Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	02/08/2022	CT GoodJobs	【職場熱話】百萬積蓄住公屋 「五無」打工仔 45 歲準備半退休	IFPHK
2	02/08/2022	CT GoodJobs	【職場理財】35 歲退休不是夢！美國打工仔靠 10 招儲百萬美元 提早實現財務自由	IFPHK
3	04/08/2022	Quamnet	友邦與不同專業團體合作為財務策劃顧問推行政人員證書課程	IFPHK
4	04/08/2022	ETNet	友邦香港夥ＨＫＵ ＳＰＡＣＥ等，為財策顧問推行政人員證書課程	IFPHK
5	04/08/2022	ETNet	《積金攻略－黃煥儀》高通脹環境下，可靠用強積金過退休生活嗎？	IFPHK
6	07/08/2022	ON.CC, Line Today	【向世界錢進】揸 1000 萬移英 學 4 招用得精明	Mr. Gin Lee, CFP®
7	08/08/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	向世界「錢」進：揸 1000 萬移英 學 4 招用得精明	Mr. Gin Lee, CFP®
8	13/08/2022	Hong Kong Economic Journal	移民前宜了解投資增值稅	Mr. Ray Lee, CFP®
9	13/08/2022	Hong Kong Economic Journal	【移民】投資失利也有稅務困擾	Mr. Ray Lee, CFP®
10	13/08/2022	Hong Kong Economic Times	友邦香港設計 行政人員證書課程	IFPHK
11	15/08/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：物業轉讓移民女兒 留意海外稅制	Mr. Ray Lee, CFP®
12	22/08/2022	mpfinance.com, news.mingpao, Ming Pao Daily News	銀債明開售 專家籲重錘認購 30 手	Mr. Ray Lee, CFP®
13	22/08/2022	mpfinance.com, news.mingpao, Ming Pao Daily News	港銀定存息最高超 3 厘 下月料再升 專家籲做半年至一年期 薦 3 高息股	Mr. Ray Lee, CFP®
14	22/08/2022	Economic Digest Web	AIA 成香港首間保險公司與學術界合作推獨家課程 全方位提升 AIA 卓越顧問專業知識	IFPHK

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
02/08/2022	CT GoodJobs	【職場熱話】百萬積蓄住公屋 「五無」打工仔 45歲準備半退休

2022-08-02

打工仔營營役役半生，只為安享晚年，能享受人生，但在香港這個百物騰貴的城市，要有足夠的儲蓄，似是遙不可及的夢。不過在香港討論區有名45歲打工仔分享，稱屬「五無」的自己居住公屋擁有百萬儲蓄，已進入「半退休」狀態，更公開他的未來理財計劃。

按圖即睇如何45歲半退休：

Jobs You Maybe Interested In

- Personal Banking Executive(Digital/Multi-channel) - Contact Centre Business
  HSBC
  2022-09-15
- Customer Service Officer - Wealth and Personal Banking
  HSBC
  2022-09-13
- Life Club Coordinator
  EF Language Solutions HK Ltd – EF English Centers
  2022-09-02

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

延伸閱讀:【職場熱話】30歲應該搵緊幾錢? OO係壓力位 人工好難升上去

延伸閱讀:【家庭關係】25歲妹妹全職做廢青 用一藉口推搪搵唔到工 家姐：點樣勸佢？

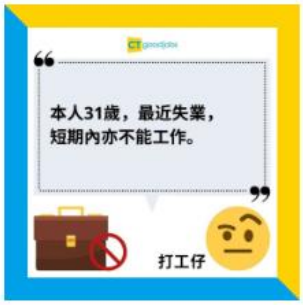
延伸閱讀:【職場熱話】因為做嘢太快被炒？事主：等我仲沾沾自喜…

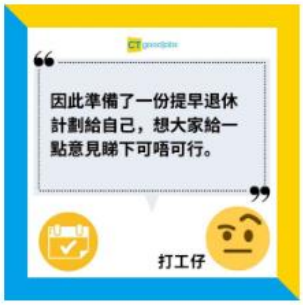
盡早退休當然是每位打工仔的夢想，但究竟要幾錢才足夠安享晚年呢？香港財務策劃師學會早前公布「香港退休開支指數」，推算市民需要至少400萬元儲備，才足以過理想的退休生活。

按圖即看香港退休開支指數：

有網民羨慕事主的準退休計劃，但有位自稱擁有310萬元現金，以及有手持市值890萬物業的31歲網民表示，因失業而為自己準備一份提早退休計劃，本想問其他網友意見，卻反被網友觀籲「唔好！」，究竟當中理由是什麼？

按圖即看打工仔故事：





Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
02/08/2022	CT GoodJobs	【職場理財】35 歲退休不是夢！美國打工仔靠 10 招儲百萬美元 提早實現財務自由

