

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	1/7/2023	HKEJ	移民遺老 小技巧自動支付家用	Mr. Ray Lee, CFP®
2	3/7/2023	Ming Pao, finance.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：存款證息高 可二手轉售	Mr. Ray Lee, CFP®
3	8/7/2023	RTHK 理財新世代	香港退休開支指數與退休策劃	Mr. Ray Lee, CFP®
4	15/7/2023	Yahoo 財經	僅 10%人能做到 在美國要幾多錢才夠退休？	IFPHK
5	15/7/2023	Hong Kong Economic Journal	「聯合國家庭」財富傳承要精明	Mr. Gin Lee, CFP®
6	15/7/2023	RTHK 理財新世代	財務自由	Mr. Edwin Cheung, CFP®
7	21/7/2023	Hong Kong Commercial Daily	八家專業金融機構榮獲服務大獎 林健鋒：金融界對本港前景充滿信心	IFPHK
8	22/7/2023	Hong Kong Economic Journal	從財富流桌遊 領悟退休規劃	Mr. Kent Wong, CFP®
9	22/7/2023	RTHK 理財新世代	投資者保障	Mr. Chris Tse, CFP®
10	29/7/2023	RTHK 理財新世代	香港常見的理財誤解	Mr. Chris Tse, CFP®
11	31/7/2023	Hong Kong Economic Journal	移英須了解銀行賬戶理財細節	Mr. Ray Lee, CFP®

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
1/7/2023	HKEJ	移民遺老 小技巧自動支付家用

登入 註冊 | 訂閱

信報 50 Anniversary

熱門：聯儲局 消費券

搜尋

信報健康 TECH EIQ 港股 信報月刊 優雅生活 ejinsight 信報教育 信報出版

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 移民攻略 大

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 副刊文化 股市行情表 作者搜尋

◀ 返回前頁 | 文章：《理財方略》李澄幸——移民遺老 小技巧自動支付家用



列印 預設字型

作者文章 — 李澄幸

2023年7月1日

李澄幸 理財方略

移民遺老 小技巧自動支付家用

本欄前文曾提及「移民遺老」，究其根源就是很多已退休人士，面對子女移民而自己又沒有足夠的退休策劃，在生活上如是，在財務上也如是。這或許與過去的理財習慣有關，加上強積金誕生已有23年，對於現時已屆退休之齡，舉例65歲以上的人來說，強積金這個退休支柱為他們的貢獻，普遍十分顯著。

以筆者有份參與，由香港財務策劃師學會發布的「香港退休開支指數」2021年的調查為例，結果顯示由子女或家人供養的情況相當普遍。每5名退休人士中有4名（接近80%）有家人供養，金額平均佔他們的日常生活開支超過三成（33.5%）。總括來說「養兒防老」雖不是主流，但仍佔一定比重。

移民後繼續供養留港的父母，最少有以下三大煩惱。第一，滙率持續變化。以移民英國為例，過去3年，英鎊兌港元曾高見約1兌11，亦低見約1兌8.5，波幅達兩成以上，以英鎊兌換成港元作為家用，令家用金額時高時低，固然不理想，希望維持同等的港元金額，則要花心力兼顧滙率變化。

投保整付年金定期出糧

第二，港人現時的熱門移民目的地多為高稅國家，移民英國後年收入高於50270英鎊（約49.8萬港元），稅階便會進入40%，如果欠缺有效的稅務籌劃，向在港父母給家用前，先要「孝敬」當地稅局，家用隨時打六折。

第三，退休養老不只是金錢問題，借用時下理財業界的名句「人在病床，錢在銀行」，子女遠在他方，即使定期滙錢給自己，身體抱恙未能處理銀行賬戶，有錢也可能用不到。

移民須了解銀行賬戶理財細節
理財方略 | 2023年7月29日

移民遺老 小技巧自動支付家用
理財方略 | 2023年7月1日

「移民遺老」逆按揭可解憂
理財方略 | 2023年6月3日

英國遺產稅高 處理港樓宜盡早
理財方略 | 2023年5月6日

移民沽港樓不同規劃思路
理財方略 | 2023年4月7日

股息作被動收入 移民稅務要規劃
理財方略 | 2023年3月11日

移民後買美股ETF稅項大不同
理財方略 | 2023年2月11日

海外置業活用壽險添保障
理財方略 | 2023年1月14日

移民前宜先了解新稅制
理財方略 | 2022年12月3日

移民港人宜早規劃遺產稅
理財方略 | 2022年11月5日

更多...

今日熱門文章

港股「七翻身」 飆1162 八月望續好

發改委20招振消費 購車買樓居首 優化營銷環境 增加信貸支持

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

以上是「移民遺老」需要考量的三大問題，處理辦法當然不止一個，但善用理財工具將「提供家用自動化」，不失為一個思路。舉例，某位準備移民英國的朋友，他會定期給父母4000港元家用，假設處於較高稅階，即使不用辛勞工作而是靠租金等的被動收入，獲取4000港元的收入（稅後），隨時等同於需要賺6600港元（稅前）。相反，如果以父母名義，為他們準備一份年金，以香港年金為例，年齡65歲的男士作計算，整付保費金額70萬港元，每月便會「自動出糧」4060港元，終身受用。

至於上述提及的所謂「人在病床，錢在銀行」的問題，現時已有愈來愈多長者知道持久授權書，不過身邊有可靠的人不代表他們懂得投資理財，畢竟最信任的子女不在香港，年金為指定的銀行賬戶定期注入資金，持久授權書的獲授權人只須懂得管理指定銀行戶口即可，雙方均更省心。

最後，如果挑選到合適而又能定期提供現金流的人壽保險計劃，可以每月「自動出糧」之餘，還可透過保單的死亡理賠和紅利滾存，累積一筆財富，受益人只要填上「孫仔孫女」的名字，連更長遠的財富傳承問題也能兼顧。

從前一家三代都在香港生活，現時子女分散各地，無論是自己退休或是支援父母退休，都要更多元化的理財思路，從而更善用資源。最後，以上資訊僅供參考，不構成任何意見，若需要宜諮詢相關專業人士。

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。

足球救貴州

高天佑 | 新聞點評

就業數據公布前 美股彈百點

政策傳聞浪接浪 提防炒風近水尾

習廣思 | 信筆攻略

金髮女郎在敲門 鮑公「黃袍加身」？

畢老林 | 投資者日記

野村：放寬政策難阻房地產下滑

阿爺重錘谷消費 內地車股又領放

恒昇 | 金融峰景

內地非製造業PMI跌幅超預期

港上季GDP增1.5%遜預期

《人民日報》連發兩文撐民營經濟

鯨魚命喪香江 缺德觀賞擄血債內臟溢出 疑遭螺旋槳割傷 海洋公園驗死因

獨眼



熱門：聯儲局 消費券

搜尋

[信健康](#)
[TECH](#)
[EJFQ](#)
[港股360](#)
[信報月刊](#)
[優雅生活](#)
[ejinsight](#)
[信報教育](#)
[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](#)
[移民攻略](#)
[大灣區](#)

[宏觀方略](#)
[ETF透視](#)
[基金縱橫](#)
[人民幣 / 外匯先機](#)
[智醒退休](#)
[精明移民 / 理財](#)

◀ 返回前頁



列印 預設字型

2023年7月1日

李澄幸 理財方案

【移民】小技巧為留港父母 自動化提供家用

本欄前文曾提及「移民遺老」，究其根源就是很多已退休的人士，面對子女移民而自己又沒有足夠的退休策劃，在生活上如是，在財務上也如是。這或多或少與過去的理財習慣有關，加上強積金誕生至今已約有23年，對於現時已屆退休之齡，舉例65歲以上的人士來說，強積金這個退休支柱為他們的貢獻，普遍十分顯著。



放大圖片

以筆者有份參與，由香港財務策劃師學會發布的「香港退休開支指數」為例，除了發布相關的指數外，每年都會透過不同的問題，了解受訪者在開支以外的其他退休行為。以2021年的調查為例，結果顯示兒女或家人供養的情況仍十分普遍。每5名退休人士中有4名（接近80%）有家人供養，金額平均佔他們的日常生活開支超過三成（33.5%）。總的來說，「養兒防老」雖不是主流，但仍然佔一定的比重。

更多移民理財文章

供養留港雙親三大煩惱

移民後繼續供養留港的父母，最少有以下三大煩惱。第一，匯率的持續變化。舉例說移民英國，過去3年，英鎊兌港元曾高見約1兌11，亦曾低見約1兌8.5，波幅達兩成以上，以英鎊兌換成港元作為家用，令家用金額時高時低，固然不理想，希望維持同等的港元金額，則要花心力兼顧匯率的變化。

第二，港人現時的熱門移民目的地多為高稅國家，假設移民英國，年收入高於50270英鎊，稅階便會進入40%，如果欠缺有效的稅務籌劃，在給家用予在港的父母之前，先要「孝敬」當地的稅局，家用隨時打一個六折。

