

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
09/08/2021	Ming Pao, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：保費融資儲兒子教育經費	Mr. Ray Lee, CFP®
14/08/2021	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	家庭信託有助移民慳稅	Mr. Ray Lee, CFP®
15/08/2021	ON.CC	移居澳洲稅制需留神 早作規劃少「澳」惱	Mr. Ray Lee, CFP®
16/08/2021	Oriental Daily	稅制多留神移居少澳惱	Mr. Ray Lee, CFP®
16/08/2021	Oriental Daily News	稅制多留神 移居少澳惱 與港有別 全球徵收 早作規劃 避免交凸	Mr. Ray Lee, CFP®
18/08/2021	Hong Kong Economic Times	理財教育領袖大獎 2021 現正接受報名	IFPHK
23/08/2021	ON.CC, Oriental Daily, Oriental Daily News	李澄幸：善用 ETF 投資全球房產	Mr. Ray Lee, CFP®
25/08/2021	Group Buya	【快樂退休，安享黃金歲月】為事業拼搏多年，終於迎來工作生涯嘅終點，能唔能夠 #退而無憂，好視乎您有冇及早規劃，有冇搵啱理財夥伴。	IFPHK
28/08/2021	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	利用法律工具 管理跨境資產	Mr. Gin Lee, CFP®
30/08/2021	Ming Pao, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：移民勿忘父母養老安排	Mr. Ray Lee, CFP®

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
09/08/2021	Ming Pao, mpfinance.com	<a href="#">李澄幸：保費融資儲兒子教育經費</a>

2021年9月7日 星期二 2:58PM  
33°C

明報新聞網

主頁 每日明報 即時新聞 明報OL網 明報影片 明報健康  
要聞 港聞 經濟 娛樂 社評 觀點 中國 國際 教育 體育 副刊 英文 作家專欄 創科#

熱門話題：阿富汗·支那會·上水寶石湖邨·日出康城·回港易·俄攻·白晝4穴位養生·黃大仙祠百年花燈廟會·百合經濟

2021年8月9日星期一  
李澄幸理財信箱

李澄幸：保費融資儲兒子教育經費

Like 0

### 張氏夫婦理財個案

背景	張先生和張太太現年 38 歲
家庭月入	約 8 萬元
家庭支出	約 5 萬元
個人資產	銀行存款 100 萬、一個未供滿的自住物業、股票及基金約值 100 萬元
疑問	兒子 6 歲，希望為未來準備教育經費，有人推薦保費融資計劃，一筆過投資約 65 萬元，10 年後可以連金本取回約 150 萬元作教育經費。正在尋找多一點意見，這種計劃可靠嗎？另外，保費融資會有什麼風險嗎？

圖1-21

【明報專訊】隨着低息環境的持續以及預期貨幣持續貶值下，借貸作投資被愈來愈多投資者所接受，關鍵在於是否運用得宜。保費融資與香港人很熟悉的物業按揭相似，當你買樓時，只需要付出首期，比如800萬元的物業，你可能只需要拿出20%，即160萬元的首期就可以「上車」。買樓就是以物業作為抵押，而保費融資就是以具備儲蓄成分的保單作為抵押獲取貸款。舉例說，你只需要付出約50萬元的保費作為「首期」，由銀行支付餘額去購買一份金額達200萬元的保險，槓桿買保險的好處就是將保險的紅利回報倍大，變相令增值的速度加快。現時，市場上部分類似的安排可以做到約8%的複息回報，與張先生提到投資約65萬元，10年後扣除貸款，滾存至150萬元的預期相若。保險一般是安全既穩定的理財產品，而融資一般由銀行批出，所以就整個操作而言，是可靠的，不過當然也有不少值得注意的事項。

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

第一，建議做好預算，關注流動性方面，保險是長線的工具，如果於投保後短時間內退保，當然會有潛在損失，所以建議投保人士優先釐清自己的理財需求和資金使用期限；第二，預期回報的合理性，眾所周知，保單的紅利分為保證回報和非保證回報，請記得仔細閱讀相關的資料以及綜合該保險公司的品牌或歷史表現；第三，關於利率的風險，保費融資本質上是一個貸款計劃，自然涉及未來加息的風險，加息將導致借貸成本增加，對整體回報或有影響，故建議慎選貸款計劃，選擇認為合適自己的條款。

### 短時間內退保將錄損失

借貸也有分好與壞，借貸投資就更加需要注意，如果投資於高波動產品有機會觸發「Call孖展」，投資者需要追加資金，股票就是典型的例子之一。物業、高評級的債券或基金以及保險則是相對較穩定的工具，較適合用作槓桿投資，不過肯定也有風險，所以還是建議張先生應作較均衡的配置，兒子的教育經費一部分可用保費融資作為工具，但不忘要與其他工具搭配，比如配置股票或股票基金，特別是會受惠於加息或息口正常化的類別。最後，以上是通用的意見，做任何投資決定前，均建議諮詢相關的專業人士。

香港財務策劃師學會主席

[李澄幸 理財信箱]



專家觀點 > 理財信箱

(2021年8月9日) 李澄幸：保費融資儲兒子教育經費

## 李澄幸：保費融資儲兒子教育經費

文章日期：2021年8月9日

Like 0

Share



【明報專訊】隨着低息環境的持續以及預期貨幣持續貶值下，借貸作投資被愈來愈多投資者所接受，關鍵在於是否運用得宜。保費融資與香港人很熟悉的物業按揭相似，當你買樓時，只需要付出首期，比如800萬元的物業，你可能只需要拿出20%，即160萬元的首期就可以「上車」。買樓就是以物業作為抵押，而保費融資就是以具儲蓄成分的保單作為抵押獲取貸款。舉例說，你只需要付出約50萬元的保費作為「首期」，由銀行支付餘額去購買一份金額達200萬元的保險，槓桿買保險的好處就是將保險的紅利回報倍大，變相令增值的速度加快。現時，市場上部分類似的安排可以做到約8%的複息回報，與張先生提到投資約65萬元，10年後扣除貸款，滾存至150萬元的預期相若。保險一般是安全既穩定的理財產品，而融資一般由銀行批出，所以就整個操作而言，是可靠的，不過當然也有不少值得注意的事項。

第一，建議做好預算，關注流動性方面，保險是長線的工具，如果於投保後短時間內退保，當然會有潛在損失，所以建議投保人士優先釐清自己的理財需求和資金使用期限；第二，預期回報的合理性，眾所周知，保單的紅利分為保證回報和非保證回報，請記得仔細閱讀相關的資料以及綜合該保險公司的品牌或歷史表現；第三，關於利率的風險，保費融資本質上是一個貸款計劃，自然涉及未來加息的風險，加息將導致借貸成本增加，對整體回報或有影響，故建議慎選貸款計劃，選擇認為合適自己的條款。