2022-08-02

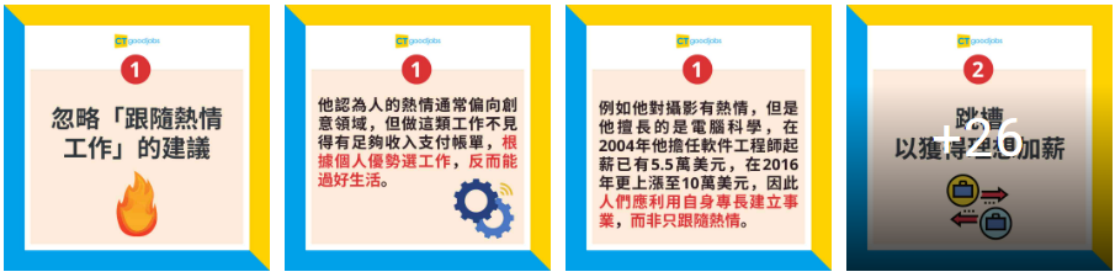
相信每個打工仔都希望盡快儲夠一筆錢，早日享受退休生活，到底35歲實現財務自由有可能嗎？美國理財達人Steve Adcock和其太太就是成功例子，他們沒有繼承大量財產，也沒有創業，憑著打工及投資，於35歲之齡儲到100萬美元（約785萬港元），從此開展退休生活。兩夫妻現時經營網上博客及YouTube頻道，向大眾分享理財之道及生活片段。

延伸閱讀：【職場熱話】百萬積蓄住公屋 「五無」打工仔 45歲準備半退休

Steve和其太太均從事資訊科技業，他是軟件開發師。並非含著金湯匙出生，連副業也沒有，只是一直努力工作，並運用策略性的投資操作累積財富。在工作14年後的2016年，35歲的Steve和32歲的太太達成退休目標，儲到100萬美元正式退休。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Steve表示自己靠住以下10個老套方法儲錢：（按圖了解）



1 / 忽略「跟隨熱情工作」的建議

他認為人的熱情通常偏向創意領域，但做這類工作不見得有足夠收入支付帳單，根據個人優勢選工作，反而能過好生活。例如他對攝影有熱情，但是他擅長的是電腦科學，在2004年他擔任軟件工程師起薪已有5.5萬美元，在2016年更上漲至10萬美元，因此人們應利用自身專長建立事業，而非只跟隨熱情。

2 / 跳槽以獲得理想加薪

轉換新工作通常是獲得加薪的最簡單方法，Steve在14年換了5間公司，每次換公司他都會得到15至20%的加薪，這遠遠超出了許多僱主為員工提供的典型的2至3%通漲加薪。話雖如此，他提醒打工仔注意不要頻繁更換公司，盡量在每個崗位上至少待一年，因為有些僱主不會聘用頻繁換工作的應聘者。

3 / 設定自動扣款

他為各個強積金及個人退休帳戶設定自動扣款功能，也設定自動轉帳到證券戶口，確保每月發放薪水後，都會存下一些錢。他還申請了自動扣繳水費、電費及信用卡費等帳單費用，從來沒有遲交過任何一筆付款，避免了滯納金、利息支付和其他罰款。

4 / 避免信用卡債務

美國人的信用卡債累計超過8,400億美元，由於信用卡利率極高，卡債是所有債務類別中最糟的一種。Steve連一美元的信用卡利息都沒付過，他寧願欠父親錢也不背卡債。因為他相信信用卡會讓花錢如流水般容易，這是種使人迅速失控的消費習慣。雖然他仍會因為方便而使用信用卡購物，但每個月必定繳清當期卡費。

5 / 充分利用勞工福利

Steve十分善用勞工福利儲退休金，包括分配部分薪金到退休帳戶，並獲得僱主一定比例資金贊助。他也參與予公司提供的健康儲蓄方案，存款可用於支付符合規定的醫療費用，而享免稅優惠，存款餘額還可以轉為免稅退休金。

6 / 不跟Loser做朋友

近朱者赤近墨者黑，他認為如果只與喜歡在酒吧喝酒和愛花錢的人相處，很容易會沾染了同樣的花錢習慣。因此Steve透過升級朋友圈來升級生活，包括與辦公室表現最好的人交流，花額外時間與成功人士共處，與他們建立關係，學習他們的習慣。Steve從此更妥善地運用金錢，會定期加班，並主動要求加薪和升遷，像高績效人才那樣。

7 / 不再去酒吧消遣

Steve初投身職場時期常和同事去酒吧消遣，每次都要花上70至100美元，累積下來一個月就沒有了350至400美元。直到有天他開始推掉這類邀約，將省下來的錢拿來投資，這幫助他在35歲存到第一桶金。他認為要控制買酒和咖啡的錢，當然可以間中出門放鬆，但如果養成習慣，就會很容易超支，降低未來生活品質。

8 / 優先考慮身體健康

身體健康是維持財富的首要任務，可減少支付意外醫療費用的機會。Steve在2007年面對肥胖問題，決定通過改善飲食和定期鍛煉來改變生活方式，在兩年內減去70磅，並進入了人生中最好的狀態。即使Steve現時41歲，仍堅持每天進行舉重訓練，更花了一萬美元建造了家庭健身房，他表示這是他花過的最好的錢。

9 / 從百萬富翁身上學習

他曾跟許多有錢人合作工作，他並沒有嫉妒他們，而是效法其作為。他的學習對象之一是初入職場時共事的Brian，對方雖然是百萬富翁，但開的車卻是一台服役6年的本田Accord，戴著便宜的Casio手錶，也不穿名牌衣服。而且Brian總是第一個到達辦公室的人，從不玩弄辦公室政治，經常自願承擔更多責任，並透過投資和控制支出累積財富。

