

Media Exposure in May 2023 (Total: 5)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	6/5/2023	Hong Kong Economic Journal	英國遺產稅高 處理港樓宜盡早	Mr. Ray Lee, CFP®
2	8/5/2023	Ming Pao Daily News, finance.mingpao.com Ming Pao	李澄幸：透過人壽保險留意 親人生活有保障	Mr. Ray Lee, CFP®
3	13/5/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	單身貴族五招應對長期照顧風險	Mr. Gifford Chen, CFP®
4	20/5/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	英 NHS 瀕崩潰 公私營醫療須兼用	Mr. Lee Ching, CFP®
5	29/5/2023	Hong Kong Economic Journal	AI 與 ChatGPT 對退休的挑戰	Mr. Kent Wong, CFP®

Media Exposure in May 2023 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
6/5/2023	Hong Kong Economic Journal	英國遺產稅高 處理港樓宜盡早

信報 50th Anniversary

熱門：消費券 銀行業危機

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

Facebook YouTube Instagram Medium Weibo WeChat

搜尋

信報健康 StartUpBeat EIQ 港聯 信報月刊 優雅生活 ejinsight 信報教育 信報出版 好·賞·

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——英國遺產稅高 處理港樓宜盡早



列印 預設字型

作者文章 — 李澄幸

「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

規劃移民 活用負債助整稅
市場觀點 | 2022年10月8日

規劃移民 港樓去留須綜合考慮
理財方略 | 2022年9月10日
更多...

今日熱門文章

滙豐劉紹文：恒指來季恐見萬七中國復甦「走樣」憂乏震撼性救市措施
專訪

金管7招減信用卡詐騙風險

2023年5月6日

李澄幸 理財方略

英國遺產稅高 處理港樓宜盡早



放大圖片 / 顯示原圖

筆者於較早前的文章曾討論移民家庭對於保留香港住宅物業的決策。以英國為例，從入息稅談到資產增值稅的處理，原來視乎家庭的資產組合，以及未來的人生規劃，移民是否一定要盡沽港樓，從理財角度而言，的確是因人而異；甚至對部分家庭來說，保留一個單位為未來留一手，可能是更務實的考慮。繼入息稅和資產增值稅討論之後，本...

(節錄)

訂戶登入

英國遺產稅高 處理港樓宜盡早

理財方略 · 李澄幸

筆者於較早前的文章曾討論移民家庭對於保留香港住宅物業的決策。以英國為例，從入息稅談到資產增值稅的處理，原來視乎家庭的資產組合，以及未來的人生規劃，移民是否一定要盡沽港樓，從理財角度而言，的確是因人而異；甚至對部分家庭來說，保留一個單位為未來留一手，可能是更務實的考慮。繼入息稅和資產增值稅討論之後，本篇文章會集中探討遺產稅。

關心遺產安排是合情合理的，因為入息或資產增值，即使金額再大，都只是你財富的一部分，而離世後的遺產處理卻是一生人的財富累積，通俗一點來說就是「成副身家」，理論上其關鍵程度是最高的，但香港人普遍都忽略了。

2022年曾有金融機構發表調查報告，顯示高達87%受訪者認為，財富傳承規劃非常重要或頗重要，然而有過半數受訪者(54%)仍未開始規劃。結論是只想不做或拖延處理。其中一個潛在原因就是，香港的遺產處理相對簡單，至少沒有遺產稅。不過，在移民趨勢的當下，以上心態必須改變。

留給配偶或可免繳稅

以英國為例，遺產稅是40%，由於遺產的處理對大部分家庭來說似乎非常遙遠，所以筆者舉一個簡易例子輔助說明。情況一：假設你有2000萬元的「身家」，沒有遺產稅的影響，你的後人將可繼承2000萬元的財富。情況二：你同樣有2000萬元的「身家」，但被扣掉了40%遺產稅，後人則只能繼承1200萬元的財富。如果要維持傳承2000萬元的目標，需要如何做？有些人下意識會更進取地投資或更積極地做生意，從而賺更多金錢，惟這肯定有機會增加投資風險或工作的辛勞程度，所以遺產安排既是身後事也是生前事。

