

### 做個精明貸款人

在香港很容易就可以獲得貸款，市場上有不同類型的貸款機構提供各式各樣的貸款產品。貸款或能助你實現財務目標，但借錢亦很容易變成習慣，令債務問題愈來愈嚴重，限制你的財務能力，因此貸款前必須慎重考慮。

**計過度過先好借**

決定貸款前，利用投委會的貸款及債務計算機 (<https://tool-debt.ifec.org.hk/te/debt.html>)，計算貸款的還款金額、還款期及借貸成本，幫助你考慮自己的還款能力及比較不同貸款產品。該計算機涵蓋四種常見貸款產品，包括私人分期貸款、循環貸款、信用卡現金分期及信用卡現金透支。計算機亦可讓你了解個人的債務概況，並提供實用債務管理貼士。

**勿貪小惠小惠**

有些貸款機構會提供現金獎券或禮品作招徠，表面看似吸引，但別忘了「受條款約束」，一般需達到特定貸款金額及年期才可獲得獎券或禮品。另外，世間沒有免費午餐，羊毛肯出在羊身上，獎券或禮品的價值會反映在借貸成本上。考慮貸款時，消費者應審慎考慮本身的財政狀況及實際需要，不要因為獎券或禮品申請貸款或加大貸款金額。

**勿同時申請多個貸款**

當你申請貸款時，貸款機構便會向消費者信貸資料機構查詢你的信貸報告，以評估信貸風險，決定是否批出貸款，以及釐定貸款年期及利息。即使最終沒有提取貸款，這些信貸查詢都會記錄在你信貸報告之內。若貸款機構發現你信貸報告短期內有太多信貸申請查詢，便會懷疑你有很大的財政困難，及擔心你的還款能力，可能因而拒絕你的貸款申請。

**信用卡透支費用高昂**

信用卡現金透支方便，不必另外申請和等待批核，但卻是一種十分昂貴的借貸方法。現金透支年息高達30厘以上，而且馬上計息，沒有像零存零取般的免息還款期。除了利息外，你還需支付手續費，一般為透支金額的百分之二或一個定額費用。同樣是從信用卡取現現金，信用卡現金分期計劃的利息一般比現金透支為低，而且貸款手續較為簡易。

此欄由投委會提供

# 扣稅三寶 延期年金最旺

我們早提出2020年保險方面的「福祿壽」(「福」是指自身及家庭保障，「祿」是指財富累積，「壽」則為健康保障)安排，今次將集中討論「祿」的部分，特別是針對當中的「合資格延期年金保單」(Qualifying Deferred Annuity Policy, 簡稱QDAP)作進一步講解。

如果大家記得的話，過去我們曾介紹QDAP，其為「扣稅三寶」之一，其餘兩寶分別是自願醫保計劃(Voluntary Health Insurance Scheme, VHIS)，以及可扣稅強積金自願性供款(Tax Deductible MPF Voluntary Contributions, TVC)。

根據資料，QDAP自去年4月推出至11月底，市場已售出約8.9萬份相關保單，同期TVDC賬戶數目接近2.2萬個，或反映市民購買QDAP較多。而部分保險商更表示，相關保單的銷售大幅超越預期目標達2倍以上，印證計劃甚受大眾歡迎。事實上，透過延期年金，投保人可養成儲蓄習慣，為未來的退休生活作更佳安排，並可享有稅務優惠，可算是「一箭雙鵰」。

**五大好處為退休生活未雨綢繆**

合資格延期年金五大好處：1、適合所有納稅人購買，合資格購買年齡可低至18歲，供款期最長為5年，而最早派發年金為55歲，年金派發年

期則最長為10年，最長更可以是終身派發；

2、多種貨幣選擇，多種繳費模式一部分合資格年金的貨幣單位設有港幣、美金及人民幣，供合資格人士選擇。此外，更設有「每月」、「每半年」、「每季」及「每月」繳付模式；

3、夫婦可合併申報扣稅額，相關保單的稅務扣除額上限為每納稅人每年60,000元，可於薪俸或個人入息課稅計算中扣除。若夫婦二人均為納稅人，夫婦之間可配合合資格延期年金保費的稅務扣除，以申請合共120,000元的扣除總額；