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

### 短時間內退保將錄損失

借貸也有分好與壞，借貸投資就更加需要注意，如果投資於高波動產品有機會觸發「Call 孖展」，投資者需要追加資金，股票就是典型的例子之一。物業、高評級的債券或基金以及保險則是相對較穩定的工具，較適合用作槓桿投資，不過肯定也有風險，所以還是建議張先生應作較均衡的配置，兒子的教育經費一部分可用保費融資作為工具，但不忘要與其他工具搭配，比如配置股票或股票基金，特別是會受惠於加息或息口正常化的類別。最後，以上是通用的意見，做任何投資決定前，均建議諮詢相關的專業人士。

香港財務策劃師學會主席

[李澄幸 理財信箱]



## 保費融資儲兒子教育經費



李澄幸  
香港財務策劃師學會主席

隨着低息環境的持續以及預期貨幣持續貶值下，借貸作投資被愈來愈多投資者所接受，關鍵在於是否運用得宜。保費融資與香港人很熟悉的物業按揭相似，當你買樓時，只需要付出首期，比如 800 萬元的物業，你可能只需要拿出 20%，即 160 萬元的首期就可以「上車」。買樓就是以物業作為抵押，而保費融資就是以具儲蓄成分的保單作為抵押獲取貸款。舉例說，你只需要付出約 50 萬元的保費作為「首期」，由銀行支付餘額去購買一份金額達 200 萬元的保險，槓桿買保險的好處就是將保險的紅利回報倍大，變相令增值的速度加快。現時，市場上部分類似的安排可以做到約 8% 的複息回報，與張先生提到投資約 65 萬元，10 年後扣除貸款，滾存至 150 萬元的預期相若。保險一般是安全既穩定的理財產品，而融資一般由銀行批出，所以就整個操作而言，是可靠的，不過當然也有不少值得注意的事項。

第一，建議做好預算，關注流動性方面，保險是

長線的工具，如果於投保後短時間內退保，當然會有潛在損失，所以建議投保人士優先釐清自己的理財需求和資金使用期限；第二，預期回報的合理性，眾所周知，保單的紅利分為保證回報和非保證回報，請記得仔細閱讀相關的資料以及綜合該保險公司的品牌或歷史表現；第三，關於利率的風險，保費融資本質上是一個貸款計劃，自然涉及未來加息的風險，加息將導致借貸成本增加，對整體回報或有影響，故建議慎選貸款計劃，選擇認為合適自己的條款。

### 短時間內退保將錄損失

借貸也有分好與壞，借貸投資就更加需要注意，如果投資於高波動產品有機會觸發「Call 孖展」，投資者需要追加資金，股票就是典型的例子之一。物業、高評級的債券或基金以及保險則是相對較穩定的工具，較適合用作槓桿投資，不過肯定也有風險，所以還是建議張先生應作較均衡的配置，兒子的教育經費一部分可用保費融資作為工具，但不忘要與其他工具搭配，比如配置股票或股票基金，特別是會受惠於加息或息口正常化的類別。最後，以上是通用的意見，做任何投資決定前，均建議諮詢相關的專業人士。

### 張氏夫婦理財個案

背景	張先生和張太太現年 38 歲
家庭月入	約 8 萬元
家庭支出	約 5 萬元
個人資產	銀行存款 100 萬、一個未供滿的自住物業、股票及基金約值 100 萬元
疑問	兒子 6 歲，希望為未來準備教育經費，有人推薦保費融資計劃，一筆過投資約 65 萬元，10 年後可以連金本取回約 150 萬元作教育經費。正在尋找多一點意見，這種計劃可靠嗎？另外，保費融資會有什麼風險嗎？

### 理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，歡迎來信詢問。

來函：寄香港柴灣嘉業街 18 號  
明報工業中心 A 座 15 樓  
經濟版編輯收  
傳真：2558 3964  
電郵：chlung@mingpao.com

來信請列明家庭或個人收入、開支、資產、欠債、理財目標及可承受風險。

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/08/2021	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	<a href="#">家庭信託有助移民慳稅</a>

信報 財經新聞

熱門：選舉制度 新冠肺炎 搜尋：環球投資策略特約

搜尋

信報健康 StartUpBeat EJFQ8 信報月刊 優雅生活 ejins

主頁 即時新聞 今日信報 港股360 地產投資 財富管理 專題

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 兩岸消息 EJ Global 副刊

◀ 返回前頁 | 文章： (理財方略) 李澄幸——家庭信託有助移民慳稅

f WhatsApp WeChat + Like 0 列印 預設字型

2021年8月14日

李澄幸 理財方略

### 家庭信託有助移民慳稅

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

因「移居理財」的緣故，愈來愈多人認識「家庭信託」一詞，不過仍然有不少的疑問，包括信託是什麼、成立費用、有什麼用途等。信託是什麼已在相關的友欄中有所提及，簡言之，是成立人（委託人）授權受託人管理其轉移到信託名下的資產，如現金、股票和物業等。成立信託的常見目的包括為未成年子女或有特別需要的受養人提供財...

（節錄）



## 家庭信託有助移民慳稅

### 理財方略 · 李澄幸

因「移居理財」的緣故，愈來愈多人認識「家庭信託」一詞，不過仍然有不少的疑問，包括信託是什麼、成立費用、有什麼用途等。信託是什麼已在相關的友欄中有所提及，簡言之，是成立人（委託人）授權受託人管理其轉移到信託名下的資產，如現金、股票和物業等。

成立信託的常見目的包括為未成年子女或有特別需要的受養人提供財產的託管、為沒有足夠理財知識的家庭成員提供財務保障、作為慈善贈予，以及減輕稅務負擔等，而最後一項是現時很多家庭在策劃移民時比較關心的功能。

從香港移居至英國或台灣等高稅地區會面對高昂的入息稅、資產增值稅及遺產稅。如果你以個人名義持有資產，涉及的資產增值自然需要納稅，身故後的遺產

由後人繼承同樣也會引伸遺產稅，如果改用信託持有資產則不一樣。

作為一個信託的成立人，把資產轉移到信託後，雖然你或其指定人士仍然可以受益，但架構上已不屬於你本人，一般是屬於一間合資格並處於低稅地區的信託公司，既然這些資產名義上已經不屬於你所有，故以個人持有資產衍生的稅務等問題自然也不再屬於你。

### 資產可保持增值

由於資產不屬於個人名義，所以在信託內滾存和增值，自然不用繳納資產增值稅。同理於個人離世之時，在信託內的資產已經分隔出來，普遍沒有關於遺產稅的責任。不過，錢總是需要用的吧！信託受益人要用錢時又是否有稅務的考慮呢？一般來說，受益人從信託獲取金錢是需要申報為個人的入息，換言之，會有入息稅。

不過，與個人持有資產的最大分別是「可控」，可以根據家庭成員的稅階決定分配多少收益，以達到慳稅目的。

舉個簡單例子，英國一對夫妻和一對子女，以家庭信託持有資產，本年度獲取了50280英鎊的收益，信託決定向每名受益人平均分配，即父親、母親、兒子和女兒均獲得12570英鎊。由於每個人的年收入均不超過基本免稅額（假設沒有其他收入），所以不用繳納個人入息稅。換言之，整個家庭合共獲取了50280英鎊的收入，但沒有一分錢的稅；如果資產集中在其中一個家庭成員名下，相信最少也有數千英鎊的稅負。

