

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	2-2-2024	Wenweipo Web	各界盼加速立法 利港拚經濟謀發展	IFPHK
2	2-2-2024	大公文匯	23 條立法創更佳育才環境 港增國際競爭力	IFPHK
3	2-2-2024	大公報, 中評電訊	23 條立法/財金界:23 條立法助專心發展經濟	IFPHK
4	3-2-2024	Hong Kong Economic Journal	4%退休法則是美麗誤會	Mr. Gifford Chen, CFP®
5	5-2-2024	Ming Pao, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	租樓定置業 可睇負擔投資能力	Mr. Ray Lee, CFP®
6	17-2-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	自製長糧保障退休生活	Mr. Kent Wong, CFP®
7	24-2-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	移英退休財務策劃	Mr. Ray Lee, CFP®

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
2-2-2024	Wenweipo Web	各界盼加速立法 利港拚經濟謀發展



2024年3月6日 星期三 香港 24°C 無持續風向

文匯網 匯則興邦

請輸入關鍵

首頁 時事 評論 視頻 圖集 灣區人 專題 專欄

各界盼加速立法 利港拚經濟謀發展

2024-02-02 04:16:09 香港

香港文匯報訊 香港財務策劃師學會（IFPHK）昨日發表聲明表示，落實基本法第二十三條立法是香港特區的憲制責任，該會對此表示支持，同時會積極呼籲會員參與第二十三條立法的諮詢，一盡公民責任。

香港財務策劃師學會現有會員7,100名，包括1,200名核准退休顧問（QRA）持有人。會員來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。

香港建造商會發表聲明表示，讓市民安居樂業，百業興旺，是整個建造業由承建商至前線工友的共同願景。該會一直支持特區政府所有促進社會穩定和諧、鞏固營商環境的立法建議和措施，包括履行憲制責任，為基本法第二十三條立法，以奠定國家安全的基石。

香港電腦學會理事會同日發表聲明表示，樂見特區政府履行為基本法第二十三條立法的憲制責任。該會認同國家安全是社會安定的基礎，而社會安定是營商環境的關鍵因素，該會相信是次立法工作，將有助維護國家安全及社會安定，為香港提供一個更穩定的社會環境，有利營商及促進經濟發展。

香港內地經貿協會在聲明中引用該會會長黃炳達表示，在國家主權、安全及發展利益的大前提下，國家與香港的利益是一體的、一致的。基本法第二十三條的本地立法是完善香港維護國家安全體制的重要步驟，以快、狠、準地打擊威脅國家安全的勢力，避免香港受到外來勢力干預及肆意攻擊，防止香港被利用

作為反中亂港的基地，合乎最大的公眾利益。該會希望特區政府加快立法進度，在諮詢期內盡快收集意見，並認真研究，務求第一時間完成立法，完善國家安全的制度；社會各界應該在諮詢期內盡快向特區政府提出寶貴意見，協助政府妥善完成立法工作，讓香港得以在安全穩定的環境中繼續前進，拚經濟、謀發展。

各界盼加速立法 利港拚經濟謀發展

香港文匯報訊 香港財務策劃師學會 (IFPHK) 昨日發表聲明表示，落實基本法第二十三條立法是香港特區的憲制責任，該會對此表示支持，同時會積極呼籲會員參與第二十三條立法的諮詢，一盡公民責任。

香港財務策劃師學會現有會員 7,100 名，包括 1,200 名核准退休顧問 (QRA) 持有人。會員來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。

香港建造商會發表聲明表示，讓市民安居樂業，百業興旺，是整個建造業由承建商至前線工友的共同願景。該會一直支持特區政府所有促進社會穩定和諧、鞏固營商環境的立法建議和措施，包括履行憲制責任，為基本法第二十三條立法，以奠定國家安全的基石。

香港電腦學會理事會同日發表聲明表示，樂見特區政府履行為基本法第二十三條立法的憲制責任。該會認同國家安全是

社會安定的基礎，而社會安定是營商環境的關鍵因素，該會相信是次立法工作，將有助維護國家安全及社會安定，為香港提供一個更穩定的社會環境，有利營商及促進經濟發展。

香港內地經貿協會在聲明中引用該會會長黃炳達表示，在國家主權、安全及發展利益的大前提下，國家與香港的利益是一體的、一致的。基本法第二十三條的本地立法是完善香港維護國家安全體制的重要步驟，以快、狠、準地打擊威脅國家安全的勢力，避免香港受到外來勢力干預及肆意攻擊，防止香港被利用作為反中亂港的基地，合乎最大的公眾利益。該會希望特區政府加快立法進度，在諮詢期內盡快收集意見，並認真研究，務求第一時間完成立法，完善國家安全的制度；社會各界應該在諮詢期內盡快向特區政府提出寶貴意見，協助政府妥善完成立法工作，讓香港得以在安全穩定的環境中繼續前進，拚經濟、謀發展。

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
2-2-2024	大公文匯	23 條立法 創更佳育才環境 港增國際競爭力



電子報

集團簡介



要聞 香港 內地 視頻 評論 兩岸 國際 經濟 娛樂 文體副刊 大文之聲 大文健康



專題 special topic

大公文匯網 > 專題 > 23條本地立法 > 23條立法 | 創更佳育才環境 港增國際競爭力

23條立法 | 創更佳育才環境 港增國際競爭力

23條立法 2024.02.02 08:20:02

Aa字號: 小 中 大 特大



多個香港特區法定機構及組織昨日發表聲明，指基本法第二十三條立法將可為培育優秀人才創造更好的環境。圖為去年「全民國家安全教育日」警察學院開放日中，學生正參觀國家安全展覽。（資料圖片）

（香港文匯報 記者 鄭治祖）多個香港特區法定機構及組織昨日發表聲明，表示支持特區政府就基本法第二十三條立法，強調安全是發展的基礎，香港需要安全而穩定的環境，讓社會集中精力發展經濟，改善民生。特區政府在諮詢文件中展示了其對法治和核心價值的承諾，立法將為香港的長期繁榮穩定共建更安全和穩定的國安屏障，有助締造優質營商環境，繼續保持其國際金融中心的地位，同時提升國際競爭力，為培育優秀人才創造更好的環境，加快香港國際創新科技中心建設，為香港更好融入國家發展大局、實現高質量發展開創新篇章。

生產力促進局昨日發表聲明，表示全力支持香港特區盡快完成立法。香港要發展成國際創新科技中心，需要安全而穩定的環境，而特區政府堅定履行維護國家安全的憲制責任，應對各類安全風險，包括經濟、科技、新興產業呈現的新挑戰，將確保「一國兩制」行穩致遠，充分發揮香港「背靠祖國，聯通世界」的獨特優勢，以提升國際競爭力，為培育優秀人才，尤其是年輕創科人才創造更好的環境，有助加快香港國際創新科技中心建設。