10 / 與伴侶坦誠溝通

伴侶對消費習慣、目標和夢想有不同的看法，如果沒有足夠的溝通，這些差異可能會在關係中引起爭論，從而使你無法實現財務目標。因此Steve與妻子定期都會討論未來的目標、將採取哪些步驟來實現目標，讓大家在理財理念上保持一致，儲錢也會事半功倍。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

在百物騰貴的香港，一般打工仔要儲幾多錢才足以應付退休開支？即睇香港財務策劃師學會調查結果：（按圖了解）

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
04/08/2022	Quamnet	友邦與不同專業團體合作為財務策劃顧問推行政人員證書課程

新聞
2022-08-04 16:08

追蹤

文字大小: A

友邦與不同專業團體合作為財務策劃顧問推行政人員證書課程

友邦香港宣布，與HKU SPACE及4間不同專業團體獨家合作，包括英國特許保險學院(CII)、香港財務策劃師學會 (IFPHK)、財商教育學院 (FQEA) 以及香港營養師協會(HKDA)，設計一系列獨一無二的行政人員證書課程，以進一步提升「友邦卓越顧問」專業知識，透過持續進修和不斷掌握專業知識，為客戶提供更合適和全面的個人化保障方案，擔任他們終身夥伴。 友邦香港於今年推出「友邦卓越顧問」項目，財務策劃顧問會秉持「以客為本」的理念，以顧問形式及使用一系列數碼工具，與客戶一起了解他們的需要和保障缺口，從而提供適切的資訊及建議，與他們一起實踐「健康長久好生活」。(EC)

<匯港通訊>

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
04/08/2022	ETNet	友邦香港夥ＨＫＵ　ＳＰＡＣＥ等，為財策顧問推行政人員證書課程

04/08/2022 16:48

友邦香港夥ＨＫＵ　ＳＰＡＣＥ等，為財策顧問推行政人員證書課程

Like 0

修畢課程可獲豁免投標華人廟宇委員會「廟宇管理合約」之第一階段資格評核試。

瞭解詳情

《環富通基金頻道４日專訊》友邦香港宣布，與ＨＫＵ　ＳＰＡＣＥ及４間不同專業團體獨家合作，包括英國特許保險學院（ＣＩＩ）、香港財務策劃師學會（ＩＦＰＨＫ）、財商教育學院（ＦＱＥＡ）以及香港營養師協會（ＨＫＤＡ），設計一系列獨一無二的行政人員證書課程，以進一步提升「友邦卓越顧問」專業知識。

友邦香港又表示，於今年推出「友邦卓越顧問」項目，財務策劃顧問會秉持「以客為本」的理念，以顧問形式及使用一系列數碼工具，與客戶一起了解他們的需要和保障缺口，從而提供適切的資訊及建議，與他們一起實踐「健康長久好生活」。（ｈｌ）

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
04/08/2022	ETNet	《積金攻略－黃煥儀》高通脹環境下，可靠用強積金過退休生活嗎？

04/08/2022 10:46

《積金攻略 - 黃煥儀》高通脹環境下，可靠用強積金過退休生活嗎？

Like 1

HKMU LiPACE
廟宇管理專業文憑
瞭解詳情

《積金攻略》相信所有打工一族都希望在忙碌多年之後，可以好好享受退休後的生活。政府推行強積金制度便是為了增加就業人士的退休保障。然而，並非所有在職人士都完全了解自己的強積金是否可以為退休生活提供足夠的保障，甚至不清楚在退休時應該怎樣提取及處理。究竟強積金是否能夠滿足退休需要？

＊強積金制度１５年年率化回報３．１％＊

根據香港財務策劃師學會於６月發表的「香港退休開支指數」調查結果顯示，２０２１年受訪者退休後的平均每月基本真實開支為港幣１３４６５元，較２０２０年的港幣１１４６７元增加近港幣２０００元。相反，過往１０年強積金平均回報表現當中，只有少量基金跑贏通脹，而大部分強積金表現都追不上通脹，即使可以追上通脹，亦未能達到資產增值的作用。

根據積金評級（ＭＰＦ　Ｒａｔｉｎｇｓ）的最新報告，２０２２年上半年強積金回報下跌了１２．９６％，是自計劃成立以來回報最差的紀錄。單計本年第二季度，強積金回報已經跌了７．２９％。在環球市場疲弱的影響之下，雖然表現並不理想，而強積金體系在今年首６個月，仍錄得４年以來最多的淨資金流入，這是由於「可扣稅自願性供款」計劃令第一季淨流入資金增加。

＊先定退休生活期望、了解自己需要＊

根據現時強積金法例規定，計劃成員年滿６５歲（符合法例訂明的特定情況除外）便可提取由強制性供款和可扣稅自願性供款累積的強積金，屆時可以選擇分期提取、一筆過提取，或將強積金保存在計劃內繼續投資。

