

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	03/04/2023	Ming Pao, finance.mingpao.com, Ming Pao Daily News	保單逆按可拿年金 兼有望留錢給後人	Mr. Ray Lee, CFP®
2	07/04/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	移民沽港樓不同規劃思路	Mr. Ray Lee, CFP®
3	08/04/2023	ON.CC, Line Today	致富智庫：父母退休點算好？預早籌劃理財 6 件事輕鬆唔使愁	IFPHK
4	15/04/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	女性疫後減儲蓄 恐現退休資金缺口	Mr. Kent Wong, CFP®
5	22/04/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	從法國大罷工看海外退休部署	Mr. Gin Lee, CFP®
6	25/04/2023	Ming Pao Daily News, Ming Pao (RSS), Ming Pao OL, Line Today	獨居大冒險 解鎖新技能	Mr. Chris Tse, CFP®
7	26/04/2023	Sing Tao Daily	未來人手需求料增 大專辦課程加強培訓	Mr. Ray Lee, CFP®

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
03/04/2023	Ming Pao, finance.mingpao.com, Ming Pao Daily News	保單逆按可拿年金 兼有望留錢給後人

[主頁](#)[報章內容](#)[財經](#)[地產](#)[專家觀點](#)[個人理財](#)[資訊](#)[專家觀點](#) > [理財信箱](#)[李澄幸：保單逆按可拿年金 兼有望留錢給後人](#)

李澄幸：保單逆按可拿年金 兼有望留錢給後人

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2023年4月3日

[Like 0](#) | [Share](#) [A+](#) [A-](#) [Print](#) [Link](#) [Email](#) [Facebook](#) [Twitter](#) [WeChat](#)

陳太財政狀況	
年齡	60 歲
家庭收入	0 (已退休)
家庭支出	約 2 萬元
家庭資產	現金約 330 萬元、一個自住物業及一個收租物業

圖1之1

陳太財政狀況	
年齡	60 歲
家庭收入	0 (已退休)
家庭支出	約 2 萬元
家庭資產	現金約 330 萬元、一個自住物業及一個收租物業

【明報專訊】讀者陳太來信：

本人已退休，較早前沽出一個和親戚共同投資的物業，現手上持有330萬元現金、一個自住物業，以及每月租金約1.2萬元的收租物業。雖然我們認為330萬不少，但相信不足「用過世」。我們有考慮是否將330萬元認購香港年金，連同租金收入相信夠錢用到最後一天，但又考慮到百年歸老後，如果可以分別將現金和兩個物業，一人一份地分配給3個子女將更好。如何配置比較有望實現以上的想法呢？

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

筆者回覆：

每個人都希望用有限的資源發揮最大效果，但理財有時候也是選擇和取捨的過程，陳太的需求有點似魚與熊掌，不能兼得，但亦非完全不能實現，陳太需要先知道不同方案的可能性和潛在優劣，再從中作出選擇。

首先，陳太提及想利用330萬元認購年金，根據相關的網上計算機顯示，60歲女性選擇領取年金至終身，每月可領取約15500元，配合約12000元的租金收入，即合共約27500元，足夠現時的家庭支出有餘，理應是一個不錯的方案，但卻可能未必滿足到財富傳承的想法。因為年金的好處是長命到120歲也有年金收取，是一個「保長命」的工具，而不是傳統的「保短命」，所以如果在80歲離世，身故賠償金額已等於0。雖然累計已領取的年金總額已超過330萬元，但因已沒身故賠償，所以未能將一筆現金留給後人。當然，還是可將手上兩個物業留給3名子女，但要注意業權分配，避免不必要爭議。

人壽保險可隨時間滾存紅利

如果陳太認同年金好處，希望有一份年金領取至終身，至少還有安老按揭和保單逆按兩個工具可選擇。由於希望將物業於百年歸老後留給子女，所以暫不討論安老按揭，轉而集中討論保單逆按。保單逆按是一項貸款安排，讓借款人利用壽險保單作抵押品，向貸款機構提取保單逆按貸款，通俗一點來說就是將壽險保單抵押換取年金。實務上，陳太可挑選合適的人壽保險去投保，一筆過繳清保費，假設同樣是330萬元，之後便有條件申請保單逆按獲取年金。由於每一種人壽保險不盡相同，所以難以有一個準確數字，宜在決策前了解清楚。

假設此安排將獲得每月年金約8000元直至終身，驟眼看年金的金額少了一半，但8000元加12000元的租金，仍可達到陳太收入目標，更重要是由於終身人壽保險可隨時間滾存紅利，舉例90歲離世，人壽保險的死亡理賠金有望還清保單逆按之餘，仍然有錢留給後人。所以，保單逆按規劃得宜的話，有可能既有年金又因仍然有身故賠償，留一筆錢給後人。最後，以上只是通用的資訊，任何有意了解退休後如何創造收入的朋友，宜根據自身情況諮詢相關的專業人士，獲取更準確和全面的資訊。

CFP認可財務策劃師

(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]