善用保險和信託是應對的方法之一，但基於種種原因未能馬上作出決策，有什麼可以先做？

第一，慎選遺產，不論國籍及身份，物業是「屬地原則」，港樓是沒有遺產稅的，直到你的身份正式改變，以英國為例就是居籍。第二，一紙遺囑已經能起基本的作用。繼續以移民英國為例，假設張先生持有一個物業，他訂立遺囑於身故後把物業留給太太，由於夫妻二人之間接收另一半的遺產是不用繳納遺產稅的，相反如果把物業留給子女便需要支付遺產稅了。

這個做法好處是，爭取更多時間處理資產，例如配偶善用這一筆資產退休，減輕子女經濟負擔，總比平白交稅更好；又或者配偶未來不在英國生活，自然

不需要面對英國的稅項了。

善用遺囑保險等工具

另外，普遍情況而言，繼承遺產同時附帶一個隱藏的功能，就是「底價提升」。續上述的例子，張太太於繼承遺產若干年後沽出，即使要計算資產增值稅，其「成本價」一般是以繼承遺產當刻的價格計算，相比起張先生於多年前的「成本價」來說，理論上一定是優勢的。

結論是，遺產規劃應該馬上開始，善用遺囑、保險和信託等工具，若能互相搭配更佳。最後，以上是通用的策劃思路，不代表任何形式的意見，有需要的家庭，可以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 May 2023 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
8/5/2023	Ming Pao Daily News, finance.mingpao.com, Ming Pao	李澄幸：透過人壽保險留心意 親人生活有保障

[主頁](#)[報章內容](#)[財經](#)[地產](#)[專家觀點](#)[個人理財](#)

專家觀點>理財信箱

李澄幸：透過人壽保險留心意 親人生活有保障

李澄幸：透過人壽保險留心意 親人生活有保障

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2023年5月8日

| Share [A+](#) [A-](#) [Print](#) [Link](#) [Email](#) [Facebook](#) [Twitter](#) [Weibo](#)

張女士財政狀況

年齡 51 歲

每月支出 30,000 元

一個自住物業、一個出租物業（月租
個人資產 約 22,000 元）、股票及基金（總值
約 300 萬元）和現金 200 萬元

圖1之1

張女士財政狀況	
年齡	51 歲
每月支出	30,000 元
個人資產	約 22,000 元
股票及基金	總值約 300 萬元
現金	200 萬元

【明報專訊】讀者張女士來信：

較早前決定提早退休，主要原因是爸爸離世，自己靠出租物業和股票及基金的派息，基本足夠我的生活所需，所以想專心陪伴媽媽，亦都是因為爸爸的離開令我想起有關遺產處理的問題。

本人沒有子女，只有養寵物，但希望在遺產或財富的分配上，可以照顧到我的媽媽和我的侄子們，也考慮為流浪的動物留一點心意，會有什麼可以考慮的理財建議呢？

Media Exposure in May 2023 (Total: 5)

筆者回覆：

現時單身貴族，或者婚後選擇不生育但飼養寵物的人士愈來愈多。張女士考慮到媽媽的生活或如何留一份心意給侄子們，以下是通用的意見供參考。

單身貴族的生活的確較為自由，但同樣代表退休生活要「靠自己」，因為肯定沒有子女財務和生活上的支援。所以，單身貴族必須優先考慮自身的退休安排，有餘力再考慮財富的分配。針對遺產的處理展開討論，第一步當然是檢視自己的遺囑，如果沒遺囑，難確保媽媽和侄子分配到心目中的財產。關於沒有遺囑的分配，詳情可以參考香港的《無遺囑者遺產條例》及諮詢相關的專業人士，接下來集中討論如何兼顧退休生活及財富傳承的安排。

可靈活調整受益人比例

根據張女士的情況，每月租金與支出的相差是8000元，假設有一個投資組合可以獲取每年約4%的回報，理論上需要保留一個240萬元的投資組合。另外，投資市場的波動難測，最簡單的做法是保留一定比例的現金，舉例說兩年的生活費用，即72萬元，這樣便較有信心度過不同的經濟周期，遇到熊市也有本錢等待回升，減低貿然沽貨的可能。

