

疫情下的理財錦囊

我們早前曾剖析疫情下的最新投資部署(詳見2月3日本欄,題為《面對肺炎疫情,投資者該如何部署》)。以現時而言,雖然內地情況日漸受控,但其他國家,例如日、韓及意大利的疫情則持續惡化,因而顯著打擊投資氣氛。連較早前對疫情「免疫」的美股,亦於上周連急下挫,由高位計於短時間內累跌超過10%,反映資金全面避險。基於市況又有變化,本欄會再次跟進。除投資外,亦會分享保險方面的最新資訊,讓讀者們可作為全面的理財安排。

旅遊保險保唔保障新冠肺炎?

在新型冠狀病毒肺炎疫情持續擴散下,不少港人選擇更改或者取消旅遊行程,以減低傳染風險。香港政府上周更向外遊熱門目的地之一的韓國發出紅色旅遊警急,建議港人如非必要避免前往。受到疫情影響的外遊,旅遊保險方面會否有賠償呢?

因擔心疫情而取消旅程
在取消行程保障方面,若目的地沒有爆發傳染病或流行病,投保人只是擔憂疫症爆發而取消行程,旅遊保險是不會提供保障。你要留意個別保險公司對傳染病或流行病的定義。

目的地拒絕香港人入境
部分國家已實施限制持香港特區護照人士出入,如果目的地國家政府因預防疫情而拒絕香港人入境,一般旅遊保險計劃不會提供取消行程保障。

航空公司停飛香港航班
多間航空公司陸續削減或停飛往來本港的航班,而旅遊保險一般只保障由惡劣天氣及機件故障等引起的延誤或取消,因此如果航空公司為防範疫症停飛往來香港航班而令你取消行程,旅遊保險未必有得賠。

出發前染上傳染病或被強制隔離
一般來說,在出發日期前的特定時期內(如由30至90日不等),不論是投保人或其直系親屬患上嚴重疾病或被強制性隔離,並得到註冊醫生證明不適宜旅遊而取消行程,大部分保險公司都會賠償。

旅遊期間染上傳染病
旅遊保險當中的醫療部分會保障受保人在途中的醫療開支,範圍視乎個別計劃。記得應先在當地醫院求醫,並保留所有醫療報告、文件及收據等回港作申索。

保險公司會否酌情處理?
是次的疫情影響重大,個別保險公司或會酌情處理或就是次疫情提供特別安排,加上各公司的保障範圍及不受保事項有所不同,如有疑問,應向保險公司或保險代理查詢清楚。此欄由投委會提供

執筆之時,新冠肺炎疫情持續於全球擴散。以韓國為例,全國累積個案增至3,526宗,累計死亡人數增至17人。意大利的確診病例亦增加至1,128宗,累計29人死亡。考慮到內地、日本、韓國及意大利合計佔全球經濟規模達27%;加上中日韓均為製造業重鎮,市場擔心汽車及電子產品等的生產鏈將受嚴重影響。美國疾病控制中心(CDC)副首席主管Anne Schuchat警告,新冠肺炎疫情很可能發展為全球大型瘟疫(pandemic),在美國社區擴散只是時間問題,更進一步打擊市場氣氛。

把握機遇 捕捉長線增值潛力
面對疫情或惡化,投資者情緒難免受影響,但本欄希望重申觀點:過去數據顯示,疫情只會在初期為股市帶來下行壓力,但爆發高峰期後的3個至6個月,股市均有明顯反彈。因此,短線股市回落,或為長線投資者分段入市的機會。在疫症影響下,市民減少外出,以降低受感染風險。網購、線上學習、在家工作、網絡遊戲、視頻和直播等的需求及使用量可望增加。此外,疫症提高了大眾對健康護理的關注及需求,故預料相關行業包括科技、新經濟消費(電商、視頻遊戲、社交媒體、串流音樂/電影等)、生物科技及健康護理基金將受惠。

港股方面,根據03年的經驗,疫情只對恒指帶來短線衝擊,中長期則受制其他因素。雖然當年疫情於5月中下旬才見緩和,但股於4月份已見底。過往20多年來每逢出現重大事件導致股跌,港股市盈率平均跌至約10倍附近便開始出現回升。目前市盈率約10倍左右水平;過去10年歷史平均估值約為接近14倍。如果從歷史角度,10倍市盈率將具投資價值來看,對應恒指的話,約為25,500點附近較具長線投資價值。在選取個股上,建議投資者留意受本次疫情影响較小的板塊,如剛性消費、線上消費,以及遠程辦公、線上遊戲等股份。

除投資外,我們經常強調「理財金字塔」,意思是理財規劃必須做好資產配置,並由下至上做好安排。不少保險公司已就新型冠狀病毒推出特設的額外保障或相關的支援措施,如:新型冠狀病毒住院現金,隔離保障,放寬理賠限制——無需等待期,一次性現金支援,延長保費寬限期等等。大部分已購買的醫療、人壽或危疾保險亦自動提供額外保障。

保險公司針對疫情推出特定措施
筆者審視了市場上部分相關產品,了解不同保險公司的額外保障及支援措施。例如如有保險公司針對成功投保指定危疾及醫療保障產品的新客戶,提供免費首年新型冠狀病毒——額外保障。