生產力局：更好防範各類安全風險

生產力局表示，香港的創科發展迎來黃金時代，創科生態圈、產業鏈、人才庫日漸蓬勃。保障安全、締造優質營商環境，充分發揮香港「一國兩制」下的獨特優勢，成為香港工商界、創科界的共識。

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

生產力局主席陳祖恒指出，香港要不斷強化競爭新優勢，釋放發展新動能，就必須在維護國家安全層面堵塞漏洞。基本法第二十三條立法內容前瞻、務實，廣泛參照不同國家與地區的法律，相信將能更好防範各類安全風險，尤其是科技相關的潛在風險與挑戰。愈早完成立法，香港的法治根基就愈穩固，有助於締造優質營商環境，為香港推動創科產業和新型工業化提供最佳制度保障，以提升市民福祉，實現高質量發展。

未來，生產力局會繼續全力支持香港特區政府依法施政，深化海內外科技合作，聯通國際頂尖創科資源，凝聚產、學、研各界共識，致力做好解說工作，讓社會各界明白基本法第二十三條立法憲治的極少數危害國家安全分子，保護的是廣大市民和香港整體利益，以推動香港更好融入國家發展大局，為大灣區和「一帶一路」建設、國家實現高質量發展和中國式現代化作出新的貢獻。

數碼港：助推動創科發展

數碼港對特區政府就基本法第二十三條立法表示歡迎及支持，並期望創科技業界及社會各界積極參與理性務實的討論，謀求以更堅實的國家安全基礎，建立穩定的社會經濟環境，利於香港繼續發揮「一國兩制」的優勢，並構建更為安全的網絡空間支持創科研發應用，推動創科產業發展，全速推進香港建設國際創新科技中心。

金發局：增投資者信心吸財

香港金融發展局昨日發表聲明，支持特區政府為基本法第二十三條立法，以完善法律框架，維護國家安全，並保障香港的穩定發展。透過法律框架處理國家安全事宜，特區政府展示了其對法治和核心價值的承諾，將提高香港在風險管理和合規方面的聲譽，從而增強投資者信心並吸引資金到來。

金發局表示，相信基本法第二十三條立法可維護香港的繁榮穩定、保障香港的金融體系，繼續保持其國際金融中心的地位。隨着金融環境的不斷變化，該法例將有助香港適應並維持在全球金融領域的競爭力。

積金局：利強積金制度長遠發展

積金局發表聲明表示，基本法第二十三條立法，將有助香港的社會經濟環境更穩定、法治得到進一步保障，有利強積金制度及香港金融市場的長遠發展，希望社會各界積極參與有關的公眾諮詢，進行理性務實的討論，為維護國家安全建立更堅實的法律保障，確保香港長期繁榮穩定。

各界盼加速立法 利港拚經濟謀發展

香港財務策劃師學會（IFPHK）昨日發表聲明表示，落實基本法第二十三條立法是香港特區的憲制責任，該會對此表示支持，同時會積極呼籲會員參與第二十三條立法的諮詢，一盡公民責任。

香港財務策劃師學會現有會員7,100名，包括1,200名核准退休顧問（QRA）持有人。會員來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。

香港建造商會發表聲明表示，讓市民安居樂業，百業興旺，是整個建造業由承建商至前線工友的共同願景。該會一直支持特區政府所有促進社會穩定和諧、鞏固營商環境的立法建議和措施，包括履行憲制責任，為基本法第二十三條立法，以奠定國家安全的基石。

香港電腦學會理事會同日發表聲明表示，樂見特區政府履行為基本法第二十三條立法的憲制責任。該會認同國家安全是社會安定的基礎，而社會安定是營商環境的關鍵因素，該會相信是次立法工作，將有助維護國家安全及社會安定，為香港提供一個更穩定的社會環境，有利營商及促進經濟發展。

香港內地經貿協會在聲明中引用該會會長黃炳達表示，在國家主權、安全及發展利益的大前提下，國家與香港的利益是一體的、一致的。基本法第二十三條的本地立法是完善香港維護國家安全體制的重要步驟，以快、狠、準地打擊威脅國家安全的勢力，避免香港受到外來勢力干預及肆意攻擊，防止香港被利用作為反中亂港的基地，合乎最大的公眾利益。該會希望特區政府加快立法進度，在諮詢期內盡快收集意見，並認真研究，務求第一時間完成立法，完善國家安全的制度；社會各界應該在諮詢期內盡快向特區政府提出寶貴意見，協助政府妥善完成立法工作，讓香港得以在安全穩定的環境中繼續前進，拚經濟、謀發展。

（來源：香港文匯報A07：要聞 2024/02/02）

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
2-2-2024	大公报	23 條立法/財金界:23 條立法助專心發展經濟

大公網

新闻

评论

视频

财经

艺文

专题

首页 > 新闻 > 港闻 > 正文

23条立法/财金界：23条立法助专心发展经济

2024-02-02 04:02:38 大公报

字号

分享



图：尽快完成基本法23条立法，有助创造稳定的社会秩序和良好营商环境，助力香港经济蓬勃发展。

本港多个财经金融机构、工商界团体组织表示，健全的法律框架和监管制度有利金融市场长远发展；尽快完成基本法23条立法有助创造稳定的社会秩序和良好的营商环境，有助香港专心发展经济，有利香港应对各类安全风险，包括经济、科技、新兴产业呈现的新挑战。大公报记者 龚学鸣

积金局表示，欢迎并支持政府就基本法第23条立法展开公众咨询，让社会各界进行理性务实的讨论，为维护国家安全建立更坚实的法律保障，确保香港长期繁荣稳定。积金局发言人强调，健全的法律框架和监管制度，是强积金制度赖以持续发展的重要基石。基本法第23条立法，有利强积金制度及香港金融市场的长远发展。

为经济发展奠定坚实基础

保险业监管局表示，欢迎特区政府就23条立法展开咨询和立法工作，以完善法律制度、维

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

护国家安全和保障社会稳定，为香港的金融和经济发展奠下坚实基础。保监局主席姚建华说：“这次的立法工作是履行宪制责任的重要一步，有助缔造安全有序的营商环境。我们支持特区政府向各持份者就立法工作进行解说，并将与保险业界保持紧密沟通，协助业界清晰掌握立法内容。”

香港股票分析师协会表示，坚定支持香港特区落实宪制责任，尽快完成23条立法。维护国家安全是“一国两制”的根本宗旨，是香港必须履行的宪制责任，更是香港得以安身立命的根本所在。协会呼吁社会各界居安思危，坚定支持特区政府通过第23条立法，相信特区政府在咨询期将充分听取社会各界的建议，落实港人支持的法律屏障。

