

理財診療室

# 月入 \$8000

## 進修醫病花費大 可先籌應急錢

# 買投連險攻守兼備

投資相連保險由於有特定供款期，提前斷保或未能取回全數供款，彈性較低。不過，由於兼具投資及保險功能，可謂攻守兼備，適合資金有限，但既需要保險保障，又希望資產增值的人士。譚先生體弱多病，但經濟情況難以應付高昂醫療費用，故希望購買保險，增加保障，但又希望儲多點手頭現金。專家建議透過投資相連保險，滿足儲蓄需求，又可為生活帶來保障。

記者：黃碧珊 攝影：梁鑑章

完成肺結核療程的譚先生，腰痛舊患復發，中醫費用每月約 1000 元，他說：「雖然公司有提供醫療保險，但保障未夠全面，加上父母年紀漸大，將於 10 年後退

休，故希望為家人及自己作基本保障。」為了有更好前景，譚先生自我增值，以分期付款方式修讀物業管理文憑課程，月供 1600 元，尚欠 8 期供款。每月收入 8000 元，但扣除家用、醫療及進修等開支後，僅餘 1000 元，由於資金有限，他於今年 3 月開始，將每月盈餘以零存整付方式儲起，為期一年，至明年 3 月期滿可連本帶利收回 1.22 萬元。他希望 5 年後手頭現金可以增至 10 萬元。

### 五年儲 13 萬元

CFP 認可財務策劃師黎珮詩指出，譚先生現時最急需是預備起碼等同半年收入、即 4.8 萬元的應急錢。不過，譚先生要進修，而且身體亦未必能應付兼職，故可繼續按部就班每月儲起盈餘。明年 3 月，他的零存整付到期取回本利，加上手頭現金合共有 3.77 萬元，雖然距目標尚欠 1.03 萬元，但由於進修的分期付款已還清，每月盈餘增至 2600 元，多儲 4 個月便達標。

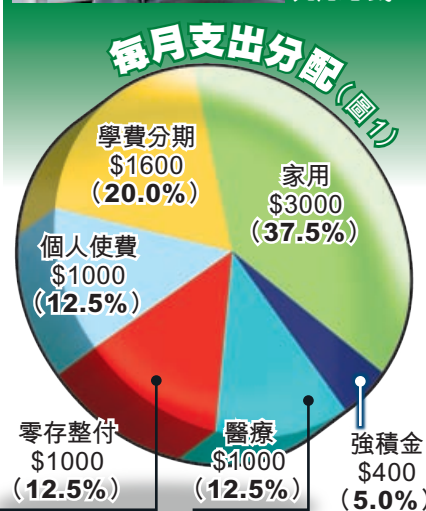
雖然有半年收入作應急錢，但並不足以應付大額開支，故宜於每月盈餘中撥 600 元作流動現金。由於僅餘 2000 元，故建議他選投資相連保單，兼具保險及投資功能，而且該類保單可調配合基金組合，建議保險及投資金額各佔一半，假設透過投連險月供 1000 元基金，預期年回報 9%，5 年後可得 5.75 萬元，加上 7.69 萬元現金，共得 13.44 萬元(表 1)。

### 個案

讀者：譚先生 (30 歲)  
家庭狀況：與父母及妹妹同住  
職業：物業管理員  
月入：8000 元  
支出：8000 元 (包強積金供款)  
資產：現金 2.55 萬元、強積金現值約 7 萬元、零存整付戶口 4000 元  
負債：1.28 萬元 (尚欠 8 期供款，每月 1600 元)  
症狀：資金緊絀  
目標：(1) 購買保險 (2) 5 年後有 10 萬元



黎珮詩建議譚先生投資前，先預備 4.8 萬元應急錢。



### 5 年後投資回報 (表 1)

工具	金額	年回報	投資年期	預計可得
基金	月供 \$1000	9.00%	4 年*	\$5.75 萬
現金	\$4.81 萬	0.01%		\$4.81 萬
	月供 \$600		\$2.88 萬	
合計：				\$13.44 萬

註：\*儲夠 4.8 萬元應急錢後開始

## 公司有醫保 再自行加額

保險方面，黎珮詩建議譚先生購買投連險的同時，撥少量資金購買醫療保險。由於譚先生已有公司團體醫療保險，可在僱主提供的醫療保險上，自行加大保額。市場上有專為僱員而設的額外醫療保險，不管僱主採用哪家保險公司，均可配合，保費較另外購買低，保柏、宏利及滙豐的額外醫療保險月費，由 44 至 135 元(表 2)。

### 保費較另外購買低

不過，由於譚先生曾患肺結核病，會否因此需要增加保費？保柏醫療保險市場部助理總經理陳慧儀表示，要視乎投保人的身體狀況，如肺結核已痊癒一段日子，未必會收取額外保費 (loading)，但仍要按個別保險公司而定。她提醒，選擇額外醫保時，要留意轉換有關保險計劃的彈性，尤其當離職或轉投新公司時，新公司沒有醫療保障，投保人需否重新核保，便可轉保至個人

醫療保險計劃。

由於要額外購買醫療保險，譚先生或沒有足夠資金支付投連險中的壽險及危疾保費，假設譚先生需供養父母 30 年，每年通脹率 3%，以現時每月家用 3000 元計，保額需要 174.8 萬元。不過，以譚先生的情況，宜先為自己打算，對家人作能力範圍內的保障，以身體健康投保人計，終身壽險保額 23.4 萬元，加上 5 年定期危疾保額 78 萬元，月供約 474 元。

按譚先生年齡，醫療、壽險及危疾的基本月供保費共 518 元，若因健康問題，需增加額外保費，估計 1000 元亦足可應付。如月供保費逾 1000 元，宜調整投保額，若保費少於 1000 元，可將餘款購買定期壽險，增加保障。以上述計算，譚先生壽險保額需 174.8 萬元，假設終身壽險保額 23.4 萬元，尚欠 151.4 萬元可透過 5 年定期壽險補足，月供保費約 164 元。

### 額外醫療保障計劃 (表 2)

假設為男性，30 歲，身體健康

項目	僱主計劃*	保柏			滙豐
		智康健 (大房)	宏利	滙豐	
最高賠償額	按各項最高賠償額	每年 \$18 萬	每症 \$5 萬	每年 \$15 萬	
膳宿費	\$400 (182 日)	合資格醫療費用 80%	視乎入住病房等級，大房 95%、二等房 85%、私家房 75%	每宗索償 50%	
醫生巡房費	\$400 (91 日)				
住院雜費	每年 \$8000				
外科手術費	每病 \$3.570 萬				
麻醉師費	每病 \$1.176 萬				
手術室費	每病 \$1.176 萬				
墊底費	—	每次 \$3 萬 #	不設	不設	
每月保費	—	\$44	\$87 *	\$135 Δ	

註：資料截至 6 月 25 日；( ) 內為賠償日數上限；\* 譚先生公司團體醫保；# 若為癌症，以每症計；\* 以僱主並非投保宏利團體醫保計；Δ 以滙豐信用卡付款

資料來源：各保險公司熱線

想將資產增值但又要有保障，不一定要分支發展；買投連險可以是其中一個選擇。