

五招預防金融騙局

儲蓄為未來，但不幸遇上金融騙局，過去的努力就可能付諸流水，所以學理財一定要先學一些防騙招數，捍衛你的財富。

第1招：保護個人資料

數字人生，你的銀行或投資戶口的賬號和密碼，與你的財富緊密連繫，所以你應好好保管這些可以連接你個人財產的重要資料，不要隨便向他人透露，並要定期更新。記着，你的服務提供者例如銀行和經紀行，或者警方都不會聯絡及詢問你的戶口密碼。

第2招：留意網上交易保安

網上理財和投資十分普遍，而騙徒亦在互聯網中尋找下手的對象，用假網站和虛假電郵等，騙取你的個人資料。如果你能夠嚴格執行一些網上保安措施，例如使用最新版本的操作系統及瀏覽器，使用及時更新的保安軟件，保護你的電腦和手機，可以減輕你面對金融騙局的風險。

第3招：錢過人手要三思

用假身份行騙是騙徒慣用的伎倆，他們可能訛稱自己為你服務，或是某金融機構或政府部門的職員，向你作出一些財務或投資要求。騙徒可以透過電話或電郵接觸你，記着不要相信來電者的號碼，他們有技術相信電話是來自正當的機構或公司。

徒要你提供個人資料，或向你提出任何財務要求，你
實對方的身份。你可以聯絡對方所聲稱代表的機構，
分。

第4招：留意最新的騙案

多留意有關騙案的新聞，就可以提高危機意識。如果家中有長者，記得告知他們一些防騙的訊息，防止他們成為騙徒下手的對象。

第5招：忌貪圖高回報的投資

貪念使人蒙蔽，忘記「高回報高風險」的道理。騙徒亦經常利用人性的貪念，以高回報作餌，引誘受害人墮入騙局。你可能聽過的倫敦金、比特幣、層壓式騙案和龐氏騙局，其基本特質都是保證短期內賺取高回報。

了解誰人與你交易，以及用持牌中介人例如財務顧問、銀行及經紀行處理你的投資事宜。金融騙案五花八門，當處理金錢交易時，切記小心駛得萬年船，是確保財產安全的不二法門。

錢家有道 (www.thechinfamily.hk) 由投資者教育中心負責管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持

投資理財

投資前先準備應急基金

在投資理財的概念中，不少人都知道應該及早為自己的人生作出規劃及制定資產的配置及目標。但當定下了人生目標後，知道要達成目標所需付出的資金不少，相信很多人都會將大部分積蓄放入投資組合及理財產品等。但是考慮投資理財的同時，究竟應該留下多少資金



作日常開支及應急需要，
以及應該如何做好準備
呢？

■東驥基金研究部

假設作為打工仔的你，不幸地失業了。那麼每月的定期收入就會中斷，面對收入停止而開支仍在的情況下，究竟應該如何應付平日的食宿費用、生活支出？首先，大家不應該輕易動用投資組合內的資金或變賣資產。畢竟這是經過詳盡考慮而希望透過定時時間而達成目標所建立出來的投資計劃。一旦中間有所變動，未來的計劃就可能受到影響，達成目標的時間亦可能因而延長。因此，在進行任何投資及理財規劃之前，都應該提早預留一筆應急基金，以備不時之需。

考慮衣食住行四大因素

應急基金應包括哪些支出？其實簡單去想就是日常的衣、食、住、行四大項目作為主要考慮因素。

服裝添置：相信這個項目支出是視人而定，豐儉由人，雖然普通人未必要經常添置新衣服，但是季節

變化總會令人在服裝方面有所需求，因此預留部分資金作未來一至兩季添置服裝即可。

食宿費：如果你不知道自己每月平均在燈油火蠟雜費上的支出是多少，那麼現時就應該開始記錄下每月的支出賬單。

如果經常外出用膳，亦應該預留這筆費用，或者加大油糧雜費的預算。另外，相信住宿是佔整體開支最大的一部分，較應預留足夠的房租或按揭支出，同時亦要記得要預留包括水電煤費、電話費、互聯網費用等。

交通費：日常的交通費亦應包括在考慮之列，駕駛人士除了供車的款項外，最好也預留定期驗車的費用。

其他必要支出：諸如供養父母、子女學習支出等，保險及醫療費用方面，應計算好包括醫療、人壽、家居、汽車等等的保險開支，同時



應急基金應包括日常
的衣、食、住、行四大
項目。圖為市民在超市
選購食品。

資料圖片

預留部分保險計劃沒有覆蓋的臨時醫療費用。如果參加了健身中心會籍，這些支出亦應計算在內。

此外，一旦失業時，亦要考慮到尋找新工作的成本，例如報讀一些培訓課程增加競爭力，及因找新工作而經常出入的交通費及膳食費等。至於非必要開支例如外出看電影等娛樂，酌量準備少量資金即可。

應預留最少6個月生活費

應預留最少6個月生活所需資金。其實每一項開支不用憑空去估計，只需要記錄未來的幾個月的開支作為基礎，加上其他非經常性開支，取一個平均數即可，那麼就會清楚每個月大概的開支是多少。

筆者建議最少應預留6個月的生活費用作為緊急基金，因為如果失業的話，以半年時間去尋找適合的新工作是常見的，故此預留較多的

緊急基金可令尋找的新工作的過程中較為鬆動及減輕壓力。

當然，不少人可能無法一次過拿出整筆應急基金，但是筆者建議各位應將設立應急基金視為首個目標，開始先預留一至兩個月的開支，然後逐步增加，令應急基金足以支持數個月的生活。

同時亦應將緊急基金與日常的開支賬戶分開，減少在非必要情況下動用應急錢的機會。

因此各位無論用多少資金去進行投資理財，都應預先留有適當的應急資金，這樣將來生活上就算遇到任何急事起碼還能用得着，理財也能更安心。

(讀者請注意基金價格可升亦可跌。本文意見只供參考，文內基金買賣策略亦只是模擬，並不構成投資建議。東驥基金及東驥基金管理的基金組合，有可能持有文中提及的基金。)

最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

[illegible][illegible]

註：亞洲太平洋股票，日本除外。

最新基金資格：基金最近期之每股資產淨值或賣出價。

變幅：以期內每股資產淨值或賣出價計算，股息再投資，以港元計算。

同一組別中，領先的 20% 基金在總回報上被授予 Lipper leader 稱號(代號 1 級)，之後的 20% 為 2 級，中間的 20% 為 3 級，再之後的 20% 為 4 級。

穩定回報評級：以歷史數據為依據，反映基金相對於同組別中經風險調整後的穩定回報。