



年青一代憂醫療開支

本港通脹率飆升至三年來高位，達 5.6%，衣食住行樣樣增加，原來醫療費也在不斷上升。近日，便有四家私家醫院表示即將加價，以應付日益上升的醫療成本，例如醫療器械開支，藥費。在通脹壓力下，有些年輕人忽略了可能必需的醫療費用，一旦重病就難以應付沉重的醫藥費，也給家人帶來不少的負擔。

瑞士再保險公司調查也發現，約六成香港 70 後和 80 後計劃未來 12 個月有購買保險的計劃，主要因為擔心長遠的醫療費用負擔和突然患上危疾。另據調查顯示，約 35% 的香港受訪者表示，一旦發生不幸事故，料家人可能會陷入財政困難。然而，香港受訪者購買保險的最大障礙，分別為沒有多餘的錢和保險回報過低。其實，作為風險管理的重要工具，保險在準備不可預料的醫療費用中能夠起到非常重要的作用。

首先，我們來談談保險如何提供醫療費用。以中產家庭為例，假設需要 30 萬的醫療費用。一般有三種可行的方法。第一，可一次性存 30 萬的定期存款，那麼需要用時就沒有問題。由於啟動資金較高，機會成本較大，一般人不會或無法採用這種方案。第二，每年存 15000 元，存滿 20 年，就能達到預期效果。但是條件是必須存滿 20 年，20 年中不能有出現風險，還有就是不會因消費而衝動挪用這筆錢。第三，類似銀行每年存 15000 元，存 20 年，如果不發生意外，同銀行沒什麼區別，資金在逐步增多。一旦中途發生意外，就算存期不滿 20 年，也可以得到用第二種方法需要 20 年才完成的 30 萬。第三種方法的優點在於借用了別人的時間來達成自己的心願。而第三種方法就是保險的基本原理，利用資金池來分散所有人的風險。

當然所有東西都是有缺點的，保險也不例外。首先，支出不靈活，沒有辦法作醫療以外的支持。其次，在不發生意外的情況下，必須有持續交費的能力。但是本身這筆錢就是醫療費用，生病或發生意外時，都會給付給我們，唯一不方便的是，當我們要改變資金性質時，確實會出現不方便的現象。也正是改變性質不方便的原因，才是我們一般都不去改變它的性質，真正需要的時候，我們才不會有任何的壓力。如果我們真的要改變它的性質的話，我們也可以採用保單貸款。

調查發現香港受訪者購買保險的最大障礙，分別為沒有多餘的錢和保險回報過低。其實，保險恰恰能夠解決這些問題。現今的年輕人，消費水平較高，每個月都用盡自己的工資，才會說沒有多餘的錢。購買保險可以進行強迫儲蓄，若年輕人能夠將工資收入的 10%-20% 投入保險，10 年後，將是一筆可觀的財富。此外，利用平均成本法可以使成本降低。它的主要原理是，由於投資計劃的每月供款是固定的，但基金單位價格卻會隨著市場波動而升降，因此在整體市場上升時，每次購入的單位數目便逐漸減少；但在市場下跌時，購入的單位數目卻不斷增加，因此，當儲蓄計劃開始後，即使市場回落或大幅波動也毋須擔心，因為這投資方



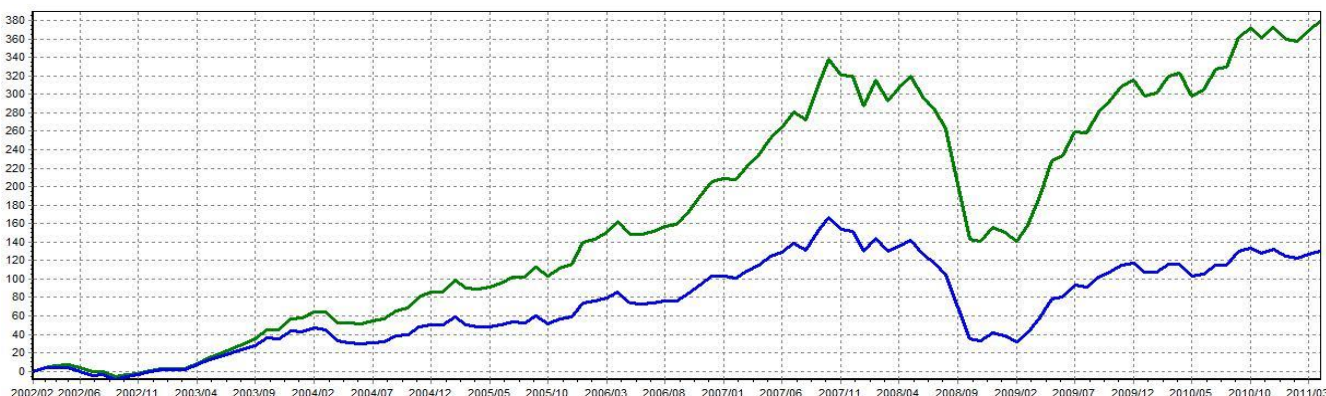
法能自動替投資者在市場愈低潮時，購入愈多基金單位，到市場調整完畢而再上升時，累積的購入單位便可獲利。

另外，投資者也抱怨保險回報過低。其實，他們往往忽略了風險和回報是成反比的這個最基本的概念。年輕人經常好高騖遠，看到迷你債好賺就買迷你債，看到黃金上升就投資黃金衍生品，完全不顧自己的實際需求。到頭來往往得不償失，其實，以現在的保單而言，回報率其實並不低。如果投資者不滿儲蓄保險，也可以自己組合投資一些投資連結保險。通過基金組合，來擴大自己的收益。投資連結保險，是一種保險保障與投資功能於一體的險種。投資連結保險在提供人壽保險時，保單價值是根據投資組合基金在當時的價格來決定。投資連結保險投保人所繳納的保費一部分用於購買壽險保障，另一部分則交由保險公司以購買由保險公司專門設立的投資帳戶單位，由投資專家負責決策。這樣，投資與保障相結合，客戶既可以得到風險保障，解決自身及家庭的未來風險問題，又可以穩定投資獲取期望的高額回報。

模擬保守型組合累積回報



模擬積極型組合累積回報



風險聲明：上述資料只屬評論，只供參考用途，投資涉及風險，證券價格有時可能會非常波動。各項投資的往績未必其日後表現的指引。投資的價值可跌可升，故投資者未必可取回所有投資金額。匯率變動可導致投資價值上升或下跌。卓智及其所屬的其他成員公司重申，資料所載內容概不可詮釋為收購或出售任何其他交易的推薦意見，而我們對上述資料的準確性並沒有保證。