

踏入7月份，又到每年香港中學文憑試（HKDSE）放榜的日子，莘莘學子要決定未來路向，每年就有不少學生選擇到海外升學。家長為了保障子女安全，總會買一份海外留學保險，但市面上相關保險條款如何？在疫情肆虐的當下，可否受保？

大公報記者 柴進

大部分升學熱門的國家，政府都會提供或要求學生購買一份醫療保險，部分計劃內容往往不包專科治療，甚或只包診金，不包藥費。例如在英國，留學生申請簽證時，就會一併申請和支付英國國民保健服務（NHS）費用，但不包私營醫療服務。

有英國留學生表示，晚上肚痛，沒有家庭醫生，唯有召救護車到公立醫院看急診，最終要痛等超過3小時，過程非常難受。若出發前買一份海外升學保險，則可選擇使用當地私家醫院就醫，省卻即時繳交大筆按金的要求。

若家長身故 可支付學費

此外，海外升學保險針對海外留學生在外地的不同活動，例如實習或做兼職工作、旅遊，以及財物損失等，提供多一份保障。投保人要注意，留學保險有些保障是獨有，如教育基金、學業中斷，以及緊急探望保障。其中，教育基金是指，一旦家長或監護人因病或意外導致永久完全傷殘，甚或身故，教育基金便能協助學生支付學費。

學業中斷是指，若果學生因為戰亂、受傷、直系親屬死亡而需要中斷學習，可獲賠償未使用，但不獲退回的學費及按金，市面上保險一般賠償由4萬至20萬元不等。同時部分保單會針對傳染病引致學業中斷作出賠償，不過自去年起，對於新冠肺炎病症所引致任何無法旅行，取消旅程或更改旅程的決定，將不會獲得賠償。但是當中引致的醫療費用仍有機會獲得賠償，投保人要注意相關條款。

另外，留學保險亦提供緊急探望保障，如果學生因病或意外入院，父母可獲得指定金額或機票等交通費用，到當地探望，部分亦提供住宿津貼或休假津貼。

最高級別計劃 年費8000元

市面上，最高級別的海外留學生保險計劃，一年保費只需大約5000元至8000元不等。一般以7歲至12歲為最低的受保年齡，保障期大多為一年，亦有如「藍十字保險」及「世聯保險」提供2年期選擇。有關因疾病或意外受傷，醫療費用提供的保障上限，由10萬美元至25萬美元不等，同時海外門診的次數亦在20次至25次為限。

值得注意的是，留學生不免於周末或長假期順道去旅行。例如英國留學生總會到其他歐洲國家旅遊。然而，香港大部分旅遊保險均要求受保學生在離境前投保，否則一概不會接受。因此，可選擇全球或英國的保險公司推出的旅遊保險計劃，但要留意有些只保障英國居民。所以，留學保險亦會包括相關保障項目如到外地的「個人行李」、「行李延誤」、「個人錢財」、「旅程延誤」和「證件遺失」等。不過要注意保單對危險運動的保障範圍，例如普遍對潛水深度有限制，一般為30米，登山則保障海拔5000米以下等。

與旅遊保險相似，準投保人最好在出發前投保，至於要提早多少時間投保，則視乎需要，如學校註冊或申請入境時，是否需要提供已投保的證明。另外，要注意保單是否否在投保後即時生效，會否設有等候期等。

海外升學開支一覽（港元）

國家	學費	生活費	大學需修讀	每年開支	總開支
英國	11萬至36萬元	14萬至19萬元	3年	25萬至55萬元	75萬至165萬元
美國	20萬至40萬元	12萬至16萬元	4年	32萬至56萬元	128萬至224萬元
澳洲	14萬至22萬元	11萬至16萬元	3年	25萬至38萬元	75萬至114萬元
加拿大	10.7萬至20.8萬元	7萬至12萬元	4年	17.7萬至32.8萬元	70.8萬至131.2萬元
新西蘭	10.4萬至12.9萬元	8.4萬至10.4萬元	3年	18.8萬至23.3萬元	56.4萬至69.9萬元



留學保險

疫下負笈海外 知多少?



