

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04/04/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	《移英財稅七步走》教路 李澄幸：移英前規劃好稅務	Mr. Ray Lee, CFP®
06/04/2022	Sing Tao Daily Web, Sing Tao Daily	晉身 CFP 持牌人 須連過四關	Mr. Ray Lee, CFP®
06/04/2022	GC Media Teamwork	完成課程 考試及格 累積經驗 注重操守 晉身 CFP 持牌人 須連過四關	Mr. Ray Lee, CFP®
06/04/2022	Sing Tao Daily	財務策劃講究道德從客戶需求出發	Mr. Gifford Chen, CFP®
06/04/2022	GC Media Teamwork	財務策劃講究道德從客戶需求出發	Mr. Gifford Chen, CFP®
07/04/2022	TVB 無線財經資訊台	有錢淘	Mr. Edwin Cheung, CFP®
09/04/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	妥善移民規劃 避免遺老問題	Mr. Gin Lee, CFP®
11/04/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：投資基金勿過分關注短期升跌	Mr. Ray Lee, CFP®
16/04/2022	HKET	【MPF】打工仔個個都有 MPF 呢 7 大重要資訊你又知唔知? 「元老基金」21 年累賺逾 553%	IFPHK
16/04/2022	HK01	理財 父母要退休 好應讓他們歎世界 6 大財務建議子女應早準備	IFPHK
23/04/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	持加密幣移民 蝕錢可抵增值稅	Mr. Ray Lee, CFP®
25/04/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	板塊分析：善用 ETF 投資內地科網股	Mr. Ray Lee, CFP®
25/04/2022	ON.CC	李澄幸：善用 ETF 投資內地科網股	Mr. Ray Lee, CFP®
28/04/2022	jetsobear.com	IFPHK CE 專業進修 免費贈送 特別版口罩	IFPHK

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
04/04/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	《移英財稅七步走》教路 李澄幸：移英前規劃好稅務

2022年5月3日 星期二 3:48PM

26°C



明報新聞網

2022年4月4日星期一

退休網繆

《移英財稅七步走》教路 李澄幸：移英前規劃好稅務

← 上一篇

《移英財稅七步走》教路 李澄幸：移英前規劃好稅務



圖2之1-《移英財稅七步走》(下圖)作者之一李澄幸(上圖)表示，因為英……(資料圖片)

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

【明報專訊】近期香港的熱門話題少不了移民問題，而不少港人透過BNO「5+1」移居英國；現任香港財務策劃師學會主席、香港職業訓練局銀行及金融業訓練委員會成員李澄幸表示，準備移居他國的港人要留意，他們是從香港的低稅及簡單稅制轉移至高稅及複雜稅制的地方，包括英國、加拿大或澳洲等地；同時，家中長者或會選擇留在香港，移民前應與長者商量好理財規劃；而部分地方如英國會徵收遺產稅，宜及早預備，否則子女可能要繳付大筆遺產稅。明報記者 龍彩霞

《移英財稅七步走》作者之一李澄幸表示，移英財務策劃一字記之就是「稅」，英國實行全球徵稅，不論薪金、物業升值、股票升值、港樓收租、股息收入、遺產……英國稅局通通要徵稅。在英國，只要在一個稅務年度住滿183日或以上，即視為稅務居民，入息稅最高45%、資產增值稅最高28%、遺產稅最高40%，收入愈高交稅愈多，身家隨時大蒸發！香港物業價格在過去多年水漲船高，加上投資有道的話，家庭的「身家」可以數千萬元計，故此遺產稅隨時以百萬港元計。

遺產稅基本免稅額（Nil Rate Band）有32.5萬英鎊。如果將所有遺產留給配偶，即使金額超過32.5萬英鎊（約334萬港元），都毋須繳付遺產稅。如果將房屋留給子女或孫子女，可以有額外17.5萬英鎊（約180萬港元）的免稅額，等如個人遺產稅免稅額增加至50萬英鎊（514萬港元）。而任何未使用的免稅額可於離世時轉到配偶身上，將來配偶離世時留給子女的免稅額最高便可達100萬英鎊（計及子女繼承房屋的額外遺產稅）。

持海外物業收租要繳稅 善用家庭信託

如果計劃移英家庭不想沽售香港物業，而繼續同時持有物業收租，變相每100元租金收入就需要繳納45元稅款，大大影響投資回報。即使明知道租金收入會被打「五五折」，這類型的被動收入可以透過把資產存放於家庭信託，就可以節省相關稅款。

李澄幸表示，成為「英國人」（獲英國居籍）後，如果沒有留下有效遺囑，財產將根據「無遺囑規則」分配。大體來說，只有已婚或民事伴侶及相關近親，才能在無遺囑規則下繼承財產。已婚伴侶或民事伴侶可全數獲取價值27萬英鎊（約284萬港元）的遺產；若遺產超過27萬英鎊，剩餘的資產，伴侶可再分一半，剩下的一半會分配予子女、孫子女或曾孫。

有一類資產也值得一提，就是「聯名」持有的財產，可分為「joint tenants」和「tenants in common」。前者會在一方過世後，由另一方自動繼承死者的份額，後者則不能，須再分配。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

英遺產稅網覆蓋全球資產 及早立遺囑

李澄幸認為，沒有遺囑下離世，法定的分配規則未必符合個人意願，因此若有傳承的對象，宜及早準備。另外，成為英國的稅務居民及獲得居籍後，遺產稅的稅網將覆蓋全球資產，身後留給伴侶的資產是不用徵收遺產稅的，但根據「無遺囑規則」，擁有較高資產淨值的家庭，很容易觸發後人的繼承問題，屆時將引伸遺產稅的支出。如果沒有考慮這一點，隨時會因為現金流不足，造成繼承困難或延誤，也因為沒有及早準備，而令財富「縮水」。

因此，移民家庭有以下數點需要準備，包括善用信託減少「應稅」資產、準備遺囑避免「無遺囑下的財產」等。同時也要留意投資者以個人名義持有的基金，身故後就變成遺產須徵稅。

（本網發表的文章若提出批評，旨在指出相關制度、政策或措施存在錯誤或缺點，目的是促使矯正或消除這些錯誤或缺點，循合法途徑予以改善，絕無意圖煽動他人對政府或其他社群產生憎恨、不滿或敵意。）

[退休網繆]

報章內容

《移英財稅七步走》教路 李澄幸：移英前規劃好稅務

《移英財稅七步走》教路 李澄幸：移英前規劃好稅務

標籤：退休綢繆

文章日期：2022年4月4日

Like 0 | Share        



圖2-1 - 《移英財稅七步走》(下圖)作者之一李澄幸(上圖)表示，因為英國實行全球徵稅，海外物業租金收入、接收遺產等都要繳稅，移民英國前要仔細規劃。(資料圖片)

【明報專訊】近期香港的熱門話題少不了移民問題，而不少港人透過BNO「5+1」移居英國；現任香港財務策劃師學會主席、香港職業訓練局銀行及金融業訓練委員會成員李澄幸表示，準備移居他國的港人要留意，他們是從香港的低稅及簡單稅制轉移至高稅及複雜稅制的地方，包括英國、加拿大或澳洲等地；同時，家中長者或會選擇留在香港，移民前應與長者商量好理財規劃；而部分地方如英國會徵收遺產稅，宜及早預備，否則子女可能要繳付大筆遺產稅。明報記者 龍彩霞

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

《移英財稅七步走》作者之一李澄幸表示，移英財務策劃一字記之就是「稅」，英國實行全球徵稅，不論薪金、物業升值、股票升值、港樓收租、股息收入、遺產……英國稅局通通要徵稅。在英國，只要在一個稅務年度住滿183日或以上，即視為稅務居民，入息稅最高45%、資產增值稅最高28%、遺產稅最高40%，收入愈高交稅愈多，身家隨時大蒸發！香港物業價格在過去多年水漲船高，加上投資有道的話，家庭的「身家」可以數千萬元計，故此遺產稅隨時以百萬港元計。

遺產稅基本免稅額 (Nil Rate Band) 有32.5萬英鎊。如果將所有遺產留給配偶，即使金額超過32.5萬英鎊 (約334萬港元)，都毋須繳付遺產稅。如果將房屋留給子女或孫子女，可以有額外17.5萬英鎊 (約180萬港元) 的免稅額，等如個人遺產稅免稅額增加至50萬英鎊 (514萬港元)。而任何未使用的免稅額可於離世時轉到配偶身上，將來配偶離世時留給子女的免稅額最高便可達100萬英鎊 (計及子女繼承房屋的額外遺產稅)。