以上就是信託的基本應用，實現資產保值增值及利潤二次分配給家庭成員之基本目的，並達到一定程度的慳稅效果。

作者為香港財務策劃師學會主席。他為《信報》/信網撰文，分享移民理財觀點。

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/08/2021	ON.CC	移居澳洲稅制需留神 早作規劃少「澳」惱



東網

港澳版 > 產經

T-
T+
↑
↓
◀

### 移居澳洲稅制需留神 早作規劃少「澳」惱

08月15日(日) 21:55 推介 12 分享 Tweet 分享

021年9月7日 (二)

熱 33°C

繁體 简体

爆料

視頻

電子報·刊物

即時新聞

- 港澳
- 兩岸
- 國際
- 評論
- 產經

Money

波馬

經



澳洲是港人移民的熱門地。

◀ 1/3 ▶

如果要選一項移民最令人苦惱的事，不得不提稅務處理，畢竟港人習慣了香港的稅制簡單，當面對移民目的地繁複之稅制自然大感煩惱。更甚是不少西方發達國家普遍採取全球徵稅，逃避絕對不是解決方法。其中，澳洲是港人移民的熱門地方，今期《向世界錢進》邀請了理財專家來分享澳洲稅制要留意的地方。

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

根據政府數據，截至今年中，香港居民淨移出近9萬人，不過，又有幾多個人了解外國的稅制與香港有異？當中，屬熱門之選的澳洲與英國一樣，是全球徵稅的國家，稅務居民要為來自澳洲及海外（包括香港）的收入交稅，有別於香港的按地域來源原則徵稅，來自香港以外的利潤不用在香港課稅。

有見及此，香港財務策劃師學會主席李澄幸建議，有意移民人士應盡早做好稅務規劃，例如聯繫和委託會計師及稅務顧問，釐清移民後的稅務影響，既要在出發前做好準備，「落地」後亦有專業人士協助報稅。

此外，大家亦要檢視持有的資產，在可行情況下處理已大幅升值的資產，如先行沽出或做估值報告。同時要優化資產持有架構，舉例未必以個人名義或公司名義持有，透過家庭信託或保險架構持有資產也值得考慮。

至於移民前後的理財規劃，他則建議，聯絡理財策劃顧問，因應澳洲資本增值的稅務規則而調整長線投資策略。

李澄幸表示，澳洲個人稅制的特點是全球徵稅，符合當地稅務居民定義人士（在7月1日至翌年6月30日的稅務年度內，於澳洲居住滿183日以上），其環球收入，包括工資、資本增值、利息、股息，以及租金等均需報稅。澳洲的入息稅率較香港高，課稅年度收入在1.82萬澳元（約10.4萬港元）或以下不用納稅，超過1.82萬澳元則開始需要交稅，稅率介乎19至45%，較香港為高。

其中，收入介乎1.82萬以上至4.5萬澳元（約10.4萬至25.8萬港元），超過1.82萬澳元的收入部分的稅率為19%；收入在4.5萬以上至12萬澳元（約25.8萬至68.8萬港元）之間，稅款為5,092澳元（約2.9萬港元）連同超過4.5萬澳元部分按32.5%稅率計算金額；收入12萬以上至18萬澳元（約68.8萬至103.1萬港元），稅款為29,467澳元（約16.8萬港元）連同超過12萬澳元部分按37%稅率計算金額；至於收入超過18萬澳元，稅款為51,667澳元（約29.6萬港元）連同超過18萬澳元部分按45%稅率計算金額。

李氏補充，在計算資本增值上，澳洲有比較特別的規則，包括持有資產一年以上，資本收益可有50%折扣；主要居所可獲寬免（Main Residence Exemption）；以及每年淨資產虧損可以用在下一年度扣減資本收益之用。

對香港人而言，或會比較關心如何處理已累積較大升值幅度的香港物業。李澄幸建議，大家不妨在移民前做估值報告，以移民時的價格作為未來基礎價格（Base Price）來計算資本增值幅度。



## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

原因是持有澳洲以外的資產會在移民人士成為澳洲稅務居民當日，以市場公允價重新估值，亦即移民前的資產升幅即使在移民之後出售，也不會計算在應課稅的金額內，該做法有別於英國，亦對移民人士較公平。

另外，要注意的是，儘管澳洲沒有遺產稅，但不代表遺產繼承人完全沒有稅務責任，例如該人士有可能仍要就資本增值需要所納稅。

### ●強積金料被視為海外收入

與香港及美國之間一樣，香港與澳洲目前沒有雙邊雙重徵稅協定，這意味澳洲稅務居民源自香港的收入有機會被雙重徵稅，即在香港根據香港的地域來源徵稅原則被徵稅，以及在澳洲根據全球收入原則被徵稅。話雖如此，如果移民人士已向特區政府繳納來自香港收入的稅項，有權向澳洲政府要求抵銷稅項。

李澄幸建議，如果移民人士有任何在香港的收入，而又有繳納香港的稅項，應自行保留紀錄，並向澳洲申請稅收抵免（Tax credit），有機會避免雙重徵稅。然而，香港的強積金或退休計劃，或會被澳洲視為海外收入而需要納稅。

事實上，不少人會因移民，而提取強積金以減免日後的煩惱。根據積金局數據，去年4月至今年3月底的年度，以「永久離開香港」為由提取強積金的涉款達65.67億元，按年增逾27%，為有紀錄以來最高。

### ●50萬臨時簽證持有人疫下離開澳洲

澳洲移民問題聯合常設委員會的調查報告顯示，新冠肺炎疫情爆發使該國被迫關閉邊界。自2020年3月以來，有超過50萬名臨時簽證持有人離開澳洲，當中有很多是技術工人，海外移民淨值繼續處於負值，預計在2021至22財政年度還有7.7萬人將會離開澳洲。

該報告又指，澳洲在缺乏技術移民以及失業率低企下，就業市場出現嚴重人才短缺，影響企業生存能力。為了解決問題，委員會建議減少申請技術移民簽證的繁瑣事項，包括簡化簽證申請系統，創建更靈活的勞動力短缺識別程序，並呼籲澳洲政府應為持臨時技術簽證者提供獲得永居的途徑。

委員會認為，澳洲政府應着力吸引更多海外留學生在澳洲發展，建議讓合資格並獲得僱主擔保的留學生，申請永久居留所需的工作經驗由3年，縮減至兩年。

這對於有意移民澳洲的港人而言，無疑是好消息。事實上，澳洲亦已宣布優先審批香港特區護照和英國國民（海外）護照（BNO）持有人的臨時或永久技術移民簽證，僱主擔保、州政府擔保及獨立移民申請等渠道的申請人都可受惠，市場預期這些類別的簽證審批時間可以縮短一半以上。

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
16/08/2021	Oriental Daily	稅制多留神移居少澳惱

