

危疾保要買趁後生

保障五花八門 先查清免爭拗

香港文匯報訊（記者 余美玉）都市人工作壓力大，加上欠缺運動及不良飲食習慣，高血壓、心臟病及癌症有年輕化趨勢。萬一患病，當事人涉及的手術及醫藥開支可高達數十萬元，一般醫療保險未必可以應付。危疾保險則是針對此類嚴重疾病，為投保人提供大額賠償額，以應付醫藥費及休養期的生活開支。

友邦保險香港及澳門首席執行官陳榮聲表示，每當資本市場不穩時，市民更注重自身的保障，對人壽及醫療方面的保障特別關注，而近年因嚴重疾病有年輕化趨勢，令危疾保險大賣。

現時保險公司推出的危疾計劃，受保的危疾約50多種，除主要「都市殺手」如癌症、心臟病、中風外，男女性獨有的危疾亦會包括在內，例如前列腺初期癌症、睪丸原位癌、乳房原位癌及子宮頸原位癌等。另外，與神經系統及主要器官相關之疾病亦是受保之列，當然疾病細目就要按保單條款而定。

非保障疾病 保額大削

不過，投保人要留意，不少計劃內的受保疾病，有嚴重及非嚴重疾病之分，以AXA安盛「康逸嚴重疾病保障疾病」計劃為例，投保人萬一確診患上51種受保嚴重疾病之一，可獲得相等於保額百分百的現金賠償，但若是確診患上受保非嚴重疾病之一，賠償額只是保額20%。

到底要投保多少的金額才算足夠？陳榮聲表示，投保人除要計算醫療開支，還要考慮治療及休養期間的生活費，因患重病時未必可以工作，屆時就會沒有

收入。一般而言，嚴重疾病如癌症的醫療使費，起碼達50萬元以上，另加至少1年的休養期，假設平均每月生活開支為8,000元，即投保額需60萬元或以上。以保柏「智安保危疾保障計劃」為例，25歲的非吸煙者投保，投保60萬元保額，每年保費2,370元，年齡越高，保費越貴，35歲的非吸煙者每年保費就要3,072元。

毋忘如實呈報原則

立法會保險界議員陳健波提醒，有不少市民於自覺身體出現問題後，才投保危疾保險，卻因沒有如實呈報狀態，故往往於「出事」時未獲賠償，更與保險公司發生爭拗，投保人反而失去保障。他又指，危疾保單會設等候期，由60至90日不等，期內被確診的疾病將不受保，「因為嚴重疾病不會一朝一夕形成，投保前已存在的疾病是不受保的。」此外，值得注意的是，並非一旦確診患上受保範圍內的危疾，投保人就可得到賠償，因要符合保單條款要求。以癌症為例，條款會清楚列明屬於第幾期、擴散程度及腫瘤體積等等才會發放賠償，而有部分保單列明對於較初期及未有擴散的原位癌是不會作出賠償。



■友邦保險香港及澳門首席執行官陳榮聲表示，嚴重疾病的年輕化趨勢，令危疾保險大賣。
香港文匯報記者張偉民攝

友邦香港辦學育新血

香港文匯報訊（記者 余美玉）為培訓年青保險精英團隊，友邦香港成立AIA Premier Academy，每年投資額超過1億元，藉此進一步提升保險業的專業服務水平。公司管理層表示，該批保險精英團隊相信可為該公司吸納年青及高端客戶。

友邦香港及澳門首席執行官陳榮聲表示，受歐美市場影響，近期港股較為波動，惟近日已錄四連升，反映本

港與內地的基本因素較好，經濟增長較歐美為佳，所受影響亦較輕微。

基金贖回潮未現

陳榮聲又指，由於旗下投資相連計劃年期至少有10年、15年以上，故暫未見有基金贖回潮。他認為在刻下市況，強積金投資者應以風險為先，而且目光要放於長線回報上，不要在意短期波幅。

中信建行逾2厘息攬資

香港文匯報訊（記者 馬子豪）港銀搶存款越趨激烈，不論大中小銀行近來均密密出招吸存，一年期港元定期存款息率已推升至2厘。中信銀行國際及建行亞洲再度出招，推出息率分期遞升的一年期存款，息率最高逾2厘。

定存息口按季遞增

信銀國際是次推出的一年期港元定存計劃，開戶門檻為10萬元，利息將分四期派發，息率介乎1.85厘至2.05厘，按季遞增。開戶期由今日至21日止，額滿即止。

早前該行經已推出港元9個月定存計分層利率優惠。如在該行存20萬元新資金，做9個月定存，首6個月的年利率為0.7厘，而第7至9個月的年利率將增至1.4厘。

至於建行亞洲推出6個月定存分層利率優惠，開戶門檻為25萬元新資金，首3個月收

息1.68厘，較上一輪的推廣高0.2厘；其後3個月則視乎客戶資格，現有客戶2.08厘，新客則為2.12厘。優惠期至本月底。

新客戶優惠更進取

除定存分層利率優惠外，如客戶由即日起至12月底，以新資金10萬元到建行亞洲設立一、三及六個月定存，可享較優惠的息率，如以10萬元開設3個月定存，優惠年利率可達1.32厘，較其牌價僅0.08厘高15.5倍。