李澄幸

CFP認可財務策劃師

作者的所有文章 (50)

熱門文章

日央行按兵不動警惕通脹前景
 湯繼成 | 宏觀分析 | 2023年7月3日

4原因解釋儲局要奮力遏通脹
 Keith Wade | 宏觀分析 | 2023年7月4日

去美元化為人民幣國際化提供機遇
 謝棟銘 | 宏觀分析 | 2023年7月3日

【私銀觀】全球流動性或成利好因素
 韋立民 (Norman Villamin) | 宏觀分析 | 2023年7月7日

環球經濟下半年將顛簸地著陸
 趙耀庭 | 宏觀分析 | 2023年7月7日

【欲言不止】要股息 還是更高總回報
 楊書健 | 理財方案 | 2023年7月15日

金價或再上試2050美元
 李結凡 | 市場分析 | 2023年7月18日

澳洲央行或繼續加息
 廖嘉豪 | 外匯 | 2023年7月5日

【私銀觀】歐洲陷入滯脹
 Karsten Junius | 宏觀分析 | 2023年7月10日

人民幣長線仍具吸引力
 陳詠詩 | 基金 | 2023年7月19日

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

第三，退休養老不只是金錢問題，借用時下理財業界的名句「人在病床，錢在銀行」，子女遠在他方，即使定期滙錢給自己，身體抱恙未能處理銀行賬戶，有錢也可能用不到。

投保整付年金自動出糧

以上是「移民遺老」需要考量的三大問題，處理辦法當然不只一個，但善用理財工具將「提供家用自動化」，不失為一個思路。舉例說，某位準備移民的朋友，他會定期給父母4000港元的家用，繼續以上述的移民英國為例，假設處於較高的稅階，即使不用辛勞工作而是靠租金等的被動收入，獲取4000港元的收入（稅後），隨時等同於需要賺6600港元（稅前），同時考慮到滙率波動的問題，可謂事倍功半。相反，如果以父母的名義，為他們準備一份年金，以香港年金為例，年齡65歲的男士作計算，整付保費金額70萬港元，每月便會「自動出糧」4060港元，終身受用。

利用持久授權書委託他人

至於上述提及的所謂「人在病床，錢在銀行」的問題，現時已有愈來愈多的長者知道持久授權書，不過身邊有可靠的人卻不代表他們懂得投資理財，懂得投資理財的人又不一定是自己所信任的人，畢竟最信任的子女不在香港，年金為指定的銀行賬戶定期注入資金，持久授權書的獲授權人只需要懂得管理指定的銀行戶口即可，雙方均更加省心。

最後，如果挑選到合適而又能定期提供現金流的人壽保險計劃，甚至可以每月「自動出糧」之餘，還可以透過保單的死亡理賠和紅利滾存，累積一筆財富，受益人只需要填上「孫仔孫囡」的名字，連更長遠的財富傳承問題也能兼顧。

從前，一家三代都在香港的情況下，口袋有錢或多或少會給人退休生活無憂的感覺，不過現時家庭子女分散各地，無論是自己退休或者是支援父母退休，都需要更多元化的理財思路，從而更好地運用資源。最後，以上資訊僅供參考，不構成任何意見，有需要的家庭宜就自身情況諮詢相關的專業人士。

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

移民遺老 小技巧自動支付家用

理財方略 · 李澄幸

本欄前文曾提及「移民遺老」，究其根源就是很多已退休人士，面對子女移民而自己又沒有足夠的退休策劃，在生活上如是，在財務上也如是。這或許與過去的理財習慣有關，加上強積金誕生已有23年，對於現時已屆退休之齡，舉例65歲以上的人來說，強積金這個退休支柱為他們的貢獻，普遍十分顯著。

以筆者有份參與，由香港財務策劃師學會發布的「香港退休開支指數」2021年的調查為例，結果顯示由子女或家人供養的情況相當普遍。每5名退休人士中有4名（接近80%）有家人供養，金額平均佔他們的日常生活開支超過三成（33.5%）。總括來說「養兒防老」雖不是主流，但仍佔一定比重。

移民後繼續供養留港的父母，最少有以下三大煩惱。第一，匯率持續變化。以移民英國為例，過去3年，英鎊兌港元曾高見約1兌11，亦低見約1兌8.5，波幅達兩成以上，以英鎊兌換成港元作為家用，令家用金額時高時低，固然不理想，希望維持同等的港元金額，則要花心力兼顧匯率變化。

投保整付年金定期出糧

第二，港人現時的熱門移民目的地多為高稅國家，移民英國後年收入高於50270英鎊（約49.8萬港元），稅階便會進入40%，如果欠缺有效的稅務策劃，向在港父母給家用前，先要「孝敬」當地稅局，家用隨時打六折。

第三，退休養老不只是金錢問題，借用時下理

財業界的名句「人在病床，錢在銀行」，子女遠在他方，即使定期匯錢給自己，身體抱恙未能處理銀行賬戶，有錢也可能用不到。

以上是「移民遺老」需要考量的三大問題，處理辦法當然不止一個，但善用理財工具將「提供家用自動化」，不失為一個思路。舉例，某位準備移民英國的朋友，他會定期給父母4000港元家用，假設處於較高稅階，即使不用辛勞工作而是靠租金等的被動收入，獲取4000港元的收入（稅後），隨時等同於需要賺6600港元（稅前）。相反，如果以父母名義，為他們準備一份年金，以香港年金為例，年齡65歲的男士作計算，整付保費金額70萬港元，每月便會「自動出糧」4060港元，終身受用。

至於上述提及的所謂「人在病床，錢在銀行」的

問題，現時已有愈來愈多長者知道持久授權書，不過身邊有可靠的人不代表他們懂得投資理財，畢竟最信任的子女不在香港，年金為指定的銀行賬戶定期注入資金，持久授權書的獲授權人只須懂得管理指定銀行戶口即可，雙方均更省心。

最後，如果挑選到合適而又能定期提供現金流的人壽保險計劃，可以每月「自動出糧」之餘，還可透過保單的死亡理賠和紅利滾存，累積一筆財富，受益人只要填上「孫子孫女」的名字，連更長遠的財富傳承問題也能兼顧。

從前一家三代都在香港生活，現時子女分散各地，無論是自己退休或是支援父母退休，都要更多元化的理財思路，從而更善用資源。最後，以上資訊僅供參考，不構成任何意見，若需要宜諮詢相關專業人士。

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 July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3/7/2023	Ming Pao, finance.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：存款證息高 可二手轉售

The screenshot shows the top navigation bar of the Ming Pao website with the logo and menu items like '主頁', '報章內容', '財經', '地產', '專家觀點', '個人理財', and '窩商智慧'. Below the navigation is a search bar and a video player with a red play button. The article title '李澄幸：存款證息高 可二手轉售' is visible, along with a 'Like 0' button and social media sharing icons. A video thumbnail on the right shows a man speaking at a podium.

The infographic is styled like a document page with a blue border and a folded corner. It contains the following text:
張太太 (62歲)理財個案
家庭支出 13,000 元
家庭資產 一個已供滿的自住物業 (約 600 萬元)、股票組合 (約 50 萬元) 及定期存款 (約 200 萬元)

圖1之1

張太太 (62歲)理財個案
家庭支出 13,000 元
一個已供滿的自住物業 (約 600 萬元)
股票組合 (約 50 萬元) 及定期存款 (約 200 萬元)

【明報專訊】張太太來信：

因為高息的關係，過去一段時間都是做定存，最近聽朋友說美元存款證更高息，而且比定存更靈活，可以提早沽出離場，是否值得考慮呢？本人已退休，正考慮沽出手上的股票，未來只做最安全的投資。

筆者回覆：

基於現時利率環境及股票市場的氣氛仍欠佳，定息產品頗受投資者歡迎，存款證的確是近日比較多人留意的定息工具之一。通俗一點來說，存款證是類似債券和定期存款的混合體，相似之處在於主要是由銀行發行，以及到約定的日子就會本息歸還，但是其操作則類似債券，並不是於銀行的分行去辦理，一般來說，需要有投資戶口並如投資產品般進行認購。回到張太太的問題，聽說存款證比定存更高息，一般來說是正確的，存款證是基於銀行的需求於公開市場發行從而吸納資金，加上普遍的銷售對象為機構，故此通常比零售客戶所常見的定期存款稍微高息一點點，以近月的觀察為例，部分美元存款證的年收益率可達5.5厘，對比銀行的港元存期甚至是美元定期均有一點點的優勢。