由於每個人的需要及對生活水平質素的要求都各有不同，對於「究竟強積金是否足夠滿足退休需要？」這個問題，沒有絕對的答案。要知道強積金是否足夠退休，首先要估算自己退休時需要多少資金。大家可以先考慮自己退休後的個人生活需要，以及需要多少備用現金作生活費或其他用途，再決定如何處理自己的強積金。因應各人不同的財務規劃，對儲蓄的目標也會有很大的分別，所以在決定使用哪一個方法整合及處理強積金前，必須先考慮個人需要。而強積金市場上，最近新推出了集「抗通脹」及「收息」於一身的基金，大家不妨留意。

值得一提的是，投資於強積金的基金單位價格會隨市場變化而有所變動，因此強積金資產值取決於當刻提取時的基金單位價格。申請提取強積金時，受託人會按當時的市場價格，賣出申請人帳戶內的基金單位，然後支付相對的金額。

＊其他退休計劃＊

另外，在職人士在退休之後，亦可選擇保留帳戶內的強積金繼續投資。市場上有不同的投資產品，可以依照自己承擔風險的能力，挑選適合自己的投資項目，組建自己的退休投資組合，且要定期檢視基金組合，適時考慮是否需要作出調整。

若要享受豐裕的退休生活，單靠強積金可能未必足夠，需要考慮其他儲蓄或投資計劃以達成退休願望。為自己預早訂下目標，並制定適合自己的退休計劃，才是上策。建議先了解自己的需要和期望，訂下長遠目標，並可以向自己的專業理財顧問了解相關的資訊後再作決定，為將來的退休生活作更全面的準備。

《環一財富管理有限公司產品分銷及策略部主管　黃煥儀》

＊《經濟通》所刊的署名及/或不署名文章，相關內容屬作者個人意見，並不代表《經濟通》立場，《經濟通》所扮演的角色是提供一個自由言論平台。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/08/2022	ON.CC	【向世界錢進】揸 1000 萬移英　學 4 招用得精明

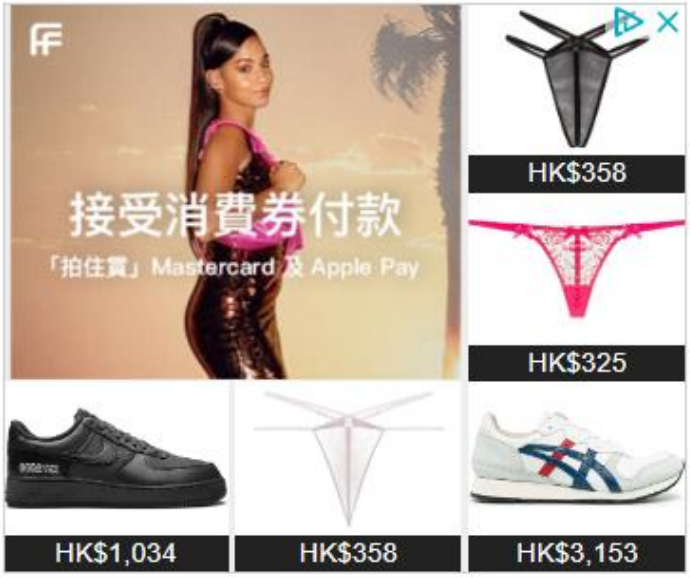
【向世界錢進】揸1000萬移英　學4招用得精明

08月07日(日) 20:18　推介 19　分享　Tweet　分享

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

不少人談論移民，但要準備多少資金，才能夠安心移民呢？自問財力不算充裕的一群，在作出移民決定前普遍會深思熟慮，亦更願意在移民後放下身段找工作賺取收入。就算是持有1,000萬港元資金移民，也不要以為可從此安枕無憂告別職場，享受悠閒退休生活。畢竟，在人類愈見長壽、全球通脹持續高企的環境下，為免移民後財務有失預算，還是要定期檢視及按需要調整資產配置。

廣告



如果說養育孩子是豐儉由人，移民和退休所需的金額亦然，而事前計清楚需要多少資本並有所準備，總勝過搬到陌生環境後才驀然驚覺不似預期。以一家三口為例，沽出早年買入的香港物業和其他資產，拿着合共1,000萬港元的資金移民英國生活，是否足夠呢？理財上又有甚麼要注意？

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

1.通脹40年高 做好生活預算

香港財務策劃師學會主席李澄幸建議，移民人士首先要留意生活預算。理財第一步是預算收入及支出，不過生活費用的多寡因人而異，也視乎生活所在的城市而定。假設在英國的各項開支均屬平均水平，包括住屋租金、飲食開支、交通費及生活雜費等，一家三口的每月平均支出可預算為3萬港元左右，即每年約36萬港元。

雖然不同家庭的生活費用有別，但有些問題是一同面對的，其中一個是通脹。受食品和能源價格上升帶動，英國6月消費物價指數(CPI)按年升9.4%，創逾40年新高。高通脹是否持續下去充滿不確定性，大家更需要投資增值來應對，不宜持有過多的現金。

2.備6年使費應急 建均衡資產組合

銀行存款利率長期低於通脹率，倘只持有現金勢令資產逐步被通脹蠶食。然而，胡亂投資造成虧損，隨時令退休金加快縮水。因此，李氏建議理財第二步是準備應急錢及構建均衡的投資組合。