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

2023年5月5日 星期五 12:15PM

28°C



明報新聞網

讀者報料 | 加入我們   

搜尋



昔日明報

主頁

每日明報

即時新聞

明報OL網

明報影片

明報健康網

訂戶專享

會員平台

要聞 港聞 經濟 娛樂 副刊 社評 觀點 中國 國際 教育 體育 英文 作家專欄 消費券 新冠疫情 大灣區 圖片看世界

熱門話題：大灣區專輯·五一黃金周·區議會改革方案·聖嘉祿學校·AI校園·查理斯情史·涼茶Q&A·可扣稅項目·淮山海底椰沙參玉竹無花果湯

經濟

李澄幸：保單逆按可拿年金 兼有望留錢給後人

2023年4月3日星期一

李澄幸 理財信箱

◀ 上一篇 下一篇 ▶

總編輯信箱

更正欄

李澄幸：保單逆按可拿年金 兼有望留錢給後人



【明報專訊】讀者陳太來信：

明報電子報訂戶登記

如要讀取全文，請按此訂閱或續訂明報電子報服務。
現有訂戶請按此登入。

最高瀏覽量經濟文章

- 1 聯儲如期加息 五大港銀P加1.8厘 美匯轉弱息差收窄 套息沽港元壓力料減 - 20230505
- 2 周顯：港人看不見的中國增長引擎 - 20230505
- 3 話你知：500萬按揭貸款 每月供多348元 - 20230505
- 4 炒債息見頂高息股颯 恒指反彈249點 - 20230505
- 5 譚新強：AGI急速冒起 成為人類存在性威脅 - 20230505
- 6 湯文亮：匯控三大利好 賺錢派息回購 - 20230505
- 7 拆局：聲明暗示停加息 鮑威爾：今年減息不合適 - 20230505

保單逆按可拿年金 兼有望留錢給後人

理財
信箱

李澄幸
CFP認可財務策劃師

讀者陳太來信：

本人已退休，較早前沽出一個和親戚共同投資的物業，現手上持有330萬元現金、一個自住物業，以及每月租金約1.2萬元的收租物業。雖然我們認為330萬不少，但相信不足「用過世」。我們有考慮是否將330萬元認購香港年金，連同租金收入相信夠錢用到最後一天，但又考慮到百年歸老後，如果可以分別將現金和兩個物業，一人一份地分配給3個子女將更好。如何配置比較有望實現以上的想法呢？

筆者回覆：

每個人都希望用有限的資源發揮最大效果，但理財有時候也是選擇和取捨的過程，陳太的需求有點

陳太財政狀況

年齡	60歲
家庭收入	0 (已退休)
家庭支出	約2萬元
家庭資產	現金約330萬元、一個自住物業及一個收租物業

似魚與熊掌，不能兼得，但亦非完全不能實現，陳太需要先知道不同方案的可能性和潛在優劣，再從中作出選擇。

首先，陳太提及想利用330萬元認購年金，根據相關的網上計算機顯示，60歲女性選擇領取年金至終身，每月可領取約15500元，配合約12000元的租金收入，即合共約27500元，足夠現時的家庭支出有餘，理應是一個不錯的方案，但卻可能未必滿足到財富傳承的想法。因為年金的好處是長命到120歲也有年金收取，是一個「保長命」的工具，而不是傳統的「保短命」，所以如果在80歲離世，身故賠償金額已等於0。雖然累計已領取的年金總額已超過330萬元，但因已沒身故賠償，所以未能將一筆現金留給後人。當然，還是可將手上兩個物業留給3名子女，但要注意業權分配，避免不必要爭議。

人壽保險可隨時間滾存紅利

如果陳太認同年金好處，希望有一份年金領取至終身，至少還有安老按揭和保單逆按兩個工具可選擇。由於希望將物業於百年歸老後留給子女，所以暫不討論安老按揭，轉而集中討論保單逆按。保單逆按是一項貸款安排，讓借款人利用壽險保單作抵押品，向貸款機構提取保單逆按貸款，通俗一點來

說就是將壽險保單抵押換取年金。實際上，陳太可挑選合適的人壽保險去投保，一筆過繳清保費，假設同樣是330萬元，之後便有條件申請保單逆按獲取年金。由於每一種人壽保險不盡相同，所以難以有一個準確數字，宜在決策前了解清楚。

假設此安排將獲得每月年金約8000元直至終身，驟眼看年金的金額少了一半，但8000元加12000元的租金，仍可達到陳太收入目標，更重要的是由於終身人壽保險可隨時間滾存紅利，舉例90歲離世，人壽保險的死亡理賠金有望還清保單逆按之餘，仍然有錢留給後人。所以，保單逆按規劃得宜的話，有可能既有年金又因仍然有身故賠償，留一筆錢給後人。最後，以上只是通用的資訊，任何有意了解退休後如何創造收入的朋友，宜根據自身情況諮詢相關的專業人士，獲取更準確和全面的資訊。

理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，歡迎來信詢問。
來函：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 April 2023 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/04/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	移民沽港樓不同規劃思路

信報 財經新聞

熱門：消費券 銀行業危機

搜尋



信健康

StartUpBeat

EJFQ

港股360

信報 月刊

優雅生活

ejinsi

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

« 返回前頁

文章：《理財方略》李澄幸——移民沽港樓不同規劃思路



Like 0

列印



預設字型



2023年4月7日

李澄幸 理財方略

移民沽港樓不同規劃思路

過去一年，筆者接觸的諮詢個案，與兩年前移民潮剛開始時有不少差別，其中最明顯的就是對於保留香港資產的態度，特別是物業。現時會考慮移民的家庭都屬深思熟慮的一群，會更充分地考慮各種經濟效益；另外，如果兼顧回流的可能性，保留港樓觀望兼「留一手」屬於人之常情。不過，如果保留港樓會交稅交到窮，壞處大於好處，那就 ...