在必須要照顧好自己的退休生活的前提下，剩低的資金可動用在其他用途上，理論上有188萬元可用，可以考慮配置合適的終身人壽保險，第一個好處是透過人壽保險的特點，死亡理賠的金額可能得以倍大，繼承人可獲得更大財富保障。第二個好處是張女士作為保單持有人，保留使用這筆財富的權利，有需要時可提取保單的價值。第三個好處是可以靈活調整受益人比例，比如說現階段最關心的是媽媽，待媽媽百年歸老後就可調高侄子的比例，侄子們都成年甚至事業有成，有餘力的話更可將保單捐贈予與動物有關的慈善機構。

以上的通用思路，可以兼顧到退休生活，及增加了未來財富分配的彈性，某些人繼承物業，某些人或機構收到一筆現金，具體詳情宜就自身的情況諮詢相關的專業人士以設計合適的方案。

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 · 荷里活廣場斬人案 · 新田科技城 · 印度火車連環撞 · 時事解構 · 青頭潛鴨 · 鏡片防霧 · 約旦王后 · 金鐘站黃鴨打卡位 · 倫敦新藍首在港開售

經濟

李澄幸：透過人壽保險留心意 親人生活有保障

2023年5月8日星期一

◀ 上一篇 下一篇 ▶

李澄幸 理財信箱

李澄幸：透過人壽保險留心意 親人生活有保障

A+ A*

... 總編輯信箱 ...

... 更正欄 ...

最高瀏覽量經濟文章

- 1 信用卡騙案增 金管局7招加強保安 提升無卡支付保障 阮國恒籲勿自動填OTP - 20230605
- 2 撤債限後 美今拍賣國債狂吸資逾萬億 - 20230605
- 3 混血肥仔開新頻道BBO 電影界猛人黃詠茵坐鎮 - 20230605
- 4 蔡金強：巨陽再現 買定離手 - 20230605
- 5 啱Channel曾搞四台聯播惹關注 - 20230605
- 6 晉達馬文暢：人幣有望回穩 看好4類中資股 - 20230605
- 7 出門問問擁AI概念 Google持股 - 20230605
- 8 趁日圓弱 用電匯價分股兌換 - 20230605
- 9 林少陽：港股迷失16年 未必需完全放棄 - 20230605
- 10 瑞銀辜良雄：港股升勢存變數 美息主事後市 - 20230605

張女士財政狀況

年齡 51 歲

每月支出 30,000 元

一個自住物業、一個出租物業（月租約 22,000 元）、股票及基金（總值約 300 萬元）和現金 200 萬元

圖1之1

張女士財政狀況	
年齡	51 歲
每月支出	30,000 元
資產	一個自住物業、一個出租物業（月租約 22,000 元）、股票及基金（總值約 300 萬元）和現金 200 萬元

【明報專訊】讀者張女士來信：

【明報專訊】讀者張女士來信：

較早前決定提早退休，主要原因是爸爸離世，自己靠出租物業和股票及基金的派息，基本足夠我的生活所需，所以想專心陪伴媽媽，亦都是因為爸爸的離開令我想起有關遺產處理的問題。

本人沒有子女，只有養寵物，但希望在遺產或財富的分配上，可以照顧到我的媽媽和我的侄子們，也考慮為流浪的動物留一點心意，會有什麼可以考慮的理財建議呢？

筆者回覆：

現時單身貴族，或者婚後選擇不生育但飼養寵物的人士愈來愈多。張女士考慮到媽媽的生活或如何留一份心意給侄子們，以下是通用的意見供參考。



Media Exposure in May 2023 (Total: 5)

單身貴族的生活的確較為自由，但同樣代表退休生活要「靠自己」，因為肯定沒有子女財務和生活上的支援。所以，單身貴族必須優先考慮自身的退休安排，有餘力再考慮財富的分配。針對遺產的處理展開討論，第一步當然是檢視自己的遺囑，如果沒遺囑，難確保媽媽和侄子分配到心目中的財產。關於沒有遺囑的分配，詳情可以參考香港的《無遺囑者遺產條例》及諮詢相關的專業人士，接下來集中討論如何兼顧退休生活及財富傳承的安排。