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

入場門檻較高

雖然存款證的回報的確比定存吸引一點點，不過也是有一些值得注意的事項。首先，關於提早沽出離場這一點，存款證在機制上是容許於二手市場上交易的，不過能否沽出或者以一個好的價格沽出，取決於當刻的市場流動性，故此投資者買入存款證的心態最好都是預期於指定日子歸還本金為佳。另外，存款證雖然和定期類似，但它並不是存款，所以不受香港的存款保障計劃所覆蓋，當然銀行所發行的存款證的違約風險的確很有限。第三，存款證的入場門檻是比較高的，多數都是10萬美元或以上的。最後，投資者應留意存款證的引伸費用，比如認購費用等等。另外，以張太太為例，如將港元兌換成美元買入存款證，而日常退休開支是以港元支付，即未來到期時又要再兌換回港元，中間肯定涉及兌換的差價，雖然是「小數」，但仍然值得留意，畢竟退休後再沒工資收入，宜更精明理財。

最後，關於提及考慮沽出手上的股票，退休不代表不再參與較進取的投資，差別只在於比例而已，如何釐定比例則需要綜合整體情況而定，況且世界上難言什麼是最安全的投資。如果要論安全水平，相信年金和安老按揭是比較好的選擇，至少保證了終身的現金流，事實上，張太太或者也有需要多了解安老按揭的應用，畢竟以現時手上約250萬元的流動資產，要應付每月13,000元的開支，每年的預期回報在理論上要有約6.2%的回報才可以維持，這個水平的預期回報難以完全不承受投資風險，所以建議宜根據自身狀況做一個比較全面的退休方案，對不同工具的應用，不妨多作了解。

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]

熱門話題：大灣區專輯 · 杭州亞運 · 成都世大通 · 專訪奧盟秘書長 · 專訪林正財 · 孔繁毅 · 劉宇隆 · 邱禮濤 · 恒指公司

經濟

李澄幸：存款證息高 可二手轉售

2023年7月3日星期一

李澄幸 理財信箱

← 上一篇 下一篇 →

李澄幸：存款證息高 可二手轉售

Like 0

A+ A-

總編輯信箱 更正欄

最高瀏覽量經濟文章

- 1 港GDP按年升1.5%遜預期 按季倒退 抗疫開支減消費券縮水 異政府支出跌9.6% - 20230801
- 2 周顯：國際學校收生要meet quota - 20230801
- 3 港股重上二萬 成交1825億半年新高 七翻身 累升1162點 外資單日93億淨流入A股 - 20230801
- 4 湯文亮：長者自殺是對子女控訴 - 20230801
- 5 美元定存高息精選 - 20230801
- 6 6月M1貨幣供應跌21.7% - 20230801
- 7 內煤揚馬藝成立「一米八」 拓智慧農業漁業 - 20230801
- 8 羅守輝放售 北角新光戲院77%業權 - 20230801
- 9 長實趙國謙：波老道項目遭擱訂因美息升幅超預期 - 20230801
- 10 恒隆料港租戶銷售增長減半 - 20230801

張太太（62歲）理財個案

家庭支出 13,000 元

一個已供滿的自住物業（約 600 萬元）
家庭資產（約 50 萬元）及定期存款（約 200 萬元）

圖1之1

張太太（62歲）理財個案
家庭支出 13,000 元
一個已供滿的自住物業（約 600 萬元）
家庭資產（約 50 萬元）及定期存款（約 200 萬元）

【明報專訊】張太太來信：

因為高息的關係，過去一段時間都是做定存，最近聽朋友說美元存款證更高息，而且比定存更靈活，可以提早沽出離場，是否值得考慮呢？本人已退休，正考慮沽出手上的股票，未來只做最安全的投資。

筆者回覆：

基於現時利率環境及股票市場的氣氛仍欠佳，定息產品頗受投資者歡迎，存款證的確是近日比較多人留意的定息工具之一。通俗一點來說，存款證是類似債券和定期存款的混合體，相似之處在於主要是由銀行發行，以及到約定的日子就會本息歸還，但是其操作則類似債券，並不是於銀行的分行去辦理，一般來說，需要有投資戶口並如投資產品般進行認購。回到張太太的問題，聽說存款證比定存更高息，一般來說是正確的，存款證是基於銀行的需求於公開市場發行從而吸納資金，加上普遍的銷售對象為機構，故此通常比零售客戶所常見的定期存款稍微高息一點點，以近月的觀察為例，部分美元存款證的年收益率可達5.5厘，對比銀行的港元定期甚至是美元定期均有一點點的優勢。

入場門檻較高

雖然存款證的回報的確比定存吸引一點點，不過也是有一些值得注意的事項。首先，關於提早沽出離場這一點，存款證在機制上是容許於二手市場上交易的，不過能否沽出或者以一個好的

明報即時新聞
473,221 followers

[Follow Page](#) [Use app](#)

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

價格沽出，取決於當刻的市場流動性，故此投資者買入存款證的心態最好都是預期於指定日子歸還本金為佳。另外，存款證雖然和定期類似，但它並不是存款，所以不受香港的存款保障計劃所覆蓋，當然銀行所發行的存款證的違約風險的確很有限。第三，存款證的入場門檻是比較高的，多數都是10萬美元或以上的。最後，投資者應留意存款證的引伸費用，比如認購費用等等。另外，以張太太為例，如將港元兌換成美元買入存款證，而日常退休開支是以港元支付，即未來到期時又要再兌換回港元，中間肯定涉及兌換的差價，雖然是「小數」，但仍然值得留意，畢竟退休後再沒工資收入，宜更精明理財。

最後，關於提及考慮沽出手上的股票，退休不代表不再參與較進取的投資，差別只在於比例而已，如何釐定比例則需要綜合整體情況而定，況且世界上難言什麼是最安全的投資。如果要論安全水平，相信年金和安老按揭是比較好的選擇，至少保證了終身的現金流，事實上，張太太或者也有需要多了解安老按揭的應用，畢竟以現時手上約250萬元的流動資產，要應付每月13,000元的開支，每年的預期回報在理論上要有約6.2%的回報才可以維持，這個水平的預期回報難以完全不承受投資風險，所以建議宜根據自身狀況做一個比較全面的退休方案，對不同工具的應用，不妨多作了解。

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]

存款證息高 可二手轉售



李澄幸
CFP 認可財務策劃師

存款證的年收益率可達 5.5 厘，對比銀行的港元存款期甚至是美元定期均有一點點的優勢。

入場門檻較高

雖然存款證的回報的確比定存吸引一點點，不過也是有一些值得注意的事項。首先，關於提早沽出離場這一點，存款證在機制上是容許於二手市場上交易的，不過能否沽出或者以一個好的價格沽出，取決於當刻的市場流動性，故此投資者買入存款證的心態最好都是預期於指定日子歸還本金為佳。另外，存款證雖然和定期類似，但它並不是存款，所以不受香港的存款保障計劃所覆蓋，當然銀行所發行的存款證的違約風險的確很有限。第三，存款證的入場門檻是比較高的，多數都是 10 萬美元或以上的。最後，投資者應留意存款證的引伸費用，比如認購費用等等。另外，以張太太為例，如將港元兌換成美元買入存款證，而日常退休開支是以港元支付，即未來到期時又要再兌換回港元，中間肯定涉及兌換的差價，雖然是「小數」，但仍然值得留意，畢竟退休後再沒工資收入，宜更精明理財。

最後，關於提及考慮沽出手上的股票，退休不代表不再參與較進取的投資，差別只在於比例而已，如何釐定比例則需要綜合整體情況而定，況且世界上難言什麼是最安全的投資。如果要論安全水平，

張太太來信：

因為高息的關係，過去一段時間都是做定存，最近聽朋友說美元存款證更高息，而且比定存更靈活，可以提早沽出離場，是否值得考慮呢？本人已退休，正考慮沽出手上的股票，未來只做最安全的投資。

筆者回覆：

基於現時利率環境及股票市場的氣氛仍欠佳，定息產品頗受投資者歡迎，存款證的確是近日比較多人留意的定息工具之一。通俗一點來說，存款證是類似債券和定期存款的混合體，相似之處在於主要是由銀行發行，以及到約定的日子就會本息歸還，但是其操作則類似債券，並不是於銀行的分行去辦理，一般來說，需要有投資戶口並如投資產品般進行認購。回到張太太的問題，聽說存款證比定存更高息，一般來說是正確的，存款證是基於銀行的需求於公開市場發行從而吸納資金，加上普遍的銷售對象為機構，故此通常比零售客戶所常見的定期存款稍微高息一點點，以近月的觀察為例，部分美元

張太太（62歲）理財個案

家庭支出 13,000 元

一個已供滿的自住物業（約 600 萬家庭資產元）、股票組合（約 50 萬元）及定期存款（約 200 萬元）

相信年金和安老按揭是比較好的選擇，至少保證了終身的現金流，事實上，張太太或者也有需要多了解安老按揭的應用，畢竟以現時手上約 250 萬元的流動資產，要應付每月 13,000 元的開支，每年的預期回報在理論上要有約 6.2% 的回報才可以維持，這個水平的預期回報難以完全不承受投資風險，所以建議宜根據自身狀況做一個比較全面的退休方案，對不同工具的應用，不妨多作了解。

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 July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
8/7/2023	RTHK 理財新世代	香港退休開支指數與退休策劃



Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/7/2023	Yahoo 財經	僅 10%人能做到 在美國要幾多錢才夠退休？

yahoo! 財經 | 2.8k 人追蹤 ☆ 追蹤

僅10%人能做到 在美國要幾多錢才夠退休？



Yahoo 財經

更新日期：2023年7月15日



據統計，港人要有較佳的退休生活要有900萬元，而在生活指數與香港相若的美國，一般建議要有一百萬美元（約780萬港元），晚年才能過得舒適，但美國人習慣「大使」據業內人士估計只有10%美國人能達到這個退休儲蓄要求。



生活指數與香港相若的美國，一般建議要有一百萬美元才能過得舒適地退休。（Getty）

100萬美元方可輕鬆退休

日前香港財務策劃師學會日前公布了「香港退休開支指數」，指每月基本開支為\$13,465，若以65歲退休及男女平均壽命分別達82及88歲計算，四百萬港元才能維持基本退休生活，《滙豐退休策劃指標》更指要有較佳生活質素的話，最高需要達915萬元！而美國聯儲局旗下的美國聯邦儲備銀行發表消費者財務調查報告（Survey of Consumer Finances），涵蓋不同年齡層的退休儲備，結果發現連同退休金在內，65至74歲的美國人平均存款為42.6萬美元，75歲以上為35.7萬美元，遠比一百萬的要求為低，但此數據可能被少數極高收入人士拉高，以中位數來看更能反映現實，兩個組別分別存款中位數為16.4萬及8.3萬，與一百萬美元的標準相距更遠。

us 美國各州退休成本 us

夏威夷最高達130萬美元，密西西比州低平均12.2%

排名	州份	舒適退休 (美元)	較全國平均	人均壽命 (歲)
1	夏威夷	1,292,872	高12%	86.1
2	加州	1,226,026	高10.4%	85.3
3	紐約	1,218,129	高10.2%	85.2
4	新澤西	1,210,393	高11.2%	84.9
5	麻省	1,169,877	高7.4%	84.9
6	華盛頓	1,163,099	高7.4%	84.8
7	康涅狄格	1,148,930	高3.4%	85.3
8	馬里蘭	1,130,187	高6.5%	84.4
9	科羅拉多	1,125,680	高2.9%	85.0
10	新罕布什爾	1,106,575	高3.7%	84.5

◀ 1 /5 ▶

資料：24/7 Wall St

yahoo! 財經

遷至其他州份節省支出

雖然現金不足，不過美國人整體都有充裕淨資產，65歲至74歲平均淨資產為120萬美元，75歲以上為95.8萬元。美國聯邦儲備銀行在計算這個數字時涵蓋資產包括退休金、存款、債券、股票、人壽保險現金價值、公司資產等，並扣除信用卡、按揭、汽車貸款等債務。



美國南卡羅萊納州Greenville市，成為近期興起的滯留移民目的地。(Getty)

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

南卡成本低環境佳 吸引港人

在美國擁有一百萬元夠不夠退休？有財務專家指很視乎生活模式，比較富有的人可能移居到充滿陽光與海灘、但消費指數較高的州份如佛羅里達州，在當地安心退休最好要有109萬美元，如果你休後周遊列國，所需儲備需更多；如果想實惠一點、又能有不俗生活質素，南卡萊羅納州是不少人的選擇，當地退休成本約93萬美元，比全國平均低約8.4%，屋價平、稅率低、氣候接近香港，因此近年吸引不少港人移民當地。雖然美國有生活成本更平州份，但居住環境及生活方便程度等因素，就要作出取捨。



多個因素影響退休選擇

另外百萬退休存款夠不夠用，決定因素包括希望幾歲退休、估計退休後壽命有多長、退休之後期望擁有哪種生活方式、退休後日常生活花費、醫療保險支出、從幾歲將開始領取社會保障金等等，有人會移居至成本較低國家生活，泰國是其中一個熱門地點，專家指50萬美元存款就已經十分充裕。但如果希望經常旅行周遊列國，或參與開銷大的嗜好活動，例如養馬、收藏古董等等，甚至要為子女提供財務支援，百萬美元退休存款恐怕不足以應付，而患有長期病、或長年老體弱需要住院社的長者，院舍每月開支至少三、四萬港元起跳，開支不可睇小。

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/7/2023	Hong Kong Economic Journal	「聯合國家庭」財富傳承要精明

登入 註冊 | 訂閱



熱門：聯儲局 消費券

搜尋



信報健康 | TECH | EJFQ | 港股360 | 信報月刊 | 優雅生活 | ejinsight | 信報教育 | 信報出版

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 | 移民攻略 | 大

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 | 副刊文化 | 股市行情表 | 作者搜尋

« 返回前頁 | 文章：《理財方略》李明正——「聯合國家庭」財富傳承要精明



作者文章 — 李明正

[「聯合國家庭」財富傳承要精明](#)
理財方略 | 2023年7月15日

[善用澳洲「臨時居民」身份創富](#)
理財方略 | 2023年6月17日

[英NHS瀕崩潰 公私營醫療須兼用](#)
理財方略 | 2023年5月20日

[從法國大罷工看海外退休部署](#)
理財方略 | 2023年4月22日

[多國擬徵財富稅 移民要知悉](#)
理財方略 | 2023年3月25日

[移民後保留海外私人公司成本增](#)
理財方略 | 2023年2月25日

[英打工仔加薪也難抵高通脹](#)
理財方略 | 2023年1月28日

[馬雲近況透析 公民稅務問題](#)
理財方略 | 2022年12月17日

[婚姻制度改革與環球財務規劃](#)
理財方略 | 2022年11月19日

[移居地貨幣貶值帶來負面影響](#)
理財方略 | 2022年10月22日

更多...

今日熱門文章

[港股「七翻身」 飆1162 八月望績好](#)

[發改委20招振消費 購車買樓居首 優化營銷環境 增加信貸支持](#)

2023年7月15日

李明正 理財方略

「聯合國家庭」財富傳承要精明

陳生陳太有一子一女，長女在去年和丈夫及孩子，一家四口移居英國，暫時在適應期當中，並未有明確的回流或定居計劃；小兒子則在澳洲碩士畢業，找到工作，也結識了另一半，決定留在當地發展，計劃在兩三年內組織家庭。陳生陳太剛踏入退休年齡，希望享受二人世界之餘，會定期飛到英澳兩地探望子女。雖然兩人都是中產人士，退休生活基本無憂，但觀念上都偏向傳統，希望在百年歸老後，盡可能留多一些財產給後代，所以考慮未來減低生活成本，搬到大灣區居住。

以上這個「聯合國家庭」，近幾年在香港變得相當普遍，人口流動是一個大勢所趨，「傳富」至下一代的學問，已經並非一張「平安紙」可以輕易解決。留什麼資產給下一代、是在生還是過身後贈與，如何分配、重組資產，當中涉及跨境法律、各地稅務，財務策劃的複雜性愈來愈高。假若處理不當，除了會給後人帶來麻煩，也可能為他們增加不必要的稅務負擔。

陳生陳太的女兒和女婿在英國的工作雖然穩定，不過考慮到他們支出不少，兩老都想利用部分現有資產「幫補」他們。初步的想法是，由於女兒在當地有工作，稅階較高，倒不如用自己的名義在當地購買物業放租，租金收入交稅會較少，稅後淨收入再贈與女兒，待女兒退休或他們過身後才把物業轉贈。這種做法的思路其實很正確，但當涉及外地稅務層面，傳承的部署便需要作出調整。

轉贈物業涉各項徵稅

按此安排，當他們在未來把物業轉到女兒名下時，因不動產在稅務上普遍是「屬地法則」，並非以持有人稅務身份徵稅。以英國為例，物業贈與子孫，即使不涉及金錢交易，仍會以「視同銷售」處理，按市場價被徵收資產增值稅。如果以遺產贈與，則可能要面對40%的遺產稅，可謂「未見官先打八十大板」。

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

跨地域遺囑「先簡後繁」

以上個案，有兩個較為合適的做法。第一，陳生陳太一開始以現金的方式贈與女兒，由她在英國開設公司，以公司名義購買物業放租，便可以享受較低的稅率，同時這樣做在將來不會觸及上述資產增值稅和遺產稅的問題。第二，改為購買海外（低稅或沒有資產增值稅的地區）例如香港的物業，或其他資產如股票、基金或保險等，以收入所得定期「幫補」女兒，在過身後才遺贈，同樣能免卻英國的所有稅務。當然，投資項目的預期回報、增值潛力、穩定性等因素都要考慮在內，始終最好的理財方案應以人為本。

至於遺產規劃上，準備一張涵蓋所有資產的跨地域遺囑（Multi-jurisdiction will），雖然簡單，卻可能增加後人在承辦過程中的麻煩。以中港遺囑為例，在內地只接受中文遺囑，但在香港不論中文還是英文遺囑都有法律效力。假若陳生陳太在港的遺囑以英文撰寫，日後處理大灣區的物業繼承時，後人要經過多重司法程序及機關，為遺囑進行翻譯、公證等，花費的時間可能需要以年計算；如果遺囑的法律形式和資產所在地法律有所不同，更可能不被承認，需要和當地法院進行交涉。