如果是透過英國國民(海外)護照(BNO)「5+1」途徑移民英國，目標是符合獲取英國護照的條件，大部分家庭做資產配置的首要考慮是確保可在英國生活6年而不會遇上財政問題。

以持有1,000萬港元為例，他建議保留6年的生活費作為應急錢。為方便計算，金額可當作200萬港元。剩下的800萬港元，就建議均衡配置於債券、高息股票、房地產及商品相關的基金，以支持生活及對抗通脹。根據歷史表現，這組合預計平均的年投資回報約5%。

他提醒，投資市場充滿不確定性，要透過均衡的配置來平衡風險，特別是對於剛移民的家庭，面對不熟悉的生活環境，資金預算宜鬆動一點。另外，即使資產作了均衡的配置，在實務操作上，有些年份的回報高一點，有些年份的回報低一點實屬正常，此時200萬港元的應急錢可以提供緩衝。投資組合表現不佳也不用急於提取，有時間和耐性等待市場回升，直到有信心適應當地生活或尋找到工作為止，才比較適合回到較進取的投資。

3.稅制較港複雜 必須審慎策劃

李澄幸續指，財富管理上除了關注通脹發展，亦要注意稅務，因有別於香港的稅制簡單且稅率低，不少受港人歡迎的移民國家均有相對複雜的稅制。

他舉例，英國的個人入息稅免稅額約12萬港元，而資產增值稅也有約12萬港元的免稅額，如果超過了免稅額，以入息稅為例，稅階從20至45%，因此最簡單的思路是夫妻二人分別持有和管理400萬港元的理財組合，會比較有利於用盡個人的入息稅免稅額和資產增值稅免稅額。

如果暫時沒有工作或其他入息，部署得宜的話，夫妻二人合共有逾40萬港元的免稅額，可以盡量令到投資「賺幾多」就是真正「袋幾多」。進階一點的處理辦法是考慮夫妻二人的其他收入能力再作分配，或按自身情況善用保險等工具作稅務規劃。

4.打工儲彈藥 忌退休唔撈

他總結，根據800萬港元的總投資金額，每年獲取5%的投資回報，相信足夠基本的生活，但難言可以從此「退休唔撈」。如果通脹持續高企，以上的投資計劃估計可以用到20至30年，但以現時長壽百歲的背景下，相信不足夠於晚年安享退休生活。

上述的資產配置思路兼顧入籍的目標、現金流、抗通脹和稅務的考慮，普遍適用於移民英國的家庭考慮，更理想的仍然是需要積極在英國尋找工作，以累積更多的退休資本。他認為，如果真的希望持有1,000萬港元就在英國退休，起碼要多加一個適合退休的物業，直接對沖居住成本，才會比較有把握做得到，畢竟1,000萬港元對於一家三口來說，今時今日的環境真的不能以充裕來形容。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
08/08/2022	Oriental Daily	向世界「錢」進：揸 1000 萬移英 學 4 招用得精明

向世界「錢」進：揸1000萬移英 學4招用得精明

一家三口如果手持1,000萬港元移民英國，以今時今日的環境不能以充裕來形容。

不少人談論移民，但要準備多少資金，才能夠安心移民呢？自問財力不算充裕的一群，在作出移民決定前普遍會深思熟慮，亦更願意在移民後放下身段找工作賺取收入。就算是持有1,000萬港元資金移民，也不要以為可從此安枕無憂告別職場，享受悠閒退休生活。畢竟，在人類愈見長壽、全球通脹持續高企的環境下，為免移民後財務有失預算，還是要定期檢視及按需要調整資產配置。

Google 已關閉廣告

如果說養育孩子是豐儉由人，移民和退休所需的金額亦然，而事前計清楚需要多少資本並有所準備，總勝過搬到陌生環境後才驀然驚覺不似預期。以一家三口為例，沽出早年買入的香港物業和其他資產，拿着合共1,000萬港元的資金移民英國生活，是否足夠呢？理財上又有甚麼要注意？

1.通脹40年高 做好生活預算

香港財務策劃師學會主席李澄幸建議，移民人士首先要留意生活預算。理財第一步是預算收入及支出，不過生活費用的多寡因人而異，也視乎生活所在的城市而定。假設在英國的各項開支均屬平均水平，包括住屋租金、飲食開支、交通費及生活雜費等，一家三口的每月平均支出可預算為3萬港元左右，即每年約36萬港元。

適時投資 勿持太多現金

雖然不同家庭的生活費用有別，但有些問題是一同面對的，其中一個是通脹。受食品和能源價格上升帶動，英國6月消費物價指數（CPI）按年升9.4%，創逾40年新高。高通脹是否持續下去充滿不確定性，大家更需要投資增值來應對，不宜持有過多的現金。

2.備6年使費應急 建均衡資產組合

銀行存款利率長期低於通脹率，倘只持有現金勢令資產逐步被通脹蠶食。然而，胡亂投資造成虧損，隨時令退休金加快縮水。因此，李氏建議理財第二步是準備應急錢及構建均衡的投資組合。

適應生活後可採進取策略

如果是透過英國國民（海外）護照（BNO）「5+1」途徑移民英國，目標是符合獲取英國護照的條件，大部分家庭做資產配置的首要考慮是確保可在英國生活6年而不會遇上財政問題。

