



第五波疫情下，政府宣布收緊社交距離措施至年初三晚，市民今個農曆新年未必能與親友互相登門拜年了。一年一度派利是的開心環節無辦法親身進行，不少銀行已積極推出電子利是搶攻市場，今年電子利是功能更勝去年，今期《數據生活》就為大家比較各大銀行的電子利是功能及優惠，兼有機會贏取8,888元的現金大獎，助你零距離與至親好友拜年，齊齊開心迎「虎」接福。

◆香港文匯報記者 殷考玲

經過兩年的疫情，本港銀行在電子利是方面已經發展得很成熟。中銀香港今年再推出「Phone 利是」電子利是，客戶只需在該行手機銀行選擇「Phone 利是」或於 BoC Pay 選擇「利是」，選取收款人或輸入收款人電話號碼，並輸入利是金額便可派發電子利是。

中銀恒生8888元現金獎
電子利是的功能亦比往年增強，中銀今年推出多款精美的虎年主題電子利是封設計及一系列 BoC Pay 新春手機通訊程式貼紙，包括「賺極都有」、「恭喜發財」等祝福語，方便市民透過手機向親友送上佳節祝福。由1月31日至2月16日新春期間，客戶於手機銀行或 BoC Pay 派發電子利是，即可參加新春「Phone 利是」大抽獎，有機會贏取高達8,888元現金獎賞，名額共10名，每派發電子利是是一次，可獲抽獎機會一次，最多可分別獲30次抽獎機會。

另一銀行恒生銀行也舉行抽獎谷電子利是，恒生 Mobile App 的全新「派e利是」功能，提供一套3款充滿新年特色的e利是封予客戶選擇，並可配以自訂的祝福字句。而且，在1月23日至2月20日期間，凡透過恒生 Mobile App 派發e利是、進行轉數快轉賬、設定恒生為轉數快預設收款銀行，或製作專屬的新春 WhatsApp 貼紙後，均可於 HARO WhatsApp 參加新春大抽獎。

恒生的新春大抽獎獎賞包括：8,888元現金獎賞（8份）、880元 HKT Vmall 電子購物禮券（80份），以及38元 Price.com.hk Price 網購禮券（8,800份）。

滙豐提供動畫電子利是

滙豐銀行今年亦推動畫電子利是，市民可經流動理財使用電子利是功能，並可揀選喜愛的動畫利是封，再從8個預設的賀詞中挑選心儀語句或自行輸入祝福語。而且，用戶可選擇一次過派發兩封利是，並決定每封利是內付20、50、100或500元鈔票或自訂金額。用家在派發利是後會收到短訊確認，收款人則會從轉數快的指定收款銀行收到電郵或短訊通知。此外，市民亦可把動畫祝福短訊應用程式發給收款人。

渣打利物浦球星賀歲貼圖



◆渣打推出利物浦球星電子利是祝賀貼圖。

Mox 用戶更可透過「轉數快」向非 Mox 用戶發送電子利是，並可選擇透過不同即時通訊平台，向收件人傳送附有與別不同的 Mox 電子利是圖像和祝福語。

虛擬銀行 Mox 推薦有獎賞

於農曆新年期間，Mox 用戶應推薦碼邀請5位好友加入 Mox，申請 Mox Credit 且達到消費要求，即可獲贈合共1,000元現金獎賞。當 Mox 用戶成功推薦6位或以上的好友，更可就每個成功推薦繼續無限次賺取100元的獎賞。

總括來說，各銀行的電子利是功能也大同小異，均設有賀年祝福字句或圖像供客戶選擇，提升派電子利是的趣味，不過中銀和恒生就舉行抽獎吸引客戶，相信會吸引不少客戶捧場，以優惠來說該兩間銀行較為取勝。

