

Media Exposure in November 2020 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04/11/2020	Headline Daily	財經透視螞蟻上市撻 Q 孖展客慘蝕息	Mr. Chris Tse, CFP®
09/11/2020	Ming Pao Daily News	李澄幸：舊樓善價而沽 好過與大業主糾纏	Mr. Ray Lee, CFP®
16/11/2020	Ming Pao Daily News	李澄幸：基金投資等入市不如早開始	Mr. Ray Lee, CFP®
18/11/2020	HK01	移民英國 在港物業要交稅？ 專家教點做好稅務規劃 財經加零一	Mr. Gin Lee, CFP®
21/11/2020	HKEJ	移民台灣應否賣香港樓？	Mr. Ray Lee, CFP®
30/11/2020	TVB 85	智慧理財	Mr. Edwin Cheung, CFP®

Media Exposure in November 2020 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04/11/2020	Headline Daily	財經透視螞蟻上市撻 Q 孖展客慘蝕息	Mr. Chris Tse, CFP®



四大監管部門約談 AH股煞停掛牌 螞蟻上市撻Q 孖展客慘蝕息

股價原預料升兩成 見財化水

螞蟻集團原定明日H股同步上市，惟昨晚傳出煞停消息。日前有機構投資者參與的暗盤成交價，最高升至一百二十元，較八十元的招股價高出五成，另有股評人原預料今日起操作的散戶暗盤，股價或會升約兩成，但隨着螞蟻暫緩上市，一切成泡影。

螞蟻在港公開發售部份吸引一百五十五萬人認購，凍結資金逾一萬三千億，平均每人認購約八十五萬元，超額近三百九十倍。寶鉅證券董事及首席投資總監黃敏碩在螞蟻宣佈暫緩上市前對本報稱，看好今日散戶暗盤價，會較招股價八十元高出約兩成，即約一百元，股份在原定明日正式上市，也會維持在一百一十元以下，即兩至三成升幅。

財務策劃師學會董事謝汝康指投資者以孖展方式抽新股的比例同創新高，顯示市民的財務規劃「大倒退」。他直言，借孖展的門檻低，借貸人的信貸額輕易被擴大，推高其擁有的資產價格，「爆到孖展息，但貸款額可以高過年薪」，呼籲投資者應量力而為，不應受市場氣氛左右，以小博大。

Media Exposure in November 2020 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
09/11/2020	Ming Pao Daily News	李澄幸：舊樓善價而沽 好過與大業主糾纏	Mr. Ray Lee, CFP®



個人理財 > 理財信箱

(2020年11月9日) 李澄幸：舊樓善價而沽 好過與大業主糾纏

李澄幸：舊樓善價而沽 好過與大業主糾纏

文章日期：2020年11月9日

Like 19

Share



【明報專訊】強制拍賣（簡稱強拍）所對應的是香港法例第545章，隨着愈來愈多舊區的重建項目出現，強拍一詞都愈來愈為人所認識，不過當自己的物業遇上強拍，的確有很多細節需要考慮。假設大業主（財團）成功收購80%的業權，大業主可向土地審裁處申請強拍，一旦進入強拍便是一系列的法律程序，而拒絕較早前收購要約的小業主也需要參與的，包括聘用律師處理準備法律文件、參與調解、申請專家證供和聘用大律師上庭等等，整個流程可長可短，快則一年，長則數年。

不接受強拍 需經一系列法律程序

從財政資源的角度上看，雖然根據過往的案例所示，小業主在強拍過程中所付出的費用，很大程度上可以申請由大業主支付，但是在流程上是需要小業主先墊支的，這些費用包括估價報告、結構報告和律師費等等，或可達數百萬元。

以張太的個人資產來看，未必足夠。從時間上看，不是每一個個案的最終「強拍價」都明顯高於一開始的作價，如果不幸拖了幾年，機會成本也是成本。從生活角度看，不少舊唐樓沒有電梯，隨着年紀漸長，始終有更換住所的需要。總的來說，張太可了解周邊物業的行情，與對方先友好協商，善價而沽也許是比較務實的選項。

最後，關於賣出單位後，應該如何處理收回來的資金。翻查一些新聞，九龍區的舊樓遇重建的收購價，曾見13000元一呎，張太單位600呎，估計可收回約800萬元的資金，應該足夠再購買呎數稍微小一點的有電梯新樓，改善居住條件。

現有的積蓄可以再加以應用，預留一年的生活備用錢，其他的則以偏向債券的組合作配置，假設每年獲取平均4%左右的回報，每月可額外創造多5000元的收入，配合子女的供養，基本的養老應該不是問題。當然，以上的都只是參考，請根據自身物業的情況再判斷，如需協助，坊間也有一些社福機構有提供強拍相關的支援，或可嘗試聯絡。

香港財務策劃師學會主席

[李澄幸 理財信箱]

Media Exposure in November 2020 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
16/11/2020	Ming Pao Daily News	李澄幸：基金投資等入市不如早開始	Mr. Ray Lee, CFP®