以持有1,000萬港元為例，他建議保留6年的生活費作為應急錢。為方便計算，金額可當作200萬港元。剩下的800萬港元，就建議均衡配置於債券、高息股票、房地產及商品相關的基金，以支持生活及對抗通脹。根據歷史表現，這組合預計平均的年投資回報約5%。

他提醒，投資市場充滿不確定性，要透過均衡的配置來平衡風險，特別是對於剛移民的家庭，面對不熟悉的生活環境，資金預算宜鬆動一點。另外，即使資產作了均衡的配置，在實務操作上，有些年份的回報高一點，有些年份的回報低一點實屬正常，此時200萬港元的應急錢可以提供緩衝。投資組合表現不佳也不用急於提取，有時間和耐性等待市場回升，直到有信心適應當地生活或尋找到工作為止，才比較適合回到較進取的投資。

3.稅制較港複雜 必須審慎策劃

李澄幸續指，財富管理上除了關注通脹發展，亦要注意稅務，因有別於香港的稅制簡單且稅率低，不少受港人歡迎的移民國家均有相對複雜的稅制。

夫妻免稅額共逾40萬

他舉例，英國的個人入息稅免稅額約12萬港元，而資產增值稅也有約12萬港元的免稅額，如果超過了免稅額，以入息稅為例，稅階從20至45%，因此最簡單的思路是夫妻二人分別持有和管理400萬港元的理財組合，會比較有利於用盡個人的入息稅免稅額和資產增值稅免稅額。

如果暫時沒有工作或其他入息，部署得宜的話，夫妻二人合共有逾40萬港元的免稅額，可以盡量令到投資「賺幾多」就是真正「袋幾多」。進階一點的處理辦法是考慮夫妻二人的其他收入能力再作分配，或按自身情況善用保險等工具作稅務規劃。

4.打工儲彈藥 忌退休唔撈

他總結，根據800萬港元的總投資金額，每年獲取5%的投資回報，相信足夠基本的生活，但難言可以從此「退休唔撈」。如果通脹持續高企，以上的投資計劃估計可以用到20至30年，但以現時長壽百歲的背景下，相信不足夠於晚年安享退休生活。

添置物業對沖居住成本

上述的資產配置思路兼顧入籍的目標、現金流、抗通脹和稅務的考慮，普遍適用於移民英國的家庭考慮，更理想的仍然是需要積極在英國尋找工作，以累積更多的退休資本。他認為，如果真的希望持有1,000萬港元就在英國退休，起碼要多加一個適合退休的物業，直接對沖居住成本，才會比較有把握做得到，畢竟1,000萬港元對於一家三口來說，今時今日的環境真的不能以充裕來形容。

未計住屋使費 生活開支成人一年近4萬

英國政府為合資格申請BNO港人及家屬提供5年居留權，再居留一年，便再申請為公民的「5+1」計劃，並要求申請者提供可以支持在英國生活至少6個月生活費的儲蓄證明。

每月電費4780元 急升3倍

官方數據顯示，在不包括住屋支出下，成人在英國生活6個月支出為2,000英鎊（約1.91萬港元），一家三口（兩名成人和一名小孩）的支出為3,100英鎊（約2.96萬港元）。因此一年計，成人和一家三口的生活支出分別為3.82萬港元和5.92萬港元。

分析指政府估算的數字相對低，以吸引更多符合條件的申請，且估算時英國的通脹率尚未升至目前的高水平，所以移英人士的生活預算還是應鬆動一點。其中，近日有調查顯示，英國一般家庭每月電費目前已達500英鎊（約4,780港元），較去年急增超過3倍。

衣食住行的費用以外，還要注意BNO Visa申請費用、國民保健服務（NHS）附加費，以及英國住滿5年後申請入籍費用，分別為250英鎊（約2,365港元）、3,744英鎊（約3.54萬港元）（以一名成人合共6年計算）及2,389英鎊（約2.26萬港元）。

如果說養育孩子是豐儉由人，移民和退休所需的金額亦然，而事前計清楚需要多少資本並有所準備，總勝過搬到陌生環境後才驀然驚覺不似預期。以一家三口為例，沽出早年買入的香港物業和其他資產，拿着合共1,000萬港元的資金移民英國生活，是否足夠呢？理財上又有甚麼要注意？

揸1000萬移英 學4招用得精明

■一家三口如果手持1,000萬港元移民英國，以今時今日的環境不能以充裕來形容。

向世界錢進

不少人談論移民，但要準備多少資金，才能夠安心移民呢？自問財力不算充裕的一群，在作出移民決定前普遍會深思熟慮，亦更願意在移民後放下身段找工作賺取收入。就算是持有1,000萬港元資金移民，也不要以為可從此安枕無憂告別職場，享受悠閒退休生活。畢竟，在人類愈見長壽、全球通脹持續高企的環境下，為免移民後財務有失預算，還是要定期檢視及按需要調整資產配置。

1 通脹40年高 做好生活預算

香港財務策劃師學會主席李澄幸建議，移民人士首先要留意生活預算。理財第一步是預算收入及支出，不過生活費用的多寡因人而異，也視乎生活所在的城市而定。假設在英國的各項開支均屬平均水平，包括住屋租金、飲食開支、交通費及生活雜費等，一家三口的每月平均支出可預算為3萬港元左右，即每年約36萬港元。