（節錄）

訂戶登入

移民沽港樓不同規劃思路

理財方略 · 李澄幸

過去一年，筆者接獲的諮詢個案，與兩年前移民潮剛開始時有不少差別，其中最明顯的就是對於保留香港資產的態度，特別是物業。現時會考慮移民的家庭都屬深思熟慮的一群，會更充分地考慮各種經濟效益；另外，如果兼顧回流的可能性，保留港樓觀望兼「留一手」屬於人之常情。不過，如果保留港樓會交稅交到窮，壞處大於好處，那就沒有保留的意義了。

以移民英國為例，以下資訊或者對決定保留港樓與否有一定程度的參考價值。首先，移民英國持有港樓收租需要報入息稅，賣出要計算資產增值稅，百年歸老後或需要繳納遺產稅。筆者曾分析，英國的入息稅率不低，但有稅階之分，如果整體收入不高，保留港樓收租引伸的入息稅也不一定很高，甚或只是和香港的物業稅相若。既然入息稅不一定可怕，資產增值稅又如何？普遍香港家庭的物業都已經累積了不少的資產增值，舉例說你手上的港樓是多年前以250萬元買入，現值或1000萬元，沽出要就750萬元的增值納稅，稅款可達200萬元。如移民前不沽出，豈不「蝕底」？其實也有兩個辦法是可以考慮。

第一是「身份規劃」，不想沽出港樓總有理由，如有留港的親人未來需要照顧，只要有一天離開英國，不再是英國的稅務居民才沽出港樓，便是一個避免昂貴資產增值稅的思路。萬一不適應英國的生活，回流也有個住處。

不過，又有朋友會問：如果很快便決定於英國落地生根，在離開幾年後，是否仍然有處理的辦法？英

國有一個滙款制的制度，繼續用上述例子，如果你未成為英國的居籍，可以考慮在沽出重大資產的年度申請滙款制，並將高達750萬元的資產增值保留於香港不滙入英國，這樣便不用繳納資產增值稅了。

心水清的朋友可能又有引伸的問題：從此不滙入英國，豈不是得物無所用？非也，舉個簡單例子，假設某移民家庭有留港的親人，可能是「四大長老」也

需要兼顧，保留於香港的財富便可用於此用途，錢出自「香港錢包」或「英國錢包」，如果背後代表幾百萬元稅款的差別，相信是值得提前考慮和規劃的。

這也是筆者經常強調，以家庭為單位做理財規劃的重要性。最後，以上資訊只供參考，僅針對保留港樓的兩難提出規劃的思路，非任何形式的意見，有需要的朋友宜根據自身情況諮詢相關的專業人士。

作者為CFP認可財務策劃師，曾任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 April 2023 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
08/04/2023	ON.CC, Line Today	致富智庫：父母退休點算好？預早籌劃理財6件事輕鬆唔使愁



東網

2023年5月5日 (五)
31°C

繁體 简体

爆料

視頻

電子報·刊物

即時新聞

港 粵
兩 岸
國 際
評 論
產 經

Money

娛FUN星網

[腿 官斥行為違反公眾信任](#)
[單身男警判囚4周](#)
[玄機 | 林志玲弗過生B前](#)
[回台復出至唔數](#)
[下晝4點開波 馬](#)

港澳版 > 產經

新聞觀看次數：26.4k

請輸入搜尋字眼

致富智庫：父母退休點算好？預早籌劃理財6件事輕鬆唔使愁

04月08日(六) 22:30更新 12:00建立

[介紹 7](#) [分享](#) [Tweet](#) [分享](#)



人人都會經歷退休，對於在社會工作多年的打工仔，家中父母或開始年屆退休之齡，部分心思細密的雙親早在自己年輕時已懂得未雨綢繆，為日後退休做好準備。面對現代人愈來愈長壽及物價高漲的年代，作為子女的你，在理財方面其實也可行多一步，一併為父母籌謀打算，讓他們安享無憂生活之餘，亦有助減輕個人負擔，以下6個可行方法供大家參考。

【1、為父母退休生活制定預算】

香港財務策劃師學會《港人退休真實開支調查》顯示，香港退休人士每月平均支出達11,453港元，中位數為9,995元，當中有10%退休人士每月支出超過2萬元。可見金額基本上等同一份工作的月薪，故子女宜仔細衡量父母退休後每月所需支出，了解他們的生活及消費習慣，並針對性地運用儲蓄及被動收入，應付生活需要。

本身較豐裕的爸媽可能擁有涉及股票或物業的巨額投資，當退休時得以賺取回報過活。然而，家境一般的父母退休後可能只剩下少許退休金或積蓄等，但他們往後的生活開支並不少，除了平日衣食住行的使費外，出外旅遊、與朋友聚餐的次數可能多了，又或者參加不同類型的興趣班，變相令開支增多，更重要的是萬一父母不幸患病，以目前醫療開支隨時幾何級數上升，涉及使費可大可小。

大事件

- 加密貨幣
- 塞錢入你袋
- 向世界錢進
- 科技商機
- 貼市貼士
- 致富智庫
- 新盤風雲
- 二手風潮

您也可能喜歡這些文章

- [男子魂斷巴黎人酒店 頭有裂傷現屍斑 暫列兇殺案調查](#)
- [明後炎熱有陽光 立夏後有低壓槽 下周日一雷雨到](#)
- [關楓馨遭父批老套爆喊 關禮傑直認不願女兒入行](#)
- [星之子創即時通訊軟件加ChatGPT功能 港人毋須翻牆免費體驗](#)

Recommended by xpopin

東網最高瀏覽

- [陽具戴震蛋緊貼少女 男醫生非禮罪成判囚14日 准保釋等候上訴](#)

recommended by xpopin

東網最高瀏覽

- [16 電視台女主播遇捉姦 情夫爬牆躲避墜樓](#) [兩岸]
- [17 內地漢魂斷巴黎人酒店 不排除涉金錢糾紛 一男被帶走調查](#) [港澳]
- [18 張智霖相隔5年再聞武林留港練功 飛刀「型」戰吳卓羲](#) [娛FUN星網]
- [19 娛圈單打 | 花旦排位有玄機 邊個跑出尚未知](#) [娛FUN星網]
- [20 坦言集：這美國調整](#) [港澳評論]

on.cc 東網 / 東方日報

806,344 位追蹤者






[追蹤專頁](#)
[東網](#)
[Money 18](#)
[Money 18](#)