至於功能來說，滙豐和渣打則在派電子利是新增特別功能，如動畫電子利是等，增加派電子利是的趣味，來彌補未能親身派利是的傳統。

——退休無憂——

制訂退休收入策略三要素

隨着人口老化問題愈見嚴重，政府近年愈重視港人的退休後收入，例如持續改善強積金計劃，包括推出可扣稅自願性供款、擴闊強積金的投資範圍至中央政府及內地政策性銀行債券，以及研究將環境、社會及管治 (ESG) 因素納入強積金基金的投資過程。按揭證券公司亦推出「退休3寶」，即安老按揭（或稱逆按揭）、香港年金及保單逆按計劃，讓退休人士自製長糧應付生活開支。

根據上月發布的《富達情緒調查》，六成港人表示當計劃退休時，強積金為主要退休收入來源，反映其提供退休保障的重要性。富達認為一項可靠的退休收入策略應具備三項條件，第一是能夠估算退休後的可預計收入，其次是足以應付退休後的基本生活開支，第三是提供足夠現金流及靈活性，最終甚至能為退休資產增值。

一、可預計收入

可預計退休收入來源，例如退休儲蓄、強積金/公積金、年金和逆按揭等，需要覆蓋基本生活開支。然而，《富達環球退休調查》顯示，有近四分之一受訪港人卻對退休所需的儲蓄金額

沒有概念。如果想在退休後維持退休前的生活水平，港人應盡早實踐退休計劃。假設由25歲起，每年儲蓄年收入的20%，在65歲時應擁有12倍退休前的年薪以應付退休生活所需。「富達退休儲蓄法則」亦建議進度指標，在30歲時應擁有年收入2倍，40歲時應為5倍、50歲時為8倍、60歲時為11倍的儲蓄。

二、基本生活開支

每個人所需的生活開支也有不同，利用入息替代率 (Income Replacement Ratio)，即基本生活開支佔退休前收入的百分比，可幫助估算基本退休生活開支。「富達退休儲蓄法則」建議，如家庭入息介乎25,000至150,000元，入息替代率應介乎48%至59%。例如一個月入30,000元的家庭，入息替代率為59%，每月便需要17,700元維持退休後的基本生活；而一個月入60,000元的家庭，入息替代率則為48%，退休後每月便需要28,800元用作基本生活開支。

三、現金流及靈活性

除計算退休儲備能否支持基本生活開支外，提取儲備的方式也會影響退休人

計，若每月提取金額過多，退休儲蓄便有機會很快耗盡。富達建議本港退休人士在首年提取不多於儲蓄的4.1%，及後每年根據通脹調整提取金額。

假設一位65歲的退休人士，退休時有400萬元的退休儲備，他應每年提取4%，即160,000元以應付日常開支，及後每年按通脹調整應提取的金額，如退休後第二年的通脹率為2%，他便應提取163,200元。本港最新的男女平均預期壽命分別達83歲及88歲，假設在65歲退休，港人平均退休生涯近20年，退休人士一旦遇上重大變化或突發健康問題，一筆應急錢便來得重要，因此退休收入來源必須多元化，同時應選擇高靈活性的投資產品，以應對任何緊急狀況。

註：「富達退休儲蓄法則」透過四個關鍵參數——儲蓄進度計、每年儲蓄率、入息替代率及潛在可持續提取率，基於若干假設，僅供參考之用。「富達退休儲蓄法則」建議港人65歲退休時需擁有相當於年薪12倍的儲蓄及每年儲蓄最少20%課稅前收入，以維持退休後生活方式不變。

◆富達國際香港退休金及個人投資業務銷售總監陳宇昕

主題設計有得揀 一按遠近都收到

電子利是疫下迎虎抽現金



手機派利是會尷尬？

在疫情影響下，本港市民傾向使用非接觸式的電子支付方式消費，但使用電子利是仍遠不及內地普及，大多數人仍然喜歡派一封一封的實體利是。其中一個原因與港人習慣有關，派實體利是的好處是對方不會一眼就知道你給了多少錢，避免尷尬場面，但電子利是只要一打開賬戶就看到銀碼是多少。

反觀內地民眾經歷多年，早已習慣用電子錢包付款，無論是派利是、做人情甚至添香油等，均利用二維碼作電子支付，即使對方知道銀碼，也不會感到尷尬。而且，內地不少電子支付平台在農曆新年期間，會舉行電子「搶紅包」活動，也是內地民眾活躍使用電子紅包的原因。