持海外物業收租要繳稅 善用家庭信託

如果計劃移英家庭不想沽售香港物業，而繼續同時持有物業收租，變相每100元租金收入就需要繳納45元稅款，大大影響投資回報。即使明知道租金收入會被打「五五折」，這類型的被動收入可以透過把資產存放於家庭信託，就可以節省相關稅款。

李澄幸表示，成為「英國人」(獲英國居籍)後，如果沒有留下有效遺囑，財產將根據「無遺囑規則」分配。大體來說，只有已婚或民事伴侶及相關近親，才能在無遺囑規則下繼承財產。已婚伴侶或民事伴侶可全數獲取價值27萬英鎊 (約284萬港元) 的遺產；若遺產超過27萬英鎊，剩餘的資產，伴侶可再分一半，剩下的一半會分配予子女、孫子女或曾孫。

有一類資產也值得一提，就是「聯名」持有的財產，可分為「joint tenants」和「tenants in common」。前者會在一方過世後，由另一方自動繼承死者的份額，後者則不能，須再分配。

英遺產稅網覆蓋全球資產 及早立遺囑

李澄幸認為，沒有遺囑下離世，法定的分配規則未必符合個人意願，因此若有傳承的對象，宜及早準備。另外，成為英國的稅務居民及獲得居籍後，遺產稅的稅網將覆蓋全球資產，身後留給伴侶的資產是不用徵收遺產稅的，但根據「無遺囑規則」，擁有較高資產淨值的家庭，很容易觸發後人的繼承問題，屆時將引申遺產稅的支出。如果沒有考慮這一點，隨時會因為現金流不足，造成繼承困難或延誤，也因為沒有及早準備，而令財富「縮水」。

因此，移民家庭有以下數點需要準備，包括善用信託減少「應稅」資產、準備遺囑避免「無遺囑下的財產」等。同時也要留意投資者以個人名義持有的基金，身故後就變成遺產須徵稅。

(本網發表的文章若提出批評，旨在指出相關制度、政策或措施存在錯誤或缺點，目的是促使矯正或消除這些錯誤或缺點，循合法途徑予以改善，絕無意圖煽動他人對政府或其他社群產生憎恨、不滿或敵意。)

[退休網繆]

《移英財稅七步走》教路 李澄幸：移英前規劃好稅務

近期香港的熱門話題少不了移民問題，而不少港人透過 BNO「5+1」移居英國；現任香港財務策劃師學會主席、香港職業訓練局銀行及金融業訓練委員會成員李澄幸表示，準備移居他國的港人要留意，他們是從香港的低稅及簡單稅制轉移至高稅及複雜稅制的地方，包括英國、加拿大或澳洲等地；同時，家中長者或會選擇留在香港，移民前應與長者商量好理財規劃；而部分地方如英國會徵收遺產稅，宜及早預備，否則子女可能要繳付大筆遺產稅。

明報記者 龍彩霞

《移英財稅七步走》作者之一李澄幸表示，移英財務策劃一字記之就是「稅」，英國實行全球徵稅，不論薪金、物業升值、股票升值、港樓收租、股息收入、遺產……英國稅局通通要徵稅。在英國，只要在一個稅務年度住滿 183 日或以上，即視為稅務居民，入息稅最高 45%、資產增值稅最高 28%、遺產稅最高 40%，收入愈高交稅愈多，身家隨時大蒸發！香港物業價格在過去多年水漲船高，加上投資有道的話，家庭的「身家」可以數千萬元計，故此遺產稅隨時以百萬港元計。

遺產稅基本免稅額 (Nil Rate Band) 有 32.5 萬英鎊。如果將所有遺產留給配偶，即使金額超過 32.5 萬英鎊 (約 334 萬港元)，都毋須繳付遺產稅。如果將房屋留給子女或孫子女，可以有額外 17.5 萬英鎊 (約 180 萬港元) 的免稅額，等如個人遺產

稅免稅額增加至 50 萬英鎊 (514 萬港元)。而任何未使用的免稅額可於離世時轉到配偶身上，將來配偶離世時留給子女的免稅額最高便可達 100 萬英鎊 (計及子女繼承房屋的額外遺產稅)。

持海外物業收租要繳稅 善用家庭信託

如果計劃移英家庭不想沽售香港物業，而繼續同時持有物業收租，變相每 100 元租金收入就需要繳納 45 元稅款，大大影響投資回報。即使明知租金收入會被打「五五折」，這類型的被動收入可以透過把資產存放於家庭信託，就可以節省相關稅款。

李澄幸表示，成為「英國人」(獲英國居籍)後，如果沒有留下有效遺囑，財產將根據「無遺囑規則」分配。大體來說，只有已婚或民事伴侶及相關近親，才能在無遺囑規則下繼承財產。已婚伴侶或民事伴侶可全數獲取價值 27 萬英鎊 (約 284 萬港元) 的遺產；若遺產超過 27 萬英鎊，剩餘的資產，伴侶可再分一半，剩下的一半會分配予子女、孫子女或曾孫。

有一類資產也值得一提，就是「聯名」持有的財產，可分為「joint tenants」和「tenants in common」。前者會在一方過世後，由另一方自動繼承死者的份額，後者則不能，須再分配。

英遺產稅網覆蓋全球資產 及早立遺囑

李澄幸認為，沒有遺囑下離世，法定的分配規則未必符合個人意願，因此若有傳承的對象，宜及早準備。另外，成為英國的稅務居民及獲得居籍後，遺產稅的稅網將覆蓋全球資產，身後留給伴侶的資產是不用徵收遺產稅的，但根據「無遺囑規則」，擁有較高資產淨值的家庭，很容易觸發後人的繼承



◀▲《移英財稅七步走》(左圖)作者之一李澄幸(上圖)表示，因為英國實行全球徵稅，海外物業租金收入、接收遺產等都要繳稅，移民英國前要仔細規劃。

(資料圖片)

問題，屆時將引申遺產稅的支出。如果沒有考慮這一點，隨時會因為現金流不足，造成繼承困難或延誤，也因為沒有及早準備，而令財富「縮水」。

因此，移民家庭有以下數點需要準備，包括善用信託減少「應稅」資產、準備遺囑避免「無遺囑下的財產」等。同時也要留意投資者以個人名義持有的基金，身故後就變成遺產須徵稅。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
06/04/2022	Sing Tao Daily Web, Sing Tao Daily	晉身 CFP 持牌人 須連過四關



日報 全部 | 社論 | 港聞 | 教育 | 地產 | 金融 | 娛樂 | 體育 | 國際 |

晉身CFP持牌人 須連過四關

2022-04-08 00:00



港人對理財有需求，財務策劃師吃香。

(星島日報報道)身處金融都市的港人向來對理財別有一番見解，應運而生的財務策劃師等職業亦頗受歡迎。儘管財務策劃人人可做，但若要銷售某些品類的產品，則須考取相關資格如CFP（註冊財務策劃師），成為專業人士。香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，除具備專業知識外，一名優秀的財務策劃師還應當「以人為本」，重視客戶需求等。

李澄幸介紹，財務策劃師的主要工作是為客戶制定合適的理財計畫或方案，任職的具體領域則包括銀行、保險、資產管理行業及獨立理財顧問等。據學會統計數據，近半數（48%）的學會會員任職於銀行；32%的會員任職於保險公司，另各有8%及7%的會員分別任職獨立理財顧問及資管公司。多數任職銀行保險公司

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

他續解釋，就香港而言，銀行大多鼓勵員工持續進修，獲取不同專業資格，其中便包括CFP；另一方面，銀行所涵蓋的金融業務範圍較廣，這可能導致不少財務策劃師傾向就職於銀行。

該學會於2019年所做調查顯示，超過30%的會員年收入逾百萬元，其中近6%的會員年薪超過兩百萬。李澄幸坦言，該數據無法代表這一行業的平均水平，但相信隨財策師年資、經驗和人脈等增長，薪資亦會上升。不過，想要踏上專業財務策劃師這條路，亦非易事，總共需要經歷四個關卡，分別為教育、考試、經驗和職業操守。

教育方面，考生需完成CFP認證教育計畫，該計畫包含四門課程，課程時長約40個小時，內容涉及財務管理、投資、保險等領域。而持有相關學位的考生，則可獲部分課程豁免。考試則有三項，包括基礎、高級試卷1和高級試卷2。其中高級試卷2被不少人認為是難度最大的一級，對此李澄幸給出建議，須仔細閱讀題目給出的個案背景，對案例所擁有的資產、風險接受程度等作出綜合考量，而非僅僅考慮單一產品的功能。