可靈活調整受益人比例

根據張女士的情況，每月租金與支出的相差是8000元，假設有一個投資組合可以獲取每年約4%的回報，理論上需要保留一個240萬元的投資組合。另外，投資市場的波動難測，最簡單的做法是保留一定比例的現金，舉例說兩年的生活費用，即72萬元，這樣便較有信心度過不同的經濟周期，遇到熊市也有本錢等待回升，減低貿然沽貨的可能。

在必須要照顧好自己的退休生活的前提下，剩低的資金可動用在其他用途上，理論上有188萬元可用，可以考慮配置合適的終身人壽保險，第一個好處是透過人壽保險的特點，死亡理賠的金額可能得以倍大，繼承人可獲得更大財富保障。第二個好處是張女士作為保單持有人，保留使用這筆財富的權利，有需要時可提取保單的價值。第三個好處是可以靈活調整受益人比例，比如說現階段最關心的是媽媽，待媽媽百年歸老後就可調高侄子的比例，侄子們都成年甚至事業有成，有餘力的話更可將保單捐贈予與動物有關的慈善機構。

以上的通用思路，可以兼顧到退休生活，及增加了未來財富分配的彈性，某些人繼承物業，某些人或機構收到一筆現金，具體詳情宜就自身的情況諮詢相關的專業人士以設計合適的方案。

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]

透過人壽保險留心意 親人生活有保障



李澄幸
CFP 認可財務策劃師

讀者張女士來信：

較早前決定提早退休，主要原因是爸爸離世，自己靠出租物業和股票及基金的派息，基本足夠我的生活所需，所以想專心陪伴媽媽，亦都是因為爸爸的離開令我想起有關遺產處理的問題。

本人沒有子女，只有養寵物，但希望在遺產或財富的分配上，可以照顧到我的媽媽和我的侄子們，也考慮為流浪的動物留一點心意，會有什麼可以考慮的理財建議呢？

張女士財政狀況

年齡	51 歲
每月支出	30,000 元
個人資產	一個自住物業、一個出租物業（月租約 22,000 元）、股票及基金（總值約 300 萬元）和現金 200 萬元

筆者回覆：

現時單身貴族，或者婚後選擇不生育但飼養寵物的人士愈來愈多。張女士考慮到媽媽的生活或如何留一份心意給侄子們，以下是通用的意見供參考。

單身貴族的生活的確較為自由，但同樣代表退休生活要「靠自己」，因為肯定沒有子女財務和生活上的支援。所以，單身貴族必須優先考慮自身的退休安排，有餘力再考慮財富的分配。針對遺產的處理展開討論，第一步當然是檢視自己的遺囑，如果沒遺囑，難確保媽媽和侄子分配到心目中的財產。關於沒有遺囑的分配，詳情可以參考香港的《無遺囑者遺產條例》及諮詢相關的專業人士，接下來集中討論如何兼顧退休生活及財富傳承的安排。

可靈活調整受益人比例

根據張女士的情況，每月租金與支出的相差是 8000 元，假設有一個投資組合可以獲取每年約 4% 的回報，理論上需要保留一個 240 萬元的投資組合。另外，投資市場的波動難測，最簡單的做法是保留一定比例的現金，舉例說兩年的生活費用，即 72 萬元，這樣便較有信心度過不同的經濟周期，遇到熊市也有本錢等待回升，減低貿然沽貨的可能。在必須要照顧好自己的退休生活的前提下，剩低

的資金可動用在其他用途上，理論上有 188 萬元可用，可以考慮配置合適的終身人壽保險，第一個好處是透過人壽保險的特點，死亡理賠的金額可能得以倍大，繼承人可獲得更大財富保障。第二個好處是張女士作為保單持有人，保留使用這筆財富的權利，有需要時可提取保單的價值。第三個好處是可以靈活調整受益人比例，比如說現階段最關心的是媽媽，待媽媽百年歸老後就可調高侄子的比例，侄子們都成年甚至事業有成，有餘力的話更可將保單捐贈予與動物有關的慈善機構。

以上的通用思路，可以兼顧到退休生活，及增加了未來財富分配的彈性，某些人繼承物業，某些人或機構收到一筆現金，具體詳情宜就自身的情況諮詢相關的專業人士以設計合適的方案。