適時投資 勿持太多現金

雖然不同家庭的生活費用有別，但有些問題是一同面對的，其中一個是通脹。受食品和能源價格上升帶動，英國6月消費物價指數（CPI）按年升9.4%，創逾40年新高。高通脹是否持續下去充滿不確定性，大家更需要投資增值來應對，不宜持有過多的現金。

■英國6月消費物價指數按年升百分之九點四。

2 備6年使費應急 建均衡資產組合

銀行存款利率長期低於通脹率，倘只持有現金勢令資產逐步被通脹蠶食。然而，胡亂投資造成虧損，隨時令退休金加快縮水。因此，李氏建議理財第二步是準備應急錢及構建均衡的投資組合。

適應生活後可採進取策略

如果是透過英國國民（海外）護照（BNO）「5+1」途徑移民英國，目標是符合獲取英國護照的條件，大部分家庭做資產配置的首要考慮是確保可在英國生活6年而不會遇上財政問題。

以持有1,000萬港元為例，他建議保留6年的生活費作為應急錢。為方便計算，金額可當作200萬港元。剩下的800萬港元，就建議均衡配置於債券、高息股票、房地產及商品相關的基金，以支持生活及對抗通脹。根據歷史表現，這組合預計平均的年投資回報約5%。

他提醒，投資市場充滿不確定性，要透過均衡的配置來平衡風險，特別是對於剛移民的家庭，面對不熟悉的生活環境，資金預算宜鬆動一點。另外，即使資產作了均衡的配置，在實務操作上，有些年份的回報高一點，有些年份的回報低一點實屬正常，此時200萬港元的應急錢可以提供緩衝。投資組合表現不佳也不用急於提取，有時間和耐性等待市場回升，直到有信心適應當地生活或尋找到工作為止，才比較適合回到較進取的投資。

■李澄幸建議，移民人士首要留意生活預算。

未計住屋使費 生活開支 成人一年近4萬

官方數據

英國政府為合資格申請BNO港人及家屬提供5年居留權，再居留一年，便再申請為公民的「5+1」計劃，並要求申請者提供可以支持在英國生活至少6個月生活費的儲蓄證明。

每月電費4780元 急升3倍

官方數據顯示，在不包括住屋支出下，成人在英國生活6個月支出為2,000英鎊（約1.91萬港元），一家三口（兩名成人和一名小孩）的支出為3,100英鎊（約2.96萬港元）。因此一年計，成人和一家三口的生活支出分別為3.82萬港元和5.92萬港元。

分析指政府估算的數字相對低，以吸引更多符合條件的申請，且估算時英國的通脹率尚未升至目前的高水平，所以移英人士的生活預算還是應鬆動一點。其中，近日有調查顯示，英國一般家庭每月電費目前已達500英鎊（約4,780港元），較去年急增超過3倍。

衣食住行的費用以外，還要注意BNO Visa申請費用、國民保健服務（NHS）附加費，以及英國住滿5年後申請入籍費用，分別為250英鎊（約2,365港元）、3,744英鎊（約3.54萬港元）（以一名成人合共6年計算）及2,389英鎊（約2.26萬港元）。

3 稅制較港複雜 必須審慎策劃

李澄幸續指，財富管理上除了關注通脹發展，亦要注意稅務，因有別於香港的稅制簡單且稅率低，不少受港人歡迎的移民國家均有相對複雜的稅制。

夫妻免稅額共逾40萬

他舉例，英國的個人入息稅免稅額約12萬港元，而資產增值稅也有約12萬港元的免稅額，如果超過了免稅額，以入息稅為例，稅階從20至45%，因此最簡單的思路是夫妻二人分別持有和管理400萬港元的理財組合，會比較有利於用盡個人的入息稅免稅額和資產增值稅免稅額。

如果暫時沒有工作或其他入息，部署得宜的話，夫妻二人合共有逾40萬港元的免稅額，可以盡量令到投資「賺幾多」就是真正「袋幾多」。進階一點的處理辦法是考慮夫妻二人的其他收入能力再作分配，或按自身情況善用保險等工具作稅務規劃。

■英國生活成本不輕。

4 打工儲彈藥 忌退休唔撈

他總結，根據800萬港元的總投資金額，每年獲取5%的投資回報，相信足夠基本的生活，但難言可以從此「退休唔撈」。如果通脹持續高企，以上的投資計劃估計可以用到20至30年，但以現時長壽百歲的背景下，相信不足夠於晚年安享退休生活。

添置物業對沖居住成本

上述的資產配置思路兼顧入籍的目標、現金流、抗通脹和稅務的考慮，普遍適用於移民英國的家庭考慮，更理想的仍然是需要積極在英國尋找工作，以累積更多的退休資本。他認為，如果真的希望持有1,000萬港元就在英國退休，起碼要多加一個適合退休的物業，直接對沖居住成本，才會比較有把握做得到，畢竟1,000萬港元對於一家三口來說，今時今日的環境真的不能以充裕來形容。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/08/2022	Hong Kong Economic Journal	移民前宜了解投資增值稅

2022年8月13日

李澄幸　理財方略

移民前宜了解投資增值稅

放大圖片 / 顯示原圖

年初至今，各類資產價格的表現均十分波動，股債雙殺對傳統的投資組合管理亦帶來一定程度的心理壓力。對於很多投資者來說，投資什麼的確是很傷腦筋的決策，然而，個人財富管理不只是投資什麼，反而應該關注的是投資計劃，甚至是整體的理財規劃。 兵法有云：「凡善戰者，未謀勝先謀敗。」做理財計劃都一樣，與其尋找必勝的投 ...