李澄幸表示「真實世界的案例遠比考試要複雜得多」，因此通過全部考試的考生，還須具備三年全職及格工作經驗或同等兼職才可獲取CFP認證資格。而最後一項對職業道德操守的考察，則是持續進行，即專業財務策劃師亦會受到該項監督。

李澄幸指，在準備良好的情況下，部分考生一年多時間便可通過考試，再累積三年相關經驗便可獲取CFP專業資格。香港目前約有4100名CFP持證人士，李澄幸表示該數據在過去十年基本趨於穩定，因就人口密度而言，香港的CFP持牌人「不算少」；另一方面，每年都有人退休有人進場。他表示，仍看好金融服務業對人才的需求。

以人為本 與客多溝通

不過，互聯網時代的來臨，無疑為專業財務策劃師帶來些許挑戰，因大眾獲取理財資訊的方式增加，不少人通過網絡捕捉投資理財風向等。對此李澄幸表示，網絡信息繁多，其中存在不少風險，而專業的財務策劃師則需要嚴格把關。他將財務策劃師的工作比作「醫生」，即為客戶診斷財務狀況，並通過規劃長短期方案來預防未知的風險。

李亦指，財務策劃應當「以人為本」，需理解客戶個人的理財習慣和人生規劃，並對其進行有效的溝通和提醒。這也是從財務策劃師就業創業的新趨勢之一，即通過不同媒介平台，如專欄、YouTube網站，做理財教育等。

完成課程 考試及格 累積經驗 注重操守

晉身CFP持牌人 須連過四關



■ 李澄幸稱，財務策劃應「以人為本」，重視客戶需求。

精明理財 金錢有道

身處金融都市的港人向來對理財別有一番見解，應

運而生的財務策劃師等職業亦頗受歡迎。儘管財務策劃人人可做，但若銷售某些品類的產品，則須考取相關資格如CFP（註冊財務策劃師），成為專業人士。香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，除具備專業知識外，一名優秀的財務策劃師還應當「以人為本」，重視客戶需求等。

記者尹琛

李澄幸介紹，財務策劃師的主要工作是為客戶制定合適的理財計畫或方案，任職的具體領域則包括銀行、保險、資產管理行業及獨立理財顧問等。據學會統計數據，近半數（48%）的學會會員任職於銀行；32%的會員任職於保險公司，另各有8%及7%的會員分別任職獨立理財顧問及資管公司。

多數任職銀行保險公司

他續解釋，就香港而言，銀行大多鼓勵員工持續進修，獲取不同專業資格，其中便包括CFP；另一方面，銀行所涵蓋的金業業務範圍較廣，這可能導致不少財務策劃師傾向就職於銀行。

該學會於2019年所做調查顯示，超過30%的會員年收入逾百萬元，其中近6%的會員年薪超過兩百萬。李澄幸坦言，該數據無法代表這一行業的平均水平，但相信隨着財務策劃師年資、經驗和人脈等增長，薪資亦會上升。不過，想要踏上專業財務策劃師這條路，亦非易事，總共需要經歷四個關卡，分別為教育、考試、經驗和職業操守。

教育方面，考生需完成CFP認證教育計畫，該計畫包含四門課程，課程時長約40個小時，內容涉及財務管理、投資、保險等領域。而持有相關學位的考生，則可獲部分課程豁免。考試則有三項，包括基礎、高級試卷1和高級試卷2。其中高級試卷2被不少人認為是難度最大的一級，對此李澄幸給出建議，須仔細閱讀題目給出的個案背景，對案例所擁有的資產、風險接受程度等作出綜合考量，而非僅僅考慮單一產品的功能。

李澄幸表示「真實世界的案例遠比考試要複雜得多」，因此通過全部考試的考生，還須具備三年全職及格工作經驗或同等兼職才可獲取CFP認證資格。而最後一項對職業道德操守的考察，則是持續進行，即專業財務策劃師亦會受到該項監督。

李澄幸指，在準備良好的情況下，部分考生一年多時間便可通過考試，再累積三年相關經驗便可獲取CFP專業資格。香港目前約有4100名CFP持證人士，李澄幸表示該數據在過去十年基本趨於穩定，因就人口密度而言，香港的CFP持牌人「不算少」；另一方面，每年都有人退休有人進場。他表示，仍看好金融服務業對人才的需求。

以人為本 與客多溝通

不過，互聯網時代的來臨，無疑為專業財務策劃師帶來些許挑戰。因大眾獲取理財資訊的方式增加，不少人通過網路捕捉投資理財風向等。對此李澄幸表示，網絡信息繁多，其中存在不少風險，而專業的財務策劃師則需要嚴格把關。他將財務策劃師的工作比作「醫生」，即為客戶診斷財務狀況，並通過規劃短期方案來預防未知的風險。

李亦指，財務策劃應當「以人為本」，需理解客戶個人的理財習慣和人生規劃，並對其進行有效的溝通和提醒。這也是從財務策劃師就業創業的新趨勢之一，即通過不同媒介平台，如專欄、YouTube網站、做理財教育等。



■ 港人對理財有需求，財務策劃師吃香。

CFP資料

資格全稱	註冊財務策劃師 (Certified Financial Planner)
持證要求	教育、考試、經驗及道德操守
任職行業	銀行、保險、資產管理公司等

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
06/04/2022	GC Media Teamwork	完成課程 考試及格 累積經驗 注重操守 晉身 CFP 持牌人 須連過四關



完成課程 考試及格 累積經驗 注重操守 晉身CFP持牌人 須連過四關

🕒 2022-04-06 星期三 03:16

身處金融都市的港人向來對理財別有一番見解，應運而生的財務策劃師等職業亦頗受歡迎。儘管財務策劃人人可做，但若銷售某些品類的產品，則須考取相關資格如CFP（註冊財務策劃師），成為專業人士。香港財務策劃師學會...



圖片編號: fi0003599702

像素: 1969 * 1544

解析度: 200

圖片大小: 2.4MB

■港人對理財有需求，財務策劃師吃香。



圖片編號: fi0003599703

像素: 1028 * 652

解析度: 72

圖片大小: 330.7KB

* 此原圖精度較低，請雜誌慎用。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
06/04/2022	Sing Tao Daily	財務策劃講究道德從客戶需求出發

CFP資料

資格全稱 註冊財務策劃師
(Certified Financial Planner)

持證要求 教育、考試、經驗及道德操守

任職行業 銀行、保險、資產管理公司等



■程俊昌認為，財務策劃師需時刻保持好奇心，敏銳觀察外部動態。

財務策劃講究道德 從客戶需求出發

程俊昌是香港財務策劃師學會逾四千名會員之一，他在取得CFP資格前曾修讀營養學相關專業。程亦認同將財務策劃師比作醫生的說法，他提及，營養學相關的知識旨在照顧個人的身體健康；而財務策劃的知識則可守護個人的財務健康，若要生活得愉悅，這兩者都不可或缺。此外，他亦認為，如同醫生須有醫德，財務策劃師亦須講究職業道德，要真正從客戶的需求出發，而非以某些單一產品為導向。

留意市場趨勢

回憶考試本身，他表示，除了定期上堂外，平時多會用零碎時間溫習書本，而鄰近考

試的前三周，則全身心都投入到考前溫習中。而考取專業資格並非這一路的終點，此後亦要應對不少「變數」，包括市場趨勢、環境的改變，以及客戶心態的變化等。

程俊昌舉例，現時不少客戶對個人的退休時間、退休生活地點等有了更多選擇，若套用傳統的規劃方案，則可能行不通。對此，他認為財務策劃師需時刻保持好奇心，敏銳觀察外部動態；除此之外，個人的人生經驗亦可能為客戶的理財規劃提供思路。李澄幸則建議，已獲得CFP認證的財務策劃師應持續進修，比如考取更多專業資格，當然這一切的前提都應是個人興趣。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
06/04/2022	GC Media Teamwork	財務策劃講究道德從客戶需求出發



[主頁](#) > [香港財經](#) > [每日財經新聞](#)

財務策劃講究道德 從客戶需求出發

© 2022-04-06 星期三 03:17

程俊昌是香港財務策劃師學會逾四千名會員之一，他在取得CFP資格前曾修讀營養學相關專業。程亦認同將財務策劃師比作醫生的說法，他提及，營養學相關的知識旨在照顧個人的身體健康；而財務策劃的知識則可守護個人的財務...