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：chlun@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 May 2023 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/5/2023	Hong Kong Economic Journal	單身貴族五招應對長期照顧風險

信報 50th Anniversary

熱門：消費券 銀行業危機

搜尋

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

Facebook YouTube Instagram M Weibo WeChat

信報健康 StartUpBeat EJFQ8 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》程俊昌——單身貴族五招應對長期照顧風險



列印 預設字型

作者文章 — 程俊昌

單身貴族五招應對長期照顧風險
理財方略 | 2023年5月13日

中產規劃退休 收入比資產重要
理財方略 | 2023年3月31日

港人退休面臨三大風險
理財方略 | 2023年2月18日
更多...

今日熱門文章

滙豐劉紹文：恒指來季恐見萬七中國復甦「走樣」 憂乏震撼性救市措施
專訪

金管7招減信用卡詐騙風險

拆解比亞迪「踩過界」之謎
高仁 | 財圈識真假

2023年5月13日

程俊昌 理財方略

單身貴族五招應對長期照顧風險

香港社會的出生率持續下降，加上近年年輕一代的移民潮，讓單身貴族的退休加添了多一重隱憂。歸根究柢，沒有下一代的家庭，便需要為自己一代的退休及照顧做準備。不少精明的香港人已經計劃好財力，不過往往忽略了人力。事緣筆者最近面對一位朋友，主角為年約50多歲的高收入單身女士，月入達6位數兼擁逾千萬元流動資產。 ...

(節錄)

訂戶登入

單身貴族五招應對長期照顧風險

理財方略 · 程俊昌

香港社會的出生率持續下降，加上近年年輕一代的移民潮，讓單身貴族的退休加添了多一重隱憂。歸根究底，沒有下一代的家庭，便需要為自己一代的退休及照顧做準備。不少精明的香港人已經計劃好財力，不過往往忽略了人力。

事緣筆者最近面對一位朋友，主角為年約50多歲的高收入單身女士，月入達6位數兼擁逾千萬元流動資產。最近她年約30歲的姪兒一家大小移民英國，家族再無年輕下一代在港，促使她想到將來退休時，可能需額外聘請看護等照顧自己。究竟，什麼時候才需要走到這一步？

從理財角度，退休分3個階段。第一是享受生活

階段，除建立充足被動收入和足夠分散風險外，只要不胡亂投資損失本金或被騙，對資產富裕家庭來說，一般並沒有太多擔心。其次是活動受限階段，由於年紀漸長，身體出現退化。不過，只要有充足醫療保障及良好精神行為能力，其實亦能繼續管理自己的財富與人生。

預早授權處理財務

最後是需長期照顧階段，總有不幸的朋友因為年老或疾病，在生命晚期要被長期照顧。儘管富裕家庭有相對充足資源，但在坐食山崩的情況下，將會非常困擾。更重要的是，萬一遇上會導致昏迷或失智的疾病，誰可以幫忙處理財富？

如何保證有需要時能獲得照顧？要應對以上風

險，除理財上預備好聘請看護或入住私人院舍的資金外，亦可按需要及意願，綜合應用以下工具處理。

第一，持久授權書。在醫生及律師的見證下，可設立持久授權書，委託一名或數名可信賴的親友作為受權人。萬一自己失去精神行為能力時，這些授權人可以代為處理財產。

第二，醫療及危疾保險。市場上有些保險公司可安排指定親屬，在客戶本人失去行為能力時，代為接受醫療及危疾的理賠。這樣照顧者便可以方便地調動財政資源照顧自己。另外，由於保險公司運行代理人制度，如果能物色可靠的保險代理，在安排上或可以增加額外的人力資源。

第三，信託安排。透過把財產交託予專業的信託公司，信託公司作為受託人會根據客戶的利益行

事，根據當初成立信託時的信託契約及意願書執行客戶意願。另外，其實信託不一定需要委託專業的信託公司，亦可安排可信賴的親友作為受託人。

第四，專業照顧者。市場上有一眾私人看護的服務，萬一真的需要長期照顧時，只要能夠付費，便可得到陪診、照顧、改裝家居等服務，應有盡有。只要能解決錢從何來的問題及妥善做好安排，這些專業照顧者絕對可提供優質服務，讓大家安享晚年。

