

# 豬籠入水第一步

## 精明逗利是

### 投資推介 優惠攻略



#### 點使利是錢

### 發達靠滾雪球

新年獲得一筆意外之財，雖然未足以大富大貴，但股神巴菲特亦曾分享過雪球效應，將財富比喻為一個雪球，認為只要找到濕的雪、長的斜坡，雪球就可以滾愈大，簡單而言，在無父幹無母幹下，愈早進行投資，複利增值時間就愈長。而投資亦非大人專利，學生亦可趁着逗利是積少成多下，踏出投資第一步。

#### ▶ 月供股票 券商門檻低過銀行

如果手持本金不多，大可選擇月供股票，即是每月在指定日子，以固定金額買入心儀股票，不少銀行及券商都有提供月供股票計劃，當中又以券商入場門檻較低，月供低至500元起，銀行的月供則大多在千元起跳。而使用月供股票的優勢是，淡市時可以在低位吸納更多貨，以平均成本法減低股市波動下帶來的風險。

不過亦需要留心，投資者雖然可設定每月投資金額，但每間不同的銀行、券商都有不同項目的收費，包括佣金及手續費、存倉費、代收股息費、沽出費等，間間收費不一，部分或有豁免，而不少銀行券商為了吸引新年輕客戶，很多時都會推出優惠作推廣，如全年免手續費等。

#### ▶ 買碎股 買入賣出手續費高

港股買賣，一般都是以手數作為交易單位，而不足一手的股數將視作碎股，通常是投資者進行供股、選擇以股代息、獲派紅股等而出現碎股，目前部分券商可以買賣碎股，入場門檻自然較一手買入股票大為降低，不過投資者亦需要留意碎股買賣通常較麻煩，同時有差價之餘，隨時有價無市，而就算沽出亦需支付佣金費用等。

#### ▶ 定存 季結年結高息計劃多

如果以上投資都認為風險太大，大可考慮佛系儲錢法。趁季結、年結等市場資金流動性較緊的時間，銀行一般會提供較高港元存息吸納定存，以提早鎖定資金成本，因此不妨將利是錢做較短期的定存，以享有更大靈活性，方便資金「搬家」，加上現時有轉數快，大額資金轉賬亦較以往方便得多，而「搬家」後不少銀行亦將之視為新資金，可享有不少高息定存優惠。

#### ▶ 加碼強積金 回報年期恐太長

當然市面上仍有各式各樣的投資方法，包括同樣採用雪球效應的供年法，甚至是加碼強積金投資均可，不過同樣需要留意這類投資通常涉及年期較長才可見到較可觀的回報，如中途退出年金甚至有機會蠶食預期回報，因此必須選擇合適的投資方法。



香港文匯報訊（記者 馬翠媚）年又過年，新一年學生哥、初入職場新鮮人等，都應該逗到不少利是，雖然金額未必太大，但如果暫時未有明確用途，不妨考慮小試牛刀用作投資，數千甚至數百都有選擇；至於新年期間銀包「大出血」的親戚、老闆、同事等，趁着現時坊間仍有不少線上派利是推廣，不妨邊派邊收回贈，為銀包補一補血。今期《數據生活》將介紹逗、派利是的是的「懶人包」。

#### 4000元以下投資選擇

項目	優點	缺點
定存	保本	回報率不夠高
月供股票	入場門檻低，平均投資成本	條款限制多，部分未必可停供
買碎股	入場門檻低	選擇少
買年金	入場門檻低	投資期較長，部分未必可停供
買細價股	入場門檻低	風險高
買六合彩	入場門檻極低	中頭獎機會率極低
加碼強積金	入場門檻低	強積金表現有機會跑輸大市

製表：記者 馬翠媚

#### 各大派利是優惠撮要

商戶	日期	優惠內容
WeChat Pay HK	即日起至4月27日	在指定商戶以WeChat Pay HK單次消費滿10元，即可「搖」利是，獲得隨機電子現金券1張，最多為88元。
UNIQLO	即日起至2月17日	在手機應用程式購物滿20元以上且符合資格客戶，可獲得20元折扣的電子利是。
PAYME	永久使用	信用卡增值派利是時，部分銀行信用卡可儲分。
八達通「好易畀」	即日起至3月6日	除了派利是，亦可線上逗利是。