比較妥當的做法是，如果涉及海外物業或較大金額的金融資產，宜於所在地以當地的法律另立遺囑，或成立家庭信託盡早規劃。

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。

足球救貴州

高天佑 | 新聞點評

就業數據公布前 美股彈百點

金髮女郎在敲門 鮑公「黃袍加身」？

畢老林 | 投資者日記

政策傳聞浪接浪 提防炒風近水尾

習廣思 | 信筆攻略

野村：放寬政策難阻房地產下滑

阿爺重錘谷消費 內地車股又領放

恒昇 | 金融峰景

內地非製造業PMI跌幅超預期

港上季GDP增1.5%遜預期

《人民日報》連發兩文撐民營經濟

鯨魚命喪香江 缺德觀賞捐血債內臟溢出 疑遭螺旋槳割傷 海洋公園驗死因

獨眼

「聯合國家庭」財富傳承要精明

理財方略 • 李明正

陳生陳太有一子一女，長女在去年和丈夫及孩子，一家四口移居英國，暫時在適應期當中，並未有明確的回流或定居計劃；小兒子則在澳洲碩士畢業，找到工作，也結識了另一半，決定留在當地發展，計劃在兩三年內組織家庭。陳生陳太剛踏入退休年齡，希望享受二人世界之餘，會定期飛到英澳兩地探望子女。雖然兩人都是中產人士，退休生活基本無憂，但觀念上都偏向傳統，希望在百年歸老後，盡可能留多一些財產給後代，所以考慮未來減低生活成本，搬到大灣區居住。

以上這個「聯合國家庭」，近幾年在香港變得相當普遍，人口流動是一個大勢所趨，「傳富」至下一代的學問，已經並非一張「平安紙」可以輕易解決。留

什麼資產給下一代，是在生還是過身後贈與，如何分配、重組資產，當中涉及跨境法律、各地稅務、財務策劃的複雜性愈來愈高。假若處理不當，除了會給後人帶來麻煩，也可能為他們增加不必要的稅務負擔。

陳生陳太的女兒和女婿在英國的工作雖然穩定，不過考慮到他們支出不少，兩老都想利用部分現有資產「幫補」他們。初步的想法是，由於女兒在當地有工作，稅階較高，倒不如用自己的名義在當地購買物業放租，租金收入交稅會較少，稅後淨收入再贈與女兒，待女兒退休或他們過身後才把物業轉贈。這種做法的思路其實很正確，但當涉及外地稅務層面，傳承的部署便需要作出調整。

轉贈物業涉各項徵稅

按此安排，當他們在未來把物業轉到女兒名下時，因不動產在稅務上普遍是「屬地法則」，並非以持

有人稅務身份徵稅。以英國為例，物業贈與子孫，即使不涉及金錢交易，仍會以「視同銷售」處理，按市場價被徵收資產增值稅。如果以遺產贈與，則可能要面對40%的遺產稅，可謂「未見官先打八十大板」。

跨地域遺囑「先簡後繁」

以上個案，有兩個較為合適的做法。第一，陳生陳太一開始以現金的方式贈與女兒，由她在英國開設公司，以公司名義購買物業放租，便可以享受較低的稅率，同時這樣做在將來不會觸及上述資產增值稅和遺產稅的問題。第二，改為購買海外（低稅或沒有資產增值稅的地區）例如香港的物業，或其他資產如股票、基金或保險等，以收入所得定期「幫補」女兒，在過身後才遺贈，同樣能免卻英國的所有稅務。當然，投資項目的預期回報、增值潛力、穩定性等因素都要考慮在內，始終最好的理財方案應以人為本。

至於遺產規劃上，準備一張涵蓋所有資產的跨地域遺囑（Multi-jurisdiction will），雖然簡單，卻可能增加後人在承辦過程中的麻煩。以中港遺囑為例，在內地只接受中文遺囑，但在香港不論中文還是英文遺囑都有法律效力。假若陳生陳太在港的遺囑以英文撰寫，日後處理大灣區的物業繼承時，後人要經過多重司法程序及機關，為遺囑進行翻譯、公證等，花費的時間可能需要以年計算；如果遺囑的法律形式和資產所有地法律有所不同，更可能不被承認，需要和當地法院進行交涉。

比較妥當的做法是，如果涉及海外物業或較大金額的金融資產，宜於所在地以當地的法律另立遺囑，或成立家庭信託盡早規劃。

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 July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/7/2023	RTHK 理財新世代	財務自由



Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
21/7/2023	Hong Kong Commercial Daily	八家專業金融機構榮獲服務大獎 林健鋒：金融界對本港前景充滿信心

香港商報網
www.hkcd.com

下載客戶端

首頁 港聞 財經 商聯通 視聽 港深合作 評論 綜合 灣區 社團 Life Style

⚡ 實時新聞 歐盟支持西共體應對尼日爾政變 要求立即恢復巴祖姆總統職權 10:23

香港商報



八家專業金融機構榮獲服務大獎 林健鋒：金融界對本港前景充滿信心

2023-07-21 09:25:42 [原創](#)

來源：香港商報

「專業金融機構服務大獎2023」頒獎典禮昨日圓滿舉行，八家機構獲十項大獎。行政會議成

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

員林健鋒致辭時稱，根據今年3月《全球金融中心指數》報告，香港總排名位居全球第4位，反映香港作為全球領先金融中心的實力和優勢。相較其他金融中心，香港金融從業員對所屬城市的展望和競爭力充滿信心，這都有賴金融服務業界長久以來的不懈努力和國家對香港的支持。



「專業金融機構服務大獎2023」頒獎典禮昨日圓滿舉行。

「專業金融機構服務大獎2023」由香港商報、香港經濟導報、香港商務總會及中華(海外)企業信譽協會聯合主辦，香港中國金融協會、香港中資證券業協會、香港證券學會、證券商協會、香港證券業協會、香港財務策劃師學會、香港證券及期貨專業總會、香港網上經紀協會及羅申美會計師事務所協辦。行政會議成員林健鋒、中聯辦經濟部貿易處行政組處長劉斌、金融服務界立法會議員李惟宏、香港商報董事總經理戴傑、香港中華出入口商會副會長何志豪、香港中資證券業協會副會長汪俊紅、香港證券及期貨專業總會會長陳志華、香港商務總會主席胡瑤、中華(海外)企業信譽協會行政總裁陳詠雅等出席主禮。經過13年的耕耘及拓展，在特區政府、中央駐港機構、愛國愛港社團、金融行業翹楚的支持下「2023年專業金融機構服務大獎評選」已成為金融界的一大盛事。