香港财务策划师学会表示作为香港财务策划业的专业团体，就基本法第23条立法表示支持并认同落实第23条立法是香港特区履行宪制责任。学会积极呼吁会员参与第23条立法的咨询，尽公民责任。

香港生产力局全力支持香港特区尽快完成立法，坚定履行维护国家安全的宪制责任，应对各类安全风险，包括经济、科技、新兴产业呈现的新挑战，提升国际竞争力，加快香港国际创新科技中心建设。

数码港表示，欢迎及支持特区政府就23条立法展开公众咨询，并期望创新科技业界及社会各界积极参与理性务实的讨论。数码港指出，23条立法将加强网络安全屏障，提升安全网络环境，巩固数字基建健康，强化创科基础以支撑创科产业全链条发展，提升香港发展成为国际创新科技中心的优势。

香港建造商会表示，全力支持特区政府履行宪制责任，完成基本法第23条立法，奠定国家安全的基石。建造商会一直支持特区政府所有促进社会稳定和谐、巩固营商环境的立法建议和措施，让市民安居乐业，百业兴旺，是建筑业由承建商至前线工友的共同愿景。

香港内地经贸协会表示，全力支持特区政府按基本法第23条进行维护国家安全条例的立法。协会希望特区政府加快立法进度，社会各界应该在咨询期内尽快向特区政府提出宝贵意见，协助政府妥善完成立法工作，让香港在安全稳定的环境中继续前进，拚经济、谋发展。

23條立法/財金界：23條立法助專心發展經濟

港聞 2024.02.02 04:19:41



圖：盡快完成基本法23條立法，有助創造穩定的社會秩序和良好營商環境，助力香港經濟蓬勃發展。

本港多個財經金融機構、工商界團體組織表示，健全的法律框架和監管制度有利金融市場長遠發展；盡快完成基本法23條立法有助創造穩定的社會秩序和良好的營商環境，有助香港專心發展經濟，有利香港應對各類安全風險，包括經濟、科技、新興產業呈現的新挑戰。大公報記者 龔學鳴

積金局表示，歡迎並支持政府就基本法第23條立法展開公眾諮詢，讓社會各界進行理性務實的討論，為維護國家安全建立更堅實的法律保障，確保香港長期繁榮穩定。積金局發言人強調，健全的法律框架和監管制度，是強積金制度賴以持續發展的重要基石。基本法第23條立法，有利強積金制度及香港金融市場的長遠發展。

為經濟發展奠下堅實基礎

保險業監管局表示，歡迎特區政府就23條立法展開諮詢和立法工作，以完善法律制度、維護國家安全和保障社會穩定，為香港的金融和經濟發展奠下堅實基礎。保監局主席姚建華說：「這次的立法工作是履行憲制責任的重要一步，有助締造安全有序的營商環境。我們支持特區政府向各持份者就立法工作進行解說，並將與保險業界保持緊密溝通，協助業界清晰掌握立法內容。」

香港股票分析師協會表示，堅定支持香港特區落實憲制責任，盡快完成23條立法。維護國家安全是「一國兩制」的根本宗旨，是香港必須履行的憲制責任，更是香港得以安身立命的根本所在。協會呼籲社會各界居安思危，堅定支持特區政府通過第23條立法，相信特區政府在諮詢期將充分聽取社會各界的建議，落實港人支持的法律屏障。

香港財務策劃師學會表示作為香港財務策劃業的專業團體，就基本法第23條立法表示支持並認同落實第23條立法是香港特區履行憲制責任。學會積極呼籲會員參與第23條立法的諮詢，盡公民責任。

香港生產力局全力支持香港特區盡快完成立法，堅定履行維護國家安全的憲制責任，應對各類安全風險，包括經濟、科技、新興產業呈現的新挑戰，提升國際競爭力，加快香港國際創新科技中心建設。

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

數碼港表示，歡迎及支持特區政府就23條立法展開公眾諮詢，並期望創新科技業界及社會各界積極參與理性務實的討論。數碼港指出，23條立法將加強網絡安全屏障，提升安全網絡環境，鞏固數字基建健康，強化創科基礎以支撐創科產業全鏈條發展，提升香港發展成為國際創新科技中心的優勢。

香港建造商會表示，全力支持特區政府履行憲制責任，完成基本法第23條立法，奠定國家安全的基石。建造商會一直支持特區政府所有促進社會穩定和諧、鞏固營商環境的立法建議和措施，讓市民安居樂業，百業興旺，是建造業由承建商至前線工友的共同願景。

香港內地經貿協會表示，全力支持特區政府按基本法第23條進行維護國家安全條例的立法。協會希望特區政府加快立法進度，社會各界應該在諮詢期內盡快向特區政府提出寶貴意見，協助政府妥善完成立法工作，讓香港在安全穩定的環境中繼續前進，拚經濟、謀發展。

主辦：中國評論通訊社

溝通兩岸 融匯中華
 中國評論新聞網
hk.CRNTT.com

首頁 | 頭條 | 焦點 | 大陸 | 臺灣 | 港澳 | 國際 | 美國 | 兩岸 | 華人 | 經濟 | 財經 | 軍情 | 社會
人物 | 文萃 | 圖片 | 文化 | 娛樂 | 評論 | 社評 | 快評 | 觀察 | 專論 | 網評 | 外電 | 智庫 | 智囊
專題 | 專訪 | 專頁 | 周邊 | 詩詞 | 出版 | 編譯 | 網書 | 數據 | 動態 | 電訊 | 名家 | 記者 | 簡介

2024年3月6日 星期三

【設為首頁】 【加入最愛】 【中評郵箱】

您的位置：[首頁](#) ->> [中評電訊](#)

【大 中 小】 【打印】

【 第1頁 第2頁 】

財金界：23條立法助專心發展經濟

<http://www.CRNTT.com> 2024-02-02 12:45:43

中評社北京2月2日電／據大公報報導，本港多個財經金融機構、工商界團體組織表示，健全的法律框架和監管制度有利金融市場長遠發展；盡快完成基本法23條立法有助創造穩定的社會秩序和良好的營商環境，有助香港專心發展經濟，有利香港應對各類安全風險，包括經濟、科技、新興產業呈現的新挑戰。大公報記者 龔學鳴

積金局表示，歡迎並支持政府就基本法第23條立法展開公眾諮詢，讓社會各界進行理性務實的討論，為維護國家安全建立更堅實的法律保障，確保香港長期繁榮穩定。積金局發言人強調，健全的法律框架和監管制度，是強積金制度賴以持續發展的重要基石。基本法第23條立法，有利強積金制度及香港金融市場的長遠發展。

為經濟發展奠下堅實基礎

保險業監管局表示，歡迎特區政府就23條立法展開諮詢和立法工作，以完善法律制度、維護國家安全和保障社會穩定，為香港的金融和經濟發展奠下堅實基礎。保監局主席姚建華說：“這次的立法工作是履行憲制責任的重要一步，有助締造安全有序的營商環境。我們支持特區政府向各持份者就立法工作進行解說，並將與保險業界保持緊密溝通，協助業界清晰掌握立法內容。”