第五，人壽保險。照顧者與被照顧者之間多少有情感牽絆。朋友可考慮一些專為親人而設的人壽保險，聊表心意之餘，亦可補償對方的犧牲。一個合適額度的人壽保險，配合可隨時轉換受益人功能，是值得擁有的工具，更重要的是，這樣不會影響遺囑內的安排及分配。真正的退休規劃不只是理財，更不只是投資，而是各方面知識的綜合應用。

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 May 2023 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
20/5/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	英 NHS 瀕崩潰 公私營醫療須兼用

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

熱門：消費券 銀行業危機

信報 50th Anniversary

搜尋

信報健康 StartUpBeat EJEQ 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

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——英NHS瀕崩潰 公私營醫療須兼用](#)



列印 預設字型

作者文章 — 李明正

2023年5月20日

李明正 理財方略

英NHS瀕崩潰 公私營醫療須兼用



放大圖片 / 顯示原圖

英國有九成的醫療服務由政府營運，NHS作為管理單位，成立至今剛好75年，是世界上歷史最悠久的公營制度之一。英國醫療福利相對完善，家庭醫生、急症、住院甚至大病如癌症治療、生育都是免費，是吸引很多人移居至當地的一個重要因素。不過，天下沒有永遠免費的午餐，完善的全民保障需要有龐大的經費支持，近年英國庫房赤...

(節錄)

訂戶登入

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

移英放租港樓留意稅制差異
理財方略 | 2022年9月24日

退休移民 三招資產配置抗通脹
理財方略 | 2022年8月27日

更多...

今日熱門文章

滙豐劉紹文：恒指來季恐見萬七中國復甦「走樣」憂乏震撼性救市措施
專訪

英NHS瀕崩潰 公私營醫療須兼用



理財方略 • 李明正

英國有九成的醫療服務由政府營運，NHS作為管理單位，成立至今剛好75年，是世界上歷史最悠久的公營制度之一。英國醫療福利相對完善，家庭醫生、急症、住院甚至大病如癌症治療、生育都是免費，是吸引很多人移居至當地的一個重要因素。不過，天下沒有永遠免費的午餐：完善的全民保障需要龐大的經費支持，近年英國庫房赤字令NHS營運處於「崩潰」邊緣。

醫生罷工影響服務

自2022年中開始，NHS便面對各個階層醫護人員罷工的問題，涉及人數超過50萬。在4月中旬，根據BBC報導，約有超過8.6萬名初級醫生罷工96小時，估計約有25萬至35萬次的預約診症和手術需要取消，被稱為「歷史上最具破壞性的一次」。除了罷

工外，實際上NHS的公營醫療服務依然有不少「盲點」，私人醫療服務需求將是移居人士未來一個不可或缺的選擇。

在英國看專科必須先經家庭醫生（General Practitioner，GP）轉介，很多時為了得到GP的同意，往往需要花上一半年載溝通和等待。根據2022年NHS的官方統計，每10名醫生有1名為印度或巴基斯坦籍，整體上有約三分之一醫生並非英籍。筆者並非有國籍和種族偏見，而是想強調各地英語的用字、口音不同等，對於英語能力不太好的移民人士，溝通時難免會出現困難，最怕是「大病」被當成是「小病」處理，最終不幸被延誤了治療的黃金時間。

以常見的關節肌肉問題為例，食止痛藥、在家多做運動和轉介做物理治療，對整個康復過程都有很大的分別。如果能取得私家醫生的第二意見，診斷報告，甚或通過和自己相熟的家庭醫生視像應診，都能在一定程度上解決以上的問題，令病患能適時得到正確的處理。

遇上意外的病痛或受傷，香港很多朋友都習慣去「聯急症」，在英國亦有處理同樣問題的急診意外（Accident and Emergency Department，A&E）部門，病患人士不需要預約都可以應診，結果造成「大擠塞」的情況出現。據英國獨立研究智庫QualityWatch分析及NHS數據，有接近五成人需要在急症室等候4小時以上才能看診，如獲安排住院，有三成病人都要再多等4小時以上才能入院。