昔日東方 返回今日 ▶ 電子報 ▶ 即時新聞 人人做記者

8月16日(一) 要聞港聞 兩岸國際 產經 娛樂 體育 馬經 波經 社論專欄

東方日報正論 功夫茶 神州觀察

◀◀ 音日 ◀ 13/08 — 14/08 — 15/08 — 16/08 — ▶▶

稅制多留神移居少澳惱 ▼

f t ↻ w p

T- T+ ▲ ▼

### 稅制多留神移居少澳惱



澳洲是港人移民的熱門地。

#### 與港有別 全球徵收 早作規劃 避免交凸

如果要選一項移民最令人苦惱的事，不得不提稅務處理，畢竟港人習慣了香港的稅制簡單，當面對移民目的地繁複之稅制自然大感煩惱。更甚是不少西方發達國家普遍採取全球徵稅，逃避絕對不是解決方法。其中，澳洲是港人移民的熱門地方，今期《向世界錢進》邀請了理財專家來分享澳洲稅制要留意的地方。



## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

根據政府數據，截至今年中，香港居民淨移出近9萬人，不過，又有幾多個人了解外國的稅制與香港有異？當中，屬熱門之選的澳洲與英國一樣，是全球徵稅的國家，稅務居民要為來自澳洲及海外（包括香港）的收入交稅，有別於香港的按地域來源原則徵稅，來自香港以外的利潤不用在香港課稅。

有見及此，香港財務策劃師學會主席李澄幸建議，有意移民人士應盡早做好稅務規劃，例如聯繫和委託會計師及稅務顧問，釐清移民後的稅務影響，既要在出發前做好準備，「落地」後亦有專業人士協助報稅。

### 盡快優化資產持有架構

此外，大家亦要檢視持有的資產，在可行情況下處理已大幅升值的資產，如先行沽出或做估值報告。同時要優化資產持有架構，舉例未必以個人名義或公司名義持有，透過家庭信託或保險架構持有資產也值得考慮。

至於移民前後的理財規劃，他則建議，聯絡理財策劃顧問，因應澳洲資本增值的稅務規則而調整長線投資策略。

### 入息稅率最高45%遠超港

李澄幸表示，澳洲個人稅制的特點是全球徵稅，符合當地稅務居民定義人士（在7月1日至翌年6月30日的稅務年度內，於澳洲居住滿183日以上），其環球收入，包括工資、資本增值、利息、股息，以及租金等均需報稅。澳洲的入息稅率較香港高，課稅年度收入在1.82萬澳元（約10.4萬港元）或以下不用納稅，超過1.82萬澳元則開始需要交稅，稅率介乎19至45%，較香港為高。

其中，收入介乎1.82萬以上至4.5萬澳元（約10.4萬以上至25.8萬港元），超過1.82萬澳元的收入部分的稅率為19%；收入在4.5萬以上至12萬澳元（約25.8萬以上至68.8萬港元）之間，稅款為5,092澳元（約2.9萬港元）連同超過4.5萬澳元部分按32.5%稅率計算金額；收入12萬以上至18萬澳元（約68.8萬以上至103.1萬港元），稅款為29,467澳元（約16.8萬港元）連同超過12萬澳元部分按37%稅率計算金額；至於收入超過18萬澳元，稅款為51,667澳元（約29.6萬港元）連同超過18萬澳元部分按45%稅率計算金額。

### 主要居所毋須交增值稅

李氏補充，在計算資本增值上，澳洲有比較特別的規則，包括持有資產一年以上，資本收益可有50%折扣；主要居所可獲寬免（Main Residence Exemption）；以及每年淨資產虧損可以用在下一年度扣減資本收益之用。

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

### 物業離開前不妨作估價

對香港人而言，或會比較關心如何處理已累積較大升值幅度的香港物業。李澄幸建議，大家不妨在移民前做估值報告，以移民時的價格作為未來基礎價格（Base Price）來計算資本增值幅度。

原因是持有澳洲以外的資產會在移民人士成為澳洲稅務居民當日，以市場公允價重新估值，亦即移民前的資產升幅即使在移民之後出售，也不會計算在應課稅的金額內，該做法有別於英國，亦對移民人士較公平。

### 遺產升值仍要納稅

另外，要注意的是，儘管澳洲沒有遺產稅，但不代表遺產繼承人完全沒有稅務責任，例如該人士有可能仍要就資本增值需要所納稅。

### 強積金料被視為海外收入

與香港及美國之間一樣，香港與澳洲目前沒有雙邊雙重徵稅協定，這意味澳洲稅務居民源自香港的收入有機會被雙重徵稅，即在香港根據香港的地域來源徵稅原則被徵稅，以及在澳洲根據全球收入原則被徵稅。話雖如此，如果移民人士已向特區政府繳納來自香港收入的稅項，有權向澳洲政府要求抵銷稅項。

### 保留港繳稅紀錄申抵免

李澄幸建議，如果移民人士有任何在香港的收入，而又有繳納香港的稅項，應自行保留紀錄，並向澳洲申請稅收抵免（Tax credit），有機會避免雙重徵稅。然而，香港的強積金或退休計劃，或會被澳洲視為海外收入而需要納稅。



課稅年度內收入	稅額及稅率
1.82萬或以下	不適用
1.82萬以上至4.5萬	超過1.82萬的收入部分：18%
4.5萬以上至12萬	5,002 + 超過4.5萬的收入部分：32.5%
12萬以上至18萬	29,467 + 超過12萬的收入部分：37%
超過18萬	51,967 + 超過18萬的收入部分：45%

澳洲入息稅率一覽 (澳元)



近期不少人會以「永久離開香港」為由提取強積金。



李澄幸建議：有意移民應做好稅務規劃。



Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
16/08/2021	Oriental Daily News	稅制多留神 移居少澳惱 與港有別 全球徵收 早作規劃 避免交凸

**向世界錢進**

如果要選一項移民最令人苦惱的事，不得不提稅務處理，畢竟港人習慣了香港的稅制簡單，當面對移民目的地繁複的稅制自然大感煩惱。更甚是不少西方發達國家普遍採取全球徵稅，逃避絕對不是解決方法。其中，澳洲是港人移民的熱門地方，今期《向世界錢進》邀請了理財專家來分享澳洲稅制要留意的地方。

■澳洲是港人移民的熱門地。



**與港有別 全球徵收 早作規劃 避免交凸**

**稅制多留神 移居少澳惱**

根據政府數據，截至今年中，香港居民淨移出近9萬人，不過，又有幾多個人了解外國的稅制與香港有異？當中，屬熱門之選的澳洲與英國一樣，是全球徵稅的國家，稅務居民要為來自澳洲及海外（包括香港）的收入交稅，有別於香港的按地域來源原則徵稅，來自香港以外的利潤不用在香港課稅。

有見及此，香港財務策劃師學會主席李澄幸建議，有意移民人士應盡早做好稅務規劃，例如聯繫和委託會計師及稅務顧問，釐清移民後的稅務影響，既要在出發前做好準備，「落地」後亦有專業人士協助報稅。

**盡快優化資產持有架構**

此外，大家亦要檢視持有的資產，在可行情況下處理已大幅升值的資產，如先行沽出或做估值報告。同時要優化資產持有架構，舉例未必以個人名義或公司名義持有，透過家庭信託或保險架構持有資產也值得考慮。

