



趁暑假出遊的市民，可留意各信用卡海外簽賬優惠和回贈，幫補旅費。

資料圖片

外遊碌卡賺回贈 銀聯卡最划算

夏日炎炎，又到了暑期出遊的高峰期。睇準匯率起伏再換錢，可能是許多人出行前「To do」清單中的一項。但除了旅途中必要的小額支出外，信用卡海外簽賬顯得更加便捷，有些銀行的信用卡甚至會提供誘人的里程和現金回贈。哪一張卡能獲得最多優惠回贈？手握銀聯、MasterCard、Visa多種機構信用卡時，該如何選擇？

■香港文匯報記者 周曉菁



若優先選信用卡機構，銀聯是第一選擇。不少銀行以「海外簽賬免手續費」作招徠，一不留神隨時支付更多費用。但其實「免手續費」只是圈套，豁免發卡機構的手續費，信用卡公司仍會收取手續費。Visa、MasterCard在持卡人進行外幣簽賬時（無論是實體店或網上購物），都會收取基本的1%手續費，有時銀行會另外收取0.95%費用，所以多數銀行的Visa及MasterCard都會收取合共1.95%外幣交易收費。

銀聯卡真正豁免手續費

除個別銀行和卡類收取1%的手續費外，只有銀聯信用卡，基本可以做到不設外幣交易手續費。即便是在美國較為流通的AE（American Express）卡，也會收取2%外幣手續費。在海外消費，一般以當地貨幣簽賬較為划算。若利用港幣簽賬，其動態貨幣轉換（DCC）服務手續費可能要高達3%至5%，有些銀行月結單上並不一定顯示有關收費，令市民不知自己「畀多咗錢」。以標榜「海外簽賬不收手續費」的信用卡為例，如選擇以DCC簽賬，信用卡組織會收取約1%手續費，再加上DCC兌換服務的3%至5%手續費，整體可以佔簽賬額的4%至6%。

據消委會調查發現，21間發卡機構的海外簽賬收費，不同機構收取手續費的差異很大。

信用卡組織另徵兌換費

以當地貨幣簽賬為例，即使部分發卡機構免手續費，但信用卡組織仍會收取外幣兌換附加費，一般為簽賬額的1%或1.5%；如發卡機構沒有豁免手續費，加上信用卡組織收取的附加費，手續費最高可涉及簽賬額的2.45%。因此，銀聯在手續費方面，稱得上是最良心的機構了。

不過，銀聯在全球的使用範圍上卻略遜一籌。中國銀聯由中國人民銀行批准成立，主要活躍在亞洲區內且遊客較密集的地區，如香港、澳門、台灣、日本、韓國、泰國等。如若前往歐美國家，銀聯使用率非常低，不僅可接受刷銀聯卡的商戶不多，連街邊的ATM機也不一定能找到銀聯的標誌。這時就可以選擇另外三間機構的信用卡了。

Visa結算匯率非刷卡日

還要注意的，匯率可能也是選卡的考慮因素之一。Visa會按照賬單日當日的匯率進行結算，一般2-3個工作天後可從系統中查到，而銀聯則是以刷卡當日的匯率進行結算。

因此，美元、歐元及港幣等主要幣種的走勢，也會間接影響最終消費額的大小。即便如此，選擇一張合適的海外簽賬信用卡，獲贈里程和現金回贈，也能順勢抵消其中的匯率損失了。

海外簽賬信用卡優惠

渣打亞洲萬里通萬事達卡	
里數：7-9月每月消費5,000-17,100元，1元=1里	
手續費：1.95%	
花旗銀行Premier Miles Visa卡	
里數：滿2萬元，3元=1里	
手續費：1.95%	
東亞Visa Signature卡	
現金回贈：4.4%	
手續費：1%	
匯豐雙幣銀聯鑽石卡	
現金回贈：5.65%	
手續費：1.95%	

儲里數類

現金回贈類

渣打卡\$1換1里 全城最抵

外出遊玩自然避免不了「買買買」，除了幫親朋好友置辦手信，如購物狂般「唔停手」也是大部分人的常態。若去歐洲、日本一些可以退稅的國家血拚，那申請一張專為海外簽賬的信用卡就非常有必要了。

上限換12100里程

渣打亞洲萬里通萬事達卡今年推出了夏日優惠，有機會享受1元=1里。以往4元=1里的外幣優惠已經抵過本地消費，由7月1日至9月30日，每自然月在海外以外幣簽賬達到5,000元以上，就可享受1元=1里，上限為17,100元，最多可以獲得12,100里程；若未滿5,000元，也能照常以4元=1里計算。1.5萬里程已可換領往返台北的機票，暑假快速獲取里程的優惠不能錯過。

花旗卡可換Avios里數

花旗銀行Premier Miles信用卡也有類似優惠，簽夠2萬元即可享受3元=1里，若未達到也能做到4元=1里。除了亞洲萬里通，該卡還可以將積分換Avios里數。新客戶在2個月內簽賬滿1萬元或以上，可獲國泰航空來回台北機票一套或6萬積分（即5,000里）。除里程積分外，東亞Visa Signature卡主打「東亞日」特別回贈，周六、日於海外簽賬可享4.4%現金回贈。此卡迎新獎賞包括600元現金回贈或多功能除蟻暖被乾燥機，Apple Pay或Google Pay付款簽賬也有25%現金回贈。