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/04/2022	TVB 無線財經資訊台	有錢淘

To view the programme, please login to IFPHK's members area (>Volunteer Program>Media Interview): http://member.ifphk.org/chi/b5_membership_area.aspx



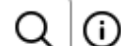
Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
09/04/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	妥善移民規劃 避免遺老問題

信報 財經新聞

熱門：特首選舉 新冠肺炎 搜尋：外資沽空ATMXJ

搜尋



2022年4月9日

李明正 理財方略

妥善移民規劃 避免遺老問題



[放大圖片 / 顯示原圖](#)

「上有高堂，下有妻孥」的夾心家庭，在面對移民這個抉擇時，很多時候難免有「子女是未來」的優先考慮，處理不當很容易產生「移民遺老」的問題。事實上，很多移民家庭，特別是七八十後的一群，都缺乏過渡安排。要讓留港父母做到「移」養天年，需要從「情緒、健康及理財」三方面全方位入手，讓父母感受到被照顧的同時，也傳遞...

(節錄)

妥善移民規劃 避免遺老問題

理財方略 • 李明正

「上有高堂，下有妻孥」的夾心家庭，在面對移民這個抉擇時，很多時候難免有「子女是未來」的優先考慮，處理不當很容易產生「移民遺老」的問題。事實上，很多移民家庭，特別是七八十後的一群，都缺乏過渡安排。要讓留港父母做到「移」養天年，需要從「情緒、健康及理財」三方面全方位入手，讓父母感受到被照顧的同時，也傳遞得到子女的關心。

盡早告知做好心理準備

以往移民會有分隔異地和天各一方的感覺，現在通過網絡及視訊工具，可以令「遠在天邊」的家人隨時「近在眼前」，讓他們感受到移民子女的關懷。有些社企亦有提供「電郵向海外子女提供長者每月重點報告」服務，除了能讓子女定期了解父母的活動狀

態、情緒狀況等之外，也可以遙距安排上門服務，在突發情況時作出支援。另外，在許可的情況下，外傭、護理員甚至是社工的安排，都應該預留最少半年時間讓雙方適應，觀察人選是否適合，同時令彼此建立一個信任的基礎；富有落實的移民時間表，亦應盡早告知留港父母，讓他們有心理準備，有助減少別離時所引發的負面情緒。

預早安排長期病患關顧

如果父母有長期病患，就更要特別小心處理。離港前，宜盡早準備好一個完善的關顧計劃，當中包括列出父母定期服用藥物的種類、所需的營養補充品、意外及入院時的緊急聯絡人等等。市面上亦有醫療中心就移民家庭推出健康管家服務，協助他們照顧留港親人，提供陪診、護士上門、物理治療，甚至是「傾偈服務」，從多方面維持他們的身心健康。在陪診或上門護理時，更可以協助及安排視像通話，讓移民

子女能同步和醫生、護理員溝通，全程跟進看病、安排交通出入、食藥覆診等，令關顧效果更好之餘，也能釋除憂慮。

持久授權書助處理資產

最後一點，為留港父母規劃理財時，可以從「財務管理」和「經濟支持」兩大方面入手，原則上主要由「錢」入「心」，在當中要帶出心意，並非單單留下一個金額。在「財務管理」上，水電煤上網等日常生活支出，可以及早協助成立自動轉賬，日常生活用品，即使人在海外，也可以網購並安排上門送貨，減少長者需要兼顧的繁瑣小事。

至於在「經濟支持」上，計劃移民到重稅國家的家庭，往往陷入兩難之中：如果自己保留資產，可以通過投資或買賣收益，將所得定期收入給予他們作為生活費，但變相會產生更多的入息稅或資產增值稅；如果給予他們一筆現金，一來金額未必足夠，二

來未必確保他們會適當運用，三來最怕出現「人在病床，錢在銀行」情況，萬一不幸失智、神志不清甚至昏迷時，無論他們自己及親友都不能動用他們的財產，為他們支付生活費及醫療費用。

要防止這種情況出現，可以先為留港父母成立持久授權書EPA，委任一個或以上的受權人，以「共同行事」或「共同和各別行事」的方式，處理不同資產或財務事項。考慮到受權人本身未必有投資理財的專業知識，所以在移民離港前，可以預先為父母購買年金、保險、構建穩健的股票、基金派息組合等，定期將收入存進指定銀行戶口，並在持久授權書內，限制受權人只能處理這個戶口的資產，減低被據為己有的風險。對移民子女而言，資產不在自己名下，也能減少移民後不必要的稅務責任。

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 April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
11/04/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：投資基金勿過分關注短期升跌

2022年5月3日 星期二 4:33PM

26°C 

明報新聞網

經濟

李澄幸：投資基金勿過分關注短期升跌

2022年4月11日 星期一

李澄幸 理財信箱

← 上一篇

下一篇 →

李澄幸：投資基金勿過分關注短期升跌

王女士財務狀況

年齡 43 歲

家庭月入 6 萬元

家庭支出 4 萬元

家庭資產 一個未供滿的自住物業；基金組合約 80 萬元；強積金組合約 50 萬元

理財問題

近月股市非常波動，而且俄羅斯與烏克蘭戰事持續，手上的基金及強積金組合均大幅減值，股票基金應否止蝕沽貨？應否待反彈的機會換回較穩定的投資呢？

圖1之1

【明報專訊】每逢遇上波動市，股票或基金價格的升跌都一樣，波動幅度愈大，投資者愈容易掙扎於「去與留」的問題，下跌時害怕虧損而考慮止蝕，上升時希望「袋袋平安」而考慮止賺，這看似平常的心理現象，往往事後回望，似乎又不是最佳的決定。

市場升跌的因素是複雜的，也沒有「紅綠燈」指示「去或留」，更沒有聽說過有單一的指標可以協助投資者去買賣股票或讓基金賺錢。以俄羅斯與烏克蘭戰事為例，俄羅斯軍隊去年10月在烏克蘭邊境集結，其間有國際的調解，也有一些大國為此發出警告，今年2月20日，即開戰前的4天，俄方仍反覆發聲明否認，至24日俄方突然發表演說，隨即開展空襲。這次戰事的發展也可以側面反映出一件事：即使你多緊貼時事，國際事件及股票的升跌是沒辦法100%預測的。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

既然沒有單一的指標，甚至沒有辦法預測，那麼個人投資者應該根據什麼做投資決策呢？首先要認清股票基金的特性。以投資於成熟市場的股票基金為例，持有年期和收益是有密切關係的，大量的數據已顯示，從5年以上的角度去看是大概率獲利的，亦即是所謂的長線持有，所以以退休為目標的強積金真的非短線操作，過度重視帳面上的價格上落甚至有害無益，值得深思。

不過，那豈不是做投資只需一個字：「等」？事實上，市場升跌難以預測，但理財以人為本，個人的規劃及資產配置比例更盡在自己掌握之中。回到王女士的問題也一樣，建議可以根據自己的情況考慮以下幾點，以判斷該不該繼續持有還是止蝕離場：

第一，王女士要問自己短期內是否有需要用錢的事情，例如子女升學。每個人的情況都不一樣，但如果短期內有需要用錢，而又不能延遲的，這筆錢則需要逐步轉換成較保守的投資方式，因為根本不容許你長線持有，甚至不管是賺錢或虧錢都需要制定沽出的計劃。

第二，檢視手上基金的特點。如果本身購買的基金並不適合自己，或不是自己預期的，賣出而換入其他選擇，非無不可。雖然這些基金都叫「股票基金」，但差別也可以很大。如果是專門投資某一行業的基金，投資者往往在「熱門時間」買入，其實一些具主題性質的基金，可能某段時間表現很好，但之後可能根據周期的轉變有機會沉寂一段時間，投資者必須清楚自己所投資的基金的特點。

第三，檢視手上基金的表現。值得一提是，很多投資者認為基金表現只單純看基金價格，其實不完全是，反而應該關心基金的投資風格及策略是否有連貫性，這些資訊可以從基金簡報中獲取。如果投資風格經常大幅轉變則未必是好事。這都解釋了為什麼ETF愈來愈流行，比如指數型ETF，投資者對於其表現可謂心裏有數，王女士可趁此機會檢視。

總括而言，王女士應該根據自己資金的使用期限，分開短中長3個階段，依次配置貨幣基金、債券基金及股票基金，短期的升跌真的不用太過關注，否則就失去了投資基金的原意了。

香港財務策劃師學會主席

（本網發表的文章若提出批評，旨在指出相關制度、政策或措施存在錯誤或缺點，目的是促使矯正或消除這些錯誤或缺點，循合法途徑予以改善，絕無意圖煽動他人對政府或其他社群產生憎恨、不滿或敵意。）

[李澄幸 理財信箱]