環球經濟下半年不景氣，或令銀行貸款需求下降。惟銀行界人士表示，就是經濟前景不明朗，令資金成本壓力加大，銀行更要儲足彈藥；而且目前港銀貸存比率高逾八成，銀行得以高息誘客，以防存款流失。另一方面，銀行界人士又坦言在貸款需求放緩，存款息率卻不斷走高，將令本已低沉的淨息差進一步收窄。

高息投資存款 匯豐加時交易吸客

香港文匯報訊（記者 余美玉）為滿足客戶對外匯掛鈎存款的需求，匯豐於網上及流動理財所提供的「高息投資存款」產品的交易時段，於即日起延長4.5小時，客戶可以於星期一至星期五上午6時至下午9時之間進行交易，交易時段屬全港最長。同時，服務新增新加坡元，令可供買賣的貨幣增加至10種。

該行香港區個人理財業務直接服務網絡主管趙慕賢表示，外匯投資深受港人歡迎，尤其是在現時低息環境及波動的市場。

近年來香港人對新興市場貨幣的投資興趣增強，尤其亞洲貨幣，其

升值潛力更備受關注，因此該行新增新加坡元，令可供買賣的貨幣增加至10種。環球資本市場亞太區財富策略部總監葉劍雄稱，國際貨幣基金在9月將2012年全球經濟增長預測由逾5%下調至4%，先進國家只有2%，新興市場及發展中國家則有6%增長。

最低門檻5萬

該行客戶可以透過該行高息投資存款產品，將存款與自選的外幣掛鈎，賺取利息回報。該產品最低存款額為5萬元，備有一星期至六個月多個存款期以供選擇。

十大表現最佳及最差基金

最佳基金	
基金類別	一年回報(%)
日本小型企業基金	9.46
亞太其他貨幣基金	4.12
其他債券基金	3.31
認股權證及衍生工具基金	2.30
美元債券基金	1.80
日本股票基金	0.80
新加坡及馬來西亞股票基金	0.71
環球債券基金	0.18
美元貨幣基金	0.00
港元貨幣基金	-0.02
最差基金	
基金類別	一年回報(%)
印度股票基金	-24.17
香港股票基金	-22.74
中及東歐股票基金	-21.99
大中華股票基金	-21.94
中國股票基金	-21.50
拉丁美洲股票基金	-21.36
其他股票基金	-19.21
環球新興市場股票基金	-18.83
歐洲單一國家股票基金	-16.49
歐洲(英國除外)股票基金	-15.79
數據截至2011年9月30日	
資料來源：香港投資基金公會/Morningstar Asia Ltd.	

美國官員開OT？

前幾天，筆者到茶樓飲茶，偶爾聽到鄰枱夫婦的對話。太太太：「為何OT可以幫助解決經濟問題？」丈夫解釋：「美國政府官員肯加班工作，當然對解決經濟問題有幫助啦！」

筆者差點成為香港開埠以來首個因食蝦餃而窒息的人，實情OT者，全名「Operation Twist」，中文翻譯為「扭曲操作」是也。簡單來說就是美國政府賣出短債，將收到的資金買入長債，令長債價格上升，以降低長債孳息率，通過這個動作，令市場的參考利率維持在較低位置，以防利率上升令經濟環境雪上加霜。筆者非常認同「扭曲」一詞，的而且確，這個動作是在扭曲着一個商業生態環境，可是個人有點迷惑，美國政府不是一向奉行市場經濟，相信有無形之手會作調節嗎？

市場動力在信心

表面上，利率低企對營商環境，甚至對整個經濟活動都

有推動作用，可是當實體經濟沒有改善的情況下，貸款機構還會放寬信貸嗎？營商者在前景不明朗時，還會融資擴張業務嗎？外在現象就是內在質量的表速，扭曲現象而沒有改善質量，就如同同一個有美貌而沒有內涵的人拍拖，辛苦程度可想而知。實情任何市場都是由人去組成，信心就是市場的動力，要改善經濟活動環境，必先從信心開始，而不是虛構一些幻象出來。

這個情況，有點像近年頗流行的債務重組。這個概念主要是讓一個根本已經破產的人，不用申請破產，由第三方擔保將利息截停，並重新訂立還款者能力範圍內的條款。當中不乏申請失敗的例子和涉及若干費用，但是就算重組成功，當事人還是身負債務。再者，如果當事人沒有改變導致欠債的陋習，最終債務還是會繼續增加，直到負擔不來。這個概念正面一點看，可以讓當事人有重生機會，艱苦一段時間就可擺脫負債，不過重點還是要當事人懂得務實。