「聯急症」或要等4小時以上

去年底，皇家急診醫學院（Royal College of Emergency Medicine）主席直言，A&E服務的人手短缺，導致每周有多達300至500人死亡。對於尋常病痛，成年人尚可等待及忍耐，但如果是家中的老人或小朋友，相信很多人都希望他們能盡快獲得治療，只要經濟條件許可，私營醫療可能是較佳的選擇。

對於有長期病患的家庭，移居前的醫療規劃便更加重要。由於英國是醫藥分家，病患人士需要自行

承擔藥物費用。對於需要長期服用藥物的人士，更要考慮該藥物是否在NHS名單內，又或者是否處方藥物。如果該藥物不能從NHS醫生處方獲取，便只能通過私家醫生取得，這筆恒常開支都要及早預備。

長期病患者應計劃藥費開支

另外，長期病患者常需的服務例如洗腎，都可能要面對需求上升的「競爭」。英國糖尿病協會較早前公布報告顯示，由於英國有三分之二的成年人超重或肥胖，導致一型和二型糖尿病例首次超過500萬宗，達到歷史上最高水平，而40歲以下病人數的增加速度，比40歲以上的更快。這些數字意味NHS未來在處理相關併發症上有更大的壓力，對移居人士而言，則意味各項醫療服務等候時間加長和使用受限，必需時可能要依靠私營服務渡過「難關」。

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 May 2023 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
29/5/2023	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	AI 與 ChatGPT 對退休的挑戰

信報 50th Anniversary

熱門：消費券 銀行業危機

搜尋

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

Facebook YouTube Instagram M Weibo WeChat

信報健康 StartUpBeat EIQ 港股 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5月26日

黃舜健 保險

AI與ChatGPT對退休的挑戰

近期人工智能 (AI) 發展、ChatGPT 應用令許多打工仔擔心飯碗不保。香港許多食肆已自行QR Code下單、送餐機械人、電子結算，只剩餘幾位樓面負責清潔。外國更有一位60歲大學教授，疑因為不滿學生使用ChatGPT完美作弊，無法證實，感到挫敗而選擇退休，引起熱烈討論。



放大圖片

AI令人們擔心飯碗

有網民認為，「教授不是被ChatGPT打敗，而是把精力投放在更有意義的工作，放棄懶惰的學生」、「作弊令你過關，但沒有增進你的智慧」、「100年前有教授反對用計算機，100後反對用ChatGPT，再過幾年可能AI加ChatGPT成為教授」可見對ChatGPT意見兩極化。

港人學會與AI共舞

另一邊廂，部分靈活變通的港人，面對科技衝激，卻學會與AI共舞，善用ChatGPT人工智能科技，更有效完成工作，為企業減少營運成本，提速增益。據聞企業秘書已透過ChatGPT協助撰寫投訴信、客服透過ChatGPT回覆客戶訴求、老師借助ChatGPT編寫教材等等，讓科技協助工作，騰出寶貴時間在創意或複雜的商業決定上。與其無法抗拒科技進步，不如好好利用。



黃舜健

香港財務策劃師學會
董事會成員

作者的所有文章 (3)

熱門文章

政府新措施吸引家族辦公室落戶香港 滙豐私銀力爭成為家族辦公室服務網路中流砥柱

理財方案 | 2023年5月12日

中國復甦持續 行業動力各異

湯繼成 | 中國 | 2023年5月8日

【欲言不止】長揸股票成功路孤獨

楊書健 | 理財方案 | 2023年5月13日

中歐關係將續處過山車狀態

艾西亞(Alicia Garcia Herrero) | 宏觀分析 | 2023年5月8日

內地不一樣的復甦

謝棟銘 | 中國 | 2023年5月19日

加息副作用陸續現 投資策略宜謹慎

薛永輝 | 基金 | 2023年5月12日

退休投資對女性更重要

陳宇昕 | 保險 | 2023年5月10日

內房市場復甦路漫漫

Cosmo Zhang | 基金 | 2023年5月18日

料更多幣策支持 關注內房催化劑

Media Exposure in May 2023 (Total: 5)