4、回報率透明度高——產品的預期內部回報率，主要包括兩種成分，分別是「保證」及「非保證成分」。而保監局現時規定，保險公司必須在延期年金產品說明文件中，訂明保證的「內部回報率(Guaranteed IRR, Internal Rate of Return)」，亦可稱為「保證內部回報率」，另外，亦有「非保證內部回報率」可供參考；

5、退休理財的重要部分——延期年金是一項需

要讓資金滾存生息的产品，如果能夠愈早購買合適的年金，資金愈有足夠時間將保費滾存生息，到退休時每月的年金收入便更加可觀。

**調查顯示港人儲得少及儲得遲**

根據友邦香港所作的調查，66%受訪在職港人退休儲備不足，儲備缺口達201萬元，當中「儲得遲」的現象值得關注。

該調查顯示，46%受訪者表示未有明確退休儲蓄或投資計劃，無計劃的受訪者預計平均48歲才開始制定計劃。建議讀者們應盡早準備退休安排，是次介紹的「合資格延期年金保單」，正是其中一種退休財務規劃工具，其較適合在職人士及正為退休生活做準備而且較年輕的一群。當然，在投保前，大家需要詳細了解產品的性質、特點及限制，再按照自己的需要，選擇合適的產品。

一如以往，若大家有任何關於退休理財的問題，請聯絡文匯報編輯或電郵光新大鴻基(kenny.wen@ebshk.com)，我們會盡量解答。



根據友邦香港所作的調查，66%受訪在職港人退休儲備不足，儲備缺口達201萬元，當中「儲得遲」的現象值得關注。

資料圖片

# 最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

| 基金名稱          | 理柏環球類別 | 單位資產淨值 | 2020年2月17日 | 2019年12月31日 | 2019年12月31日 | 2019年12月31日 | 2019年12月31日 | 2019年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------|--------|--------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 12,257 | 3.77       | 6.133       | 1.222       | 12.257      | 3.77        | 6.133       | 1.222       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 12,317 | 3.79       | 6.132       | 1.227       | 12,317      | 3.79        | 6.132       | 1.227       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 12,361 | 3.77       | 6.132       | 1.227       | 12,361      | 3.77        | 6.132       | 1.227       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 12,217 | 3.73       | 6.128       | 1.219       | 12,217      | 3.73        | 6.128       | 1.219       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,398 | 4.08       | 6.127       | 1.231       | 12,398      | 4.08        | 6.127       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,409 | 4.07       | 6.127       | 1.231       | 12,409      | 4.07        | 6.127       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 3      | 20.02      | 3.42        | 10.31       | 3           | 20.02       | 3.42        | 10.31       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 3      | 20.02      | 3.42        | 10.31       | 3           | 20.02       | 3.42        | 10.31       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 12,274 | 3.54       | 6.120       | 1.229       | 12,274      | 3.54        | 6.120       | 1.229       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 12,083 | 3.6        | 6.120       | 1.229       | 12,083      | 3.6         | 6.120       | 1.229       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 12,089 | 3.6        | 6.120       | 1.229       | 12,089      | 3.6         | 6.120       | 1.229       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.120       | 1.229       | 11,986      | 3.62        | 6.120       | 1.229       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.120       | 1.229       | 12,011      | 3.63        | 6.120       | 1.229       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.120       | 1.229       | 12,011      | 3.63        | 6.120       | 1.229       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.120       | 1.229       | 12,411      | 4.56        | 6.120       | 1.229       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.120       | 1.229       | 12,411      | 4.56        | 6.120       | 1.229       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,196 | 3.47       | 6.123       | 1.231       | 11,196      | 3.47        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 12,073 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 12,073      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 12,073 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 12,073      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,978 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 11,978      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,978 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 11,978      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,978 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 11,978      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,978 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 11,978      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,978 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 11,978      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,978 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 11,978      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,978 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 11,978      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(紐西蘭)基金 | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(歐洲)基金  | 香港元    | 11,978 | 3.61       | 6.123       | 1.231       | 11,978      | 3.61        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(亞洲)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(全球)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(美國)基金  | 香港元    | 11,986 | 3.62       | 6.123       | 1.231       | 11,986      | 3.62        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(日本)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(澳洲)基金  | 香港元    | 12,011 | 3.63       | 6.123       | 1.231       | 12,011      | 3.63        | 6.123       | 1.231       |
| 富達環球增長(印度)基金  | 香港元    | 12,411 | 4.56       | 6.123       | 1.231       | 12,411      | 4.56        | 6.123       | 1.231       |