[使用應用程式](#)

體 波
馬 經
玄 機

東方日報網頁
搵樓18
東方融資

分類廣告
廣告價目

版權收費
聯絡查詢
會員通訊
企業關係
免責聲明

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

Recommended by poplin



東網

2023年5月5日 (五)

31°C

繁體 简体



即時新聞

港 澳
兩 岸
國 際
評 論
產 經

Money



東網

2023年5月5日 (五)

31°C

繁體 简体



即時新聞

港 澳
兩 岸
國 際
評 論
產 經

Money



因此，子女們在協助父母策劃退休大計時，宜按照兩老的生活習慣去制定每月預算。父母在退休前可能有份長工，並能賺取穩定收入，應付日常開支，不過當他們退休時，收入大減，因此不宜「大花筒」，要做到應使則使。

【2、規劃父母退休後的被動收入】

父母退休後手上如有一筆資金，子女可助父母把積蓄分成兩大部分，一份用來日常生活使費，一份用作投資以賺取被動收入。

如果兩老退休後如再無打工，無主動收入，投資策略上不宜太進取，應傾向保守，較穩陣的投資產品包括港元定期存款、高息藍籌股、高息ETF及貨幣基金等。

再者，父母可考慮提取強積金及保險現金價值以應付需要，參與年金計劃也可令年長父母享有固定收入，應對長壽風險。政府多年前推出香港年金，入場費僅5萬元，上限是100萬元，不設資產審查，門檻亦不算高。

身家較為豐厚的爸媽退休可謂「唔使愁」，尤其手上「有幾層樓收租」，每月收入不成問題。此外，以磚頭換長糧的安老按揭亦是另一選擇，父母可以把物業作抵押獲取安老按揭貸款，然後可以每月收取定額年金。不過，這類按揭在香港未算流行，大多數父母都傾向把物業一代傳一代，甚至「細屋換大屋」，讓子女有個安樂窩。

【3、合資格者可領取社會福利】

如父母本身符合資格申請高齡津貼等計劃，子女應該代為申請，以便每月有穩定資金幫助應付日常生活使費。高齡津貼(俗稱生果金)是社會福利署為70歲或以上長者，每月提供的現金津貼，申請人不需通過入息審查，由2023年2月1日起，高齡津貼每月金額為1,570元。此外，社會上的長者卡、醫療券、兩蚊搭車優惠等福利也應及早申請並加以善用，以節省開支。

【4、兄弟姐妹共同分擔家用】

在現今物價高昂的年代，父母退休後手上的儲蓄，就算連同被動收入及社會津貼等，財政狀況可能仍「搵搵緊」，不足以應付生活需要，此時子女的家用就成為兩老的重要支持，如家庭中有多名兄弟姐妹，由於各人的負擔能力都不相同，便應商量如何合力供養退休父母，例如每名子女每月應向二人繳付多少家用，如此及早商討供養問題，除可避免出現爭拗，傷害彼此感情，亦減低對父母退休生活的影響。

【5、子女宜增加個人被動收入】

如果子女要供養退休父母，個人開支勢必增加，倘自己尚有困難要供書教學，所面對的財政負擔一點也不輕，因此身為子女的你除了要幫父母理財，自己的財富也要好好管理，除了儲蓄外，要作出適量投資及擴闊收入來源，從而減輕個人財政負擔。

東網最高瀏覽

1 巴黎人酒店兇殺案 30 歲漢涉換錢殞命 疑犯逃返內地落網 [港澳]

2 葵涌邨男子高處墮下 倒掛晾衫架上送院證實不治 [港澳]

3 偷拍2女子胸部及雙腿 官斥行為違反公眾信任 單身男被判囚4周 [港澳]

4 吳謹言方劇拍網民怒吼 轉行 白鹿踩住上? [續FUN星網]

5 旺角車站女子被偷背囊 窮追500米失去賊人影蹤 [港澳]



Recommended by poplin

東網最高瀏覽

16 電視台女主播遇捉姦 情夫爬牆躲避墜樓 [兩岸]

17 內地漢魂斷巴黎人酒店 不排除涉金錢糾紛 一男被帶走調查 [港澳]

18 張智霖相隔5年再闖武林 留港練功 飛刀「型」 戰吳卓羲 [續FUN星網]

19 娛圈單打 | 花旦排位 有玄機 邊個跑出尚未知 [續FUN星網]

20 坦言集：逼美國調整 [港澳評論]



Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

東網

【6、考慮為父母買醫療保險】

2023年5月5日 (五)

31°C

繁體

简体



即時新聞

港澳
兩岸

保險未必人人買，為父母購買醫療保險或是明智之舉，萬一老人家患病，甚至需要住院做手術，公立醫院輪候時間長，但私家醫院醫療費用「逐樣計」，出院找數隨時「嚇親人」。再者，不少父母因為想慳錢，就算患病都不願求醫，隨時耽誤病情。相反，如果父母有買醫保，知道看醫生或做身體檢查後，可向保險公司索賠，不用自己「揸荷包」，他們會更願意接受治療，因此購買醫保既可保障父母，亦可保障自己。

不過，醫保保費隨着年齡遞增，且可能被要求加保費或遇上不保項目，為父母投保時，小心揀選合適的保險至為重要，除要根據他們的健康狀況等因素去挑選產品，更要留意當中細則，如年齡限制，上限大多約65至80歲，而自願醫保計劃(VHIS)的認可產品條件則相對彈性，投保人可保證續保至100歲，同時不設終身保障限額。