香港股票分析師協會表示，堅定支持香港特區落實憲制責任，盡快完成23條立法。維護國家安全是“一國兩制”的根本宗旨，是香港必須履行的憲制責任，更是香港得以安身立命的根本所在。協會呼籲社會各界居安思危，堅定支持特區政府通過第23條立法，相信特區政府在諮詢期將充分聽取社會各界的建議，落實港人支持的法律屏障。

香港財務策劃師學會表示作為香港財務策劃業的專業團體，就基本法第23條立法表示支持並認同落實第23條立法是香港特區履行憲制責任。學會積極呼籲會員參與第23條立法的諮詢，盡公民責任。

香港生產力局全力支持香港特區盡快完成立法，堅定履行維護國家安全的憲制責任，應對各類安全風險，包括經濟、科技、新興產業呈現的新挑戰，提升國際競爭力，加快香港國際創新科技中心建設。

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

數碼港表示，歡迎及支持特區政府就23條立法展開公眾諮詢，並期望創新科技業界及社會各界積極參與理性務實的討論。數碼港指出，23條立法將加強網絡安全屏障，提升安全網絡環境，鞏固數字基建健康，強化創科基礎以支撐創科產業全鏈條發展，提升香港發展成為國際創新科技中心的優勢。

香港建造商會表示，全力支持特區政府履行憲制責任，完成基本法第23條立法，奠定國家安全的基石。建造商會一直支持特區政府所有促進社會穩定和諧、鞏固營商環境的立法建議和措施，讓市民安居樂業，百業興旺，是建造業由承建商至前線工友的共同願景。

香港內地經貿協會表示，全力支持特區政府按基本法第23條進行維護國家安全條例的立法。協會希望特區政府加快立法進度，社會各界應該在諮詢期內盡快向特區政府提出寶貴意見，協助政府妥善完成立法工作，讓香港在安全穩定的環境中繼續前進，拚經濟、謀發展。

健全法律框架 創造良好營商環境

財金界：23條立法助專心發展經濟



本港多個財經金融機構、工商界團體組織表示，健全的法律框架和監管制度有利金融市場長遠發展；盡快完成基本法23條立法有助創造穩定的社會秩序和良好的營商環境，有助香港專心發展經濟，有利香港應對各類安全風險，包括經濟、科技、新興產業呈現的新挑戰。

大公報記者 龔學鳴

積金局表示，歡迎並支持政府就基本法第23條立法展開公眾諮詢，讓社會各界進行理性務實的討論，為維護國家安全建立更堅實的法律保障，確保香港長期繁榮穩定。積金局發言人強調，健全的法律框架和監管制度，是強積金制度賴以持續發展的重要基石。基本法第23條立法，有利強積金制度及香港金融市場的長遠發展。

為經濟發展奠下堅實基礎

保險業監管局表示，歡迎特區政府就23條立法展開諮詢和立法工作，以完善法律制度、維護國家安全和保障社會穩定，為香港的金融和經濟發展奠下堅實基礎。保監局主席姚建華說：「這次的立法工作是履行憲制責任的重要一步，有助締造安全有序的營商環境。我們支持特區政府向各持份者就立法工作進行解說，並將與保險業界保持緊密溝通，協助業界清晰掌握立法內容。」

香港股票分析師協會表示，堅定支持香港特區落實憲制責任，盡快完成23條立法。維護國家安全是「一國兩制」的根本宗旨，是香港必須履行的憲制責任，更是香港得以安身立命的根本所在。協會呼籲社會各界居安思危，堅定支持特區政府通過第23條立法，相信特區政府在諮詢期將充分聽取社會各界的建議，落實港人支持的法律屏障。

香港財務策劃師學會表示作為香港財務策劃業的專業團體，就基本法第23條立法表示支持並認同落實第23條立法是香港特區履行憲制責任。學會積極呼籲會員參與第23條立法的諮詢，盡公民責任。

香港生產力局全力支持香港特區盡快完成立法，堅定履行維護國家安全的憲制責任，應對各類安全風險，包括經濟、科技、新興產業呈現的新挑戰，提升國際競爭力，加快香港國際創新科技中心建設。

數碼港表示，歡迎及支持特區政府就23條立法展開公眾諮詢，並期望創新科技業界及社會各界積極參與理性務實的討論。數碼港指出，23條立法將加強網絡安全屏障，提升安全網絡環境，鞏固數字基建健康，強化創科基礎以支撐創科產業全鏈條發展，提升香港發展成為國際創新科技中心的優勢。

香港建造商會表示，全力支持特區政府履行憲制責任，完成基本法第23條立法，奠定國家安全的基石。建造商會一直支持特區政府所有促進社會穩定和諧、鞏固營商環境的立法建議和措施，讓市民安居樂業，百業興旺，是建造業由承建商至前線工友的共同願景。

香港內地經貿協會表示，全力支持特區政府按基本法第23條進行維護國家安全條例的立法。協會希望特區政府加快立法進度，社會各界應該在諮詢期內盡快向特區政府提出寶貴意見，協助政府妥善完成立法工作，讓香港在安全穩定的環境中繼續前進，拚經濟、謀發展。



◀ 盡快完成基本法23條立法，有助創造穩定的社會秩序和良好營商環境，助力香港經濟蓬勃發展。



Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3-2-2024	HKEJ	4%退休法則是美麗誤會

The screenshot shows the HKEJ website interface. At the top left is the logo '信報 財經新聞'. To the right, there is a search bar with the text '搜尋' and a magnifying glass icon. Below the logo, there are several navigation tabs: '信健康', 'TECH', 'EJFQ', '港股360', '信報月刊', '優雅生活', and 'ejin'. A main navigation bar contains links for '主頁', '即時新聞', '今日信報', '港股360', '地產投資', '財富管理', and '專欄'. Below this is a secondary navigation bar with links for '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', and 'EJ Global'. A dropdown menu is open, showing the article title '《理財方略》程俊昌——4%退休法則是美麗誤會'. Below the dropdown are social media sharing icons for WhatsApp, Facebook, Telegram, WeChat, Email, and LinkedIn. To the right of these icons are buttons for '列印', '預設字型', and a plus sign.