至於移民前後的理財規劃，他則建議，聯絡理財策劃顧問，因應澳洲資本增值的稅務規則而調整長線投資策略。

**入息 稅率最高45%遠超港**

李澄幸表示，澳洲個人稅制的特點是全球徵稅，符合當地稅務居民定義人士（在7月1日至翌年6月30日的稅務年度內，於澳洲居住滿183日以上），其環球收入，包括工資、資本增值、利息、股息，以及租金等均需報稅。澳洲的入息稅率較香港高，課稅年度收入在1.82萬澳元（約10.4萬港元）或以下不用納稅，超過1.82萬澳元則開始需要交稅，稅率介乎19至45%，較香港為高。

其中，收入介乎1.82萬以上至4.5萬澳元（約10.4萬以上至25.8萬港元），超過1.82萬澳元的收入部分

的稅率為19%；收入在4.5萬以上至12萬澳元（約25.8萬以上至68.8萬港元）之間，稅款為5,092澳元（約2.9萬港元）連同超過4.5萬澳元部分按32.5%稅率計算金額；收入12萬以上至18萬澳元（約68.8萬以上至103.1萬港元），稅款為29,467澳元（約16.8萬港元）連同超過12萬澳元部分按37%稅率計算金額；至於收入超過18萬澳元，稅款為51,667澳元（約29.6萬港元）連同超過18萬澳元部分按45%稅率計算金額。

**主要居所毋須交增值稅**

李氏補充，在計算資本增值上，澳洲有比較特別的規則，包括持有資產一年以上，資本收益可有50%折扣；主要居所可獲寬免（Main Residence Exemption）；以及每年淨資產虧損可以用在下一年度扣減資本收益之用。

**物業 離開前不妨作估值**

對香港人而言，或會比較關心如何處理已累積較大升值幅度的香港物業。李澄幸建議，大家不妨在移民前做估值報告，以移民時的價格作為未來基礎價格（Base Price）來計算資本增值幅度。

原因是持有澳洲以外的資產會在移民人士成為澳洲稅務居民當日，以市場公允價重新估值，亦即移民前的資產升幅即使在移民之後出售，也不會計算在應課稅的金額內，該做法有別於英國，亦對移民人士較公平。

**遺產升值仍要納稅**

另外，要注意的是，儘管澳洲沒有遺產稅，但不代表遺產繼承人完全

■李澄幸建議，有意移民應做好稅務規劃。

沒有稅務責任，例如該人士有可能仍要就資本增值需要所納稅。

**強積金 料被視為海外收入**



■近期不少人會以「永久離開香港」為由提取強積金。

與香港及美國之間一樣，香港與澳洲目前沒有雙邊雙重徵稅協定，這意味澳洲稅務居民源自香港的收入有機會被雙重徵稅，即在香港根據香港的地域來源徵稅原則被徵稅，以及在澳洲根據全球收入原則被徵稅。話雖如此，如果移民人士已向特區政府繳納來自香港收入的稅項，有權向澳洲政府要求抵銷稅項。

**保留港繳稅紀錄申抵免**

李澄幸建議，如果移民人士有任何在香港的收入，而又有繳納香港的稅項，應自行保留紀錄，並向澳洲申請稅收抵免（Tax credit），有機會避免雙重徵稅。然而，香港的強積金或退休計劃，或被澳洲視為海外收入而需要納稅。

事實上，不少人會因移民，而提取強積金以減免日後的煩惱。根據積金局數據，去年4月至今年3月底的年度，以「永久離開香港」為由提取強積金的涉款達65.67億元，按年增逾27%，為有紀錄以來最高。

**澳洲入息稅率一覽（澳元）**

課稅年度內收入	稅款及稅率
1.82萬或以下	不適用
1.82萬以上至4.5萬	超過1.82萬的收入部分：19%
4.5萬以上至12萬	5,092 + 超過4.5萬的收入部分：32.5%
12萬以上至18萬	29,467 + 超過12萬的收入部分：37%
超過18萬	51,667 + 超過18萬的收入部分：45%



## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
18/08/2021	Hong Kong Economic Times	理財教育領袖大獎 2021 現正接受報名

### 理財教育領袖大獎2021 現正接受報名

香港財務策劃師學會宣布，第四屆「香港財務策劃師學會理財教育領袖大獎」於停辦一年後再次啟動。大獎成立於2018年，為全港首個嘉許理財教育貢獻的獎項，目的是要推廣財務策劃的重要性，並藉此提升社會的整體金融知識水平。

踏入第四屆，大獎已成為公眾參考各大機構及個人對理財教育貢獻的指標。本年度大獎的主題為「眾智匯聚：疫情下為理財教育獻力」，旨在鼓勵各界於疫情不明朗之際，攜手回應社會的理財教育需要。「理財教育領袖大獎」比賽設有3個獎項類別，分別為「企業理財教育領袖」、「理財教育公民」及「理財教育公民——企業團隊」，歡迎所有企業、非牟利機構或個別人士參賽。

每個類別設有不同獎項，以嘉許企業及個人於理財教育上所作出的貢獻。評判團由學會董事會會員及資深CFP®認可財務策劃師組成。比賽即日起接受網上報名，截止報名日期為9月30日。得獎名單將於11月於學會網站公布。



## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
23/08/2021	ON.CC, Oriental Daily, Oriental Daily News	李澄幸：善用 ETF 投資全球房產

昔日東方 返回今日 ▶ 電子報 ▶ 即時新聞 ▶ 人人做記者

8月23日(一) 要聞港聞 兩岸國際 產經 娛樂 體育 馬經 波經 社論專欄

東方日報正論 功夫茶 神州觀察

◀ 昔日 ◀ 20/08 — 21/08 — 22/08 — 23/08 — ▶

專家視野：善用ETF投資全球房產






T- T+ ▲ ▼

專家視野：善用ETF投資全球房產



若要談論本月的財經熱話，相信樓價必定是其中之一，因香港樓價指數創歷史新高。事實上，在全球利息低企、資金氾濫以及通脹回歸的預期下，現金可謂是最差的資產，而物業則是進可攻退可守的投資選擇之一，至少有相對穩定的現金流。

物業是普遍香港人的共同「煩惱」，令到很多人經常輾轉反側。未有物業的，掙扎於何時上車；有樓在手的，則盤算應該沽貨套現，還是再多買一個物業來投資。決策之難的本質在於投資金額太大，可能是很多人一生中最大的投資。




## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

### 買REITs定期有息收

其實，投資物業不一定要「All in」，只要善用金融工具，也可以低門檻享受物業升值和收租的好處，購買房地產信託基金（REITs）就是不錯的替代選項。

REITs的定義是「透過集中投資於可帶來收入的（香港及/或海外）房地產項目，例如購物中心、寫字樓、酒店及服務式公寓，以爭取為投資者提供定期收入。REITs可以為投資者提供定期的收入。投資信託基金的大部分、甚或全部除稅後淨收益會以股息形式定期派發予投資者。」