致富智庫：父母退休點算好？預早籌劃理財6件事輕鬆唔使愁



on.cc 東網

更新於 04月08日22:30 • 發布於 04月08日12:00 • on.cc 東網

追蹤



人人都會經歷退休，對於在社會工作多年的打工仔，家中父母或開始年屆退休之齡，部分心思細密的雙親早在自己年輕時已懂得未雨綢繆，為日後退休做好準備。面對現代人愈來愈長壽及物價高漲的年代，作為子女的你，在理財方面其實也可行多一步，一併為父母籌謀打算，讓他們安享無憂生活之餘，亦有助減輕個人負擔，以下6個可行方法供大家參考。

【1、為父母退休生活制定預算】

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

香港財務策劃師學會《港人退休真實開支調查》顯示，香港退休人士每月平均支出達11,453港元，中位數為9,995元，當中有10%退休人士每月支出超過2萬元。可見金額基本上等同一份工作的月薪，故子女宜仔細衡量父母退休後每月所需支出，了解他們的生活及消費習慣，並針對性地運用儲蓄及被動收入，應付生活需要。

本身較豐裕的爸媽可能擁有涉及股票或物業的巨額投資，當退休時得以賺取回報過活。然而，家境一般的父母退休後可能只剩下少許退休金或積蓄等，但他們往後的生活開支並不少，除了平日衣食住行的使費外，出外旅遊、與朋友聚餐的次數可能多了，又或者參加不同類型的興趣班，變相令開支增多，更重要的是萬一父母不幸患病，以目前醫療開支隨時幾何級數上升，涉及使費可大可小。

因此，子女們在協助父母策劃退休大計時，宜按照兩老的生活習慣去制定每月預算。父母在退休前可能有份長工，並能賺取穩定收入，應付日常開支，不過當他們退休時，收入大減，因此不宜「大花筒」，要做到應使則使。

【2、規劃父母退休後的被動收入】

父母退休後手上如有一筆資金，子女可助父母把積蓄分成兩大部分，一份用來日常生活使費，一份用作投資以賺取被動收入。

如果兩老退休後如再無打工，無主動收入，投資策略上不宜太進取，應傾向保守，較穩陣的投資產品包括港元定期存款、高息藍籌股、高息ETF及貨幣基金等。

再者，父母可考慮提取強積金及保險現金價值以應付需要，參與年金計劃也可令年長父母享有固定收入，應對長壽風險。政府多年前推出香港年金，入場費僅5萬元，上限是100萬元，不設資產審查，門檻亦不算高。

身家較為豐厚的爸媽退休可謂「唔使愁」，尤其手上「有幾層樓收租」，每月收入不成問題。此外，以磚頭換長糧的安老按揭亦是另一選擇，父母可以把物業作抵押獲取安老按揭貸款，然後可以每月收取定額年金。不過，這類按揭在香港未算流行，大多數父母都傾向把物業一代傳一代，甚至「細屋換大屋」，讓子女有個安樂窩。

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

【3、合資格者可領取社會福利】

如父母本身符合資格申請高齡津貼等計劃，子女應該代為申請，以便每月有穩定資金幫助應付日常生活使費。高齡津貼(俗稱生果金)是社會福利署為70歲或以上長者，每月提供的現金津貼，申請人不需通過入息審查，由2023年2月1日起，高齡津貼每月金額為1,570元。此外，社會上的長者卡、醫療券、兩蚊搭車優惠等福利也應及早申請並加以善用，以節省開支。

【4、兄弟姐妹共同分擔家用】

在現今物價高昂的年代，父母退休後手上的儲蓄，就算連同被動收入及社會津貼等，財政狀況可能仍「搵搵緊」，不足以應付生活需要，此時子女的家用就成為兩老的重要支持，如家庭中有多名兄弟姊妹，由於各人的負擔能力都不相同，便應商量如何合力供養退休父母，例如每名子女每月應向二人繳付多少家用，如此及早商討供養問題，除可避免出現爭拗，傷害彼此感情，亦減低對父母退休生活的影響。

【5、子女宜增加個人被動收入】

如果子女要供養退休父母，個人開支勢必增加，倘自己尚有囡囡要供書教學，所面對的財政負擔一點也不輕，因此身為子女的你除了要幫父母理財，自己的財富也要好好管理，除了儲蓄外，要作出適量投資及擴闊收入來源，從而減輕個人財政負擔。

【6、考慮為父母買醫療保險】

保險未必人人買，為父母購買醫療保險或是明智之舉，萬一老人家患病，甚至需要住院做手術，公立醫院輪候時間長，但私家醫院醫療費用「逐樣計」，出院找數隨時「嚇親人」。再者，不少父母因為想慳錢，就算患病都不願求醫，隨時耽誤病情。相反，如果父母有買醫保，知道看醫生或做身體檢查後，可向保險公司索賠，不用自己「揸荷包」，他們會更願意接受治療，因此購買醫保既可保障父母，亦可保障自己。

不過，醫保保費隨着年齡遞增，且可能被要求加保費或遇上不保項目，為父母投保時，小心揀選合適的保險至為重要，除要根據他們的健康狀況等因素去挑選產品，更要留意當中細則，如年齡限制，上限大多約65至80歲，而自願醫保計劃(VHIS)的認可產品條件則相對彈性，投保人可保證續保至100歲，同時不設終身保障限額。

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/04/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	女性疫後減儲蓄 恐現退休資金缺口

信報 財經新聞

熱門：消費券 銀行業危機

搜尋



信健康

StartUpBeat

EJFQ

港股

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

◀ 返回前頁

文章：《市場觀點》黃舜健——女性疫後減儲蓄 恐現退休資金缺口



Like 0

列印

預設字型

2023年4月15日

黃舜健 市場觀點

女性疫後減儲蓄 恐現退休資金缺口



放大圖片 / 顯示原圖

根據基金公司對過千名香港女性的調查顯示，近半數輕熟女性（泛指年齡在25至35歲，擁有獨立經濟能力的都會女性）在將來退休後或面臨退休金不足。由於擔心疫情、經濟狀況和市場波動等因素，以致過去一年減少投資或退休儲蓄。報告指出，香港女性預期63歲才能退休，並視「擁有穩健的財政」及「有能力在退休後照顧自己」為...