如果只想趁暑期出遊賺外幣簽賬回贈，匯豐雙幣銀聯鑽石卡就最適合。只要在「最紅自主獎賞」計劃選擇「賞世界」，加上「基本回贈」和「最紅網購及海外簽賬獎賞」，再扣除1%手續費，就可以獲得銀聯優惠匯率消費，再獲得3.4%回贈。另外，匯豐Visa Signature卡的外幣簽賬回贈也很高，在「最紅自主獎賞」計劃選擇「賞世界」，外幣簽賬現金回贈5.6%。

美聯觀點

早作準備 升學置業隨心選擇

上周升中派位及中學文憑試（DSE）相繼放榜，又是家長們忙着為子女籌謀升學季。

現今香港的升學途徑已趨多元化，出路比以往更廣，父母只需早作教育儲備安排，便可讓子女有更多選擇，朝着自己的興趣和潛能發展，開創一片天。

今時今日不少父母均會在子女出生後為他們購買保險，當中通常包含醫療保險及教育基金，為子女提供醫療保障及幫補教育開支。

不過，年輕人置業亦越加艱難，精明的父母希望為子女多想一步的話，可考慮選擇一些保本又富彈性的長期儲蓄保險計劃，為子女不同人生階段作好財務儲備，包括置業首期之用。

複息效應令儲蓄越滾越大

這樣兼顧多個人生目標的計劃，保費應該花費不菲吧？其實只是簡單運用理財的

基本原則——複息效應，繳付保費數年，已可令儲蓄滾存起來。

近年計劃可變更被保人

父母可在子女年幼時投保，制定儲蓄目標及供款年期，繳付保費數年，讓其與累積的紅利及利息等滾存十多年，再按需要提取部分保單價值作為子女教育經費，並鎖定其餘價值繼續滾存，以實現下一個目標，如子女置業、創業等。近年更有此類計劃首創可變更被保人，這樣投保人（如父母）可將保單的價值一直承傳下去至子女、孫兒等等，更靈活富彈性地把財富滾存及傳承。

為下一代的重要人生階段及早展開財務儲備，成就子女開創自己的路，作為父母的亦有更大空間計劃自己的退休生活，共同享受不同階段，同樣精彩的人生。

■富衛保險香港及澳門首席事務總監 謝振國

財技解碼

政策托底 股市或見底回穩

當前經濟形勢表現為內地經濟存下行壓力、中美貿易戰正式開打、人民幣匯率出現大幅貶值，多個利淡因素出現，股市出現大幅調整，恒指近期由高位回調9.5%。不過，內地政策正對沖當前經濟下行壓力，貿易戰仍有可能向降溫的方向走，股市急挫後有見底回穩的跡象。

人行放鬆銀根撐企業

第一，宏觀經濟下滑預期攀升的同時，政府發力托底經濟。

1. 人行貨幣政策寬鬆，舒緩流動性的舉動相應增加。6月份人行實施了定向降準，釋放流動性7,000億元人民幣。在表外、非標業務收緊、企業資金面緊張的當下，流動性可以說是當前關鍵問題。人行的流動性目標由穩定改為充

裕，其中釋放的寬鬆訊號較為明顯。

2. 人行貨幣政策委員會第二季度例會增加了「疏通貨幣政策傳導管道」的表述，表明人行已關注到收緊信用對中小企的衝擊。「保持貨幣信貸及社會融資規模合理增長」調整為「引導貨幣信貸及社會融資規模合理增長」，預計人行將對表內信貸額度有所鬆動，避免過緊信用對中小企和民企的擠出。

干預匯率機會加大

3. 寬鬆貨幣的同時加碼房地產調控，避免流動性進入房地產領域。房地產棚改貨幣化收緊，七部委聯合治理30個城市的房地產亂象，發改委限制房地產企業海外融資，均指向了房地產調控的進一步升級，防範房地產風險加劇。

4. 人行表示將密切關注匯市，表明人行出手干預的概率將相對加大。

第二，利好中、美貿易的消息湧現。

1. 美國方面允許企業申請關稅豁免。

2. 美國取消中興（0763）禁令。美國商務部表示，美國已經與中興簽署協議，取消近三個月來禁止美國供應商與中興進行商業往來的禁令。

3. 美國企業特斯拉（Tesla）落戶上海，證明美國企業未必配合美國政策。特斯拉與上海臨港管委會、臨港集團共同簽署了純電動項目投資協議，確立了特斯拉中國工廠落戶上海臨港，預計每年在中國生產50萬架電動汽車。

兩地股市估值仍偏低

總之，當前國際分工格局使得中美貿易戰繼續擴大存較強阻力；儘管企業盈利增長略有放緩，但恒指11.5倍市盈率、上證綜指12.8倍市盈率，其估值整體處於合理甚至偏低的區間；匯率調整後意味着人民幣資產對於海外投資者來說將更具吸引力。

■太平金控·太平証券（香港）研究部主管 陳義明