製表：記者 馬翠媚

#### 點賺利是錢

### 電子支付抵用

相信不少人經歷新年派利是後，銀包早已元氣大傷，其實近年電子支付的興起，不少人已開始陸續轉用電子利是，然而電子金融在本港仍然方興未艾，因此很多電子錢包或金融機構都期望可打開新市場，並趁新春期間探本進行推廣，假如閣下仍有派利是需要，不妨試試新方法之餘，又可以賺盡各種優惠。

內地對電子利是接受程度高，中國兩大電子支付龍頭公司，包括騰訊（0700）旗下微信支付、阿里巴巴關聯公司螞蟻金服旗下支付寶，都在數年前進軍本港市場，並分別開設電子錢包WeChat Pay HK及Alipay HK。兩者趁新年都有推出優惠吸客，不過WeChat Pay HK推廣優惠時間較長，合作的商戶亦比較多。

#### ▶ WeChat Pay HK

##### 消費\$10多賺\$88

WeChat Pay HK今年斥資最少888萬進行新春推廣，包括新推出的「豬年搖大運」活動，用戶於指定商戶消費滿10元，即可以參加抽獎，獲取隨機電子現金券，最少亦有1.2元利是，最多則有88元，不過每日只可獲1次抽獎機會，如果在活動開始至4月27日結束期間，每日都能夠抽到88元利是，意味總共可獲最多7,920元電子現金券。



#### ▶ PAYME 派利是

##### 可用信用卡賺里數

匯豐的PAYME早前已將派利是功能設定為永久，由於PAYME接受受用家以不同銀行的信用卡增值到戶口中，再將戶口餘額用作派利是之用，與平時「真金白銀」包利是有別，是次透過PAYME可以使用信用卡信貸限額包利是，同時部分銀行信用卡會將之視為消費，可藉此賺取亞洲萬里通積分或各種迎新優惠等。

#### ▶ 八達通「好易畀」

##### 線上逗利是

港人熟悉的八達通，早年亦推出了電子錢包好易畀，而由即日起至3月6日，用戶都可以透過手機應用程式派利是，雖然市面上已有不少電子錢包支援派利是功能，不過好易畀亦具備一個較為獨特功能，就是可以線上逗利是，相信將方便不少相識滿天的朋友過一個肥年。

製表：記者 馬翠媚

#### 保險解碼

### 患癌康復期長達數年

近年癌症越見普遍，香港癌症資料中心資料顯示香港每4位男士或每5位女士當中，就有一人有機會在75歲前患上癌症，而2015年本港新增癌症個案更突破3萬宗，創下歷史新高，令人聞「癌」色變。

幸好，隨着現代醫學昌明，癌症不一定與絕症劃上等號，只要及早接受適當治療，很多癌症病人亦有機會康復，重拾健康。「病向淺中醫」是老生常談之說，但癌症治療及康復往往可長達數年之久，醫療費用可高達數十萬元，甚至更多。假如沒有充裕的儲備或保障，實在是難以負擔。

#### 3年內復發未必獲賠償

根據最新的AXA安盛生活指數，有72%受訪港人對醫療費用日益昂貴深表關注，憂慮患上危疾的出院後治療開支，如藥物及特殊療程等。當中有近七成受訪者指一旦患上危疾，只會依靠個人儲蓄應付醫

療開支。雖然現時大部分危疾保險提供癌症多次賠償的保障，向受保人在確診患癌後提供一筆過賠償；但假如患者在短期內復發或於數年後仍未康復，其癌症索償必須與上一次癌症確診時間之間相隔最少三年，才可再次獲得賠償。部分產品聲稱其等候期可降至一年，但事實上「一年等候期」只適用於全新癌症確診個案，即第二次患癌由不同惡性細胞引起且與首次癌症無關，方可獲得賠償。而其他聲稱有持續癌症保障的產品亦只是「實報實銷」的醫療產品，患者及家人仍需為生活開支而擔憂。