至於賠償支援措施,有保險公司作出豁免保單等候期及放寬指定內地醫院的限制,意思是若客戶被確診患有新型冠狀病毒,保障將即時生效,無須等候保單生效三十日,以及若內地客戶被確診患有新型冠狀病毒,無論是否入住指定內地醫院,均可獲得保障。由於不同保險公司及各產品的新安排有所不同,建議大家向專業的理財問查詢。

大家記得要時刻注意個人衛生,保持雙手清潔,齊心抗疫!若有任何關於退休理財的問題,請聯絡文匯報編輯或電郵光大新鴻基(kenny.wen@cbsbk.com),我們會盡量解答。

根據03年沙士期間的經驗,疫情只對恒指帶來短線衝擊,中長期則受制其他因素。圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片



銀髮理財
光大新鴻基 EVERBRIGHT SUN HUNG KAI
光大新鴻基產品及零售研究部

執筆之時,新冠肺炎疫情持續於全球擴散。以韓國為例,全國累積個案增至3,526宗,累計死亡人數增至17人。意大利的確診病例亦增加至1,128宗,累計29人死亡。考慮到內地、日本、韓國及意大利合計佔全球經濟規模達27%;加上中日韓均為製造業重鎮,市場擔心汽車及電子產品等的生產鏈將受嚴重影響。美國疾病控制中心(CDC)副首席主管Anne Schuchat警告,新冠肺炎疫情很可能發展為全球大型瘟疫(pandemic),在美國社區擴散只是時間問題,更進一步打擊市場氣氛。

把握機遇 捕捉長線增值潛力
面對疫情或惡化,投資者情緒難免受影響,但本欄希望重申觀點:過去數據顯示,疫情只會在初期為股市帶來下行壓力,但爆發高峰期後的3個至6個月,股市均有明顯反彈。因此,短線股市回落,或為長線投資者分段入市的機會。在疫症影響下,市民減少外出,以降低受感染風險。網購、線上學習、在家工作、網絡遊戲、視頻和直播等的需求及使用量可望增加。此外,疫症提高了大眾對健康護理的關注及需求,故預料相關行業包括科技、新經濟消費(電商、視頻遊戲、社交媒體、串流音樂/電影等)、生物科技及健康護理基金將受惠。

港股方面,根據03年的經驗,疫情只對恒指帶來短線衝擊,中長期則受制其他因素。雖然當年疫情於5月中下旬才見緩和,但股於4月份已見底。過往20多年來每逢出現重大事件導致股跌,港股市盈率平均跌至約10倍附近便開始出現回升。目前市盈率約10倍左右水平;過去10年歷史平均估值約為接近14倍。如果從歷史角度,10倍市盈率將具投資價值來看,對應恒指的話,約為25,500點附近較具長線投資價值。在選取個股上,建議投資者留意受本次疫情影响較小的板塊,如剛性消費、線上消費,以及遠程辦公、線上遊戲等股份。

除投資外,我們經常強調「理財金字塔」,意思是理財規劃必須做好資產配置,並由下至上做好安排。不少保險公司已就新型冠狀病毒推出特設的額外保障或相關的支援措施,如:新型冠狀病毒住院現金,隔離保障,放寬理賠限制——無需等待期,一次性現金支援,延長保費寬限期等等。大部分已購買的醫療、人壽或危疾保險亦自動提供額外保障。

保險公司針對疫情推出特定措施
筆者審視了市場上部分相關產品,了解不同保險公司的額外保障及支援措施。例如如有保險公司針對成功投保指定危疾及醫療保障產品的新客戶,提供免費首年新型冠狀病毒——額外保障。

至於賠償支援措施,有保險公司作出豁免保單等候期及放寬指定內地醫院的限制,意思是若客戶被確診患有新型冠狀病毒,保障將即時生效,無須等候保單生效三十日,以及若內地客戶被確診患有新型冠狀病毒,無論是否入住指定內地醫院,均可獲得保障。由於不同保險公司及各產品的新安排有所不同,建議大家向專業的理財問查詢。

大家記得要時刻注意個人衛生,保持雙手清潔,齊心抗疫!若有任何關於退休理財的問題,請聯絡文匯報編輯或電郵光大新鴻基(kenny.wen@cbsbk.com),我們會盡量解答。

根據03年沙士期間的經驗,疫情只對恒指帶來短線衝擊,中長期則受制其他因素。圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片

圖為香港交易廣場。資料圖片



根據03年沙士期間的經驗,疫情只對恒指帶來短線衝擊,中長期則受制其他因素。圖為香港交易廣場。資料圖片

最新強積金基金報價

Table with columns for Fund Name, Investment Type, and Performance Metrics. Includes sub-sections for Global, Asia, and Local funds.

資料來源:湯森路透全資附屬公司理柏

註:最新大洋行情,日本除外。
最新基金行情:基金最近期之每股資產淨值或賣出價。
變結:以期內每股資產淨值或賣出價計算,股息再投資,以港元計算。
同一組別中,領先的20%基金在總回報上被投于Lipper分類代號1級。
之後的20%為2級,中間的20%為3級,再之後的20%為4級。
變:歷史數據為依據,反映基金相對於同組別中風險調整後的總回報。