2024年2月3日

程俊昌 理財方略

4%退休法則是美麗誤會

相信不少讀者都聽過退休策劃中的4%法則，中文媒體一般提到的內容非常簡單：首先，預計退休後每年開支的金額，然後把以上金額除以4%，就是退休時應該擁有的資產。舉例，如果每年需要30萬元生活費，根據該理論，需要有750萬元投資組合。

理論前提兩項假設不合時宜

極簡單的概念，往往傳播力高，是否有效卻不一定。如「一日一蘋果，醫生遠離我」流傳甚廣，但根據刊登在《美國醫學會雜誌》（JAMA）的一項詳細分析發現，有否每日吃蘋果和遠離醫生，在統計學上並無顯著關連。

回到4%法則，大家可能沒有發現，當初提出該理論的3位專家，是有以下的前提假設：第一，資產組合的提取時間為30年。第二，他們採用1925年至1995年的市場數據，並以股債混合形式持有投資組合。因此，如果只是持有股票組合便採用4%法則規劃退休，無疑是東施效顰。再者，退休人士即使符合以上的前設運用4%法

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

則，執行細節非常重要。根據筆者在理財策劃前線，以及擔任退休講座嘉賓的親身體驗，不少人誤會提取金額是當時投資組合的4%，實則不然。4%退休法則的理論指出，每年提取的金額應為該組合初始金額的4%，並且每年按通脹調整。

以文章開首的例子，假如一名進取的退休投資者持有750萬元投資組合，最初幾年剛好遇上大牛市並升值至1200萬元，每年提取的金額基數並非以1200萬元計算，應該用當初設定的750萬元計算。以上只是執行細節的其中一個注意事項，當中還有不少要留意的地方，總結一句：4%退休法則的美麗誤會是，要做得絕不簡單。

先建立穩定現金流保障生活

不過，即使能完美根據專家們的設想執行4%法則，依然未能減低回報序列風險帶來的傷害。我們沒有水晶球預知究竟在退休的初期會遇上牛市還是熊市。在退休一段時間後，萬一資產大幅減值如何處理？除理性上要應付財務影響，情感上又能如何減低焦慮和不安？

筆者認為，君子不立危牆之下，要過穩定退休生活，香港人可透過逆按揭、年金及儲蓄保單建立穩定充足現金流，完全解決日常生活及醫療開支是最基礎的一步。完成以上的基礎，才參與風雲變幻的投資世界，滿足人生想要的事情。金錢的意義是什麼？能幫助我們帶來什麼人生的意義和追求？我相信每個人的答案都不同，惟妥善的理財退休規劃，至少能夠做到以下兩點：退休後不會為開支煩惱，也不會因市場波動而焦慮。

至於4%退休法則，大概可以作為茶餘飯後的討論話題，以及讓大眾對退休策劃更加關注。

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。

4% 退休法則是美麗誤會

理財方略 · 程俊昌

相信不少讀者都聽過退休策劃中的4%法則，中文媒體一般提到的內容非常簡單：首先，預計退休後每年開支的金額，然後把以上金額除以4%，就是退休時應該擁有的資產。舉例，如果每年需要30萬元生活費，根據該理論，需要750萬元投資組合。

理論前提兩項假設不合時宜

極簡單的概念，往往傳播力高，是否有效卻不一定。如「一日一蘋果，醫生遠離我」流傳甚廣，但根據刊登在《美國醫學雜誌》(JAMA)

的一項詳細分析發現，有否每日吃蘋果和遠離醫生，在統計學上並無顯著關連。

回到4%法則，大家可能沒有發現，當初提出該理論的3位專家，是有以下的前提假設：第一，資產組合的提取時間為30年。第二，他們採用1925年至1995年的市場數據，並以股債混合形式持有投資組合。因此，如果只是持有股票組合便採用4%法則規劃退休，無疑是東施效顰。再者，退休人士即使符合以上的前設運用4%法則，執行細節非常重要。根據筆者在理財策劃前線，以及擔任退休講座嘉賓的親身體驗，不少人誤會提取金額是當時投資組合的4%，實則不然。4%退休法則的理論指出，每年提取的金額應為該

組合初始金額的4%，並且每年按通脹調整。

以文章開首的例子，假如一名進取的退休投資者持有750萬元投資組合，最初幾年剛好遇上大牛市並升值至1200萬元，每年提取的金額基數並非以1200萬元計算，應該用當初設定的750萬元計算。以上只是執行細節的其中一個注意事項，當中還有不少要留意的地方，總結一句：4%退休法則的美麗誤會是，要做得絕不簡單。

先建立穩定現金流保障生活

不過，即使能完美根據專家們的設想執行4%法則，依然未能減低回報序列風險帶來的傷害。我們沒有水晶球預知究竟在退休的初期會遇上牛

市還是熊市。在退休一段時間後，萬一資產大幅減值如何處理？除理性上要應付財務影響，情感上又能如何減低焦慮和不安？

筆者認為，君子不立危牆之下，要過穩定退休生活，香港人可透過逆按揭、年金及儲蓄保單建立穩定充足現金流，完全解決日常生活及醫療開支是最基礎的一步。完成以上的基礎，才參與風雲變幻的投資世界，滿足人生想要的事情。金錢的意義是什麼？能幫助我們帶來什麼人生的意義和追求？我相信每個人的答案都不同，惟妥善的理財退休規劃，至少能夠做到以下兩點：退休後不會為開支煩惱，也不會因市場波動而焦慮。

至於4%退休法則，大概可以作為茶餘飯後的討論話題，以及讓大眾對退休策劃更加關注。

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 February 2024 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
5-2-2024	Ming Pao, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	租樓定置業 可睇負擔投資能力

[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](#)[租樓定置業 可睇負擔投資能力](#)

租樓定置業 可睇負擔投資能力

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2024年2月5日

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

何小姐(約35歲)理財個案

個人收入 7 萬至 8 萬元

個人支出 3 萬至 4 萬元

個人資產 銀行定存約 120 萬元，約 40 萬元的股票組合，以及數份儲蓄保險(年供)

何小姐的理財個案
個人收入：7萬至8萬元
個人支出：3萬至4萬元
個人資產：銀行定存約120萬元，約40萬元的股票組合，以及數份儲蓄保險(年供)

【明報專訊】讀者來信：

本人正與家人同住，現希望搬出去，現考慮是否趁樓價回落而置業。其實，如果樓價不再大升，是否租樓更「着數」，甚至待樓價更低才入市？是否可以先做其他投資收息幫補租金呢？

筆者回覆：

到底是租樓抑或是買樓好，一直是最常見的問題之一，畢竟買樓是重大決策，很多人也會心大心細，也會尋求其他人的意見，可能是身邊的親戚朋友、相關的專業人士或某些專家。不過，愈聽得多反而愈下不了決定的情況也不少，皆因有人看好也有人看淡。其實，一個市場之所以有成交，本質上就是存在着兩批人，即是有人想買也有人想賣，所以去聽所謂的分析也一樣，每個人也有自己的理據，甚至發言者也受自身的立場影響，比如說他本人所從事的行業，或者自己是否有樓在手等等。所以，作為「用戶」應該回到個人財富管理的基本原則，就是「以人為本」，根據自己的情況做決策可能更重要。