癌症病發及復發難以預測，患者於治療期間或無法工作，收入來源中斷，又要應付龐大的醫療開支，他們自然倍感憂慮或感覺保障不足。

#### 提供保額5%作收入替代

為了彌補相關的保障缺口及回應

市場需求，市場有加入嶄新元素的嚴重疾病保障產品。有別於一筆過賠償的傳統做法，不論是癌症復發、轉移或是持續癌症，只要受保人仍患有癌症並接受癌症治療，便可無間斷獲得每月保額5%的持續賠償作為收入替代，長達4年，直至病情緩解；更將兩次癌症賠償之間的等候期由三年大大縮短至一年半，為全港最短，讓被保人可得到更全面的保障，確保受保人有一定收入來源幫補日常開支，以免生活質素大幅下降。

完善的危疾保障方案不只有助我們迎戰危疾的突擊，更可減少對醫療費用日益昂貴的擔憂，以安心追求理想中的安穩及豐盛生活。

#### AXA安盛董事總經理 - 人壽保險業務黎卓祺

註：保險產品的賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。

資料來源：香港癌症資料統計中心、AXA安盛生活指數2018

#### 財技解碼

### 全球暫別貨幣政策緊縮期

近期全球經濟的轉向，帶來的第一個變化，就是全球暫停金融收緊周期。全球股市隨之而動，2019年1月，美股道指漲7.2%，創30年以來最大1月份升幅；港股恒指則漲8.1%，強絕全球。

#### 環球經濟進入下降軌

近幾年來，全球經濟經歷了經濟復甦、分化再到面臨共同衰退的階段。2017年，全球經濟都表現較好，包括美國、歐洲以及中國等主要經濟體，都紛紛表明立場退出貨幣寬鬆政策。到了2018年，全球經濟出現分化。中國經濟增長增速開始下降，歐洲也陷入衰退，而美國經濟仍舊「一枝獨秀」。然而，2018年底以來，美國經濟也面臨下滑的境地，美股也在去年底開始深度下跌。

美國聯儲局於北京時間1月31日凌晨舉行2019年第一次議息會議。會議議息結果是不加息，並傳遞出暫緩加息的信號。聯儲局稱，將「更耐心地評估未來政策走向」，且在會議聲明中刪除了「繼續漸進式加息」的措辭，表明聯儲局內部對於加息節奏放緩基本達成共識，會更耐心地觀測經濟資料，更謹慎地對待2019年乃至之後的加息決策。並表示「保持充足的儲備資產，在需要的時候會動用包

括資產負債表在內的所有政策」。前者表明聯儲局在2019年加息周期末期，貨幣政策沒有預設路徑。後者表明縮表的計劃也可能放緩。兩者都指向了美聯儲超預期的「鴿派」寬鬆信號。

而中國2019年資金寬鬆已成定局，礙於對經濟主體再度加槓桿進而繼續吹大主要資產價格泡沫的擔憂，只在於寬鬆的幅度。近期包括PMI在內的一系列宏觀經濟資料表現低於預期。貨幣政策需調整以應對經濟下行壓力。民營企業和小微企業的資金困難，有結構性和制度性的原因，最快的解決辦法仍然是貨幣寬鬆。人行強調不會「大水漫灌」式的總量刺激，而為了配合積極財政政策需要貨幣政策的適度寬鬆。當然，從匯率的角度來說，中國央行的「更寬鬆」的政策，也會受到聯儲局貨幣政策的掣肘。

#### 流動性改善 重現信心

從全球最主要兩個經濟體的狀況可以看到，全球金融最緊縮的時期已暫時過去。然而，早前經濟基本面的悲觀已經被充分定價在股市裡，目前流動性的邊際改善，使到市場情緒恢復，股市也持續反彈。

■太平金控·太平證券(香港)研究部主管 陳羨明