

流動支付互相套現

零成本

賺積分

換里數

各大流動支付工具強勢攻港，P2P（個人對個人）轉賬免手續費，識得用還可以「零成本」賺積分，就是在親友之間利用信用卡綁定流動支付 Apps 互相套現，雖然套現金額不多，但互相套現後其實大家都是零付出，卻能為信用卡賺現金回贈或者換里數，所謂小富由儉、聚沙成塔……財富就是這樣日積月累而來的。惟需要留意的是，每個 Apps 對用戶轉賬和餘額提款均有不同的上限，本文就平日使用度較高的 PayMe、WeChat Pay 和 AlipayHK 作比較。

■香港文匯報記者 周曉菁



■WeChat Pay完成高級認證後，每月可享受5萬元提款。

■AlipayHK提交身份認證後，需三個工作日才能通過審核。

■PayMe每天及每月轉賬至銀行戶口的上限均為5,000元。

圖片為手機截圖



■P2P轉賬免手續費，識得用隨時可「零成本」賺積分。

經信用卡轉賬提現比較

Apps	每日最多轉賬*	每月最多轉賬*	現金到賬時間	每年最高免手續費提現**
	5,000 元	5,000 元	恒生、匯豐即時，其餘2-3天	6 萬元
	5,000 元	1 萬元	2-5 個工作日	12 萬元
	5,000 元	5,000 元	4 個工作日	6 萬元

註：*PayMe、WeChat Pay達到每日、每月最多轉賬後即不能繼續操作，AlipayHK則需支付超額手工費，中銀信用卡收取1.5%，其他信用卡收取3%
**按單一賬號、單一信用卡，每月提取最高轉賬現金計算

各銀行信用卡套現計劃概覽

銀行	計劃名稱	每月最低手續費	一次性行政費	還款期
中銀香港	現金分期	視情況*	200 元	6-24 個月
匯豐銀行	現金套現	視情況*	300 元	6-60 個月
花旗銀行	Quick Cash	0.14%	按套現金額計	6-60 個月
東亞銀行	好用錢	0.14%	-	6-48 個月
渣打銀行	兌現分期	0.17%	200 元 (網上申請可免)	6-60 個月
星展銀行	迅用錢	0.17%	視情況	6-60 個月
恒生銀行	現金分期	0.18%	300 元	6-60 個月

註：*每月手續費按分期金額、還款期及視乎信用卡賬戶狀況而定。

首先，用家需將信用卡與Apps賬號綁定，設置以信用卡優先（若有）付款或過數。在過數給好友或家人後，對方賬號內便有指定的現金，對方再轉回你的賬戶，即可變成現金餘額，再將餘額兌現至個人銀行賬戶。暫時來看，三個Apps的條例都說明，將餘額轉至銀行卡，並不需要收取任何手續費，且本港常見的銀行賬戶都可支持提款。

WeChat Pay: 每月上限1萬元

以WeChat Pay為例，每個月內「零成本」套現的上限為1萬元。已設定付款密碼的用戶，每日最多可通過信用卡轉賬5,000元，每月上限1萬元，而對等的餘額提款的單日、單月上限亦為1萬元。進一步完成高級認證，即提交工作信息、身份證、住址證明等的用戶，每月可享受5萬元提款，那是否就能多綁定幾張信用卡呢？答案是否定的，信用卡轉賬的1萬元上限是基於一個WeChat賬號計算，並非以信用卡的數量而計，而不同信用卡的每日限額需留意發卡行的規定。

AlipayHK: 每日兌現最多10次

AlipayHK的轉賬要求會更加嚴格，僅限綁定本港發行的Visa/Master信用卡，每個賬戶每月最高可轉5,000元，即個人能套現約5,000元。轉賬若超過5,000元即需手續費，中銀信用卡1.5%，其他信用卡3%，兌現無上限，但每日不能超過10次，每個賬戶最多可加入5張兌現銀行卡和5張支付信用卡。

PayMe: 信用卡增值即可兌現

PayMe屬三者中最方便的，能省去過數給他人的步驟，直接使用信用卡增值功能即可兌現。當提交香港身份證副本後，無論是否匯豐信用卡持有人，每日、每月轉賬至銀行戶口的上限均為5,000元，每年轉賬至銀行上限為10萬元。

以現階段來說，各類流動支付Apps基本將信用卡轉賬以零售交易處理，不歸為現金透支。所以信用卡轉賬的每筆交易，可按照網上消費來計，滿足各間銀行網上消費換取積分里數的要求。

信用卡套現記得準時還

使用。現金套現的最大好處是可通過網絡或電話申請，毋須遞交文件，一般7天內可以做到現金到賬，更快的可以做到2日或更短。

提供額外現金回贈

當大家取得套現金額後，銀行會在你的信用卡賬戶內，凍結相同金額的信用額，直到全部還清。例如申請人的最高信用額是3萬元，獲銀行批准套現2萬元後，信用卡只剩下1萬元的額度可用。有些銀行規定，用戶不能在此計劃中享受任何信用卡積分優惠。為補償這一點，大多銀行的套現計劃都會提供不等的現金回贈。