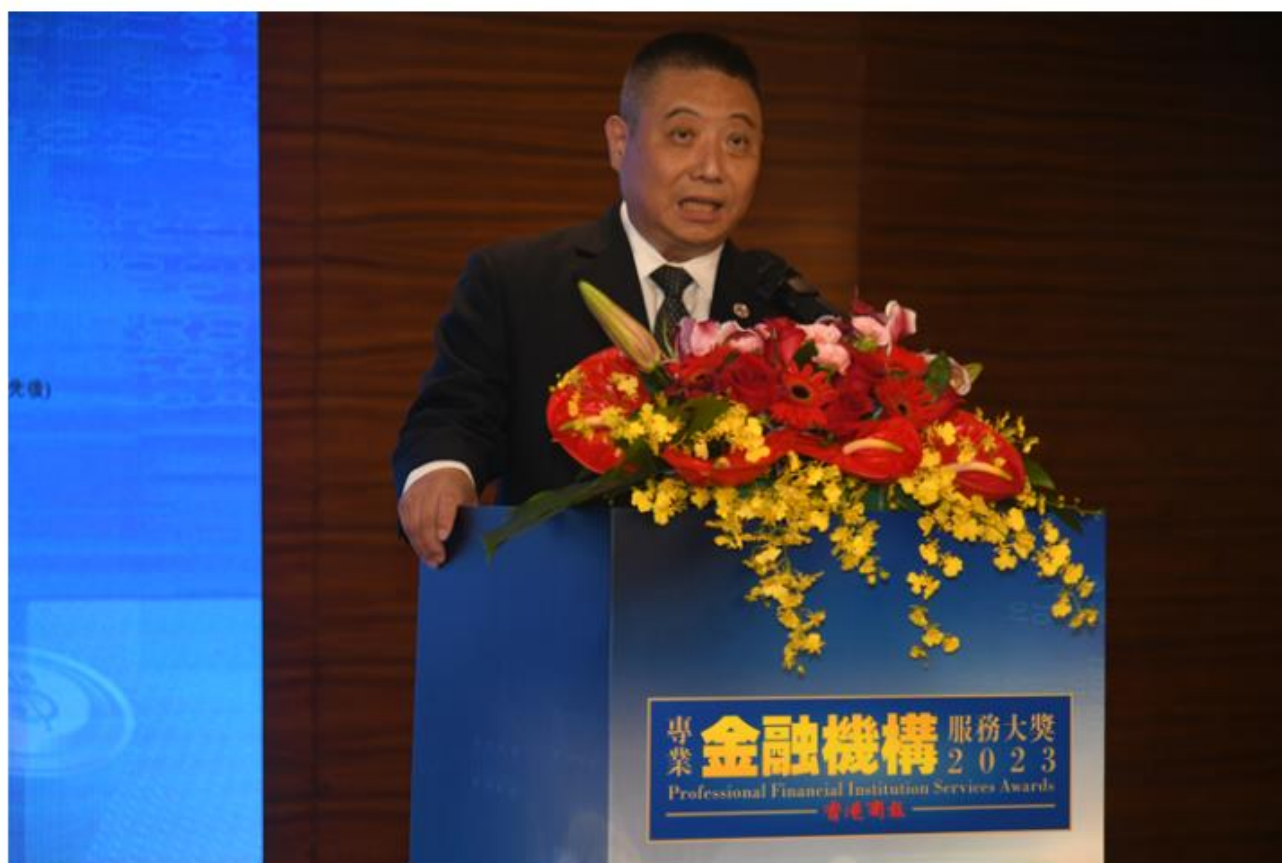
家族辦公室業務將引入龐大資金

「本屆特區政府發表家族辦公室業務政策宣言，也已推出新的資本投資者入境計劃，以吸引

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

超高資產淨值人士在港管理其投資組合，帶動金融及其他相關專業服務的需求，有利於創造更多高質量就業機會，將龐大資金引入香港資本市場，有助於鞏固和提升香港國際金融中心及資產財富管理樞紐的地位。」林健鋒說。與此同時，林健鋒表示，香港是全球最大、最重要的離岸人民幣業務中心，港幣人民幣雙櫃台模式於上月正式啟動，首批納入名單的24隻股份可分別以港元或人民幣進行交易。相信未來可採用雙櫃台模式交易的股份會增加，進一步促進離岸人民幣向國際市場流動。他重申，香港擁有背靠祖國，面向世界的獨特優勢，高效卓越的專業服務和國際標準接軌，讓香港可以成為國家走出去、引進來的橋樑。國家「十四五」規劃確立香港作為國際金融中心地位，支持香港強化國際資產管理中心地位。

大灣區促港金融科技生態成長



戴傑表示，隨着大灣區內居民對理財投資產品興趣與日俱增，香港銀行及保險業將成一支生力軍。

戴傑致辭時說：「隨着粵港澳大灣區的經濟蓬勃發展和高資產淨值人士的財富不斷增長，區內居民對理財投資產品及人民幣跨境使用與日俱增。香港銀行及保險業界不斷拓寬思路，優化產品服務融入大灣區金融市場，成為大灣區金融市場的一支不可忽略的生力軍。同時，科技的迅速發展也為金融機構帶來不少便利，優化跨地域配套，提升業務運作成本及效益，拓展本港金融科技生態系統。」他又表示，獲獎企業機構都是在業界中出色的佼佼者，它們勇於開拓的精神，精誠服務的水平獲得很好榮譽與效益。他續說，面對現時全球的高通脹、增長放慢和經

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

濟硬着陸風險，歐美銀行危機亦加劇市場顧慮。面對脆弱的環球經濟，香港金融界更要迎難而上，在大挑戰中變危為機，把握機遇，不斷改革創新，不斷增強實力。（記者 呂明霞 攝影：崔俊良、蔡啟文）

頂圖圖說：林健鋒相信未來可採用雙櫃台模式交易的股份會增加，進一步促進離岸人民幣向國際市場流動。



八家獲獎機構代表大合照。

「專業金融機構服務大獎 2023」評選獲獎名單

獲獎名稱	獲獎機構
● 粵港澳大灣區金融服務大獎	興業銀行股份有限公司香港分行
● 專業財富銀行服務大獎	中國工商銀行(亞洲)有限公司
● 專業綜合銀行服務大獎	中國農業銀行股份有限公司
● 專業基金投資服務大獎	三井住友德思資產管理(香港)有限公司
● 專業綠色銀行服務大獎	興業銀行股份有限公司香港分行
● 專業綜合證券服務大獎	招銀國際金融有限公司
● 專業投資銀行服務大獎	興證國際金融集團有限公司
● 專業資產管理創新服務大獎	興證國際金融集團有限公司
● 專業資產管理服務大獎	國金證券(香港)有限公司
● 專業金融科技服務大獎	Zero Finance Hong Kong Ltd

責任編輯：朱劍明

八家專業金融機構榮獲服務大獎

林健鋒：金融界對本港前景充滿信心

【香港商報訊】記者呂明霞報道：「專業金融機構服務大獎2023」頒獎典禮昨日圓滿舉行，八家機構獲十項大獎。行政會議成員林健鋒致辭時稱，根據今年3月《全球金融中心指數》報告，香港總排名位居全球第4位，反映出香港作為全球領先金融中心的實力和優勢。相較其他金融中心，香港金融從業員對所屬城市的展望和競爭力充滿信心，這都有賴金融服務業界長久以來的不懈努力和國家對香港的支持。



「專業金融機構服務大獎2023」由香港商報、香港經濟導報、香港商總會及中華(海外)企業信譽協會聯合主辦，香港中國金融協會、香港中資證券協會、香港證券學會、證券商協會、香港證券業協會、香港財務策劃師學會、香港證券及期貨專業總會、香港網上經紀協會及羅申美會計師事務所協辦。

行政會議成員林健鋒、中聯辦經濟貿易處行政組處長劉斌、金融服務界立法會議員李惟宏、香港商報董事總經理戴傑、香港中華出入口商會副會長何志豪、香港中資證券協會副會長汪俊紅、香港證券及期貨專業總會會長陳志華、香港商務總會主席胡瑞、中華(海外)企業信譽協會行政總裁陳詠詠等出席主禮。經過13年的耕耘及拓展，在特區政府、中央駐港機構、愛國愛港社團、金融行業組織的支持下，「2023年專業金融機構服務大獎評選」已成為金融界的一大盛事。

家族辦公室業務將引入龐大資金

「本屆特區政府發表家族辦公室業務政策宣言，也已推出新的資本投資者入境計劃，以吸引超高資產淨值人士在港管理其投資組合，帶動金融及其他相關專業服務的需求，有利於創造更多高質量就業機會，將龐大資金引入香港資本市場，有助於鞏固和提升香港國際金融中心和資產財富管理樞紐的地位。」林健鋒說。

與此同時，林健鋒表示，香港是全球最大、最重要的離岸人民幣業務中心，港幣人民幣雙櫃台模式於上月正式啓動，首批納入名單的24隻股份可分別以港元

或人民幣進行交易。相信未來可採用雙櫃台模式交易的股份會增加，進一步促進離岸人民幣向國際市場流動。

他重申，香港擁有背靠祖國，面向世界的獨特優勢，高效卓越的專業服務和國際標準接軌，讓香港可以成為國家走出去、引進來的橋樑。國家「十四五」規劃確立香港作為國際金融中心地位，支持香港強化國際資產管理中心地位。

大灣區促港金融科技生態成長

戴傑致辭時說：「隨著粵港澳大灣區的經濟蓬勃發展和高資產淨值人士的財富不斷增長，區內居民對理財投資產品及人民幣跨境使用與日俱增。香港銀行及保險業界不斷拓寬思路，優化產品服務融入大灣區金融市場，成為大灣區金融市場的一支不可忽略的生力軍。同時，科技的迅速發展也為金融機構帶來不少便利，優化跨地域配套，提升業務運作成本及效益，拓展本港金融科技生態系統。」

他又表示，獲獎企業機構都是在業界中出色的佼佼者，它們勇於開拓的精神，精誠服務的水平獲得很好榮譽與效益。他續說，面對現時全球的高通脹、增長放緩和經濟硬着陸風險，歐美銀行危機亦加劇市場顧慮。面對脆弱的環球經濟，香港金融界更要迎難而上，在大挑戰中變危為機，把握機遇，不斷改革創新，不斷增強實力。

「專業金融機構服務大獎2023」頒獎典禮昨日圓滿舉行。



林健鋒相信未來可採用雙櫃台模式交易的股份會增加，進一步促進離岸人民幣向國際市場流動。



戴傑表示，隨著大灣區內居民對理財投資產品興起與日俱增，香港銀行及保險業將成一支生力軍。



八家獲獎機構代表大合照。



出席「名家分享會-香港家族辦公室新趨勢」的專家(左至右)李惟宏、李慧芬及文錦輝，分析香港家族辦公室的未來發展，右為主持人本報記者鄭偉軒。

「專業金融機構服務大獎 2023」評選獲獎名單

獲獎名稱	獲獎機構
● 粵港澳大灣區金融服務大獎	興業銀行股份有限公司香港分行
● 專業財富銀行服務大獎	中國工商銀行(亞洲)有限公司
● 專業綜合銀行服務大獎	中國農業銀行股份有限公司
● 專業基金投資服務大獎	三井住友德思資產管理(香港)有限公司
● 專業綠色銀行服務大獎	興業銀行股份有限公司香港分行
● 專業綜合證券服務大獎	招銀國際金融有限公司
● 專業投資銀行服務大獎	興證國際金融集團有限公司
● 專業資產管理創新服務大獎	興證國際金融集團有限公司
● 專業資產管理服務大獎	國金證券(香港)有限公司
● 專業金融科技服務大獎	Zero Finance Hong Kong Ltd