（節錄）

訂戶登入

女性疫後減儲蓄 恐現退休資金缺口

市場觀點 • 黃舜健

根據基金公司對過千名香港女性的調查顯示，近半數輕熟女性（泛指年齡在25至35歲，擁有獨立經濟能力的都會女性）在將來退休後或面臨退休金不足。由於擔心疫情、經濟狀況和市場波動等因素，以致過去一年減少投資或退休儲蓄。報告指出，香港女性預期63歲才能退休，並視「擁有穩健的財政」及「有能力在退休後照顧自己」為人生主要目標。輕熟女性更希望提早退休，然而，事實卻出現嚴重的退休生活資金缺口（Retirement income shortfall）。究竟是否要退休無期？退而不休？降低生活質素？還是躺平等運到？

以往解答這類疑難，一般透過退休規劃計算（Retirement planning calculation），輸入退休後開支、退休年期、現時年齡、儲蓄金額、預期回報及通脹等資料，便可以得出退休金所需、每月所需儲蓄金

額等。然而，隨著近年移民潮影響，考慮退休理財計劃前，首先要決定在哪个國家退休。

例如近期熱門的移居地英國及加拿大，可能涉及一些額外的生活成本，包括寒冷天氣下的暖氣電費、出外用餐較貴的成本、長期護理及醫療開支，滙



■有調查顯示，本港近半數輕熟女性在退休後或面臨退休金不足的問題。（資料圖片）

率風險及稅務居民身份改變後衍生的一連串稅項等。

當然，有部分香港人喜歡移居鄰近地方，例如新加坡、馬來西亞或泰國，能以相對低成本享受高性價比的生活，飲食、文化、語言較接近香港。可是，個別國家對移居者的財務及海外收入要求逐步「加辣」，藉此確保申請人有足夠的經濟能力在該國居住，而不用尋求政府補助。考慮退休計劃時，不妨向移民專家了解當地生活情況再作考慮。

制定目標 嚴守開支

儘管疫情對退休理財計劃產生不良影響，英國卻有一位輕熟30後女士Katie，於35歲提早退休，並享受人生另一階段，現在於網上開設為期10周的免費課程，以及專心享受投資研究工作。話說Katie於7年前奉行「財務自由 提早退休」運動（FIRE，即Financial Independence, Retire Early），制定儲蓄目標後，嚴守開支死線，努力工作，加速薪金增長，積極提高存款比率，進而透過投資增值，跟既定時間

競賽，達至FIRE財務自由。Katie於7年前與丈夫從29.1萬英鎊儲蓄開始，制定3年後儲蓄及投資增值至100萬英鎊，最終於2019年4月淨資產達94.4萬英鎊，足以提早退休。

不發白日夢凡事靠自己

《時代》雜誌年度百大最具影響力女性，星巴克、夢工廠等企業董事會主席Melody Hobson，由基層家庭長大至今，家族資產超過幾百億美元，對於Melody來說，對抗「貧窮」最大及唯一可用的本錢，就是自身的智慧。

她於「女性理財的5堂課」的第一堂便提醒女性：「不要再發白日夢了！」凡事靠自己，對自己負責，不要浪費時間去等一個可能不會出現的人，因為現實世界不會像童話那麼美好，也不會有白馬王子來拯救你！共勉之。

作者為香港財務策劃師學會董事會成員。他為《信報》/信網撰文，分享退休理財觀點。

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
22/04/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	從法國大罷工看海外退休部署

信報 財經新聞

熱門：消費券 銀行業危機

搜尋



信健康

StartUpBeat

EJFQ

港股360

信報月刊

優雅生活

ejinsig

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

« 返回前頁

文章： [《理財方略》李明正——從法國大罷工看海外退休部署](#)



Like 0

列印 預設字型

2023年4月22日

李明正 理財方略

從法國大罷工看海外退休部署

法國由今年1月中開始，全國至今經歷大大小小的「反退休金改革」罷工，主要是針對政府把法定退休年齡從62歲推遲到64歲，變相需要多工作兩年才獲發放退休金。是次大罷工固然涉及落實政策的程序，但除了「強行闖關」之外，實質的經濟及人口結構問題更值得我們借鑑參考。人口老化、政府財政赤字，是全球大部分國家及地...

(節錄)

[訂戶登入](#)

從法國大罷工看海外退休部署

理財方略 · 李明正

法國由今年1月中開始，全國至今經歷大大小小「反退休金改革」罷工，主要是針對政府把法定退休年齡從62歲推遲到64歲，變相需要多工作兩年才獲發放退休金。

是次大罷工固然涉及落實政策的程序，但除了「強行闖關」之外，實質的經濟及人口結構問題更值得我們借鑑參考。

人口老化、政府財政赤字，是全球大部分國家及地區正面對的問題。以法國為例，法國國家統計與經濟研究所 (INSEE) 數據顯示，在2004年時，每一名退休人士，平均由兩個納稅人供養；到了現在，根據去年法國退休金指導委員會的年度報告，退休與供養人數比例降至1:1.7。