個人理財 > 理財信箱

(2020年11月16日) 李澄幸：基金投資等入市不如早開始

李澄幸：基金投資等入市不如早開始

文章日期：2020年11月16日

Like 11

Share



【明報專訊】投資要獲利，最基本的原理當然是「低買高賣」。所以，原則上，買基金和買股票及其他投資工具都一樣，最理想當然是在低位買入，不過現實中是否能做到，又或者該如何更好地操作，將是另一個課題，以下是比較通用的意見供大家參考。首先，必須清楚認識到一點，準確預測「高位」和「低位」是不可能的；第二，基金投資的其中一個好處就是將交易決策交給專業的基金經理，同時可分散風險，所以很多長線表現優異的基金，其基金淨值一般是在小幅波動中不斷向上增值，即「穩定增長」，故可能並不會給你一個所謂明顯的「低位」；第三，基金一般比較適合中長線的部署，不宜以頻繁交易的心態看待。

盲目地等可能是最差方法

事實上，與其「等入市」不如「早開始」。以下是兩組假設。A君25歲開始儲蓄和投資，每月定額投資5000元，假設年均回報是7%，持續35年，一直至60歲，他可以累積到900萬元。B君35歲才開始儲蓄和投資，每月定額投資10000元，假設年均回報同樣是7%，同樣持續到60歲，他可以累積到810萬元。即便是B君每月的投資額翻倍，但他損失了10年的時間，最後所累積的比A君少。

Media Exposure in November 2020 (Total: 6)

以上是早開始的好處，但如果不幸開始時買在「高位」又如何呢？以下是部分的歷史數據供參考。假設在2008年金融海嘯時入市，投資組合分佈於環球股票及環球債券，2008年遭遇到20%的減值，2009年反彈20%，2010年已經「平手」，如果長期持有至2020年，10萬元將增值至約2萬元。所以，關鍵是投資組合的分散程度，未必是主觀地判斷某一市場的高低位，手持認為最安全的現金，盲目地等，可能才是最差的投資方式。

回到王小姐關於策略的問題，最通用的意見是先保留6個月的應急錢，約9萬元，剩下的資金可以用作投資增值，最基本就是環球股債均配，各佔50%，如短期內沒有用錢的需要，建議以長線的心態做決策，及後每月的儲蓄（1.3萬元）均以月供方式投入，假設年均回報約6%至7%的話，10年時間，會儲蓄到約270萬元。

香港財務策劃師學會主席

[李澄幸 理財信箱]

Media Exposure in November 2020 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
18/11/2020	HK01	移民英國 在港物業要交稅？ 專家教點做好稅務規劃 財經加零一	Mr. Gin Lee, CFP®



移民英國 在港物業要交稅？ 專家教點做好稅務規劃 | 財經加零一

財經+01
香港財務策劃師學會
考試委員會委員李明正

英國、加拿大放寬移民要求在港物業、股票要交增值稅？

移民前財務準備
專家教點做先最抵

點擊睇片

財經快訊

撰文：鄧蕙琳 許世豪

2020-11-18 16:55

最後更新日期：2020-11-18 17:26

英國早前放寬國民海外護照（BNO）持有人移民限制，持BNO港人明年初起可以申請BNO居留簽證，最快6年便可以申請入籍英國。而加拿大亦推出移民新措施，在過去5年大專畢業的港人，可申請為期3年的工作簽證，並且會放寬獲得永久居留的途徑，吸引人才到當地發展。

要在一個新地方重新開始生活並不是一件簡單的事情，故此，移民前一個詳細的財務規劃是不可或缺的。今日（18日）《香港01》財經節目「財經加零一」，將與香港財務策劃師學會考試委員會委員李明正，由淺入深逐一拆解各種稅務上的迷思，並會教授大家如何在移民前重整資產組合。



Media Exposure in November 2020 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
21/11/2020	HKEJ	移民台灣應否賣香港樓？	Mr. Ray Lee, CFP®

信報 財經新聞

熱門：美國大選 新冠肺炎

搜尋

信報健康 StartUpBeat EIQ 港經 信報月刊 優雅生活 ejinsight 信報播講 信報出版 好·賞·玩

主頁 即時新聞 今日信報 港股360 地產投資 財富管理 專題 信報視頻

目錄 要聞 理財投資 時事評論 財經新聞 地產市道 政壇脈搏 獨眼香江 兩岸消息 EJ Global 副刊文化 股市行情表 作者搜尋

◀ 返回前頁 | 文章：《宏觀灼見》李澄幸——移民台灣應否賣香港樓？



列印 預設字型

2020年11月21日

李澄幸 宏觀灼見

移民台灣應否賣香港樓？

較早前的專欄曾分享過移民台灣後，以香港租金收入支持生活的稅務考慮，內容詳見〈移民台灣香港收租要交稅？〉一文。今天，我們續談另一個移民台灣的朋友普遍關心的問題：「移民是否應該賣香港樓？」其實這個問題不止適用於台灣，可能也適用於另一移民熱點——英國。今天我們集中討論台灣，但決策的考慮或部分適用於英國。...

（節錄）

作者文章 — 李澄幸

移民留意遺產稅 做好策劃
理財方略 | 2021年1月2日

移民台灣應否賣香港樓？
宏觀灼見 | 2020年11月21日

移民台灣 支出或比想像高
宏觀灼見 | 2020年9月26日

疫情帶來的移民思考
宏觀灼見 | 2020年7月4日

另類方式投資移民美國
宏觀灼見 | 2020年1月18日

移民退休成近年熱話
銀髮理財 | 2020年1月4日

Media Exposure in November 2020 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
30/11/2020	TVB 85	智慧理財	Mr. Edwin Cheung, CFP®

To view the programme, please login to IFPHK's members area (>Volunteer Program>Media Interview):

http://member.ifphk.org/chi/b5_membership_area.aspx