REITs是間接投資物業的工具，並定期有息收如收租，有投資物業的經濟效果但少了部分的煩惱，如管理租客，亦如交易股票般方便，入場費也低很多。其實REITs對香港投資者來說應該並不陌生，領展(00823 )就是香港最為知名的REITs。

當然，投資於REITs同樣有投資物業的風險，包括市場風險和利息風險等，不過從管理個人財富的角度而言，至少有助減少單一地區的風險，特別是如果投資者已經有香港物業在手，便可以自行構建組合，透過不同地區的REITs投資全球各地的房地產。

### 經濟復甦將提升回報

如果想再便捷一點，可以考慮REITs的ETF，比如於美國上市的iShares Global REIT ETF (REET)。REET追蹤發達和新興市場所組成的房地產指數，故REET投資組合內資產的地域分布於世界各地。

惟要注意的是，組合內的美國成分最重，約佔六成，以及現時股息率較低，只有約2.25厘。不過，若預期環球經濟將從疫情復甦，經濟活動正常化帶動租金回升，未來表現仍然可期，亦可令投資組合更多元化。

香港財務策劃師學會主席 李澄幸（作者為註冊持牌人士）

# 善用ETF投資全球房產

## 專家視野

香港財務策劃師  
學會主席 李澄幸

若要談論本月的財經熱話，相信樓價必定是其中之一，因香港樓價指數創歷史新高。事實上，在全球利息低企、資金氾濫以及通脹回歸的預期下，現金可謂是最差的資產，而物業則是進攻退守可守的投資選擇之一，至少有相對穩定的現金流。

物業是普遍香港人的共同「煩惱」，令到很多人經常輾轉反側。未有物業的，掙扎於何時上車；有樓在手的，則盤算應該沽貨套現，還是再多買一個物業來投資。決策之難的本質在於投資金額太大，可能是很多人一生中最大的投資。

## 買REITs定期有息收

其實，投資物業不一定要「All in」，只要善用金融工具，也可以低門檻享受物業升值和收租的好處，購買房地產信託基金（REITs）就是不錯的替代選項。



■領展在本港管理多個商場，租金收入具保證。

REITs的定義是「透過集中投資於可帶來收入的（香港及/或海外）房地產項目，例如購物中心、寫字樓、酒店及服務式公寓，以爭取為投資者提供定期收入。REITs可以為投資者提供定期的收入。投資信託基金的大部分、甚或全部除稅後淨收益會以股息形式定期派發予投資者。」

REITs是間接投資物業的工具，並定期有息收如收租，有投資物業的經濟效果但少了部分的煩惱，如管理租客，亦如交易股票般方便，入場費也低很多。其實REITs對香港投資者來說應該並不陌生，領展（00823）就是香港最為知名的REITs。

當然，投資於REITs同樣有投資物業的風險，包括市場風險和利息風險等，不過從管理個人財富的角度而言，至少有助減少單一地區的風險，特別是如果投資者已經有香港物業在手，便可以自行構建組合，透過不同地區的REITs投資全球各地的房地產。

## 經濟復甦將提升回報

如果想再便捷一點，可以考慮REITs的ETF，比如於美國上市的iShares Global REIT ETF（REET）。REET追蹤發達和新興市場所組成的房地產指數，故REET投資組合內資產的地域分布於世界各地。

惟要注意的是，組合內的美國成分最重，約佔六成，以及現時股息率較低，只有約2.25厘。不過，若預期環球經濟將從疫情復甦，經濟活動正常化帶動租金回升，未來表現仍然可期，亦可令投資組合更多元化。（作者為註冊持牌人士）

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
25/08/2021	Group Buya	<a href="#">【快樂退休，安享黃金歲月】為事業拼搏多年，終於迎來工作生涯嘅終點，能唔能夠 #退而無憂，好視乎您有冇及早規劃，有冇搵啱理財夥伴。</a>



\$ 著數 ▾ </> 優惠碼 ▾ 優惠 ▾ 現金回贈 ▾ !

會員 ▾

[主頁](#) / [\\$ 著數](#) / [理財](#) / [中國人壽海外](#) / [【快樂退休...](#)

[【快樂退休，安享黃金歲月】為事業拼搏多年，終於迎來工作生涯嘅終點，能唔能夠 #退而無憂，好視乎您有冇及早](#)

[詳細](#) [圖片](#) [商家](#) [相關](#)

[【快樂退休，安享黃金歲月】](#)

為事業拼搏多年，終於迎來工作生涯嘅終點，能唔能夠 #退而無憂，好視乎您有冇及早規劃，有冇搵啱理財夥伴。早前有調查\*發現，香港嘅 #退休人士 嚟理財方面有以下隱憂

：

- 近8成受訪人士由家人供養，平均資助超過3成日常生活開支
- 超過1成受訪人士仍需供養他人，包括父母
- 由年金及退休產品等帶來嘅收入，佔受訪人士每月支出不足3成
- 受訪退休人士主要透過個人積蓄和資產應付其餘開支，約佔3成
- 積極 #累積財富，開拓可持續嘅 #被動收入 來源
- ，先能夠享有真正舒適自在嘅 #退休生活。
- #中國人壽海外 嘅 #晉裕傳承 儲蓄保險計劃
- ，能讓您坐享持續嘅 #財富增長 潛力
- 。此計劃帶俾您：
- 多重潛在回報，助您累積財富

終期紅利管理權益，助您鎖定回報

無限次轉換受保人，保障至新受保人138歲

提供保費假期，財務安排更具彈性

由即日起至2021年9月30日成功投保，更可享高達15%首年保費折扣

！

了解更多

[bit.ly/3tB9eVf](https://bit.ly/3tB9eVf)

立即去片

[youtu.be/GTi9a9wXupc](https://youtu.be/GTi9a9wXupc)

產品及優惠須受條款及細則約束，詳情請參閱有關產品小冊子、保險合約條款及宣傳單張。以上資料只供參考。有關本計劃之詳細條款、細則及除外責任，概以相關保險合約為準。

\*資料來源：香港財務策劃師學會調查 (公布日期2021年4月13日)

#理財 #財富增值 #財富傳承 #保費折扣 #折扣 #優惠



## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28/08/2021	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	<a href="#">利用法律工具 管理跨境資產</a>



The screenshot shows the homepage of the Hong Kong Economic Journal (信報財經新聞). The article title '利用法律工具 管理跨境資產' is visible in the breadcrumb trail. The page includes social media sharing icons for Facebook, WhatsApp, WeChat, and others, along with a 'Like 0' button. The date '2021年8月28日' and the author '李明正 理財方略' are also present.

2021年8月28日

李明正 理財方略

### 利用法律工具 管理跨境資產



[放大圖片](#) / [顯示原圖](#)

筆者經常強調，移民前後理財規劃的其中一個首要重點是「理財先理稅」。在了解移居地稅制的前提下，通常都會先處理房產、金融資產及保險等等，較少人會考慮到法律問題。其實，「稅」和「法」息息相關，不論是在生時管理資產所引伸的「委託」、「授權」指示，還是過身後的遺產分配，都需要應用合適的法律工具，才能在合乎自 ...