海外升學保險針對海外留學生在外地的不同活動，提供多一份保障。

部分海外留學保險（港元）

保險公司	美亞保險	世聯保險	忠意保險	安盛保險	藍十字保險	安達保險
受保人年齡	12-70歲	少於35歲	12-30歲	10-35歲	7-35歲	10-30歲
醫療最高保障額	25萬美元	150萬元	150萬元	200萬元	120萬元	100萬元
個人意外	10萬美元	80萬元	50萬元	50萬元	30萬元	50萬元
緊急團聚	1萬美元	每親屬6萬元	5萬元	10萬元	5萬元	5萬元
教育基金	4萬美元	30萬元	30萬元	30萬元	30萬元	30萬元
1年保障期所需保費	1109美元	4800元 (美國/加拿大)	4320元 (美國/加拿大)	4500元 (美國/加拿大)	6080元	5800元

1.2萬月供儲蓄險 18年後海外升學

未雨綢繆

很多家長希望子女從小就到海外升學，為應付有關開支，都會選擇買入一些儲蓄保險。參考市面一些保險產品的回報，若從子女剛出生時開始儲蓄，到18歲時赴海外，一般每月供款大約9000至1.2萬元。

以每年學費連生活費40萬元為例，每年2%通脹計算，18年後有關開支增至約57.5萬元，4年大學總開支需要約230萬元。若子女剛出生就開始儲蓄，到18歲便取得有關回報，參考現時長期儲蓄保險的

產品，預期回報介乎3.3%至4.3%，供款期介乎10年至12年，每月供款需要約9350元至12270元。當然有關計算會受到產品的回報，實際學費的增幅等影響。

另外，若家長較遲才給子女買儲蓄保險，每月儲蓄金額便會上升，並要注意相關保險產品的退保價值，要到哪年退保金額才會大於儲蓄金額。假設預期子女未來5年內便要海外升學，則不宜透過儲蓄保險支持學費開支，可考慮買入一些保本基金或是穩健的派息股票，以取得較高回報。

列出總開支 財政準備須及早

不可不知

無論你打算送子女到哪個地方升學，都要及早做好財政準備。因為升學的開支不單是學費那麼簡單，還有林林總總的雜費及生活費，例如學費類別就包括報名費、課程費用，註冊費；出發前的開支，如書本、文具、電腦、醫療保險、租車及機票等等。因此，家長最好列出相關總開支，以及現金流支出，以了解財政準備是否足夠。

雖然海外留學豐儉由人，但根據熱門留學地點英國、美國、澳洲以及加拿大，平均每年開支大約在20萬至30萬元，對一般家庭而言，不

是一個小數目，而且子女在海外首次自行管理財務，所以最好與他們分享如何管理平日的使費，研究在日後哪些生活開支可以調整，以培養他們量入為出的理財原則。

另外，家長亦應顧及子女的意願，讓子女按自己能力及興趣，再結合他們的生涯規劃作出選擇。同時要注意，即使在同一地點及同一所大學，不同學科的學費、雜費等的支出也可能有很大分別，例如一些醫科的開支遠高於修讀文、商、經濟科目，同時亦要了解子女完成學業後，會否再修讀碩士甚至博士，到時有關學費會高於學士課程，家長最好有更多的準備。

外幣掛鈎保本存款 回報高又穩陣

減低風險

海外升學使費大，動輒過百萬元。外匯市場近年波動，若能夠在低位買入外幣，以作日後子女學費及生活費，將可大大降低成本。此外，家長兌換外幣後，可選擇簡單而比較低風險的投資產品，如與貨幣掛鈎的保本投資存款，既可滿足於支付子女教育經費的外幣需求，亦可提升潛在的利息收益，較傳統定期存款能夠賺取更高的回報。

由於疫情及各國量化寬鬆政策，過去一年，外匯市場走勢異常波動，例如澳元一度跌至5.3水

平，英鎊曾見9.6算，加元亦低見5.6算。不過，隨着各地疫情受控，市場關注各國央行何時「收水」，令到多個外幣開始回升。當然沒有人能預測到外幣的最低位才買入，一般而言，不少家長都會先買入相當於一年學費的外幣，待下次再交學費時再兌換，但萬一幣值此後大升，家長只好捱貴價。因此應及早分階段吸納外幣，以平衡風險。家長也可考慮購買一些外幣派息基金，由派息滾存，亦可應付將來需要。