專家觀點>理財信箱

李澄幸：投資基金勿過分關注短期升跌

李澄幸：投資基金勿過分關注短期升跌

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2022年4月11日

Like 0 | Share

王女士財務狀況

年齡 43 歲

家庭月入 6 萬元

家庭支出 4 萬元

家庭資產 一個未供滿的自住物業；基金組合約 80 萬元；強積金組合約 50 萬元

理財問題

近月股市非常波動，而且俄羅斯與烏克蘭戰事持續，手上的基金及強積金組合均大幅減值，股票基金應否止蝕沽貨？應否待反彈的機會換回較穩定的投資呢？

【明報專訊】每逢遇上波動市，股票或基金價格的升跌都一樣，波動幅度愈大，投資者愈容易掙扎於「去與留」的問題，下跌時害怕虧損而考慮止蝕，上升時希望「袋袋平安」而考慮止賺，這看似平常的心理現象，往往事後回望，似乎又不是最佳的決定。

市場升跌的因素是複雜的，也沒有「紅綠燈」指示「去或留」，更沒有聽說過有單一的指標可以協助投資者去買賣股票或讓基金賺錢。以俄羅斯與烏克蘭戰事為例，俄羅斯軍隊去年10月在烏克蘭邊境集結，其間有國際的調解，也有一些大國為此發出警告，今年2月20日，即開戰前的4天，俄方仍反覆發聲明否認，至24日俄方突然發表演說，隨即開展空襲。這次戰事的發展也可以側面反映出一件事：即使你多緊貼時事，國際事件及股票的升跌是沒辦法100%預測的。

既然沒有單一的指標，甚至沒有辦法預測，那麼個人投資者應該根據什麼做投資決策呢？首先要認清股票基金的特性。以投資於成熟市場的股票基金為例，持有年期和收益是有密切關係的，大量的數據已顯示，從5年以上的角度去看是大概率獲利的，亦即是所謂的長線持有，所以以退休為目標的強積金真的非短線操作，過度重視帳面上的價格上落甚至有害無益，值得深思。

不過，那豈不是做投資只需一個字：「等」？事實上，市場升跌難以預測，但理財以人為本，個人的規劃及資產配置比例更盡在自己掌握之中。回到王女士的問題也一樣，建議可以根據自己的情況考慮以下幾點，以判斷該不該繼續持有還是止蝕離場：

第一，王女士要問自己短期內是否有需要用錢的事情，例如子女升學。每個人的情況都不一樣，但如果短期內有需要用錢，而又不能延遲的，這筆錢則需要逐步轉換成較保守的投資方式，因為根本不容許你長線持有，甚至不管是賺錢或虧錢都需要制定沽出的計劃。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

第二，檢視手上基金的特點。如果本身購買的基金並不適合自己，或不是自己預期的，賣出而換入其他選擇，非無不可。雖然這些基金都叫「股票基金」，但差別也可以很大。如果是專門投資某一行業的基金，投資者往往在「熱門時間」買入，其實一些具主題性質的基金，可能某段時間表現很好，但之後可能根據周期的轉變有機會沉寂一段時間，投資者必須清楚自己所投資的基金的特點。

第三，檢視手上基金的表現。值得一提是，很多投資者認為基金表現只單純看基金價格，其實不完全是，反而應該關心基金的投資風格及策略是否有連貫性，這些資訊可以從基金簡報中獲取。如果投資風格經常大幅轉變則未必是好事。這都解釋了為什麼ETF愈來愈流行，比如指數型ETF，投資者對於其表現可謂心裏有數，王女士可趁此機會檢視。

總括而言，王女士應該根據自己資金的使用期限，分開短中長3個階段，依次配置貨幣基金、債券基金及股票基金，短期的升跌真的不用太過關注，否則就失去了投資基金的原意了。

香港財務策劃師學會主席

(本網發表的文章若提出批評，旨在指出相關制度、政策或措施存在錯誤或缺點，目的是促使矯正或消除這些錯誤或缺點，循合法途徑予以改善，絕無意圖煽動他人對政府或其他社群產生憎恨、不滿或敵意。)

[李澄幸 理財信箱]

投資基金勿過分關注短期升跌



李澄幸
香港財務策劃師學會主席

每逢遇上波動市，股票或基金價格的升跌都一樣，波動幅度愈大，投資者愈容易掙扎於「去與留」的問題，下跌時害怕虧損而考慮止蝕，上升時希望「袋袋平安」而考慮止賺，這看似平常的心理現象，往往事後回望，似乎又不是最佳的決定。

市場升跌的因素是複雜的，也沒有「紅綠燈」指示「去或留」，更沒有聽說過有單一的指標可以協助投資者去買賣股票或讓基金賺錢。以俄羅斯與烏克蘭戰事為例，俄羅斯軍隊去年 10 月在烏克蘭邊境集結，其間有國際的調解，也有一些大國為此發出警告，今年 2 月 20 日，即開戰前的 4 天，俄方仍反覆發聲明否認，至 24 日俄方突然發表演說，隨即開展空襲。這次戰事的發展也可以側面反映出一件事：即使你多緊貼時事，國際事件及股票的升跌是沒辦法 100% 預測的。

既然沒有單一的指標，甚至沒有辦法預測，那麼個人投資者應該根據什麼做投資決策呢？首先要認清股票基金的特性。以投資於成熟市場的股票基金

為例，持有年期和收益是有密切關係的，大量的數據已顯示，從 5 年以上的角度去看是大概率獲利的，亦即是所謂的長線持有，所以以退休為目標的強積金真的非短線操作，過度重視帳面上的價格上落甚至有害無益，值得深思。

不過，那豈不是做投資只需一個字：「等」？事實上，市場升跌難以預測，但理財以人為本，個人的規劃及資產配置比例更盡在自己掌握之中。回到王女士的問題也一樣，建議可以根據自己的情況考慮以下幾點，以判斷該不該繼續持有還是止蝕離場：

第一，王女士要問自己短期內是否有需要用錢的事情，例如子女升學。每個人的情況都不一樣，但如果短期內有需要用錢，而又不能延遲的，這筆錢則需要逐步轉換成較保守的投資方式，因為根本不容許你長線持有，甚至不管是賺錢或虧錢都需要制定沽出的計劃。

第二，檢視手上基金的特點。如果本身購買的基金並不適合自己，或不是自己預期的，賣出而換入其他選擇，非無不可。雖然這些基金都叫「股票基金」，但差別也可以很大。如果是專門投資某一行業的基金，投資者往往在「熱門時間」買入，其實一些具主題性質的基金，可能某段時間表現很好，但之後可能根據周期的轉變有機會沉寂一段時間，

王女士財務狀況

年齡	43 歲
家庭月入	6 萬元
家庭支出	4 萬元
家庭資產	一個未供滿的自住物業；基金組合約 80 萬元；強積金組合約 50 萬元
理財問題	近月股市非常波動，而且俄羅斯與烏克蘭戰事持續，手上的基金及強積金組合均大幅減值，股票基金應否止蝕沽貨？應否待反彈的機會換回較穩定的投資呢？

投資者必須清楚自己所投資的基金的特點。

第三，檢視手上基金的表現。值得一提的是，很多投資者認為基金表現只單純看基金價格，其實不完全是，反而應該關心基金的投資風格及策略是否有連貫性，這些資訊可以從基金簡報中獲取。如果投資風格經常大幅轉變則未必是好事。這都解釋了為什麼 ETF 愈來愈流行，比如指數型 ETF，投資者對於其表現可謂心裏有數，王女士可趁此機會檢視。

總括而言，王女士應該根據自己資金的使用期限，分開短中長 3 個階段，依次配置貨幣基金、債券基金及股票基金，短期的升跌真的不用太過關注，否則就失去了投資基金的原意了。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
16/04/2022	HKET	【MPF】打工仔個個都有MPF 呢7大重要資訊你又知唔知? 「元老基金」21年累賺逾553%



25°C 香港時間: 2022年5月03日 (二) 17:25



熱門關鍵字: 公屋裝修 金價 美股 財務自由 室內設計 居屋 IPO 巴菲特 李嘉誠

【MPF】打工仔個個都有MPF 呢7大重要資訊你又知唔知? 「元老基金」21年累賺逾553%

11:38 2022/04/16 39

關注文章 儲存文章

分享: f d w



打工仔勞碌大半生，大家的最大夢想，就是在好好享受退休後的生活。為增加打工仔的退休保障，政府於2000年12月實施強積金制度。強積金成立至今已逾21年，現時強積金成員也高達450萬。今年第一季投資市場風起雲湧，各類型資產也非常動蕩。強積金市場在3月持續出現負回報。由年初至今，強積金市場總虧損逾740億元，今年3月人均MPF蝕逾3,200元。大家對MPF有多了解？本文將告訴大家7項不可不知的MPF重要資訊。