對於年輕人而言，這意味需承擔更多支持上一代退休的責任，同時面對自己退休金將愈收愈少、愈收愈遲的「不公平」未來。

歐美稅重 影響華人理財觀

除了法國，強如美國的經濟大國，退休金制度的存續同樣嚴峻。作為退休保障第一支柱的「老年、遺

屬及殘疾保險」(Old Age, Survivors, Disability Insurance 或 OASDI) 公共年金方案，自1935年成立，從2021年開始每年錄得經營虧損，按現時的人口、經濟及稅收預期推算，儲備只能維持到2032年。如果是享受政府福利的角度考慮移民或移居，現實可能會令人失望，對於計劃在海外退休的人士，在財務部署上亦宜及早打算。

歐美國家大多稅收偏重，筆者認識很多移居外地的朋友，普遍都對當地人缺乏儲蓄的觀念感到非常意外。華人理財習慣相對保守，重視儲蓄，但西方人卻認為政府稅收已經繁重，稅後收入 (Take home pay) 應該盡量用在上生活，退休問題理應由政府解決。以英國為例，根據英倫銀行2023年的最新儲蓄報告，當地平均家庭儲蓄率低於10%，更有三成人口少於1000英鎊。

這種「退休靠政府」價值觀並沒有對錯，只是在對應經濟稅收結構下的產物，問題是長壽、低出生率、勞動力下降，令各地政府面臨不能兌現的承諾。移居到這些國家/地方後，或多或少理財觀都會受到影響，更是在當地受教育、「融入當地」的下一代，個人的退休規劃除了不能依靠政府，也不要指望「養兒防老」，必要時更可能要兼顧子女，真正做到

「養兒一百歲」。

對於愈接近退休年齡的朋友，愈需要準備額外的被動收入來源。筆者在較早前的文章曾表示，單靠單一工資收入，在重稅國家是很難儲蓄，因為稅後加薪的幅度往往追不上通脹。

籌劃被動收入 善用政策優惠

在建構被動收入的組合時，可以因應國家不同投資工具的稅收差異，靈活調配資金，同時善用各項有稅務優惠的政策工具，這樣才算是真正「融入」當地生活；切忌一成不變，沿用在香港的固有理財方式。

除此之外，被動收入亦可以讓退休人士不受地域所限，以簽證或旅居方式選擇在其他地方退休，這都是單靠政府養老所不能做到的。現時有不少國家都有簽證針對退休人士，只需證明有穩定的被動收入 (非工作收入，包括投資收益、退休金等) 即可申請，而且成本不高，配合物價水平及滙率規劃，讓海外退休有更多選擇，更多可能性。

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 2023 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
25/04/2023	Ming Pao Daily News, Ming Pao OL, Ming Pao (RSS), Line Today	獨居大冒險 解鎖新技能

2023年5月5日 星期五 3:38PM 讀者報料 | 加入我們   

30°C  明報新聞網

主頁 每日明報 即時新聞 明報OL網 明報影片 明報健康網 訂戶專享 會員平台

要聞 港聞 經濟 娛樂 副刊 社評 觀點 中國 國際 教育 體育 英文 作家專欄 消費券 新冠疫情 大灣區 圖片看世界

熱門話題：大灣區專輯 · 五一黃金周 · 區議會改革方案 · 聖嘉祿學校 · AI校園 · 查理斯情史 · 涼茶Q&A · 可扣稅項目 · 淮山海底椰沙參玉竹無花果湯

副刊 下一篇

2023年4月25日星期二
FEATURE

獨居大冒險 解鎖新技能

 Like 9

A+ A- 

最高瀏覽量副刊文章

1 仔住歡五行spa 星級盛宴慰勞媽媽 - 20230505



圖4-1



Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

【明報專訊】「一個人原來都可以盡興」，一人之境、獨居生活，是不少人的憧憬。

獨居猶如打機闖關。第一關當然是「課金」，計算租金、伙食、水電煤……然後找單位、搬屋、買家具，還有鑽牆、揀釘；入住後遇上甲由闖入或廁所淤塞，隨時準備「打大佬」。沿途關卡重重，必須「升呢」解鎖各種技能，才可達成擁有自己的小天地，享受自由的爆機 ending！

Level 1 儲備銀彈 課金先計數

守關怪獸：食錢獸

解鎖技能：理財力

獨居生活，首個關卡就是錢！小至洗潔精、水電煤、上網費，大至電器、租金，樣樣講錢，一個人住開支究竟多少？

1-1 私家財政預算案 租金莫超入息一半

「搬出來住，就是自己當家，一定要有良好財政預算能力。」香港財務策劃師學會主席謝汝康說，想計算自己的財務狀況能否負擔獨居生活，最直接方法就是列出開支清單。參考樓宇按揭的壓力測試，申請人「每月供款與入息比率」不應該多於50%，超過上限已「接近生活拮据」；租客可套用同一準則，評估自己可負擔的租金水平。租金不多於入息一半，加上其他使費如交通、飲食等，「將日常開支和租金加起來，就是每月最基本開支，再比對自己薪金，就知道有沒有能力搬出去住」。

1-2 預備半年租金

籌備新家需準備大筆資金，以租屋為例，首先是「兩按一上」。香港置業首席分區董事陳渝東（Neo）解釋，「兩按」即是相等於兩個月租金的按金，在租客遷走退還單位時，業主檢查單位無問題，即會退回按金。「一上」是指上期，即首月租金。換句話說，入住前要預備好3個月租金。

簽署租約後30天內須到稅務局加蓋印花（俗稱打釐印），以1至3年租期為例，印花稅率為年租或平均年租的0.5%，由業主和租客攤分。一旦出現租賃糾紛，對簿公堂時需作為呈堂證供，保障雙方權益。如經地產代理租盤，一般付月租50%作為佣金。除上述開支，謝汝康指，還要預備添置家具電器的費用和水電煤開表按金（見右表）。