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

宜以人為本 根據自己情況做決策

假設香港樓價不再如從前般大升，但如果相信香港仍然是一個發展不俗的城市，從長線角度看，樓價或租金應該也會跟隨通脹的步伐。我們以一個800萬元的物業為例，假設選擇買，首期約80萬元，印花稅、佣金及家電等雜費合共約50萬元，即置業成本約130萬元。繼續以一個800萬元的物業為例，如果選擇租，以香港一般的租務回報2.5厘至3厘做計算，假設每年的租金約24萬元吧。如果你手持130萬元，選擇不買樓而租樓的話，理論上如做到每年18%的投資回報，便可支付這一筆租金支出了。當然，供樓需要負擔利息支出，不過粗略地打一個折，如果沒有每年9%以上的投資回報，從效益角度出發，租樓一定比買樓更好。當然，供樓也是一種財務負擔，但一層已供滿的物業在退休階段更加可以發揮到支持退休生活的作用，比如善用安老按揭自製長糧，是退休生活的一個財務後盾。

所以，對於是否應該置業的決策，除了去猜升跌，以及檢視自己的負擔能力之外，也可以從自己的投資能力入手作更多角度考慮，是否有信心將置業的資金做其他投資，所產生的回報可以對抗到租金及通脹。至於投資選擇，現時的确多了不收息的工具可考慮，不過考慮到有置業的可能性，可能做短期的定存或存款證更為合適，年回報只介乎4厘至5厘，但比較兼顧到靈活性。最後，以上只是通用的資訊，請根據自身狀況進一步諮詢相關的專業人士。

CFP認可財務策劃師

理財信箱歡迎來信，電郵：chlung@mingpao.com

(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。)

主頁

每日明報

即時新聞

明報影片

明報生活

熱門話題：香港怎麼辦系列 · 兩會2024 · 23條立法 · 預算案2024 · 黎智英案 · 金價 · 健脾活血湯水 · 白內障vs.青光眼

經濟

租樓定置業 可睇負擔投資能力

2024年2月5日星期一

李澄幸 理財信箱

← 上一篇

下一篇 →

租樓定置業 可睇負擔投資能力

    Like 0

A+ A-   

何小姐(約35歲)理財個案

個人收入 7萬至8萬元

個人支出 3萬至4萬元

個人資產 銀行定存約120萬元，約40萬元的股票組合，以及數份儲蓄保險(年供)

圖1之1

何小姐(約35歲)理財個案
個人收入 7萬至8萬元
個人支出 3萬至4萬元
個人資產 銀行定存約120萬元，約40萬元的股票組合，以及數份儲蓄保險(年供)

【明報專訊】讀者來信：

本人正與家人同住，現希望搬出去，現考慮是否趁樓價回落而置業。其實，如果樓價不再大升，是否租樓更「着數」，甚至待樓價更低才入市？是否可以先做其他投資收息幫補租金呢？

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

筆者回覆：

到底是租樓抑或是買樓好，一直是最常見的問題之一，畢竟買樓是重大決策，很多人也會心大心細，也會尋求其他人的意見，可能是身邊的親戚朋友、相關的專業人士或某些專家。不過，愈聽得多反而愈下不了決定的情況也不少，皆因有人看好也有人看淡。其實，一個市場之所以有成交，本質上就是存在着兩批人，即是有人想買也有人想賣，所以去聽所謂的分析也一樣，每個人也有自己的理據，甚至發言者也受自身的立場影響，比如說他本人所從事的行業，或者自己是否有樓在手等等。所以，作為「用戶」應該回到個人財富管理的基本原則，就是「以人為本」，根據自己的情況做決策可能更重要。

宜以人為本 根據自己情況做決策

假設香港樓價不再如從前般大升，但如果相信香港仍然是一個發展不俗的城市，從長線角度看，樓價或租金應該也會跟隨通脹的步伐。我們以一個800萬元的物業為例，假設選擇買，首期約80萬元，印花稅、佣金及家電等雜費合共約50萬元，即置業成本約130萬元。繼續以一個800萬元的物業為例，如果選擇租，以香港一般的租務回報2.5厘至3厘做計算，假設每年的租金約24萬元吧。如果你手持130萬元，選擇不買樓而租樓的話，理論上如做到每年18%的投資回報，便可支付這一筆租金支出了。當然，供樓需要負擔利息支出，不過粗略地打一個折，如果沒有每年9%以上的投資回報，從效益角度出發，租樓一定比買樓更好。當然，供樓也是一種財務負擔，但一層已供滿的物業在退休階段更加可以發揮到支持退休生活的作用，比如善用安老按揭自製長糧，是退休生活的一個財務後盾。

所以，對於是否應該置業的決策，除了去猜升跌，以及檢視自己的負擔能力之外，也可以從自己的投資能力入手作更多角度考慮，是否有信心將置業的資金做其他投資，所產生的回報可以對抗到租金及通脹。至於投資選擇，現時的確多了不收息的工具可考慮，不過考慮到有置業的可能性，可能做短期的定存或存款證更為合適，年回報只介乎4厘至5厘，但比較兼顧到靈活性。最後，以上只是通用的資訊，請根據自身狀況進一步諮詢相關的專業人士。

CFP認可財務策劃師

理財信箱歡迎來信，電郵：chlung@mingpao.com

(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]

租樓定置業 可睇負擔投資能力



李澄幸
CFP 認可財務策劃師

讀者來信：

本人正與家人同住，現希望搬出去，現考慮是否趁樓價回落而置業。其實，如果樓價不再大升，是否租樓更「着數」，甚至待樓價更低才入市？是否可以先做其他投資收息幫補租金呢？

筆者回覆：

到底是租樓抑或是買樓好，一直是最常見的問題之一，畢竟買樓是重大決策，很多人也會心大心細，也會尋求其他人的意見，可能是身邊的親戚朋友、相關的專業人士或某些專家。不過，愈聽得多反而愈下不了決定的情況也不少，皆因有人看好也有人看淡。其實，一個市場之所以有成交，本質上就是存在着兩批人，即是有人想買也有人想賣，所以去聽所謂的分析也一樣，每個人也有自己的理據，甚至發言者也受自身的立場影響，比如說他本人所從事的行業，或者自己是否有樓在手等等。所以，作為「用戶」應該回到個人財富管理的基本原則，就是「以人為本」，根據自己的情況做決策可能更重

