



岑智勇 百利好証券策略師

上期提到：「在穀雨之後，經濟及股市有機會轉好，甚至是突然轉好，但過程反覆難免。」言猶在耳，香港失業率回落，恒指也曾反彈至29,000水平，惟目前目標30,000點仍有其距離。

參考香港天文台的資料，立夏時間為2021年5月5日14:47，即其八字為辛丑年癸巳月癸丑日己未時。癸水日元，自坐丑土為七殺；月柱癸水為七殺，巳火為正財；年柱辛金為偏印，丑土為七殺；時柱己土為七殺，未土為七殺。癸水生於巳月，偏向身弱，儘管天干有比劫及偏印，但皆無根，力量有限。此造七殺甚多，恐怕不利於治安或有其他狀況發生。

另一方面，此造地支出現巳未拱午之南方火局(財)，可惜此造偏向身弱，而且官殺會洩財，財不利於經濟及股市表現，甚至慎防會出現破大財的情況，例如出現股災等。綜合而言，立夏之後，讀者們在方方面面都應該要做好風險管理。

或會「五窮六絕七翻身」

由於近日恒指在28,500至29,000水平多次出現「陀螺」，而且曾與MACD背馳，於是便略為推算一下會否出現「五窮、六絕、七翻身」，並在《Sam Sam同您做功課》中預告會在本欄連載。參考香港天文台資料，各種的時間為2021年6月5日18:52(辛丑年甲午月甲申日癸酉時)，小暑的時間為2021年7月7日05:05(辛丑年乙未月丙辰日辛卯時)。綜合來說，今年有出現「五窮、六絕、七翻身」的情況，而且這個翻身或會來得甚為反易，不易掌握。

(筆者為香港證監會持牌人士，無持有上述股份權益。)

輕鬆籌備教育基金

基金投資 光大新鴻基 EVERBRIGHTS SUN HUNG KAI 光大新鴻基產品開發及零售研究部

上次解答讀者問題時，提到其子女準備了教育基金。有其他讀者希望了解相關產品，以及具體安排，因此今個星期我們將會介紹多功能分紅儲蓄壽險，並以實例分享如何「輕鬆籌備教育基金」。

誠然，父母都希望子女能得到最好的教育，惟相關開支卻與日俱增。以外國升學為例，根據資料，在英國升學的每年費用達15萬-34萬，澳洲約為18.7萬-34.4萬；美國更達21.3萬-56.8萬，可見所需費用不菲。在如此情況下，大家應如何善用分紅壽險，以籌備相關支出？

首先我們會先簡介此類計劃的特點：A、非保證周年紅利、歸原紅利及特別紅利，部分保單設有1、紅利提取選項，增加保單靈活性；2、特別紅利鎖定權益，以鎖定回報。B、獎勵計劃，部分保單設有1、初生嬰兒獎賞；2、傑出表現獎；3、卓越成績獎。C、更改受保人選項、後續被保人、後續保單權益人，令保單可世代傳承。

以下我們將會利用市場上其中一款分紅儲蓄壽險計劃，以數字及實例向大家更容易體會實際情況。保單持有人是父親溫先生，保單受保人則為其1歲兒子溫仔。保費供款年期為5年，年繳保費為20,000美元，即期內合共總繳款將為100,000美元。

以實例分享具體安排 根據計劃建議書，預期保仔可於19歲時開始每年提取35,000美元，以支持共4年的海外升學開支，即合共140,000美元(為已繳保費的1.4倍)。值得留意的是，上文提到部分保單設有獎勵計劃。

假設保仔於中學學位分配獲得第一選擇，並於香港中學文憑考試取得6科成績5*或以上，他將可分別獲得1,000港元及30,000港元的傑出表現獎。另外，既然計劃被形容為多功能分紅儲蓄壽險，預示其不單單只用於教育基金。再以保仔的情況為例，在其提取所需學費後，保單尚



根據資料顯示，遠赴外國升學所需費用不菲，如何善用分紅壽險，以籌備相關支出因而備受關注。圖為美國哈佛大學校園。資料圖片

存價值，可繼續積存生息。以保單年度第34年計，即受保人保仔35歲，計劃的預期總現金價值超過25萬美元。父親溫先生可將保單權益轉給保仔，後者可考慮提取現金用作置業首期或創業。

當然，保仔亦可讓保單計劃繼續積存，以備不時之需或用作退休儲蓄，甚至下代的教育基金。根據保單建議書，在保仔60歲時，預期的總現金價值達140萬美元，約相等於已繳總保費的14倍(假設期內提取14萬美元作學費，但未有於35歲時提取作置業之用)。

需小心比較不同產品 雖然上述例子是根據保單建議書的數據作分享，但當中提到的現金價值，除包括保證現金外，亦包括非保證金額，例如累積周年紅利及利息，以及特別紅利。

與此同時，保險公司亦有機會提供推廣優惠，所以保單最終的現金價值或有別於上文例子，只能作為參考用途。而市場上的相關產品甚為多樣化，大家投保前應仔細檢閱保險產品的條款及保障，了解自己的保障權益。

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。如果讀者們有任何關於退休理財的問題，請聯絡文匯報編輯或電郵筆者 kenny.wen@ebshk.com。

最新強積金基金報價

Table with columns for Fund Name, Category, and Performance Metrics. Includes sub-sections for Global, Asia, and US Funds.