

手機理財 傍身要訣

今時今日，手機除了能夠讓我們無時無刻與親朋聯繫，得到世界各地的實時資訊，也能夠讓我們管理日常生活和財務。

與一般理財一樣，用手機理財首要有一對「小心眼」，留意各種風險。當我們用手機理財時，我們亦會同時面對網絡上的各種威脅，以下幾招保身口訣，可能幫到你大趨吉避凶。

手機保安 切勿輕率

手機就如家中大門，需要時刻上鎖。記着為手機設定密碼鎖。電子錢包和網上理財戶口通常需要輸入自設密碼作登入認證，別設定自動登入，亦別要貪方便把密碼貼在手機背或手機套內，或者向其他人透露密碼。

手機過數 望多兩眼

用電子錢包轉賬或消費付款，一般只需要輸入對方的手機號碼、電郵地址，或掃描二維碼，確實方便快捷。在確定交易之前，不妨對交易資料多看兩眼，例如收款人名稱及金額，之後才發現出錯，就未必可以補救。

不明短訊 閉關大吉

網絡騙徒會用一種叫釣魚(phishing)的招數，偷取他人的私人資料，例如銀行戶口密碼。他們通常會發出偽冒的電郵，手機短訊或社交網站短訊，例如WhatsApp和WeChat，誘騙收件人提供資料，或者按入帶有病毒的連結。遇到有人或機構要求自己提供私人資料時，一定要先去核實清楚對方的身份。

公共wifi 有鎖為妙

大家可能都有用過商場、餐廳及其他公共場所的免費wifi服務，用來看一般網頁或社交網頁其實未嘗不可，但登入電郵信箱或銀行戶口，則會有洩漏個人資料包括密碼的風險。其實最好用自己的數據上網，如不得已，應選用一些需要密碼(有鎖標示)的公共wifi。

社交平台 保持戒心

網絡世界和社交平台耳聽三分假，眼未為真，不要輕信任何網絡的資訊，尤其是與錢有關的。科技使人的生活變得更為便利、豐富。手機理財讓我們可以在指尖之間快捷地管理自己的財務，然而精明的你當然會注意個人私隱的保護及安全性。

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

醫療保障為退休財基石

香港政府將於今年4月1日推出自願醫保計劃，令醫療保障成為近期市場焦點。

根據資料，現時約八成住院病人是65歲以上人士。考慮到退休後可能失去每月穩定收入，若患上長期病患或重疾，醫療負擔有機會大大影響預期的退休生活。由此可見，醫療保險於退休理財而言甚為重要，可算是銀髮理財的重要基石。



退休後可能失去每月穩定收入，若患上長期病患，醫療負擔有機會大大影響預期的退休生活。 資料圖片

隨着嶄新醫療技術的推出，可望大為提升部分病患或危疾的存活率。以肺癌為例，約45%的亞太地區患者是由EGFR基因變異引起。根據外國研究，針對該類患者，若先以第二代標靶藥再使用第3代標靶藥奧斯替尼(Osimertinib)，患者用藥時中位數可達2.3年，亞洲人群組更長達3.8年，較一般約1.5年的存活率大大提升。

嶄新醫療技術 費用高昂

惟要注意的是，第3代標靶藥於2016年底開始於本港使用，每月費用達5萬元，遠高於第一代及第二代藥物。以香港家庭整體收入約三萬元計，普通家庭或難以負擔相關支出。

可惜，原來接近一半港人(47%)未有任何醫療保障。而已擁有醫療保障的人士當中，三分之一人(33%)只倚賴主提供的醫療福利而未有為自己購買個人醫保(圖)。換句話說，只有約36%人士已購買個人醫保，數據雖較10年前大幅提高，但滲透率仍有明顯提升空間。進一步而言，就算已購買個人醫保，保障範圍及保障額亦未必足夠。

公司團體醫保 保障缺口大

部分讀者可能會問，既然現時公司已有團體醫療保障，是否需要另作個人安排?首先，團體醫療保障在轉職、失業及退休後或失效，令相關人士失去保障。而於在職時，該類醫保往往只提供基本保障，可能未必能夠全數支付高昂的醫療費用。根據香港保險業聯會2016年的統計數字，團體醫療的償付百分率為75%(以大房計)。

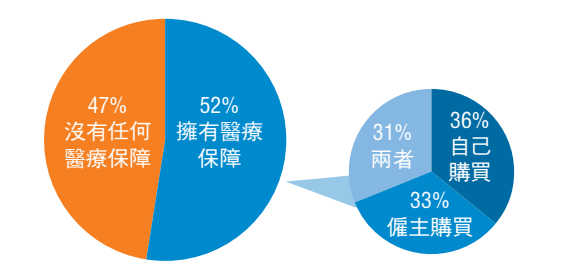
換言之，僱員須要自付最少兩成半醫療費用。此外，不保風險增加同樣需要留意，意思是在日後離職或退休時，公司醫療保障期間所患上的疾病，將被列為日後購買個人醫療保險時的「不保事項」。上述因素反映，如果只有團體醫療保障，而無購買個人醫療保險，其實風險仍然很高。

過去我們曾兩度介紹不同類別醫療保險，包括住院及危疾保障。基於兩者所擔當的功能和作用有所分別，可相輔相成，卻不能互相代替。簡單而言，危疾保險提供的一筆過

賠償，可支持病人的生活及家庭開支。因為一旦患上危疾，病人就可能要放棄工作。但與此同時，一筆過的危疾賠償或未必足夠應付長期而高昂的醫療費用，受保人或同時需要住院保險以支付住院和治療的一切開支。

基於篇幅關係，今次未有詳細介紹自願醫保計劃的特點。由於不同醫療保險產品結構及收費均不同，如果大家希望進一步了解，應聯絡專業的理財顧問跟進。若讀者們有任何關於退休理財的問題，請聯絡文匯報編輯，我們會盡量解答。

醫療保險滲透率仍有提升空間



資料來源：香港政府統計處「主題性住戶統計調查第63號報告書」(2017年12月出版)

最新強積金基金報價

Table with columns for Fund Name, Category, and Performance Data (including 2019/03/18 closing price, 3-month return, and 1-year return).