要。

宜以人為本 根據自己情況做決策

假設香港樓價不再如從前般大升，但如果相信香港仍然是一個發展不俗的城市，從長線角度看，樓價或租金應該也會跟隨通脹的步伐。我們以一個 800 萬元的物業為例，假設選擇買，首期約 80 萬元，印花稅、佣金及家電等雜費合共約 50 萬元，即置業成本約 130 萬元。繼續以一個 800 萬元的物業為例，如果選擇租，以香港一般的租務回報 2.5 厘至 3 厘做計算，假設每年的租金約 24 萬元吧。如果你手持 130 萬元，選擇不買樓而租樓的話，理論上如做到每年 18% 的投資回報，便可支付這一筆租金支出了。當然，供樓需要負擔利息支出，不過粗略地打一個折，如果沒有每年 9% 以上的投資回報，從效益角度出發，租樓一定比買樓更好。當然，供樓也是一種財務負擔，但一層已供滿的物業在退休階段更加可以發揮到支持退休生活的作用，比如善用安老按揭自製長糧，是退休生活的一個財務後盾。

所以，對於是否應該置業的決策，除了去猜升跌，以及檢視自己的負擔能力之外，也可以從自己的投資能力入手作更多角度考慮，是否有信心將置

何小姐(約35歲)理財個案

個人收入	7 萬至 8 萬元
個人支出	3 萬至 4 萬元
個人資產	銀行定存約 120 萬元，約 40 萬元的股票組合，以及數份儲蓄保險(年供)

業的資金做其他投資，所產生的回報可以對抗到租金及通脹。至於投資選擇，現時確多了不收息的工具可考慮，不過考慮到有置業的可能性，可能做短期的定存或存款證更為合適，年回報只介乎 4 厘至 5 厘，但比較兼顧到靈活性。最後，以上只是通用的資訊，請根據自身狀況進一步諮詢相關的專業人士。

理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，歡迎來信詢問。

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

來信請列明家庭或個人收入、開支、資產、欠債、理財目標及可承受風險。

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17-2-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	自製長糧保障退休生活

信報 財經新聞

熱門：財政預算案 兩會

搜尋



信健康

TECH

EJFQ

港股360

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：《理財方略》黃舜健——自製長糧保障退休生活



列印



預設字型



2024年2月17日

黃舜健 理財方略

自製長糧保障退休生活

香港人出名長壽，退休年齡卻漸趨年輕，此消彼長下，退休生活年期比上一代更漫長。一般打工階層如果希望退休後繼續有長糧，生活更有保障，需要作什麼準備？

年金收入對沖長壽風險

為對沖長壽帶來的退休生活成本風險，市場上有許多年金保險合約，一般分為即期及延期年金。兩者都可讓保單持有人於指定時間，由保險公司每年或每月派發特定退休金額，直至指定時期或百年歸老。

合約設有可預定收取金額及年期，相對其他投資工具較有保障。當然年金實際收入需視乎投保金額、退休前後年期長短等因素釐定，愈早安排令年期較長，獲取的年金金額自然愈多。年金保險回報也分為保證及非保證部分，保單持有人更有機會獲得豐厚的潛在回報，達致退休後源源不絕的收入，從而安享晚年。

若果閣下膝下無子女，而又有物業或儲蓄保險合約，可以考慮逆按揭、逆保單等安排，把物業或儲蓄保險合約價值即時變現，透過定期或一筆過形式獲取收入，作為

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

退休生活補貼。此舉既可「活化」現有物業或儲蓄保單，又能繼續享有物業居住權或保險保障，可謂一石二鳥，但前提是最好和家人溝通並達成共識，否則退休後家嘈屋閉也不是味兒。

危疾安排支援住院護理

正所謂「最鋒利的刀，也有生鏽的一天」。長壽除了有退休生活成本風險外，也會帶來健康風險。許多長者，年青時身體正常，但經過長年累月營營役役，退休後可能已五勞七傷。如果希望接受更好的治療，往往只能光顧私家醫生或醫院。長期治療、護理、手術、復康等醫療費用，往往是一個天文數字，有時散盡家財也未能痊癒，以致影響家人生活。及早安排一個終身醫療及危疾保險合約，是保障家庭財產最好的方法，若退休不幸患上嚴重疾病，也可以享有優質醫療，甚或索償一筆危疾保險金，為退休生活增加儲備。

近期熱話強積金整體回報未如人意，2000年大學畢業開始供款至今的打工一族，年齡已近半百，能否為退休生活自製長糧，就看餘下10多年的決定和安排，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。

自製長糧保障退休生活

理財方略 • 黃舜健

香港人出名長壽，退休年齡卻漸趨年輕，此消彼長下，退休生活年期比上一代更漫長。一般打工階層如果希望退休後繼續有長糧，生活更有保障，需要作什麼準備？

年金收入對沖長壽風險

為對沖長壽帶來的退休生活成本風險，市場上有許多年金保險合約，一般分為即期及延期年金。兩者都可讓保單持有人於指定時間，由保險

公司每年或每月派發特定退休金額，直至指定時期或百年歸老。

合約設有可預定收取金額及年期，相對其他投資工具較有保障。當然年金實際收入需視乎投保金額，退休前後年期長短等因素釐定，愈早安排令年期較長，獲取的年金金額自然愈多。年金保險回報也分為保證及非保證部分，保單持有人更有機會獲得豐厚的潛在回報，達致退休後源源不絕的收入，從而安享晚年。

若果閣下膝下無子女，而又有物業或儲蓄保險合約，可以考慮逆按揭、逆保單等安排，把物業或儲蓄保險合約價值即時變現，透過定期或一筆

過形式獲取收入，作為退休生活補貼。此舉既可「活化」現有物業或儲蓄保單，又能繼續享有物業居住權或保險保障，可謂一石二鳥，但前提是最好和家人溝通並達成共識，否則退休後家嘈屋閉也不是味兒。

危疾安排支援住院護理

正所謂「最鋒利的刀，也有生鏽的一天」。長壽除了有退休生活成本風險外，也會帶來健康風險。許多長者，年青時身體正常，但經過長年累月營營役役，退休後可能已五勞七傷。如果希望接受更好的治療，往往只能光顧私家醫生或醫院。

長期治療、護理、手術、復康等醫療費用，往往是一個天文數字，有時散盡家財也未能痊癒，以致影響家人生活。及早安排一個終身醫療及危疾保險合約，是保障家庭財產最好的方法，若退休不幸患上嚴重疾病，也可以享有優質醫療，甚至索償一筆危疾保險金，為退休生活增加儲備。

近期熱話強積金整體回報未如人意，2000年大學畢業開始供款至今的打工一族，年齡已近半百，能否為退休生活自製長糧，就看餘下10多年的決定和安排，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 February 2024 (Total: 7)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
24-2-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	移英退休財務策劃

信報 財經新聞

熱門：財政預算案 兩會

搜尋



信健康

TECH

EJFQ

港股360

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：《理財方略》李澄幸——移英退休財務策劃



列印



預設字型



2024年2月24日

李澄幸 理財方略

移英退休財務策劃

常言道：理財以人為本。成功的理財計劃不僅追求財富增值，更應促使金錢為自己工作，從而實現各種人生目標。退休是人生必經階段，為退休生活做好財務準備，幾乎是所有人共同的理財目標。

