可以好好運用商場及食肆的優惠，或銀行信用卡的折扣推廣，精明消費之餘，更可與一家人共慶佳節。

為人子女，平日各為工作和生活忙碌，尤其已成家立室的，能夠堅持每週至少一餐回家與父母聚首也算難得。每年到了父、母親節的日子，一家人出外吃一頓好的，就成共聚天倫的好時光。其實只要知道你手上的信用卡有什麼優惠，隨時已經幫助你省下不少的支出。在遍佈美食和精緻禮品店舖的銅鑼灣，有銀行信用卡可讓卡主享有於區內250多家商戶和食肆優惠，隨心購物和盡享佳節。

打拆兼享現金回贈

與此同時，憑相關信用卡於一些購物熱點，如銅鑼灣名店坊、食街、恒隆中心，以及尖沙咀海港城消費，更可即時以優惠換領著名食肆或流行時尚店的現金禮券。此外，簽賬金額愈高，客戶可換領有禮品的次數亦會愈多，甚至可以高達6份。另外，有關信用卡亦提供現金回贈優惠，讓卡主可以在銅鑼灣消費時節省更多。如此一來，既可以讓父母親們享受一頓上好而充滿愛心的父親節餐，更可以利用有關優惠為爸爸添置新的服飾或是精品，為子女的又可藉信用卡積分及禮品優惠作明智花費，以有限的付出換來無價的天倫之樂。

事實上，有關銀行信用卡可在香港超過2,200家商戶享受飲食及購物優惠，即使在其他地點亦可享用有關指定商戶的優惠，聰明地獲得更高的享樂價值。

在此，筆者預祝各位為人父者父親節快樂。

時富理財錦囊

大戶平倉震撼商品價



拉丹之死震動全球資本市場，降低市場避險情緒，長線多頭獲利盤獲得平倉理由。5月2日

至6日之間，包括貴金屬、原油在內的大宗商品價格遭遇罕見的大暴跌行情。統計5月以來的價格高點與此番暴跌的最低點，不同商品的最大跌幅分別是：銅14%、鋁6.5%、大豆10%、小麥19%、玉米11%、黃金7%、白銀31%、原油17%。相反，美元指數同期漲幅為3.1%。

去年6月為商品與外匯市場的一個典型時間節點。美元指數去年6月7日因希臘危機的推動，走到88.71的高位，包括貴金屬、原油在內的大宗商品步入牛市。我們統計多種商品此輪牛市漲幅，以去年6月最低位開始到最高位，不同商品的漲幅分別是：銅69%、鋁53%、大豆57%、小麥117%、玉米135%、黃金31%、白銀188%、原油65%。相同時期，美元指數跌幅18%。

索羅斯(George Soros)的大型對沖基金、投資人伯班克(John Burbank)經營的公司等在過去兩年瘋狂囤積貴金屬。惟至今年5月初，他們開始隨同全球首富卡洛斯·斯利姆拋售黃金和白銀。加上美國芝加哥商品交易所提高白銀期貨保證金，把5,000盎司合約的初始保證金上調至18900美元，以及上海金交所亦上調保證金比例至18%，令白銀價格遭遇全球調控，國際市場出現連鎖反應。

目前大宗商品出現階段性反轉，但並非牛市的終結。高盛稱，國際油價在2012年之前有望重回甚至超過最近創下的每桶115美元高點。高盛曾在4月12日預計，布倫特原油價格將在未來數月跌至105美元/桶，實際6月布倫特原油在5月6日最低觸及105.15。

美元弱勢支持大市

歐美股市目前仍處升勢，美元指數在2008年3月以來的壓力線之下反彈，惟美元弱勢沒有實質性扭轉。現在還不能判斷商品牛市逆轉，但上落市可能會持續到6月，為修復人氣以及明確美聯儲第二輪量寬政策結束後的政策動向留出時間。

「港式」VS「非港式」醫療保險



完善的退休醫療策劃應該包括三項保障：足夠的住院保障；足夠的手術費用保障；嚴重疾病保障。因為倘若身體出現嚴重毛病時，我們有可能需要動用退休儲備來醫治疾病，從而影響整個退休計劃。

港式計劃細節繁複

第一、二項保障可歸納為醫療保險計劃，可是香港一般醫療計劃如住房及膳食費、住院雜費、醫生費及巡房費等，每項也有最高賠償限額。至於手術費更會細分為複雜、大、中、小型手術或以百分比賠償；而麻醉師費及手術室費亦與手術費掛鉤。若果閣下覺得這麼多的限制是未能提供「足夠」保障，則可以自選附加醫療保障(Supplementary Major Medical)，即是當實際醫療支出超出基本福利保障上限時，可獲額外賠償。不過，此額外賠償額也有上限，一般是實際支出額的80%。

筆者有幸購買一份非香港一般形式的醫療保險計劃，它以每年計算保障額，此計劃沒設手術費、麻醉師費、手術室費、住院雜費賠償上限，只要醫療費用不超過保障額範圍便可得到全數賠償。根據個人需要，保障額可以以每年數十萬至數百萬計算。

因為有此醫療保障，筆者並沒有購買危疾保險，因為由危疾(及非危疾)所引起的醫療費用，筆者已購買的醫療計劃已可負擔至港幣48萬元。當然，如果覺得48萬還是不足夠的話，閣下可選擇更高的保障額。

醫療危疾宜獨立投保

大家緊記，購買醫療或危疾保險，應該選擇兩者皆可獨立購買的計劃，而無須將它們納入為人壽保險的附加福利項目(Riders)，原因是醫療費用或危疾影響我們的退休計劃，而人壽保險基本上是給予家人在我們不幸離世後的生活保障，與我們的退休問題無關。

■美聯金融集團高級副總裁張伯倫

生財有道

「豐盈」保證回報計劃



蘇黎世保險推出以保證回報為賣點的「豐盈人生」保障計劃，針對期望獲得保證回報達致均衡理財或賺取高回報的人士。計劃供款期分8年、12年或16年，客戶每5年可獲派以基本計劃投保額10%計算的保證現金儲備另加紅利。此外，於供款期末可獲發額外保證現金儲備，按供款年期8年、12年或16年分別再取得基本計劃投保額的8%、12%或16%。

兌外幣定存享高息



花旗銀行新推外幣定存優惠，客戶

由即日起以港元或美元兌換澳元、紐元、英鎊或加元，並開立10萬元或以上等值之1個月定存，澳元、紐元、英鎊及加元利率分別為7.0%、5.2%、2.3%及1.8%。