

活到老學 Fintech 到老

金融科技(Fintech)發展日新月異，香港人口則急速老化，必須確保長者能夠與時並進，善用創新數碼科技。

當中有賴服務提供者及社區為長者提供足夠支援及訓練，培養他們使用 Fintech 的信心。投委會去年9月訪問了600名年齡介乎50至69歲的人士，當中四成受訪者抱有嶄新的 Fintech 服務是為年輕人而設，並不適合中年及老年人的看法。

在常見的 Fintech 服務中，以流動支付服務最為普及。接近三分之二的受訪者表示在過去12個月內曾使用相關服務。近半受訪者曾使用雙重認證技術，但曾使用生物辨識認證(如指紋、臉部或聲音辨識等)的受訪者則不足兩成。

近四成受訪者認為 Fintech 服務難以使用。若向他們提供示範和指導，逾六成人表示會有信心嘗試使用服務，反映只要有適當支援，長者對 Fintech 的認知和使用信心都會截然不同。

應用漸廣 小貼士防詐騙

隨著 Fintech 應用越來越廣，長者使用的同時，亦要保持警覺，以下的小貼士可以幫助用家避免墮入一些網上盜竊和詐騙。

- 網上理財：1、為登入網上銀行/投資戶口設定一組高強度密碼，定期轉換及妥善保管；2、小心保管用於登入網上銀行/投資戶口的工具，如手機和保安編碼器；3、提防社交工程攻擊，不要隨便向其他人透露自己的個人資料；4、日常上網要遵行一些良好習慣，例如不要 root 或 jail break 手機，以及不要下載來源不明的應用程式；以及避免使用公共 Wi-Fi 及公共場所的電腦。

- 電子錢包和轉數快：1、輸入對方的電話號碼、電郵或二維碼，然後核實付款金額及收款人，才可確認付款；2、預設交易限額；3、手機時常上鎖；4、不要讓陌生人借用你的手機；5、電子錢包要設定密碼，防止被盜用；6、遇到懷疑交易，應立即通知銀行或電子錢包服務商。

錢家有道(www.thechinfamily.hk)由投委會管理，投委會獲教育局及四家金融監管機構支持

銀髮理財



溫傑 光天新鴻基財富管理策略師

政府早前宣佈，將於2月1日起將長者綜援(金額為每月3,485元)的申請年齡由60歲增至65歲。若最終落實相關方案，意味往後60至64歲人士只能申領健全成人津貼，每月獲得的金額將較長者綜援大幅減少接近1,000元，退休生活或受影響。雖然上述議案遭立法會跨黨派一致要求擱置，而市場亦有消息指，政府亦已公佈「補鑊」津貼，但

如何準備退休儲備，在平均壽命持續上升的情況下日趨重要。

較早前筆者曾比較及分享公營及私營年金計劃，除此以外，儲蓄保險亦是可取之選。顧名思義，儲蓄保險指投保人透過保險計劃達到儲蓄或投資的目的。部分讀者或會問：市場上有不同投資工具，儲蓄保險的回報不見得特別吸引，其吸引力何在？

投資風險轉嫁保險公司

首先，投資有風險，回報往往並不保證。而儲蓄保險則不同，隨著投保人將資金交予保險公司，再投資到指定的資產組合內增值，即使投資表現未符合預期，保險公司亦要履行計劃的保證回報。由於投保人可將投資風險轉嫁至保險公司，因而其回報不宜直接與其他投資工具比較。為保障投保人，保險公司受保險業監管局規管，確保計劃內的擬定回報必須有足夠的資金支

於波動市下取穩健回報

事實上，近月中美貿易戰的陰霾下，面對環球市況波動，投資者更需攻守兼備。若果有意提高投資組合的避險比例，希望求穩定回報，儲蓄計劃可算是吸引之選，今個星期筆者會先主力介紹部分短期儲蓄保險(未來有機會就長期儲蓄保險計劃再作探討)。值得留意的是，與投資世界的定義不同，在保險計劃之中，五年或以以下統稱為短期計劃。

簡單來說，短期儲蓄保險產品有多項優勢，首先是年期短，供款期為2至3年，而計劃期滿一般為5至6年，部分計劃可接受預繳保費並享保費折扣優惠。另外是提供保證回報，可協助投保人穩健增值，市場有短期儲蓄計劃的保證年度化內在回報率達3.68%。雖然相比其他投資產品的回報不算高，但可用來對

淺談短期儲蓄保險



香港特區政府日前公佈，由2月1日起，將領取長者綜援的合資格年齡由60歲改為65歲。圖為長者人口比例較高的深水埗。

抗通脹，分散風險。而投保申請手續簡便，毋須驗身，身故賠償一般為已繳保費的101%。

注意年限制 預留資金

短期儲蓄產品的投保年齡資格普遍為15歲至75歲(部分計劃更達80歲)，由此帶來兩個重點。第一，相關產品適合不同年齡人士，可作為低風險的目標儲蓄計劃，又或是資產分配的其中一部分，以提高投資組合的避險比例，用途甚為廣

此外，就算退休後亦可考慮相關計劃，令退休儲備可抗通脹。當然，就算是相對短期的保險計劃仍有年期限制，投保人需要留意資金的流動性問題，建議保留足夠現金，以備不時之需。

綜括而言，儲蓄保險是如果讀者希望在較低風險下對抗通脹，或者有意提高投資組合的避險比例，便可以考慮的其中一種儲蓄方案。

如果讀者們有任何關於退休理財的問題，請聯絡香港文匯報編輯或電郵筆者 kenny.wen@ebshk.com

最新強積金基金報價

Table with multiple columns listing various investment funds, their performance metrics, and fund names in both Chinese and English. Includes a note about data source: 資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