1. 多少強積金才夠退休？

打工仔若想知道強積金是否足夠退休，那首先就要估算自己退休時需要多少錢。但畢竟各人對退休後生活質素各有要求，故大家的儲蓄目標也大有不同。據香港財務策劃師學會（IFPHK）去年進行的港人退休真實開支調查，平均月收入為18,000元的退休人士，每月平均總支出約為11,500元，而想生活質素更高一些，每月大約18,000元就能過上較為豐裕的生活。

若按此推算，現時25歲的打工仔想65歲退休，預期每月開支約18,000元，假設每年通脹率2%計算，預期要準備20年的退休生活，預算大概需要約1,182萬元。如果你覺得每月開支不用那麼多，就算是降低要求，每月開支約10,000元，也需要約650萬元儲蓄。

2. 認識主要5種強積金基金

2 認識主要 5 種強積金基金

基金類別	其他名稱	投資目標	投資工具	風險程度	主要風險	收費	特點/注意事項	較適合人士
A. 股票基金	-	獲取長期資本增值，及高於通脹率的回報	股票	較高	股票市場波動、匯率波動及上市公司的整體狀況	一般按基金資產淨值一個百分比來收費	<ul style="list-style-type: none"> 一般有三種：分別為單一地方股票基金、地區性股票基金及全球性股票基金 主要投資在積金局核准的交易所上市的股票 	擁有較長投資期，可以承受較高風險的年輕人及願意承受風險的投資人士
B. 混合資產基金	平穩基金、均衡基金、人生階段基金、增長基金	透過同時投資於股票及債券，爭取資本增值	股票及債券	中至高	股票市場波動、利率升降、匯率波動及債券信貸評級	一般按基金資產淨值一個百分比來收費	不同的混合資產基金有不同的股票及債券比例，一般來說，股票成分愈高，風險便會愈高	計劃成員可因應其不同人生階段選擇不同股票及債券比例的組合
C. 債券基金	定息基金	獲取穩定的利息或票面利率收入，以及從債券買賣中取得利潤	債券	低至中	利率升降、匯率波動及債券信貸評級	一般按基金資產淨值一個百分比來收費	債券需符合積金局規定的最低信貸評級或上市規定	中區保守，願意承受較低的風險，並希望在中至長期賺取平穩回報的人士
D. 保證基金	-	提供本金保證，或保證一個預設的回報率	債券、股票或短期有息貨幣市場工具	較低（但亦須視乎基金的保證條款而定）	保證回報率可在預先通知的情況下調整、保證人風險、有關保險公司的信貸風險（如投資於保險單）	相對其他基金，此類基金除收取基本收費外，還會收取額外的保證費或儲備費	<ul style="list-style-type: none"> 一般分為「本金保證」及「回報保證」兩類 必須完全符合所附帶的保證條件，如定期及提款條件，方可享有所承諾的保證（計劃成員必須細閱個別基金的條款細則） 	不要冒險，或快將退休的人士，並願意遵守保證條款
E. 強積金保守基金	-	賺取與銀行港元儲蓄存款利率相若的回報	港元短期銀行存款及短期債券	較低	利率升降	若基金在某個月的回報，相等於或低於該月積金局公布的「訂明儲蓄利率」，受託人在該月便不能收取任何行政費用	<ul style="list-style-type: none"> 法例規定每一個強積金計劃都必須提供強積金保守基金 強積金保守基金為低風險投資，惟回報未必能跑贏戶口通脹，甚至有可能出現負回報 強積金保守基金屬於貨幣市場基金的一種，在受託人發出的基金便覽中，一般會將強積金保守基金的基金類型描述為貨幣市場基金 	保守、不要冒險，或臨近退休的人士

資料來源：積金局

3. 移民人數大增MPF帳戶減少？

本港於去年初開始經歷移民潮，據積金局的數字，2021年第四季以不同理由（包括退休、提早退休等）提取強積金的申索總數為60,600宗，較對上一季減少5%，當中第四季以永久離港為理由提取強積金的申索數目為8,700宗，按季減少6%。

積金局發言人指，根據過往統計，以永久離港為理由提取強積金的申索數目時有變動。雖然2021年全年的申索數目較對上兩年有所上升，但與2018的數目相若，並較2017年為低。發言人續指，由於計劃成員可能擁有多於一個強積金帳戶，申請人須向個別受託人提出申請，因此實際申請人數少於申索宗數。此外，以永久離港為理由，提取強積金的申索個案並不等同移民個案，以此理由向受託人申請提取強積金亦包括申請人返回其原居地（例如非本地僱員結束在香港工作）或移居內地生活。

4. 「元老基金」21年累賺逾553%

據積金局的強積金基金平台，現存有約150隻基金是在2000年12月1日推出，跟MPF「年資」一樣，在這些「元老」基金之中，表現最佳的是永明強積金香港股票基金-B類，該基金由2001年12月推出至今，年化回報及累積回報分別達9.2%及553.67%（截至2022年3月31日）；另一隻表現排第二的，則是永明強積金香港股票基金-A類，該基金由2001年12月推出至今，年化回報及累積回報分別達8.99%及527%（截至2022年3月31日）。

事實上，150隻「元老基金」中，年化回報逾6%的基金有11隻，清一色也是股票基金，若打工仔由2000年供MPF起已投資在這類基金，相信20年累積100萬元MPF資產也非難事。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

5.「自願性供款」有3種

在每月強制性MPF供款之外，僱主和僱員也可以作出「自願性供款」。一些僱主會為僱員作出MPF自願性供款（SV），例如政府、一些公營機構，也會為僱員供多過5%的MPF。

特別自願性供款（SVC）則是打工仔自願作出的MPF供款，打工仔可到任何一間MPF供應商開立SVC戶口，不是現時僱主選用的MPF供應商亦可。SVC接受單次的供款，也可每月定額供款，供款由打工仔自己轉帳給MPF供應商。SVC特別之處，在於打工仔可隨時提取戶口內的款項，不用等到65歲。

可扣稅自願性供款（TVC）在2019年4月1日推行，打工仔需要額外開立新的MPF帳戶，稱為「TVC帳戶」，向該帳戶直接作出的供款，可享有扣稅，上限6萬元（與合資格延期年金（QDAP）攤分），達到17%稅率的話，可慳稅1.02萬元。要留意，TVC供款必須到65歲才可提取，不可提早取回。

6.取消MPF對沖對打工仔有何好處？

根據《僱傭條例》，僱員在特定情況下終止僱傭合約，可獲得長期服務金或遣散費。所謂強積金對沖，就是容許企業使用僱主部份的強積金強制性供款，抵銷長期服務金及遣散費。

以上的做法（強積金對沖）一直為人詬病，全因這是向僱主利益傾斜的制度，使僱主減少長期服務金及遣散費支出，至於被解僱僱員，由於長期服務金或遣散費由原本部份由強積金支付，可獲得的賠償額變相減少。

取消強制性公積金僱主累算權益抵銷遣散費及長期服務金討論近10年，政府早前於憲報刊登《2022年僱傭及退休計劃法例（抵銷安排）（修訂）條例草案》，指已完成草擬條例草案，並於2月23日提交立法會審議。

取消「對沖」安排將由指定日期起生效（轉制日），僱主不可以用強積金制度下僱主的強制性供款累算權益對沖僱員的遣散費或長服金，而條例草案建議取消對沖安排不具追溯力。勞工處發言人表示，取消對沖安排有助改善僱員的退休保障，也可鞏固強積金作為香港退休保障制度其中一根重要支柱的功能。

7.可善用TVC壯大退休儲備

積金局一直鼓勵打工仔在強制性供款以外作自願性供款，以壯大退休儲備，而近年愈來愈多打工仔作出自願性強積金供款。積金局主席劉麥嘉軒2月底發表網誌，以2019年4月推出的可扣稅自願性供款（Tax-deductible Voluntary Contributions、TVC）為例，截至2021年12月，TVC總供款額達52.55億元，較截至2020年12月TVC總供款額（27.15億元）上升近一倍。TVC帳戶數目亦由2020年12月的4.4萬個，上升逾三成至2021年12月的5.8萬個。由此可見TVC的扣稅優惠深受計劃成員歡迎。