當地設「長糧」養老金

香港退休制度經常被人詬病，退休福利似乎只有滿65歲而又能通過入息審查的長者生活津貼，以及滿70歲可以獲發的免入息審查的高齡津貼，即「生果金」，除此之外就只有自己辛苦供了多年的強積金。

所以絕大多數人都會及早為退休累積額外的財富，方式不限，常見當然是投資物業收租、收息股、儲蓄保險及扣稅年金等等。近月，筆者收到不同的查詢也是關於退休的，其中一個特點是自己在香港多工作一段時間，再往英國與家人團聚。在英國過退休生活又如何策劃呢？

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)

公共政策是影響退休策劃的重要元素之一，所以本篇將談及英國相關的制度，從而推敲一下財務準備是否有所不同。

英國設有「Pension」制度，即國家提供的養老金，通俗一點便是「長糧」，如符合供款及年齡等要求，在新制度下每星期可領取約203英鎊，換言之每月約800英鎊，折合約8000港元；故兩夫婦每月可合共領取約16000港元。這制度具有對抗通貨膨脹的特點，英國政府會根據基數2.5%、通脹統計或平均薪酬升幅上調養老金。因此坊間說法稱，只要在英國有自住房業，退休生活基本上不成問題。

筆者不反對此說法，但亦只會部分認同，因單靠這個制度仍有一些理財盲點。首先，什麼人可以領取養老金呢？一般而言，就是有為英國國家保險（National Insurance，簡稱NI）供款的人士；NI的徵收對象是所有從事工作的人，包括僱員、自僱人士和自由職業者等。

需符合供款年期要求

NI的稅率和免稅額度，根據個人的收入水平和身份類別有所不同，例如僱員和自僱人士的NI稅率和免稅額度已有差異。以月入1048英鎊至4189英鎊的一般僱員為例，NI稅率約10%，所以也是「羊毛出自羊身上」，是否「着數」見仁見智。而且英國也有意延後領取養老金的年齡，擬逐步將年齡限制提高至68歲，故不適用欲提早退休的朋友。在長壽的大趨勢下，的確是一個不錯的退休保障制度；不過作為「新英國人」的香港人，是否可以享受得到又是另一個課題。

一般來說，如希望領取退休金，便需要滿足NI的供款年期，現時的要求是35年，不足35年但有最少10年者則可領取一部分，如不足或可安排補繳，詳細可瀏覽相關官網。簡言之，如果不是年輕時移民到英國，可能就不符合相關要求了。

另一個常見情況是，兩夫婦一同移民英國，其中一人如因照顧家庭而放棄工作，也可能令NI的供款年期不達標，是否因此要尋找兼職工作，又或及早部署重返職場，又是另一層的考慮。

Media Exposure in February 2024 (Total: 7)



總的來說，有意移居英國退休的朋友，應先預算自己年老後的支出，包括匯率等潛在影響，了解自己與當地福利制度的關係，找出潛在的退休預算缺口；不過自行為退休作額外的儲蓄似乎也是必須的，會「兩邊走」的朋友更然。

最後，英國的退休福利制度不止一種，本文旨在點出常見的考慮，亦不構成任何形式的意見，有興趣的讀者宜進一步查閱官方資訊，及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。

移英退休財務策劃



旨在點出常見的考慮，亦不構成任何形式的意見，有興趣的讀者宜進一步查閱官方資訊，及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。

理財方略 · 李澄幸

常言道：理財以人為本。成功的理財計劃不僅追求財富增值，更應促使金錢為自己工作，從而實現各種人生目標。退休是人生必經階段，為退休生活做好財務準備，幾乎是所有人共同的理財目標。

當地設「長糧」養老金

香港退休制度經常被人詬病，退休福利似乎只有滿65歲而又能通過入息審查的長者生活津貼，以及滿70歲可以獲發的免入息審查的高齡津貼，即「生果金」，除此之外就只有自己辛苦供了多年的強積金。

所以絕大多數人都會及早為退休累積額外的財富，方式不限，常見當然是投資物業收租、收息股、儲蓄保險及扣稅年金等等。近月，筆者收到不同的查詢也是關於退休的，其中一個特點是自己在香港多工作一段時間，再往英國與家人團聚。在英國過退休生活又如何策劃呢？

公共政策是影響退休策劃的重要元素之

一，所以本篇將談及英國相關的制度，從而推敲一下財務準備是否有所不同。

英國設有「Pension」制度，即國家提供的養老金，通俗一點便是「長糧」，如符合供款及年齡等要求，在新制度下每星期可領取約203英鎊，換言之每月約800英鎊，折合約8000港元；故兩夫婦每月可合共領取約16000港元。這制度具有對抗通貨膨脹的特點，英國政府會根據基數2.5%、通脹統計或平均薪酬升幅上調養老金。因此坊間說法稱，只要在英國有自住物業，退休生活基本上不成問題。

筆者不反對此說法，但亦只會部分認同，因單靠這個制度仍有一些理財盲點。首先，什麼人可以領取養老金呢？一般而言，就是有為英國國家保險（National Insurance，簡稱NI）供款的人士；NI的徵收對象是所有從事工作的人，包括僱員、自僱人士和自由職業者等。

需符合供款年期要求

NI的稅率和免稅額度，根據個人的收入水平和身份類別有所不同，例如僱員和自僱人士的NI稅率和免稅額度已有差異。以月入1048英鎊至

4189英鎊的一般僱員為例，NI稅率約10%，所以也是「羊毛出在羊身上」，是否「着數」見仁見智。而且英國也有意延後領取養老金的年齡，擬逐步將年齡限制提高至68歲，故不適用欲提早退休的朋友。在長壽的大趨勢下，的確是一個不錯的退休保障制度；不過作為「新英國人」的香港人，是否可以享受得到又是另一個課題。

一般來說，如希望領取退休金，便需要滿足NI的供款年期，現時的要求是35年，不足35年但有最少10年者則可領取一部分，如不足或可安排補繳，詳細可瀏覽相關官網。簡言之，如果不是年輕時移民到英國，可能就不符合相關要求了。

另一個常見情況是，兩夫婦一同移民英國，其中一人如因照顧家庭而放棄工作，也可能令NI的供款年期不達標，是否因此要尋找兼職工作，又或及早部署重返職場，又是另一層的考慮。

總的來說，有意移居英國退休的朋友，應先預算自己年老後的支出，包括滙率等潛在影響，了解自己與當地福利制度的關係，找出潛在的退休預算缺口；不過自行為退休作額外的儲蓄似乎也是必須的，會「兩邊走」的朋友更然。

最後，英國的退休福利制度不止一種，本文