近期網上討論區有許多火熱的退休議題：「自己無兒無女無房，要多少儲蓄才可以安享晚年？」「住公屋，有200萬想退休可唔可以？」「香港生活迫人，回灣區退休生活怎樣部署？」其實，只要向ChatGPT隨便發問，不消幾秒便可以告訴你，一個冠冕堂皇而又照顧各方面考慮的建議。以防閃失，ChatGPT都會補上一句：具體情況因人而異，建議諮詢專業理財顧問意見，可見理財顧問仍具市場價值。

善用科技無憂退休

其實只要善用科技、擁抱科技，就可以提升個人的能力及財富。全球頂尖富豪，大部分都是從事新經濟產業。Elon Mask之所以成為全球首富，都是因為其科技企業Tesla、Space X、Twitter市值。筆者8年前一筆過購入Tesla電動車，可惜不是Tesla股票，否則早已提早退休。

澳洲有一名10歲女童Pixie Curtis，天生商業觸覺及智慧，瞄準兒童玩具商機，開創自家品牌Pixie's Pix，善用科技突破疫情，透過網上平台月賺超過100萬港元，決定於12歲生日「半退休」專注學習，預計15歲可以擁有100萬澳元的財富。科技究竟是帶來挑戰？還是幫助我們更快退休？答案真的因人而異。

陳詠詩 | 基金 | 2023年5月24日

單身貴族退休 為需長期照顧做準備
程俊昌 | 保險 | 2023年5月13日

AI與ChatGPT對退休的挑戰

理財觀點 • 黃舜健

近期人工智能 (AI) 發展、ChatGPT 應用令許多打工仔擔心飯碗不保。目前香港有許多食肆已使用 QR Code 下單、送餐機械人及電子結算，只剩餘幾位樓面負責清潔。外國更有一位 60 歲大學教授，疑因為不滿學生使用 ChatGPT 完美作弊，卻無法證實，因而感到挫敗並選擇退休，引起熱烈討論。

善用科技提升效率

有網民認為，「教授不是被 ChatGPT 打敗，而是把精力投放在更有意義的工作，放棄懶惰的學

生」，「作弊令你過關，但沒有增進你的智慧」，「100 年前有教授反對用計算機，100 年後反對用 ChatGPT，再過幾年可能 AI 加 ChatGPT 成為教授」，可見對 ChatGPT 意見兩極化。

另一邊廂，部分靈活變通的港人，在面對科技衝擊時，已經學會與 AI 共舞，善用 ChatGPT 人工智能科技，更有效地完成工作，為企業減少營運成本提速增益。

據聞企業秘書已透過 ChatGPT 協助撰寫投訴信、客服透過 ChatGPT 回覆客戶訴求，以及有老師借助 ChatGPT 編寫教材等等，讓科技協助工作，騰出寶貴時間在創意或複雜的商業決定上。所以筆者建

議，既然無法抗拒科技進步，不如好好利用。

近期網上討論區有許多火熱的退休問題，「自己無兒無女無房，要多少儲蓄才可以安享晚年」、「住公屋，有 200 萬可唔可以退休」、「香港生活逼人，回大灣區退休，生活怎樣部署」。

如何創富因人而異

其實，只要向 ChatGPT 隨便發問，不消幾秒便可以告訴你，一個冠冕堂皇而又照顧各方面考慮的建議。以防閃失，ChatGPT 都會補上一句：具體情況因人而異，建議諮詢專業理財顧問意見，可見理財顧問仍具市場價值。

事實上，只要善用科技、擁抱科技，就可以提升個人的能力及財富。全球頂尖富豪，大部分都是從事新經濟產業，Elon Musk 之所以成為全球首富，是因為他的科技企業 Tesla、Space X、Twitter 有巨大市值。可惜的是，筆者 8 年前一筆過購入 Tesla 電動車，而不是 Tesla 股票，否則已可提早退休。

澳洲有一名 10 歲女童 Pixie Curtis，天生充滿商業觸覺及智慧，瞄準兒童玩具商機，開創自家品牌 Pixie's Pix，利用科技突破疫情困境，透過網上平台月賺超過 100 萬港元，並決定於 12 歲生日「半退休」專注學習，預計 15 歲可以擁有 100 萬澳元（約 511 萬港元）的財富。科技究竟是帶來挑戰？還是幫助我們更快退休？答案真的因人而異。

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。