有家長認為，過早買入外幣，放在銀行沒有多少回報。以澳元為例，目前一年期的定存利率只

有介乎0.001%至最高0.35%，即10萬元定存只有介乎1元至350元的利息。若希望提高回報，可選擇貨幣掛鈎的保本投資存款，確保資金得到100%保本，並可取得較定存為高的回報。

相關產品的運作如下：以一隻滙豐銀行旗下一年期的澳元掛鈎投資存款為例，當澳元在到期日升至某一水平，其存款即可取得約5.6%的回報，若未能到達某一水平，亦可取得約3.7%的回報。意味10萬元的存款可得到介乎3700元至5600元的回報，遠高於定存水平。此外，有關產品還可選擇3至12個月投資年期，確保匯款的靈活性。

儲蓄保險與大學學費一覽

假設大學學費連生活費（現值）	40萬港元
每年通脹	2%
18年後的4年大學連生活費開支	230萬港元

儲蓄保險	中國太平	立橋人壽	富衛FED	安盛
供款年期	10年	10年	12年	12年
20年預期內部回報	3.8%	3.3%	4.3%	4.3%
大約每月供款*	11540 港元	12270 港元	9350 港元	9350 港元

註：*以受保人0歲供款，至18歲上大學時能取回230萬元計算

醫保加保單抵押 攻守兼備

富足家庭教與練



今期個案由《富足家庭認證導師》林忠良（Jay Lam）提供，他的客戶張先生是一位會計師，太太是家庭主婦，分別為37

及38歲。張先生是家庭經濟支柱，育有一對兩歲的雙生兒，有一個自住單位，由於平時工作忙碌，沒有時間研究股票投資，所以大部分資金都仍然存放在銀行賬戶內。

強積金算權益以外，張先生的資

產包括市值800萬的物業，未償還按揭500萬，另外便是150萬銀行存款。保險方面，張先生的會計師樓為他及家人提供了醫療保障。

Jay考慮到張先生只有公司提供的團體人壽及醫療保險保障，而他都有想過應否要趁年輕而轉換工作，追求更高事業成就，因此他建議張先生應該在身體健康的情況之下為自己及家人額外投保有墊底費的私人醫療保險，減低將來有機會轉工時出現的個人風險。除此之外，他亦要確保有最少等同未償還按揭金額為保障額的人壽保險。

Jay認為現時也是適當時候為一家

四口購買危疾保障，尤其是小朋友還很年幼，長供款年期的計劃需要保費只是很少，已經有不錯的保障。

財富增值方面，張先生希望將存款投資在風險較低的項目上，避免因市場波動而令資產價格大上大落，不單容易出現虧損，更會影響工作心情及表現，他希望利用資產配置策略來分散風險及爭取較佳回報。

因此在一個機緣巧合的情況下了解到保單抵押，希望一筆過投保一張大額分紅保單，提升潛在回報之餘，亦能將資金用作購買其他資產。

張先生聽過其中一種建議是先一筆過投保一份分紅儲蓄保單，然後利用保

單的首日退保價值作為抵押品來借出資金作其他投資。

舉例來說，他打算付出投保額100萬購買分紅儲蓄保單，假如借貸成數等於保費的67%，最後真正用作支付保費的資金為33萬，其餘67萬由銀行以還息不還本的方式貸出，十年期計每年總回報有機會比只持有分紅儲蓄保單高2%至4%，視乎借貸成本及保單的非保證回報而定。

沒有任何一種理財策略是完美的，透過保單抵押來提升回報也是。Jay提醒張先生有幾點要注意：

（一）保單抵押的67萬借貸需要維持一段時間，利息不是固定不變，有機

會隨市場變化而增加或降低。

（二）保單的分紅利率不是保證的，最終收益可能較最初預期增加或減少。

（三）如果市場加息，借貸成本將會上升，賺取的息差有機會收窄。

考慮過以上的風險後，張先生決定透過Jay先為自己及家人投保全面醫療保障計劃，之後再將保單抵押投保一份儲蓄保單，保留較多資金作將來投資用途。

（作者為家庭理財教育學會會長及認可理財教練，林忠良（Jay Lam）是《富足家庭認證導師》，任何查詢可發電郵到info@fpei.com.hk）