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

1 - 3 儲蓄規劃 「儲錢」不是「剩錢」

維持財政穩健，方可持續獨居生活，日常財務需仔細規劃，其中最重要是儲蓄。謝汝康指很多人「儲蓄」觀念薄弱，「收入扣除租金、強積金供款、個人花費後，就將剩下的儲起；但這不是儲蓄，而是剩錢……萬一中間有很多衝動消費，最後可能並沒有儲錢」。他建議每月收到薪金（已扣除強積金供款5%），先扣起5%作儲蓄，並扣起租金（50%），「這樣剩下可支配收入是月薪的四成，這是該月可用收入，要「睇餸食飯」」。

■專家助陣（排名不分先後）

謝汝康（香港財務策劃師學會主席）

陳渝東（香港置業首席分區董事）

劉鎮宇（「裝修兄弟」聯合創辦人）

Nicole Wong（Nicole's Kitchen創辦人）

文：張淑媚、李欣敏

編輯：梁小玲

facebook @明報副刊

電郵：feature@mingpao.com

[FEATURE]

獨居大冒險 解鎖新技能



明報

更新於 04月25日02:02 • 發布於 04月25日04:30 • FEATURE

追蹤

【明報專訊】「一個人原來都可以盡興」，一人之境、獨居生活，是不少人的憧憬。

獨居猶如打機闖關。第一關當然是「課金」，計算租金、伙食、水電煤.....然後找單位、搬屋、買家具，還有鑽牆、搽釘；入住後遇上甲由闖入或廁所淤塞，隨時準備「打大佬」。沿途關卡重重，必須「升呢」解鎖各種技能，才可達成擁有自己的小天地，享受自由的爆機ending！

Level 1 儲備銀彈 課金先計數

守關怪獸：食錢獸

解鎖技能：理財力

獨居生活，首個關卡就是錢！小至洗潔精、水電煤、上網費，大至電器、租金，樣樣講錢，一個人住開支究竟多少？

1 - 1 私家財政預算案 租金莫超入息一半

「搬出來住，就是自己當家，一定要有良好財政預算能力。」香港財務策劃師學會主席謝汝康說，想計算自己的財務狀況能否負擔獨居生活，最直接方法就是列出開支清單。參考樓宇按揭的壓力測試，申請人「每月供款與入息比率」不應該多於50%，超過上限已「接近生活拮据」；租客可套用同一準則，評估自己可負擔的租金水平。租金不多於入息一半，加上其他使費如交通、飲食等，「將日常開支和租金加起來，就是每月最基本開支，再比對自己薪金，就知道有沒有能力搬出去住」。

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

1 - 2 預備半年租金

籌備新家需準備大筆資金，以租屋為例，首先是「兩按一上」。香港置業首席分區董事陳渝東（Neo）解釋，「兩按」即是相等於兩個月租金的按金，在租客遷走退還單位時，業主檢查單位無問題，即會退回按金。「一上」是指上期，即首月租金。換句話說，入住前要預備好3個月租金。

簽署租約後30天內須到稅務局加蓋印花（俗稱打釐印），以1至3年租期為例，印花稅率為年租或平均年租的0.5%，由業主和租客攤分。一旦出現租賃糾紛，對簿公堂時需作為呈堂證供，保障雙方權益。如經地產代理租盤，一般付月租50%作為佣金。除上述開支，謝汝康指，還要預備添置家具電器的費用和水電煤開表按金（見右表）。

1 - 3 儲蓄規劃 「儲錢」不是「剩錢」

廣告（請繼續閱讀本文）

維持財政穩健，方可持續獨居生活，日常財務需仔細規劃，其中最主要是儲蓄。謝汝康指很多人「儲蓄」觀念薄弱，「收入扣除租金、強積金供款、個人花費後，就將剩下的儲起；但這不是儲蓄，而是剩錢.....萬一中間有很多衝動消費，最後可能並沒有儲錢」。他建議每月收到薪金（已扣除強積金供款5%），先扣起5%作儲蓄，並扣起租金（50%），「這樣剩下可支配收入是月薪的四成，這是該月可用收入，要『睇餸食飯』」。

■專家助陣（排名不分先後）

謝汝康（香港財務策劃師學會主席）

陳渝東（香港置業首席分區董事）

劉鎮宇（「裝修兄弟」聯合創辦人）

Nicole Wong（Nicole's Kitchen創辦人）

Media Exposure in April 2023 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26/04/2023	Sing Tao Daily	未來人手需求料增 大專辦課程加強培訓

未來人手需求料增 大專辦課程加強培訓

家族辦公室轄下團隊包括律師、會計師及財務策劃等專業人士，前香港財務策劃師學會主席李澄幸估計，未來數年相關人手需求增加數千人。據知現時已有大專院校舉辦家族辦公室的相關課程，為業界培訓人才。

政府8大措施中，包括成立「香港財富傳承學院」，培訓從業員及財富繼承者。該學院將在金融發展局的架構下成立，由業界、大學和投資推廣署的FamilyOfficeHK團隊支援。李澄幸稱，家族辦公室需要的專業人士，與其資產性質相關，若其資產以物業為主，除了聘請律師和會計師，亦會加入物業管理人員。

香港大學專業進修學院正舉辦多項有關家族辦公室的短期證書課程，學友社學生輔導顧

問吳寶城指，該類課程較職業導向，反映市場確有需求，對象是從事或有志在家族辦公室工作的相關工作人士。他透露，現時港大商學院亦有提供關於家族辦公室的選修課程。



■ 家族辦公室團隊包括律師，會計師及財務策劃等專業人士，預計未來數年人手需求增加。