Press Release

HKMCA Introduces "Uncle Lau's Column"

HKMC Annuity Limited (HKMCA), a wholly-owned subsidiary of The Hong Kong Mortgage Corporation Limited, announced the introduction of "Uncle Lau's Column". The column will publish articles in response to the latest opinions and trends in the market with an aim to educate the public about life annuity.

The first article of "Uncle Lau's Column" is attached in Annex.

HKMC Annuity Limited

12 July 2018

Annex

Uncle Lau's Column (Chinese Version Only)

最近終身年金出爐，全城熱烘，同世界盃都有得比，有好多人都為咗呢樣嘢發表評論，咁都係好事，多啲觀點，多啲角度，等我地班老友記諗清楚先好買。不過大家都要小心留意，有啲睇法同分析係基於理解有誤，又或者將橙同蘋果做比較，老友記如果照單全收，就可能誤咗「終身」大事。

例如，我老劉最近見到喺網上瘋傳一個意見俾啲老友記，就係話不如將$100 萬放喺銀行做定期存款，以依家存款利息高達 2.15 厘計，利疊利滾存 20 年到 85 歲可連本帶息攞番$153 萬，好過買終身年金，同樣到 85 歲只可收番$1,392,000。

對於呢啲「精明貼士」，我第一個反應就係，將錢放喺銀行原封不動 20 年做定存，咁樣豈不是變咗失匙夾萬，一個仙都無得使? 我地做比較要均真啲，終身年金係你投保咗$100 萬係佢嗰度，你下一個月就可以每個月攞$5800(以 65 歲男士計)直至終老。如果有位 65 歲嘅老友記將$100 萬去做定存，但需要每月喺存款度攞$5800 做退休使費，以 2.15 厘嘅存款利息計，佢呢筆存款喺 17.3 年後(即 82 歲)就乾塘，無以為繼。但終身年金就唔同，只要你仍健在，當你到 82 歲甚至更後嘅時間，你都可繼續每個月攞$5800，愈長壽，回報就愈多，就算真係「長命 120 歲」，都唔使擔心「坐食山崩」。

另外，呢位仁兄又話就算比你活到 90 歲，買咗終身年金都只係攞到$1,740,000，25 年只係賺咗$740,000，等於年息 2.9 厘，不如買滙豐或公用股啦。香港人最緊要有得揀，我老劉絶對唔會反對人買股票或其他投資產品，只要考慮埋當中風險。首先，我仲未見到市場上有保證回報嘅股票。

仲有呢個 2.9 厘回報又係基於一個錯誤嘅假設，就係將呢$100 萬嘅本金原封不動放喺度 25 年去生息。如果好似終身年金，喺第二個月就可以每個月攞$5800 出嚟用，長攞長有，計埋呢個現金流，其實呢位 65 歲嘅投保人到 90 歲時已享有 5%的回報率，而唔係 2.9%。

講咗一大餐，其實我只係想話，老友記買唔買終身年金都係要諗清楚自己嘅需要，仲要小心分析吓人哋嘅「分析」！

- End -