



「我要做老闆！」不少打工仔在受薪打工一段時間後，可能都會冒起創業的想法。然而創業和打工的收入大不同。走出 comfort zone(舒適區)去追求理想，無疑是令人鼓舞。但創業往往涉及許多資金，從個人理財的角度，你是否準備好？

創業理財三大心法

第一，你要調整心態。打工一族每月獲發工資，做老闆則先要準備好創業及營運資金，明白生意上軌道前，收入可能遠低於打工，甚至是無收入或錄得虧損。

預留資金作應急之用

第二，別將所有積蓄放在生意上。創業不一定會成功，必須預留相等於三至六個月開支的錢，一旦創業業績不如理想，又未能立即返回職場，可作應急之用。若有家庭負擔的話，便要預留更多款項，以支付家人各項基本的生活開支，例如樓按供款、子女教育及保險等。

第三，審慎評估通過借貸去創業的利弊。借貸可以即時增加資金，擴大公司規模；但若業務出現虧損，除了輪掉個人儲蓄，還要承擔額外債務。故借貸必須要謹慎！

理財策劃要量入為出

涉及經營一盤生意的理財策劃雖然遠較個人理財複雜，但要做到量入為出，有些基本原則還是大同小異的。

計算自己的創業成本和風險是否在可接受水平，定下止蝕位，做好個人理財管理，推而廣之到做生意的財務抉擇，向你的夢想進發。

此欄由投委會提供

Table with 2 columns: 個人理財 (Personal Finance) and 做生意的理財 (Business Finance). Rows include: 訂立理財目標, 制訂開支預算, 假設每月收入, 計算每月的儲蓄, 推斷何時達到理財目標, 定時計算手上資產的價值.



光大新鴻基 EVERBRIGHT SUN HONGKAI 北大新鴻基產品開發及零售研究部

自願醫保計劃您要知道

雖然本港已購買個人醫保的比率於過去10年持續上升，但滲透率仍只為35%，礙於醫療支出或大大影響退休生活，因此醫療保障可算是退休理財的其中一項重點。隨著「自願醫保計劃」於4月1日正式推出，今個星期我們將為大家作出簡單介紹。

計劃具多項特點

在計劃下，參與的保險公司提供經認可的個人償款住院保險產品，讓市民自願購買。而出生後15天至80歲的香港居民均可申請投保，計劃有「標準」及「靈活」兩種類型可供選擇。計劃其中一個吸引之處是購買自願醫保的保費可獲得扣稅優惠，這是傳統保險沒有的。產品特點方面，計劃將保證續保至100歲，不設「終身保障限額」，設有21日冷靜期，以及較高的保費透明度等。以保費透明度計，雖然不同公司推出的自願醫保屬自由訂價，但投保人可透過上文的自願醫保網

稅務節省例子 - 納稅人為自己及其受養人購買多份認可產品保單 (單位: 港元)

Table showing tax savings examples for self and dependents. Columns: 受保人 (Insured), 納稅人 (Taxpayer), 配偶 (Spouse), 祖母 (Grandmother), 父親 (Father), 母親 (Mother), 兒子 (Son), 總計 (Total). Rows show annual premium and tax savings for different family members.

資料來源：自願醫保網站 *15%為標準稅率。

2018/19課稅年度的邊際稅率為：2%、6%、10%、14%和17%

站及相關保險公司網站，查閱所有認可產品的保費表，保費透明度相對較高。冷靜期則指，假如未曾提出索償，投保人有權在21日內，取消保單並全數取回已付保費。

另一方面，相關計劃的保障範圍亦擴展至包括投保時未知的已有疾病、先天性疾病治療、日間手術、訂明的診斷成像檢測與非手術癌症治療，以及在本院醫院進行的精神科治療。而針對部分已有類似醫療計劃的市民，若投保人的保險公司已參與自願醫保計劃，現有保單持有人可獲得一次機會選擇將其個人住院保險轉移至相關的認可產品。

可節省稅務支出

至於較多市民關心的問題，或是計劃的扣稅優惠。根據計劃，每名購買自願醫保產品的納稅人，均可享每年扣稅保費上限8,000元。有兩點值得留意，首先計劃指的8,000扣

稅上限是「免稅額」，投保人需要連同稅率計算，才得出真正節省的稅務支出。此外，可扣稅的受養人數並無限制，合資格受養人包括納稅人配偶及子女、納稅人或其配偶的祖父母、外祖父母、父母和兄弟姐妹。以上表的例子，投保人一家共可享有5,340元的稅款減免。精明的讀者可能已了解到，若將上述免稅額用於一位稅率最高的人繳稅，將有機會節省最多稅款。

如果大家打算購買自願醫保，建議除價錢外，應同時考慮提供的服務及保障是否夠全面和專業，包括理財顧問的建議及跟進服務，及索償程序的方便。由於自願醫保的相關內容甚多，篇幅所限，是次只能作簡單介紹。有興趣進一步了解的讀者，建議向專業的理財或保險顧問查詢。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。

最新強積金基金報價

Large table listing various investment funds with columns for Fund Name, Manager, Assets Under Management, and Performance Metrics. Includes sub-sections for 債券基金 (Bond Funds), 股票基金 (Equity Funds), and 混合基金 (Hybrid Funds).