(節錄)

# 利用法律工具 管理跨境資產

## 理財方略 • 李明正

筆者經常強調，移民前後理財規劃的其中一個首要重點是「理財先理稅」。在了解移居地稅制的前提下，通常都會先處理房產、金融資產及保險等等，較少人會考慮到法律問題。

其實，「稅」和「法」息息相關，不論是在生時管理資產所引出的「委託」、「授權」指示，還是過身後的遺產分配，都需要應用合適的法律工具，才能在合乎自己意願下，同時令財富在稅務效率最大化下累積及傳承。

### 成立信託傳承添安全網

事實上，不論移民或移居到哪個國家，過身後把個人財產遺留給後人時，普遍都需要經歷一系列繁

複的法律過程。在有遺囑的情況下，進行「遺產承辦」(Probate)，又或是在沒有遺囑的情況下，根據當地的「無遺囑法例」(Intestacy Rules)，按優先次序選定「遺產管理人」(Administrator) 並分配遺產。

由於沒有設立遺囑，除了不能按離世人意願分配財產外，在遺產稅生效的國家例如英國，便不能利用夫妻間遺產稅豁免的優點 (Spouse Exemption)，而須按照當地無遺囑法分配，當中子女或其後代的部分，有機會需要即時繳納遺產稅。

設立遺囑並不複雜，除了可以避免上述問題，成本亦有限，普通家庭也可以負擔得來。不過，由於普遍遺囑認證司法管轄權只涵蓋在當地的遺產，處理外地財產時往往需要經過多次法院認證，所花費的時間或會以年計算，對於波動性較大的金融資產，承辦過程中要面對市場下行的潛在虧損。

除此之外，由於遺囑是公開文件，所以除了不能

保障家庭財富的私隱，也容易被後人認為分配不均而導致家庭不和，甚至引到備官司途徑挑戰遺囑的有效性。

在部分國家如法國、葡萄牙、日本等，亦有所謂的強制繼承 (Forced Heirship) 法例，在遺產分配時不能完全以自己意願進行。在這些情況下，及早成立信託並存放資產，通過信託契約交由信託人管理，不但能避免上述問題，亦能在稅務、家庭財富上提供更大的安全網。

### 收租或報稅可授權第三方進行

除了傳承之外，在生時要有效管理海外資產，同樣不可忽略法律工具的重要性。

視乎保留的資產性質，不論產生收益與否，往往附帶很多操作上的問題或法律責任，例如房地產放租，需要有人管理租客、收租、辦理租務合約、報

稅，以有限公司持有時更需要進行會計、核數，指示銀行提供紀錄等，很多時間都要親身辦理或簽署文件。通過設立授權書 (Power of Attorney)，便可以授權第三者代替自己處理上述財務事項。

至於持有香港或其他市場的基金及股票，現時雖然普遍都可以自行以網上平台交易，但假如移居地的時區不同，遇上大跌市時，未必能及時應對以致造成不必要的損失。

通過設立全權委託投資戶口或委任投資經理，便可以由第三方專業人士以協定的方向作出管理，有些機構的團隊分布全球各地，能夠24小時運作，不受時區所限，有助移民後安穩理財，兼具便利和保障的優點。

作者為CFP認可財務策劃師，曾任香港財務策劃師學會副主席 (財務及行政)。他為《信報》/ 信網撰文，分享移民理財觀點。



## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
30/08/2021	Ming Pao, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：移民勿忘父母養老安排

2021年9月7日 星期二 4:25PM  
33°C

**明報新聞網**

主頁 每日明報 即時新聞 明報OL網 明報影片 明報創  
要聞 港聞 經濟 娛樂 社評 觀點 中國 國際 教育 體育 副刊 英文 作家專欄 創評

熱門話題：阿富汗·支聯會·上水寶石湖邨·日出康城·回港易·傲瓏·白露4穴位養生·黃大仙祠百年花燈廟會·百  
經濟

2021年8月30日星期一  
李澄幸 理財信箱

李澄幸：移民勿忘父母養老安排

Like 1

**孫氏夫婦理財個案**

背景	兩夫婦同為 69 歲
家庭月入	約 1 萬元 (子女供養)
家庭支出	約 2 萬元
個人資產	一個已供滿的自住物業 (約 600 萬元) 以及銀行存款約 30 萬
理財問題	由於子女移民，他們的收入可能減少，每月給的家用也很有可能減少，自己也不想加重子女負擔，正考慮安老按揭，可行嗎？還是有其他更好建議？

【明報專訊】移民並不是旅行，需要有周全的計劃。對於有意移民的年輕朋友來說，除了考慮自己的子女，亦應該考慮到父母的養老安排，最好是有商有量，不要貿然或單方面做決定。在此，筆者希望先提出另一個需要考慮但又可能被忽略的事項，就是長期照料事宜。眾所周知，香港人的平均壽命愈來愈高，活到90歲甚至更長壽已經愈來愈普遍，長壽是福氣，不過也會衍生不少健康問題，包括現時很多長者都關注的腦退化症。根據統計數字，現時每三個85歲或以上的長者，便有一人患上腦退化症，情況可謂相當普遍。當然，亦有可能患上其他疾病，需要得到更多的照顧。所以，養老問題不只是金錢，如果沒有合適的安排，即使月月有錢匯入戶口，也可能因病而不能有效運用或處理銀行事宜，生活肯定大受影響。因此有意移民的年輕朋友，不要忽略長者的需要，必須做好整體規劃，討論好各種安排，包括委託可靠的親戚朋友在緊急情況提供支援，甚至是及早安排持久授權書，以便在長者未能管理自己生活時，受權人可以協助，比如處理到財產。

## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

600萬做逆按揭 每月可獲取1.6萬

回到孫生和孫太的問題上，現時在有子女供養的情況下都已是「入不敷支」，估計已動用了自己儲蓄一段時間。假設子女移民後減少家用，現有存款肯定不夠用，故安老按揭的確是值得考慮，利用持有物業作為抵押，提取類似年金或一筆過的貸款，借款人可繼續居住在原有物業。根據香港按揭保險有限公司的安老按揭計算機，市價約600萬元的物業可以透過計劃，獲取每月約1.6萬元的年金收入至終身，剩下的4000元缺口，可考慮申請長者生活津貼。長者生活津貼的「入息」限制不包括家庭成員或親友的金錢援助，以及在安老按揭計劃下每月所獲得的款項，故安老按揭不阻礙申請；「資產」包括銀行存款、股票和投資物業等，而自住物業、將來自用的骨灰龕及保險計劃的現金值則不包括在內。現時，普通長者生活津貼及高額長者生活津貼現時每月金額分別為2845元及3815元，孫生和孫太可以考慮申請。

事實上，很多退休家庭都忽略了長者生活津貼等公共政策，應該及早計算自己退休後的收入與支出，也可以透過保險和年金製造收入的同時又符合相關的申請資格，實行「公司」和「私人」計劃聯手，有助減輕退休後的生活負擔。最後，以上只是通用的建議，孫生孫太宜就自身實際情況進一步諮詢相關的專業人士。

