

# 危疾日趨年輕化 如何防患於未然？

投委會 專欄

## 善用REIT分散投資



房地產是一種常見的另類投資，在投資組合中加入房地產，可以分散投資風險。然而物業價值不菲，不免令人卻步。市場上有些投資工具，例如房地產投資信託基金（一般稱為房託基金或REIT），可以讓投資者用較少的資金投資房地產市場。

REIT是一種以信託方式組成的集體投資計劃，主要投資於能產生定期租金收入的物業，為投資者提供來自相關物業的租金收入回報。在香港，向零售投資者銷售的REIT必須於香港交易所上市，買賣方面與股票相似。

### REIT種類多元化

提起投資物業，很多人可能只會聯想到買住宅或商舖。然而，物業種類其實相當多元化，除了住宅和商舖，還涵蓋酒店、商場和高字樓等，只是一般投資者較難投資於有關的物業市場。投資於REIT，我們就有機會投資於不同種類的物業市場。本港上市的REIT中，有些主要投資於酒店、商場、寫字樓或物流中心，有些則混合不同類型物業，例如商場、停車場和寫字樓。

此外，REIT也可以投資於不同地方的物業。在本港上市的REIT中，分別有主要投資於本地、內地或海外物業的、或是在多個物業市場都有投資的。透過REIT，投資者可以分散投資於不同種類和地方的物業。這些物業所面對的經濟和行業因素可能並不一樣，因此其租賃表現亦會各有不同。

### 納入滬深港通增加投資選擇

如果投資者想在投資組合中加入REIT，應先了解有關REIT的投資組合，衡量是否分散。市面上有些REIT只靠單一物業為主要收入來源，當該物業項目出現問題時，可能會嚴重影響基金的收入及分派能力。

中國證監會於今年4月宣布將REIT納入滬深港通，未來本港投資者將可以投資於內地的合資格REIT，獲得更多投資選擇。

### 基金投資

根據衛生署最新的統計數字指出，香港在2023年預期平均壽命中仍然是全球最高的地方之一。男性的平均壽命為82.5歲，而女性的平均壽命為87.9歲。隨着人均壽命愈來愈長，患上多重危疾的機率亦相對增高。特別是癌症仍是港人最大的「健康威脅」。每年死於癌症的人佔全港總死亡數字的30%，屬香港疾病的頭號杀手。



光大證券國際 光大證券國際資產及信託部

香港癌症資料統計中心的數據亦表明，兒童及青少年癌症新增個案錄得178宗，佔整體癌症新症約55%，顯示出癌症年輕化的趨勢，同時復發的機率亦較高。若不幸患上危疾，需要應付龐大的醫療費用，會為患者及其家屬帶來沉重的財政及精神壓力。因此，善用危疾保險規避風險，可以做到防患於未然。

### 善用危疾保險規避風險

顧名思義，危疾保險主要目的是保障嚴重疾病，例如癌症、心臟病及中風等。在投保人罹患危疾時，可根據保單保額提供一筆過現金賠償作為財政支援。由保險公司的最新理賠報告可見，癌症長期處於危疾理賠原因首位，當中年齡方面的理賠個案最高數目，主要來自30歲至49歲的組別。而這個年齡組別是支持家庭收入的黃金年齡，更應該及早為突發情況做好準備。市面上的危疾保險計劃對於危疾所涵蓋的定義都不同，建議花少少時間了解受保的範圍及理賠條件。

到目前為止，香港整體上的五大癌症分別為肺癌、大腸癌、乳腺癌、前列腺癌及肝癌。肺

癌仍然是男性中最常見的癌症，女性則是乳腺癌。隨着醫療科技的進步，癌症病人的存活率亦不斷提高。以大腸癌為例，在2010年至2017年間確診第一期的患者，其五年相對存活率高達95.7%。

### 避免錯過治療黃金時期

雖然存活率提高，但仍然有復發的風險。以手術後五年計算，第一期的復發率少於一成，而第二期介乎二成至三成。由此可見，時機及治療是癌症存活率及復發率的重要因素。而危疾保險可為投保人提供適時的財政支援，避免錯過治療的黃金時期。

現時市面上大部分危疾產品都有多重賠償保障，會為受保人提供多於1次的危疾賠償，即使復發或者患上其他危疾也可再次獲得保障。同時提供保障額額外利益，令患者無須擔心患病而減少危疾保障。另外亦有持續癌症津貼，可選擇在治療期間每月收取現金，從而減輕患者及其家庭經濟壓力。

針對兒童嚴重疾病，涵蓋專注力失調及過度活躍(ADHD)、自閉症及妥瑞症等較常見的先

天性疾，幫助小朋友及早獲得治療。除此之外，近期新推出的危疾產品更增設孕婦版，令準媽媽及腹中寶在孕前期後都可享有相應的保障。

### 需要留意產品保障範圍

在抗癌期間，更可採用中西合璧的方式全力支持治療，利用中醫諮詢及臨床試驗藥物保障等，以提高康復機會。提提者，需留意危疾產品的保障範圍、索償次數及等候限制等，才可做到進可攻，退可守。

對患者及其家屬而言，癌症治療將成為一場長期抗爭。而及早發現、及時治療有機會預防相關癌症風險。

特別是年輕一族，由於生活節奏快，食無定時、運動不足及缺乏休息，更加需要未雨綢繆，為自己的身心靈健康護航。

溫馨提示，客戶購買保單前須考慮不同因素，例如購買保險的目的、保障需要、負擔能力、保障範圍等，從而選擇適合自己的保險產品。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。



香港在去年預期平均壽命中仍然是全球最高的地方之一，但癌症仍是港人最大的健康威脅。

# 最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

基金名稱	理柏環球類別	單位淨值	2024/10/25 升跌	三個月	一年	三年	五年	十年	排名
瑞盈MPF退休-海峽-東亞債券基金T	港元/美元混合	4	16.98	5.53	27.66	1	63.73		
瑞盈MPF退休-海峽-中國債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	2	62.54		
瑞盈MPF退休-海峽-亞洲債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	3	62.54		
瑞盈MPF退休-海峽-全球債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	4	62.54		
瑞盈MPF退休-海峽-全球債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	5	62.54		
瑞盈MPF退休-海峽-全球債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	6	62.54		
瑞盈MPF退休-海峽-全球債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	7	62.54		
瑞盈MPF退休-海峽-全球債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	8	62.54		
瑞盈MPF退休-海峽-全球債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	9	62.54		
瑞盈MPF退休-海峽-全球債券基金	港元/美元混合	4	16.86	5.51	27.82	10	62.54		