劉麥嘉軒指，TVC既可為打工仔節省稅款，又可增加退休儲蓄，一舉兩得。她舉例，合資格人士只要作TVC，便可在薪俸稅或個人入息課稅享稅務扣減優惠，上限為每年60,000元。以一名單身強積金成員為例，如果每月收入為50,000元，年收入為600,000元，若他連續每月作出5,000元TVC（即每年60,000元TVC），假設平均每年的投資回報為4.3%，20年之後，估算從TVC所產生的強積金接近200萬元。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
16/04/2022	HK01	理財 父母要退休 好應讓他們歎世界 6大財務建議子女應早準備



港聞 娛樂 抗疫生活 國際 即時 最Hit 科技 體育 經濟 觀點 健康 好食玩飛

理財 | 父母要退休 好應讓他們歎世界 6大財務建議子女應早準備

撰文：Planto

出版：2022-04-16 10:00 更新：2022-04-27 13:08



不經不覺，80、90後在職場打滾多年，那幾年被你嫌棄嘮嘮叨叨的父母，今日仍然嘮嘮叨叨嗎？還是他們已經老了，即將或已經退休了？在我們一路為理想拼搏和儲錢時，別忘記要為了在將來照顧退休的父母作好準備。

為父母退休生活制定預算

為父母策劃退休時，首先應按其生活習慣，制定每月預算。別以為退休後生活費必然大減，雖然少了日常交通、應酬等開支，但可能會有較多時間去旅行，或專注發展興趣。如父母計劃退休後開始環遊世界、學習攝影、飼養金魚等，都可能花費不少額外開支，使費未必少過上班時的交通、膳食及生活費用。

根據香港財務策劃師學會《港人退休真實開支調查》，香港退休人士每月平均支出HK\$11,453元，中位數為HK\$9,995，其中10%退人每月支出超過HK\$20,000。每位退休人士擁有不同生活及消費習慣，子女可協助計算父母退休後每月所需要支出，從而針對性地運用儲蓄及被動收入，應付其生活及興趣所需。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

規劃父母退休後的被動收入

為確保父母能享有理想的退休生活，他們可選擇將儲蓄劃分成兩大類，一部份是支付每月生活費的流動資金，另一部份是投放在穩健的儲蓄或投資產品，以增加被動收入。

退休人士沒有主動收入，投資策略不宜冒進，港元定期存款、高息藍籌股、高息ETF、貨幣基金等，都是穩陣的選擇。如有需要，他們可提取強積金及保險現金價值，否則可把資金留在賬戶內繼續投資；參與年金計劃亦可長者帶來固定收入。

如果父母擁有超過一個物業，做包租公是維持現金流的簡單直接方法。另亦可考慮安老按揭，以磚頭換長糧，父母可住在原有物業至百年歸老，子女日後仍可選擇清還貸款贖樓。不過，安老按揭現時未算流行，而且香港樓價升多跌少，相信大多數長者傾向把物業直接留給子女，為後代累積財富。

合資格者可領取社會福利

未必人人退休後有充裕資金「錢搵錢」，資產不多，財務狀況捉襟見肘的長者，可考慮申請長者生活津貼或長者綜援，應付生活及醫療等支出。

年滿70歲的長者毋須通過入息及資產審查即可領取生果金（高齡津貼），現時金額為每月HK\$1,515。此外，善用長者卡、醫療券、兩蚊搭車優惠等福利，都有助減輕開支。

[理財 | 儲蓄有多少才夠退休？原來有算式計算 30歲才開始儲已算遲](#)

兄弟姐妹共同分擔家用

如果父母的儲蓄、被動收入或可領取的社會福利及津貼，不足以維持理想生活，子女的家用將成為他們退休後的重要經濟支柱。

若家中有兄弟姐妹，宜開家庭會議商量每人分擔多少，雖說家家有本難唸的經，兄弟姐妹的經濟狀況或有差異，家用分擔未必公平，但有商有量總好過各自為政，若有爭拗只會使父母成為磨心。

另外，供養父母或為家人購買自願醫保（VHIS），都可享有扣稅或免稅額，手足們討論供養父母的責任時，可同時決定由誰申報這些稅務優惠。

子女宜增加個人被動收入

為供養退休的父母，子女要負擔的家用很可能有所增加，因此你不單只要幫助父母理財，還要設計個人財務部署，以減輕供養父母的財務壓力。

子女宜在父母退休前就開始做簡單的投資，如月供股票或基金等，以製造被動收入作為你的「家用基金」，同時幫自己儲錢。

考慮為父母買醫療保險

為父母購買醫保，既保障父母健康，亦保障自己財務。雖然醫療保險保費隨年齡遞增，但若長者不幸患危疾，在私家醫院做手術，費用可達數十甚至數萬元。為父母購買危疾或醫療保險，有減輕子女財務壓力。

另外，不少長者生病時，往往因想慳錢或不想成為家庭負累，因而諱疾忌醫。假如子女有為他們購買保險，大可告訴他們「有得賠嘍，唔使自己出錢」，這樣較容易勸服他們睇醫生。對子女而言，保險賠償亦可避免因缺錢醫治父母而感悔恨。

投保時，除要按父母健康狀況、價錢等因素選擇合適產品外，亦要留意很多保險產品一般設有受保年齡限制，上限通常約為65至80歲。如選用自願醫保計劃（VHIS）的認可產品，可保證續保至100歲，而且不設終身保障限額。

不過，長者購買醫保或危疾保險產品，保費必然比年輕人投保貴；如長者健康欠佳，投保時可能要面臨不保事項或被要求加保費。長者以高價購買保障不齊全的保險產品到底是否化算，一直甚具爭議，子女應與父母好好商量與計劃。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
23/04/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	持加密幣移民 蝕錢可抵增值稅

信報 財經新聞

熱門：特首選舉 新冠肺炎 搜尋：外資沽空ATMXJ

搜尋



2022年4月23日

李澄幸 理財方略

持加密幣移民 蝕錢可抵增值稅



過去兩年，筆者定期收到有關「移民理財」的諮詢。第一步通常會請前來諮詢的朋友列出其資產清單，以便進一步討論及分析。當中有一類型資產比例有明顯上升，就是加密貨幣。同時，在各種理財講座或分享中，收到有關加密貨幣的提問亦有所增多。投資新興工具應三思 湊巧4月份有機構調查指出，亞太市場加密貨幣滲透率急增，香

...

(節錄)

持加密幣移民 蝕錢可抵增值稅

理財方略 · 李澄幸

過去兩年，筆者定期收到有關「移民理財」的諮詢。第一步通常會請前來諮詢的朋友列出其資產清單，以便進一步討論及分析。當中有一類型資產比例有明顯上升，就是加密貨幣。同時，在各種理財講座或分享中，收到有關加密貨幣的提問亦有所增多。

投資新興工具應三思

湊巧4月份有機構調查指出，亞太市場加密貨幣滲透率急增，香港排行第三，滲透率約24%。兵法有云：「善戰者，未謀勝先謀敗。」面對新興投資工具也一樣，應先充分考慮相關風險。

投資加密貨幣除了須承受潛在虧損外，還有一個另類風險，就是遺失；對於有意移民的家庭來說，這些損失又有什麼稅務相關的知識需要裝備呢？

加密貨幣種類眾多且波幅甚大，移民到高稅率的

國家或地區，一般也有資產增值稅，反過來說，相關的虧損通常也可以申報用於抵消其他資產的增值，從而獲取一定程度的稅務好處，此舉可讓你的投資虧損發揮剩餘價值，這是香港家庭比較不習慣甚至忽略的地方。

以英國為例，你需要就加密貨幣的投資虧損保留充足及良好的紀錄以便申報，值得一提的是，用於抵消增值的虧損是不設上限的。在管理投資組合時，如適時釋放相關虧損，把年度內的整體增值降至免稅額之內，甚至可能不用繳稅。

須保留良好買賣紀錄

另外，根據相關規則，投資虧損甚至可以帶到往後的年度，繼續抵消未來的增值。當然，沒有人想面對虧損，但基於加密貨幣的投資特性，且品種日新月異，調整組合時不妨配合稅務策劃，在捕捉長遠增值潛力之餘，短線也有其理財角色。

相比一些傳統的投資工具，加密貨幣還有遺失以

致虧損的可能性。根據一些研究，以比特幣為例，估計有大概20%的比特幣是遺失或被困在無法存取的電子錢包中，原因可能是遺失硬件、忘記密碼或私鑰等。這個損失比起「高買低賣」嚴重得多，因為意味「清零」。

遺失不能直接申報虧損

這種虧損可以向稅局申報並抵消其他增值嗎？在英國稅局的角度看，這並不是「銷售」，且這項資產尚存在網絡上，所以如果你不幸遺失了加密貨幣，並不能直接申報資產虧損，而是需要主動向稅局提交「negligible value claim」，如能有效證明你已經沒有機會記起你的密碼或私鑰，且不能再動用該些加密貨幣，才可以進一步把虧損用於抵消其他增值；類似的情況還包括加密貨幣被盜等特殊情況，故報稅時可能需要更多的專業意見。