香港財務策劃師學會主席

[李澄幸 理財信箱]

(2021年8月30日) 李澄幸：移民勿忘父母養老安排

## 李澄幸：移民勿忘父母養老安排

文章日期：2021年8月30日

Like 0

Share



### 孫氏夫婦理財個案

**背景** 兩夫婦同為 69 歲

**家庭月入** 約 1 萬元（子女供養）

**家庭支出** 約 2 萬元

**個人資產** 一個已供滿的自住物業（約 600 萬元）  
以及銀行存款約 30 萬

**理財問題** 由於子女移民，他們的收入可能減少，  
每月給的家用也很有可能減少，自己  
也不想加重子女負擔，正考慮安老按揭，  
可行嗎？還是有其他更好建議？

【明報專訊】移民並不是旅行，需要有周全的計劃。對於有意移民的年輕朋友來說，除了考慮自己的子女，亦應該考慮到父母的養老安排，最好是有商有量，不要貿然或單方面做決定。在此，筆者希望先提出另一個需要考慮但又可能被忽略的事項，就是長期照料事宜。眾所周知，香港人的平均壽命愈來愈高，活到90歲甚至更長壽已經愈來愈普遍，長壽是福氣，不過也會衍生不少健康問題，包括現時很多長者都關注的腦退化症。根據統計數字，現時每三個85歲或以上的長者，便有一人患上腦退化症，情況可謂相當普遍。當然，亦有可能患上其他疾病，需要得到更多的照顧。所以，養老問題不只是金錢，如果沒有合適的安排，即使月月有錢匯入戶口，也可能因病而不能有效運用或處理銀行事宜，生活肯定大受影響。因此有意移民的年輕朋友，不要忽略長者的需要，必須做好整體規劃，討論好各種安排，包括委託可靠的親戚朋友在緊急情況提供支援，甚至是及早安排持久授權書，以便在長者未能管理自己生活時，受權人可以協助，比如處理到財產。



## Media Exposure in August 2021 (Total: 10)

### 600萬做逆按揭 每月可獲取1.6萬

回到孫生和孫太的問題上，現時在有子女供養的情況下都已是「人不敷支」，估計已動用了自己儲蓄一段時間。假設子女移民後減少家用，現有存款肯定不夠用，故安老按揭的確是值得考慮，利用持有物業作為抵押，提取類似年金或一筆過的貸款，借款人可繼續居住在原有物業。根據香港按揭保險有限公司的安老按揭計算機，市價約600萬元的物業可以透過計劃，獲取每月約1.6萬元的年金收入至終身，剩下的4000元缺口，可考慮申請長者生活津貼。長者生活津貼的「入息」限制不包括家庭成員或親友的金錢援助，以及在安老按揭計劃下每月所獲得的款項，故安老按揭不阻礙申請；「資產」包括銀行存款、股票和投資物業等，而自住物業、將來自用的骨灰龕及保險計劃的現金值則不包括在內。現時，普通長者生活津貼及高齡長者生活津貼現時每月金額分別為2845元及3815元，孫生和孫太可以考慮申請。

事實上，很多退休家庭都忽略了長者生活津貼等公共政策，應該及早計算自己退休後的收入與支出，也可以透過保險和年金製造收入的同時又符合相關的申請資格，實行「公司」和「私人」計劃聯手，有助減輕退休後的生活負擔。最後，以上只是通用的建議，孫生孫太宜就自身實際情況進一步諮詢相關的專業人士。

香港財務策劃師學會主席

[李澄華 理財信箱]

## 移民勿忘父母養老安排



李澄幸

香港財務策劃師學會主席

### 孫氏夫婦理財個案

背景	兩夫婦同為 69 歲
家庭月入	約 1 萬元 (子女供養)
家庭支出	約 2 萬元
個人資產	一個已供滿的自住物業 (約 600 萬元) 以及銀行存款約 30 萬
理財問題	由於子女移民，他們的收入可能減少，每月給的家用也很有可能減少，自己也不想加重子女負擔，正考慮安老按揭，可行嗎？還是有其他更好建議？

移民並不是旅行，需要有周全的計劃。對於有意移民的年輕朋友來說，除了考慮自己的子女，亦應該考慮到父母的養老安排，最好是有商有量，不要貿然或單方面做決定。在此，筆者希望先提出另一個需要考慮但又可能被忽略的事項，就是長期照料事宜。眾所周知，香港人的平均壽命愈來愈高，活到 90 歲甚至更長壽已經愈來愈普遍，長壽是福氣，不過也會衍生不少健康問題，包括現時很多長者都

關注的腦退化症。根據統計數字，現時每三個 85 歲或以上的長者，便有一人患上腦退化症，情況可謂相當普遍。當然，亦有可能患上其他疾病，需要得到更多的照顧。所以，養老問題不只是金錢，如果沒有合適的安排，即使月月有錢匯入戶口，也可能因病而不能有效運用或處理銀行事宜，生活肯定大受影響。因此有意移民的年輕朋友，不要忽略長者的需要，必須做好整體規劃，討論好各種安排，包括委託可靠的親戚朋友在緊急情況提供支援，甚至是及早安排持久授權書，以便在長者未能管理自己生活時，受權人可以協助，比如處理到財產。

### 600 萬做逆按揭 每月可獲取 1.6 萬

回到孫生和孫太的問題上，現時在有子女供養的情況下都已是「入不敷支」，估計已動用了自己儲蓄一段時間。假設子女移民後減少家用，現有存款肯定不夠用，故安老按揭的確是值得考慮，利用持有物業作為抵押，提取類似年金或一筆過的貸款，借款人可繼續居住在原有物業。根據香港按揭保險有限公司的安老按揭計算機，市價約 600 萬元的物業可以透過計劃，獲取每月約 1.6 萬元的年金收入至終身，剩下的 4000 元缺口，可考慮申請長者生活津貼。長者生活津貼的「入息」限制不包括家庭

成員或親友的金錢援助，以及在安老按揭計劃下每月所獲得的款項，故安老按揭不阻礙申請；「資產」包括銀行存款、股票和投資物業等，而自住物業、將來自用的骨灰龕及保險計劃的現金值則不包括在內。現時，普通長者生活津貼及高齡長者生活津貼現時每月金額分別為 2845 元及 3815 元，孫生和孫太可以考慮申請。

事實上，很多退休家庭都忽略了長者生活津貼等公共政策，應該及早計算自己退休後的收入與支出，也可以透過保險和年金製造收入的同時又符合相關的申請資格，實行「公司」和「私人」計劃聯手，有助減輕退休後的生活負擔。最後，以上只是通用的建議，孫生孫太宜就自身實際情況進一步諮詢相關的專業人士。

### 理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，歡迎來信詢問。

來函：寄香港柴灣嘉業街 18 號  
明報工業中心 A 座 15 樓  
經濟版編輯收

傳真：2558 3964

電郵：chlung@mingpao.com

來信請列明  
家庭或個人  
收入、開支、  
資產、欠債、  
理財目標及  
可承受風險。