不過，香港市民在應用電子錢包的習慣上亦與內地民眾不同，例如朋友之間聚會吃飯「AA制」，會互相利用電子錢包付款轉賬，因為吃飯金額是已知數目，收款或付款也不用尷尬，而且也節省找錢的麻煩。



可少砍萬六棵樹 環保減垃圾

除因疫情未能親身拜年派利是之外，另一個派電子利是的好處是可以節省實體利是封更為環保。根據調查顯示，港人每年耗用3.2億個利是封，相等於伐樹1.63萬棵，最終絕大部分在農曆新年後淪為垃圾。

「新生利是封」供市民領取

此外，環保團體綠領行動會把收集所得的利是封，經社福機構的工場篩選處理變成「新生利是封」，並供市民領取。該機構舉辦的「利是封回收重用大行動」今年已踏入第13年，以去年為例全港就有超過350個公眾收集點回收利是封。

市民大眾響應環保回收利是封當然好事，但要留意回收利是封也有限制。例如印有生肖或年份的利是封就不適合回收，因為來年不可以再用；其次是如利是封有自動黏貼封口，因為首次使用時已封了口，所以不適合回收再用。另外，如果利是封寫了字或有釘書釘的痕跡，以及有摺痕，也未能作為回收。

按揭熱線

經絡按揭轉介首席副總裁 曹德明



資助房屋漸進式按揭利與弊

近年來年輕一代多會指香港樓價高企，「買不起」之餘又「供不起」。早前行政長官接受傳媒專訪時透露，政府正研究為資助房屋引入「漸進式按揭」的建議，初步擬以物業成交時，先以物業樓價一半計算首期並分階段承造按揭，進一步降低「上車」門檻，減輕市民置業負擔。有關建議能讓有需要的市民更易上車實屬好事，但實際操作會是怎樣？

全期利息可慳近兩成

筆者試以新一期居屋觀塘安秀苑一個售價279萬元的400方呎單位作例子。以傳統白表購買該單位，買家最少需要先支付樓價一成的首期即27.9萬元，最多可承造九成按揭即貸款額為251.1萬元，以最長年期25年計算，每月供款為11,265元，總利息支出為868,430元。

以漸進式按揭計算，首階段（第1至10年）只需要先支付一半樓價的一成首期，即13.95萬元，貸款額為一半樓價的九成即125.55萬元，年期以25年計算，首10年的每月供款為5,632元，首10年全期利息為265,089元。第二階段（第11至25年）貸款額為另一半樓價（279萬元/2）+第一階段剩餘本金（844,702元）即223.97萬元，每月供款為14,934元，後15年全期利息為

448,434元，總利息支出為713,523元。

兩者相比較，買家除首期可減少一半外，首10年的每月供款亦減少一半，全期利息節省近兩成。然而，10年後的供款額將會升近2.7倍，業主亦要留意未來自身的負擔能力是否應付得到。

首期減半可降置業負擔

近期政府於賣地計劃中引入最低單位面積規定，保障市民擁有最低的合適居住空間，假設政府將計劃引至公營房屋，屆時公營房屋的「上車」門檻亦會相應提升。面對此情況，漸進式按揭或可協助買家減少一半首期，大大減輕其置業初期的負擔。買家可預留更多流動資金於其他開支如裝修、雜費以及其他日常生活開支等，讓他們置業路上「買得舒服」亦「供得舒服」。當然，增加供應量為本是大原則，而近期中央政府都以建立更多公營房屋為目標，香港亦可重新考慮有關做法，緩解市民及年輕人住房困難。

計劃能否實行仍是未知之數，消息一出各界亦有不同聲音。事實上，計劃若要實行相信仍有不少的技術和法律問題需要解決，樓價的另一半按揭誰負責？業權問題如何釐清？會否牽涉使用更多政府資源？政府推行前必須與相關執行機構作出透徹的共識。