最後，以上資訊並非稅務及法律意見，旨在普及理財知識，帶着加密貨幣移民時，不要只着眼升

值，萬一有虧損也要知道如何應對和報稅，從而保障自己的權益。

<https://www.facebook.com/rayleecfp>

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。



■有機構調查指，亞太市場加密貨幣滲透率急增，香港排行第三，約有24%。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
25/04/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	板塊分析：善用ETF投資內地科網股



板塊分析：善用ETF投資內地科網股

近日要數最受香港投資者關注的新聞，相信非阿里巴巴(09988, [股價](#))莫屬。據最新的季度報告所披露，截至3月底止，「股神」巴菲特拍檔芒格旗下Daily Journal持有30萬股阿里ADS(美：BABA)，較2021年12月底的60.2萬股，大幅減少逾一半，據估計是次投資虧損約四成。

另外，阿里旗下螞蟻集團面對的內地監管審查未停止，外媒報道指，中紀委直接參與了近期對螞蟻集團與金融機構及國有企業等業務往來的調查；其副總裁賈揚清在社交媒體分享他回到美國，但被認為涉嫌以特權換取通行證赴機場「逃離上海」，可謂負面消息不斷。

不過，個人投資者不用過於關注芒格減持，第一，Daily Journal未必完全等同芒格本人，公司的營運和決策涉及不同的因素。第二，即使是次虧損完全由芒格負責，也只是他所有投資身家的一部分，整體影響可能不足2%。第三，就不是用過於迷信，即使是大師級的投資者也不是逢買入必升，逢沽出必跌。總括來說，他們普遍以組合及資產配置的方式管理投資，這也是個人投資者真正需要學習的地方之一，而非盲目討論哪一間公司是最優秀。退一步說，為甚麼非要競猜騰訊控股(00700, [股價](#))、阿里或美團(03690, [股價](#))等，誰是最強或最值得投資呢？況且，科技行業變化急速，下一個浪潮可能有新公司出現，現有的任何一家公司在未來升浪中缺席也不足為奇。

作為個人投資者應關心中國科技行業是否值得看好，如有任何一家公司跟不上，份額是否大機會由其他內地公司所佔據，如果是的話，可能回歸基本步，以交易所買賣基金(ETF)投資一籃子股票即可，港股市場可參考的ETF包括南方恒生科技指數ETF(03033, [股價](#))及恒生科技指數ETF(03032, [股價](#))等。現時，中國科技股的整體估值便宜，不善於挑選個別股票也許並不礙長線獲利，善用ETF即可。

香港財務策劃師學會主席 李澄幸 (作者為證監會持牌人，內容非投資意見，亦沒持有上述股份)

板塊分析
香港財務策劃師
學會主席 李澄幸

善用ETF投資內地科網股

近日要數最受香港投資者關注的新聞，相信非阿里巴巴（09988）莫屬。據最新的季度報告所披露，截至3月底止，「股神」巴菲特拍檔芒格旗下Daily Journal持有30萬股阿里ADS（美：BABA），較2021年12月底的60.2萬股，大幅減少逾一半，據估計是次投資虧損約四成。

另外，阿里旗下螞蟻集團面對的內地監管審查未停止，外媒報道指，中紀委直接參與了近期對螞蟻集團與金融機構及國有企業等業務往來的調查；其副總裁賈揚清在社交媒體分享他回到美國，但被認為涉嫌以特權換取通行

證赴機場「逃離上海」，可謂負面消息不斷。

不過，個人投資者不用過於關注芒格減持，第一，Daily Journal未必完全等同芒格本人，公司的營運和決策涉及不同的因素。第二，即使是次虧損完全由芒格負責，也只是他所有投資身家的一部分，整體影響可能不足2%。第三，就不是用過於迷信，即使是大師級的投資者也不是逢買入必升，逢沽出必跌。總括來說，他們普遍以組合及資產配置的方式管理投資，這也是個人投資者真正需要學習的地方之一，而非盲目討論哪一間公司是最優秀。退一步說，為甚麼非要競猜騰訊控股

（00700）、阿里或美團（03690）等，誰是最強或最值得投資呢？況且，科技行業變化急速，下一個浪潮可能有新公司出現，現有的任何一家公司在未來升浪中缺席也不足為奇。

作為個人投資者應關心中國科技行業是否值得看好，如有任何一家公司跟不上，份額是否大機會由其他內地公司所佔據，如果是的話，可能回歸基本步，以交易所買賣基金（ETF）投資一籃子股票即可，港股市場可參考的ETF包括南方恒生科技指數ETF（03033）及恒生科技指數ETF（03032）等。現時，中國科技股的整體估值便宜，不善於挑選個別股票也許並不礙長線獲利，善用ETF即可。

（作者為證監會持牌人，內容非投資意見，亦沒持有上述股份）

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
25/04/2022	ON.CC	李澄幸：善用ETF投資內地科網股

東網 2022年5月3日 (一) 25°C

04月25日(一) 07:30

李澄幸：善用ETF投資內地科網股

近日要數最受香港投資者關注的新聞，相信非阿里巴巴(09988, 股價)莫屬。據最新的季度報告所披露，截至3月底止，「股神」巴菲特拍檔芒格旗下Daily Journal持有30萬股阿里ADS(美：BABA)，較2021年12月底的60.2萬股，大幅減少逾一半，據估計是次投資虧損約四成。

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

另外，阿里旗下螞蟻集團面對的內地監管審查未停止，外媒報道指，中紀委直接參與了近期對螞蟻集團與金融機構及國有企業等業務往來的調查；其副總裁賈揚清在社交媒體分享他回到美國，但被認為涉嫌以特權換取通行證赴機場「逃離上海」，可謂負面消息不斷。

不過，個人投資者不用過於關注芒格減持，第一，Daily Journal未必完全等同芒格本人，公司的營運和決策涉及不同的因素。第二，即使是次虧損完全由芒格負責，也只是他所有投資身家的一部分，整體影響可能不足2%。第三，就不是用過於迷信，即使是大師級的投資者也不是逢買入必升，逢沽出必跌。總括來說，他們普遍以組合及資產配置的方式管理投資，這也是個人投資者真正需要學習的地方之一，而非盲目討論哪一間公司是最優秀。退一步說，為甚麼非要競猜騰訊控股(00700, [股價](#))、阿里或美團(03690, [股價](#))等，誰是最強或最值得投資呢？況且，科技行業變化急速，下一個浪潮可能有新公司出現，現有的任何一家公司在未來升浪中缺席也不足為奇。

作為個人投資者應關心中國科技行業是否值得看好，如有任何一家公司跟不上，份額是否大機會由其他內地公司所佔據，如果是的話，可能回歸基本步，以交易所買賣基金(ETF)投資一籃子股票即可，港股市場可參考的ETF包括南方恒生科技指數ETF(03033, [股價](#))及恒生科技指數ETF(03032, [股價](#))等。現時，中國科技股的整體估值便宜，不善於挑選個別股票也許並不礙長線獲利，善用ETF即可。

香港財務策劃師學會主席 李澄幸

(作者為證監會持牌人，內容非投資意見亦沒持有上述股份)

Media Exposure in April 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28/04/2022	jetsobear.com	IFPHK CE 專業進修 免費贈送 特別版口罩



IFPHK CE 專業進修 免費贈送 特別版口罩

JE150 BEAR 日期刊出: 2022-04-30



【QRA標誌特別版口罩Giveaway】

近日疫情終於降溫，各類活動開始放寬。但係抗疫唔可以鬆懈，除咗勤洗手，仲要謹記戴好口罩，保障自己同客戶嘅健康

學會準備咗刻有QRA標誌嘅特別版口罩送比大家~宜家只要完成以下3個簡單步驟，即刻免費送你1 pack 5個獨立包裝口罩!!

1. Follow 學會專頁 (IFPHK CE 專業進修)
2. Like 嗰個post
3. 留言Tag 3個好友

禮品數量有限，送完即止!!

- 官方網站: (www.ifphk.org/)
- 查詢電話: 2982 7888
- 電郵: training@ifphk.org

[按此進入詳情 >](#)

唔好錯過口罩消息: jetsobear.com/mask

選購口罩需留意質素及真偽，著數熊網單純內容報道，對買賣雙方的交易不會負責。

圖片及資料來源:
IFPHK CE 專業進修

Jetso Bear
CREATED: 2022-04-28