現在，環視全球面對債務危機的地區，她們正積極經營債務重組的工作，能否完成任務，也是一個超大問號，更遑論由根本做起。

■美聯金融集團業務經理 陳偉明

新地商場簽卡多優惠

由即日起至11月16日，中銀銀聯雙幣信用卡卡戶於新地旗下apm、上水廣場、新城市廣場、大埔超級城、荃灣廣場、wtc more世貿中心商場、彌敦道26號及ICC Sky Dining 101等商場消費，即日累積金額達3,000元或以上，可獲贈100元新地商場現金券及50元天際100門票優惠券。此外，多個商戶提供折扣優惠，低至4折，而上水廣場、彌敦道26號及ICC Sky Dining 101更提供泊車優惠。

出糧戶口送簽賬額

工銀亞洲客戶至本月底前以指定賬戶作出糧戶口，可獲信用卡免找數簽賬額，金額按月薪而定，由100元至800元不等。同時，客戶透過出糧戶口設立自動轉賬繳付賬單指示，每項可獲50元信用卡免找數簽賬額，上限300元。此外，新客開立「理財金賬戶」、「理財e時代」及「349綜合理財戶口」，同時以新資金敘造3個月或以上的定存達1萬元及開立其他產品及服務，最多可各得1,950元、650元及500元回贈，推廣期至11月30日。

消費得「喜」

及早定目標「上車」煩惱少



Citibank 環球個人銀行服務
銷售網絡及抵押信貸業務總監 林智剛

「買磚頭保值」一向是中國人的傳統觀念，然而在現時市況下，港人對置業看法有沒有改變？

花旗銀行最新「香港市民置業意向調查」發現，有七成受訪者同意置業是人生的目標之一；超過五成人更認為置業代表着一種個人成就，這可以說香港市民仍視買樓保值為長遠目標。

調查：買樓年齡平均33歲

當問到甚麼時候需要置業時，大多數受訪者以年齡作為界定，認為30歲或以上置業的適當時機。事實上，這個想法與港人的行為一致。就調查所見，曾經買樓人士的平均「上車」年齡為33歲。另外，有意置業人士期望的物業面積為500平方尺至700平方尺，平均樓價約為300萬元。期望擁有物業的面積雖與上年相同，但預算樓價比去年為高，反映市民考慮到樓價上升而對置業預算有所調整。

究竟如何才能達成置業夢？首先是及早定目標。據調查發現，有超過一半的受訪者表示需要5年或以上時間準備首期，換句話說，大家要好好把握由大學畢業到30歲的這段黃金時間，為置業做好準備。第二，就是要持之以恆，每月預留部分工資作置業用途。第三，努力「做好份工」，畢竟大部分人的收入來源是每月薪金，可能最初投身社會之際所賺取的工資不多，的確較難儲錢；透過努力工作，尋求晉升機會，當往後升職加薪後，便會相對容易增加積蓄。

最後，在訂立置業目標時，應量力而為。每人的工作背景及能力均不同，因應自己或家庭的每月收入，制定目標物業的地區，預算可支付的物業價格及一切雜費開支，便能讓自己的期望更易達成。

時富理財錦囊

缸中水仍淺 趁低可摸魚

重陽之後全球救市暖風又起，港股終於否極泰來，出現久連連續彈升。恒指一周之內從低位反彈逾2,000點，重新站上5日和10日線，為最近一個月以來的首次，短線形勢已經顯著好轉。

大市勁升之後，技術上的嚴重超賣已有所緩和。未來走勢將取於環球經濟基本面的進一步發展。從中長期來看，仍有不少負面的因素壓制，例如對全球經濟衰退、中國經濟擔憂放緩及歐洲債務問題最終能否得到根本解決等。不過，隨著各國救市意願加強，投資者信心有所恢復，大市可能會在當前位置附近展開一段整固，個股的機會將會增加。近日盤口也顯示，許多前期跌幅巨大的個股，出現較為強勁的反彈。

投資望中長期前景

港股近幾個月的跌幅遠超歐美，主要因魚缸中水位流失迅速，魚兒都擱淺。不過，中國經濟增長和財政狀況與歐美的比較，孰優孰劣，相信各位心中自有判斷。當下金魚缸中水仍淺，國際大鱷們仍會垂涎。從估值角度，本港上市的許多股票市盈都只有3倍至5倍，只要公司的持續經營沒有什麼問題，它們的中長期投資價值比較具有吸引。可關注那些估值較低，前期跌幅巨大，低位大幅放量的個股之反彈機會。

筆者留意到中國智能交通(1900)符合以上條件，該股去年底最高曾見5.92，之後一路下滑，近日低見0.61，最大跌幅近90%，可謂非常慘烈。該公司主營交通基礎設施技術解決方案和服務，主要集中於鐵路和公路。眾所周知，7月23溫州動車事故之後，鐵路建設明顯放緩，相關行業受沉重打擊，令該股加速下跌。筆者以為，高鐵建設對經濟和社會發展的益處不掩，在總結教訓得失之後還應大力發展。趁行業最低谷介入反倒是不錯機會，近日該股低位大幅放量，股價顯著回升，以現價0.85計，預測PE仍僅有3倍出頭。該股短線或仍有震盪，但中長線總是機遇大於風險。