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
22/7/2023	Hong Kong Economic Journal	從財富流桌遊 領悟退休規劃

信報 50th Anniversary

熱門：聯儲局 消費券

登錄 | 註冊 | 訂閱 / 續訂

Facebook | YouTube | Instagram | Medium | Weibo | WeChat

搜尋

信報健康 | TECH | EJM | 港報 | 信報月刊 | 優雅生活 | ejinsight | 信報教育 | 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 | 移民攻略 | 大灣區

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 | 副刊文化 | 股市行情表 | 作者搜尋

« 返回前頁 | 文章：《理財方略》黃舜健——從財富流桌遊 領悟退休規劃



列印 | 預設字型

作者文章 — 黃舜健

2023年7月22日

黃舜健 理財方略

從財富流桌遊 領悟退休規劃

最近一份調查報告顯示，只有不足四成受訪人士有為退休做準備，反映港人退休規劃意識薄弱。與此同時，本港老齡化問題日益嚴重，男女人均預期壽命分別上升至83歲及88歲；最新出生率卻創30年新低，2022年只有約3.25萬名初生嬰兒；老年撫養比率降至3.3：1，推算2031年比例將進一步跌至2：1，對安老保障構成重大考驗。港人應該如何規劃退休？退休生活又應該何去何從？

世界銀行提出三大安老保障支柱，分別是由政府管理以稅收資助的社會安全網、強制性退休金計劃及個人自願性儲蓄及保險。

盡早籌謀 作長期投資

要擁有優質退休生活，無疑必須有一個全面的退休規劃，包括提早行動、長期投資、資產配置及風險管理等。退休開支豐儉由人，退休地點及時間因人而異，不過「年紀大、機器壞」是不爭的事實。醫療危疾保障更是不可或缺，否則長壽但疾病帶來的風險可以傾家蕩產。

香港現行有不少為退休而設的計劃，除了法例下必須參與的強積金外，可於年屆退休時選擇香港年金計劃，自製長糧直至終老。

此外，亦可以考慮活化現行儲蓄保單或物業，透過逆按揭安排，帶來被動收入，特別適合沒有子女的退休人士。在職人士有更多選擇，其中一個是近年政府鼓勵的延期年金（QDAP），既可享有稅務優惠，又可透過時間累積財富，製造退休後每月現金流作退休開支。

最近，與一班留港的內地精英進行近年國內火熱的財富流桌遊活動，在兩小時內體驗由20歲到60歲的光景，不約而同認為適量槓桿貸款投資、增加有生產力的資產（productive asset）、精力充沛下擔任斜槓族（slasher）提高收入、善用人脈合作共贏等等，都是致勝關鍵。早着先機部署大局，然後靜待資產爆升，便能償還所有債項，消除一切利息支出，讓被動收入超越周期開支，走進富人的上流層，享受財務自由（financial freedom）。

從財富流桌遊 領悟退休規劃
理財方略 | 2023年7月22日

AI與ChatGPT對退休的挑戰
理財觀點 | 2023年5月29日

女性疫後減儲蓄 恐現退休資金缺口
市場觀點 | 2023年4月15日

疫情挑戰FIRE財務自由運動
理財方略 | 2023年3月4日

更多...

港股「七翻身」 飆1162 八月望績好

發改委20招振消費 購車買樓居首 優化營銷環境 增加信貸支持

足球救貴州
高天佑 | 新聞點評

就業數據公布前 美股彈百點

金髮女郎在敲門 鮑公「黃袍加身」？
畢老林 | 投資者日記

政策傳聞浪接浪 提防炒風近水尾
習廣思 | 信筆攻略

野村：放寬政策難阻房地產下滑

阿爺重錘谷消費 內地車股又領放
恒昇 | 金融峰景

內地非製造業PMI跌幅超預期

港上季GDP增1.5%遜預期

《人民日報》連發兩文撐民營經濟

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

不過，這班內地精英也異口同聲地慨嘆香港生活逼人，樓價高、物價貴、利率升、生活成本都遠超內地。似乎在香港要脫離營營役役的平流層，達至理財無憂，享受安樂退休生活，可謂要努力到天荒地老的那一天。

美國《時代雜誌》(Times)用AI科技製作了一張2035年66位幾代同堂的全家福，並標示在醫療科技幫助下，人類能活到140歲。換句話說，如果你未能理財無憂，請你晚年也要繼續努力賺錢，準備將來為孫兒慶祝「登六」生日的大日子。

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。

[訂戶登入](#)

鯨魚命喪香江 缺德觀賞捐血債內臟溢出
疑遭螺旋槳割傷 海洋公園驗死因
獨眼

習主席要求增科技基礎研究

李強促新政策加強逆周期調節

七翻身後上落格局 板塊輪動炒作
陸文 | 談股論策

從財富流桌遊 領悟退休規劃

理財方略 · 黃舜健

最近一份調查報告顯示，只有不足四成受訪人士有為退休做準備，反映港人退休規劃意識薄弱。與此同時，本港老齡化問題日益嚴重，男女人均預期壽命分別上升至83歲及88歲；最新出生率卻創30年新低，2022年只有約3.25萬名初生嬰兒；老年撫養比率降至3.3：1，推算2031年比例將進一步跌至2：1，對安老保障構成重大考驗。港人應該如何規劃退休？退休生活又應該何去何從？

世界銀行提出三大安老保障支柱，分別是由政府管理以稅收資助的社會安全網、強制性退休金計劃及

個人自願性儲蓄及保險。

盡早籌謀 作長期投資

要擁有優質退休生活，無疑必須有一個全面的退休規劃，包括提早行動、長期投資、資產配置及風險管理等。退休開支豐儉由人，退休地點及時間因人而異，不過「年紀大、機器壞」是不爭的事實。醫療危疾保障更是不可或缺，否則長壽但疾病帶來的風險可以傾家蕩產。

香港現行有不少為退休而設的計劃，除了法例下必須參與的強積金外，可於年屆退休時選擇香港年金計劃，自製長糧直至終老。

此外，亦可以考慮活化現行儲蓄保單或物業，透過逆按揭安排，帶來被動收入，特別適合沒有子女的退休人士。在職人士有更多選擇，其中一個是近年政府鼓勵的延期年金（QDAP），既可享受稅務優惠，又可透過時間累積財富，製造退休後每月現金流作退休開支。

最近，與一班留港的內地精英進行近年國內火熱的財富流桌遊活動，在兩小時內體驗由20歲到60歲的光景，不約而同認為適量槓桿貸款投資，增加有生產力的資產（productive asset）、精力充沛下擔任斜槓族（slasher）提高收入、善用人脈合作共贏等等，都是致勝關鍵。早著先機部署大局，然後靜待資產爆

升，便能償還所有債項，消除一切利息支出，讓被動收入超越開支，走進富人的上流層，享受財務自由（financial freedom）。

不過，這班內地精英也異口同聲地慨嘆香港生活逼人，樓價高、物價貴、利率升、生活成本都遠超內地。似乎在香港要脫離營營役役的平流層，達至理財無憂，享受安樂退休生活，可謂要努力到天荒地老的那一天。

美國《時代雜誌》（Times）用AI科技製作了一張2035年66位幾代同堂的全家福，並標示在醫療科技幫助下，人類能活到140歲。換句話說，如果你未能理財無憂，請你晚年也要繼續努力賺錢，準備將來為孫兒慶祝「登六」生日的大日子。

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 July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
22/7/2023	RTHK 理財新世代	投資者保障



Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
29/7/2023	RTHK 理財新世代	香港常見的理財誤解



Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
31/7/2023	Hong Kong Economic Journal	移英須了解銀行賬戶理財細節

信報 50th Anniversary

熱門：聯儲局 消費券

搜尋

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

Facebook YouTube Instagram M Weibo WeChat

信報健康 TECH EIQ 港股 信報月刊 優雅生活 ejinsight 信報教育 信報出版 好·書·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 移民攻略 大灣區

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 副刊文化 股市行情表 作者搜尋

« 返回前頁 | 文章： [《理財方略》李澄幸——移英須了解銀行賬戶理財細節](#)



列印 預設字型

作者文章 — 李澄幸

[移英須了解銀行賬戶理財細節](#)
理財方略 | 2023年7月29日

[移民遺老 小技巧自動支付家用](#)
理財方略 | 2023年7月1日

[「移民遺老」逆按揭可解憂](#)
理財方略 | 2023年6月3日

[英國遺產稅高 處理港樓宜盡早](#)
理財方略 | 2023年5月6日

[移民沽港樓不同規劃思路](#)
理財方略 | 2023年4月7日

[股息作被動收入 移民稅務要規劃](#)
理財方略 | 2023年3月11日

[移民後買美股ETF稅項大不同](#)
理財方略 | 2023年2月11日

[海外置業活用壽險添保障](#)
理財方略 | 2023年1月14日

[移英前宜先了解新稅制](#)
理財方略 | 2022年12月3日

[移英港人宜早規劃遺產稅](#)
理財方略 | 2022年11月5日

更多...