值得注意的是，信用卡套現的推廣計劃往往只會標出每月的最低手續費，實際最低年利率等等，並非適合每位申請人，條款和細則中都會寫明。這一步就如同按揭，銀行會根據

每人的信貸狀況，決定每月手續費、還款期和套現金額。例如渣打銀行，必須兌現15萬元以上，才能享受0.17%的每月手續費和3.97%的實際年利率（以48個月計算）；若只是套現5萬元以下，每月手續費就需0.29%，相應的年利率亦高達6.74%。

額度按信用情況而定

與一些貸款計劃一樣，銀行提供的套現額度並非一定「如你所願」，可能會根據申請人的信用情況而定，或許遠遠低於申請人所預期的金額。更為重要的是，若未能在每期的到期日或之前支付全數欠款，罰息金額很高，實際年利率可能會超過30%。信用卡套現若提前還款，也會收取相應手續費。

信用卡套現雖然快捷，依舊不能忘記每月按時還款，大家在申請前依舊要三思而後行，「借定唔借，還得到先好借」。

——保險解碼——

高端醫療保險添保障

筆者眼看不少人都愛追潮物，每次有新款智能手機或電子遊戲機上市，他們就會嚷着「早買早享受」，即使「遲買平幾嚟」也絕不妥協等候，朋友Matthew就是這些潮流尖子的其中一員。筆者經常勸這位老朋友要保重身子，不要通宵達旦排隊搶購新款手機，同時也要保障自己，應盡早投保醫療保險，但總是屢勸不聽。

有天他致電給我：「Kevin，我上年確診患上腎結石，在私家醫院花了數萬元做了一次清除手術，現在又復發了。你知道我本身沒有任何個人醫療保險，現在想購買一份醫療保險，但又得了這個病，是否已不能投保醫療保險？」

很多人都是在生病過後，才明白醫療保障的重要性。但確診病患過後，又是否不能投保醫療保險，得到醫療保障呢？

其實，已被確診患有疾病的人，亦未必不能投保醫療保險。就以Matthew為例，他曾患上腎結石，能否成功投保，需視乎不同保險計劃的保障範圍，以及所患的疾病類別和嚴重程度而定。對於投保前已患上或出現病徵的疾病，保險公司有可能提高保費或將有關的疾病列作不受保項目，被保人將來仍可就其他疾病獲得醫療保障。當然，保險公司亦有

機會拒絕整份保險的申請。

可涵蓋已確診疾病

假如Matthew想獲得較全面的保障，可考慮市場上一些高端醫療保險，該類計劃可為被保人提供較大的保障範圍，例如全球醫療保障，更涵蓋被保人投保前已確診的疾病及/或先天性疾病。當然，由於保障範圍較廣，這類高端醫療保障的保費會較一般醫療保障昂貴。

Matthew似乎想到什麼點子，急不及待地問：「其實我不上報，保險公司應該不會知道我生過腎石？那就不會加我保費或者拒保吧！」

原則上，投保人應以最高誠信申報病歷，保險公司也有機會要求投保人進行體檢驗身，購買醫療保險是為了獲得保障，假如只往保費方面考慮，日後患病想申請醫療保障時，被保險公司發現虛報病歷，是絕對有權拒絕賠償，屆時省下的保費差額也不夠付醫療費用呢！

註：保險產品的賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。

■AXA安盛董事總經理（人壽保險業務）黎卓祺

——財技解碼——

醫藥板塊續旺 緊抓領域龍頭



股，後續可能風險較大。

創新類醫藥可核心配置

上周醫藥生物板塊繼續領漲。生物技術領域，目前內地CAR-T技術已經出台技術申報指引，而且內地企業已經開展臨床，和國際上研發相比，內地的技術起點並不低。腫瘤免疫方向，尤其是在治療效果上具有顯著提升的CAR-T領域，未來甚至具後發優勢。

創新是醫藥產業的未來，具備政策支援，市場結構優化，創新藥械的投資回報提升等優勢，因此創新類醫藥行業是核心配置。這類發展潛力龐大的龍頭企業，除石藥（1093）及中國生物製藥（1177）外，還有積極併購和研發的「摩指新貴」綠葉製藥（2186），集團的產品涵蓋四大領域，包括腫瘤藥物、消化與代謝藥物、心血管系統藥物及中樞

神經系統藥物，集團研發領域正覆蓋內地最為普遍病發率最高的首四種病症。

大品牌OTC估值有望提升

從估值上看，當前OTC板塊預期較低，整體估值處於行業的平均水準之下，基於消費升級，品牌OTC迎來一輪提價的機遇，具備性價比優勢的OTC板塊，尤其是大品牌OTC，有望迎來估值提升的行情。

仿製藥方面，第四批涉及八個產品的仿製藥一致性評價結果即將出爐，目前累積十餘省區已出台一致性品種招標採購政策。受益藥審加速以及一致性評價的估值性價比的製藥企業，包括聯邦製藥（3933）、李氏大藥廠（0950）、東陽光藥（1558）等。

■太平金控·太平証券(香港) 研究部主管 陳義明