今日熱門文章

[港股「七翻身」 飆1162 八月望續好](#)

[發改委20招振消費 購車買樓居首 優化營銷環境 增加信貸支持](#)

[足球救貴州](#)
高天佑 | 新聞點評

2023年7月29日

李澄幸 理財方略

移英須了解銀行賬戶理財細節

「兵馬未動，糧草先行。」在古代的戰爭中，糧草是最為重要的；今時今日，對有意移民的家庭來說，「移人」之前也會考慮「移產」，確保可以安心開展新生活。假設你因為家人或生意上的安排，有意移民英國卻不能馬上出發，但預計若干年後必定會前往，現時你打算將香港的存款以及沽出資產所得的現金，提早匯款到英國新開立的銀行賬戶。一來希望免卻匯率波動的煩惱，二來可伺機在當地投資，如置業等等，可謂一舉數得。上述是普遍的想法，如果經仔細考慮，原來也有一些值得知道的理財細節。

從個人理財角度出發，英國最值得留意的三大稅項，分別是入息稅、資產增值稅、遺產稅。原來簡單開立一個銀行賬戶，也可能和這三大稅項有微妙的關係。眾所周知，英國是一個稅率比較高且全球徵稅的國家，只要你是英國的稅務居民及居籍，全球的資產均有需要向英國稅局交代。反之，如果你不是英國的稅務居民及居籍，則只有位處英國當地的資產才有需要向英國稅局交代。那麼，在英國銀行開立一個戶口，是否屬於英國的資產？

原來根據不同的情況，將有不一樣的答案。

存款可涉及遺產稅

首先，如果你不是英國的稅務居民及居籍，在英國擁有一個銀行戶口只有存款利息收入，而沒有其他的收入，那存款利息是不用報稅的。當然，存款利息對大部分人來說，並非一筆很大的收入，未必會引伸很大的稅務問題，縱使現時處於比較高息的環境。

不過，銀行存款與遺產稅的關係卻不得不注意。關於英國銀行賬戶內的存款，賬戶持有人離世後是否會引伸遺產稅呢？其中一個依據是賬戶內的存款是什麼貨幣，是英鎊或是非英鎊，如是美元、澳元或加元等，結果竟是大不同。

Media Exposure in July 2023 (Total: 11)

通俗一點來說，如果你未移民英國，不是英國的稅務居民及居籍，在英國銀行賬戶中的非英鎊存款並不會引遺產稅，但若是英鎊則有可能，只要英鎊總值超過了遺產稅的免稅額，現時基本額度為32.5萬英鎊。

有趣的問題來了，如果開立英國銀行賬戶的目的是在移民前免卻匯率波動的煩惱，理論上應該是把港元兌換成英鎊，不過兌換成英鎊卻有可能遇上遺產稅的問題。那退而求其次，先將存款轉移到英國，但兌換成非英鎊的貨幣呢？

善用多元貨幣壽險

首先，在移民後才進行兌換，匯率帶來的增值有可能引資產增值稅。另外，把存款贈予後人後意外離世，也可能因應「7年規則」被追收遺產稅。當然，32.5萬英鎊的免稅額度不是一筆小數目，但目的指出相關注意的事項，畢竟風險管理便是要考慮各種潛在風險，藉此鼓勵有意移民的家庭，及早準備完善的理財方案，包括遺產處理。

事實上，訂立一紙遺囑已經有助於解決不少問題，哪怕你在英國的銀行存款再多，面對早逝的極端風險，存款由配偶繼承，基於夫妻的關係，是可以免卻遺產稅的。對於資產淨值高的家庭，未知是否離港，開立英國銀行賬戶的同時，可考慮善用其多元貨幣的人壽保險計劃，既可在未來享有稅務上的優勢，並儲備英鎊作長遠的財務目標使用。

本欄將繼續討論不同國家或地區的「移產」注意事項。最後，以上是通用資訊，並非稅務意見，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。

就業數據公布前 美股彈百點

金髮女郎在敲門 鮑公「黃袍加身」？

畢老林 | 投資者日記

政策傳聞浪接浪 提防炒風近水尾

習慶恩 | 信筆攻略

野村：放寬政策難阻房地產下滑

阿爺重錘谷消費 內地車股又領放

恒昇 | 金融峰景

內地非製造業PMI跌幅超預期

港上季GDP增1.5%遜預期

《人民日報》連發兩文撐民營經濟

鯨魚命喪香江 缺德觀賞捐血債內臟溢出

疑遭螺旋紫割傷 海洋公園驗死因

獨眼

習主席要求增科技基礎研究

李強促新政策加強逆周期調節

七翻身後上落格局 板塊輪動炒作

陸文 | 談股論策

移英須了解銀行賬戶理財細節

理財方略 · 李澄幸

「兵馬未動，糧草先行。」在古代的戰爭中，糧草是最為重要的；今時今日，對有意移民的家庭來說，「移人」之前也會考慮「移產」，確保可以安心開展新生活。假設你因為家人或生意上的安排，有意移民英國卻不能馬上出發，但預計若干年後必定會前往，現時你打算將香港的存款以及沽出資產所得的現金，提早匯款到英國新開立的銀行賬戶。一來希望免卻匯率波動的煩惱，二來可伺機在當地投資，如置業等等，可謂一舉數得。上述是普遍的想法，如果經仔細考慮，原來也有一些值得知道的理財細節。

從個人理財角度出發，英國最值得留意的三大稅項，分別是入息稅、資產增值稅、遺產稅。原來簡單開立一個銀行賬戶，也可能和這三大稅項有微妙的關係。眾所周知，英國是一個稅率比較高且全球徵稅的國家，只要你是英國的稅務居民及居籍，全球的資產均有需要向英國稅局交代。反之，如果你不是英國的稅務居民及居籍，則只有位處英國當地的資產才有需要向英國稅局交代。那麼，在英國銀行開立一個戶口，是否屬於英國的資產？

原來根據不同的情況，將有不一樣的答案。

存款可涉及遺產稅

首先，如果你不是英國的稅務居民及居籍，在英國擁有一個銀行戶口只有存款利息收入，而沒有其他的收入，那存款利息是不用報稅的。當然，存款利息對大部分人來說，並非一筆很大的收入，未必會引很大的稅務問題，縱使現時處於比較高息的環境。

不過，銀行存款與遺產稅的關係卻不得不注意。關於英國銀行賬戶內的存款，賬戶持有人離世後是否會引遺產稅呢？其中一個依據是賬戶內的存款是什麼貨幣，是英鎊或是非英鎊，如是美元、澳

元或加元等，結果竟是大不同。

通俗一點來說，如果你未移民英國，不是英國的稅務居民及居籍，在英國銀行賬戶中的非英鎊存款並不會引遺產稅，但若是英鎊則有可能，只要英鎊總值超過了遺產稅的免稅額，現時基本額度為32.5萬英鎊。

有趣的問題來了，如果開立英國銀行賬戶的目的是在移民前免卻匯率波動的煩惱，理論上應該是把港元兌換成英鎊，不過兌換成英鎊卻有可能遇上遺產稅的問題。那退而求其次，先將存款轉移到英國，但兌換成非英鎊的貨幣呢？

善用多元貨幣壽險

首先，在移民後才進行兌換，匯率帶來的增值有可能引資產增值稅。另外，把存款贈予後人後意外離世，也可能因應「7年規則」被迫收遺產稅。當然，32.5萬英鎊的免稅額度不是一筆小數目，但目的指出相關注意的事項，畢竟風險管理便是要考慮各種潛在風險，藉此鼓勵有意移民的家庭，及早準備完善的理財方案，包括遺產處理。

事實上，訂立一紙遺囑已經有助於解決不少問題，哪怕你在英國的銀行存款再多，面對早逝的極端風險，存款由配偶繼承，基於夫妻的關係，是可以免遺產稅的。對於資產淨值高的家庭，未知是否離港，開立英國銀行賬戶的同時，可考慮善用具多元貨幣的人壽保險計劃，既可在未來享有稅務上的優勢，並儲備英鎊作長遠的財務目標使用。

本欄將繼續討論不同國家或地區的「移產」注意事項。最後，以上是通用資訊，並非稅務意見，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。