（節錄）

移民前宜了解投資增值稅

理財方略 ◆ 李澄幸

年初至今，各類資產價格的表現均十分波動，股債雙殺對傳統的投資組合管理亦帶來一定程度的心理壓力。對於很多投資者來說，投資什麼的確是很傷腦筋的決策，然而，個人財富管理不只是投資什麼，反而應該關注的是投資計劃，甚至是整體的理財規劃。

兵法有云：「凡善戰者，未謀勝先謀敗。」做理財計劃都一樣，與其尋找必勝的投資工具或辦法，倒不如先考慮常見的投資失利原因，逐一排除，繼而增加財富增值的把握度，可能更實際。

澳洲稅率可高達45%

傳統來說，投資失利的常見原因包括投資組合過於集中、過度使用槓桿、個人情緒主導買賣等。對於有意移民的人士來說，將增加一個容易被忽略的原因，就是稅務考量。

眾所周知，現時主流的移民目的地，例如英國和澳洲等，資產增值是需要報稅。英國的資產增值稅可達28%，而澳洲的資產增值是合併於個人所得，故稅率有機會高達45%。對投資者的影響，顯而易見是稅後回報下降，原本在香港投資賺100元，移民到澳洲後，因應個人收入情況，獲利100元最終可能只有55元「落袋」；英國亦然，只是稅率不一樣而已。以上只是明顯的例子，而筆者今天希望討論的是，對香港人來說較為陌生及隱性的影響，而過去一年又的確存在的潛在問題。

頻密短炒或蠶食回報

以喜歡炒賣加密貨幣的年輕人為例，2021年靠炒賣加密貨幣大賺絕非稀奇事。比特幣於去年11月最高漲至約67000美元，創歷史新高，升幅更凌厲的加密貨幣比比皆是，不少人炒得不亦樂乎，手持10萬美元可以升值至100萬美元，筆者身邊亦有不少案例。如果你身在香港，頻密短炒要考慮的只是所謂的贏輸，如果把這個投資習慣直接搬到外地，劇情可能大為不同。

以澳洲為例，如果每一轉的短炒都沒有預留潛在的資產增值稅，直接把所賺的資金再開新倉，麻煩可能會在報稅時浮現。2021年大賺的投資者很多，2022年大輸的朋友同樣不計其數，組合價值從100萬美元跌回30萬美元猶如「執番身彩」，畢竟連比特幣都下跌近70%，惟賬面上仍然賺20萬美元，理應屬開心事。不過，當你報稅後，可能會發現需要繳稅的金額可超過30萬美元。

如果你於近日才沽出手上的加密貨幣持倉，釋放虧損取回30萬美元的話，你所取回的資金剛剛好足夠繳稅，而最終的真實虧損是10萬美元，因為本金在交稅後等於全數沒有了。雖說有幸有不幸，這些虧損或有機會帶到未來的稅務年度，以抵消往後的資產增值，但當刻的現金流問題，只能說一句「閣下自理」。

所以，有意移民的朋友，不單止要知道稅率是多少，更應該把稅務考量融入整個投資計劃當中：愛好短炒的人士更應該定期預留稅款，不要等到報稅才發現潛在的問題。

設信託和保險助管理

當然，短線炒賣只是例子，但差不多的道理同樣適用於中長線投資，慳稅及減少報稅煩惱是很多移民人士的共同財務目標，也和財富增值有直接關係，故移民前成立合適的信託和保險架構是必須的。其實，可能簡單如一張儲蓄保險或投資相連保險也可以起到相關的功用，關鍵在於你是否有合適的規劃、合理的資產配置以及提前準備。

最後，以上例子只是概括的情況，不代表任何的稅務及法律意見，有意移民的人士宜根據自身情況諮詢相關專業人士。

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。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/08/2022	Hong Kong Economic Journal	【移民】投資失利也有稅務困擾

2022年8月13日

李澄幸　理財方案

【移民】投資失利也有稅務困擾

放大圖片

年初至今，各類資產價格的表現均十分波動，股債雙殺對傳統的投資組合管理亦帶來一定程度的心理壓力。對於很多投資者來說，投資什麼的確是很傷腦筋的決策，然而個人財富管理不只是投資什麼，關注的應該是投資計劃，甚至是整體的理財規劃。兵法有云：「凡善戰者，未謀勝先謀敗。」做理財計劃都一樣，與其尋找必勝的投資工具或辦法，倒不如先考慮常見的投資失利原因，逐一排除，繼而增加財富增值的把握度，可能更實際。

傳統來說，投資失利的常見原因包括投資組合過於集中、過度使用槓桿、個人情緒主導買賣等等。對於有意移民的人士來說，將增加一個容易被忽略的原因，就是稅務考量。

更多移民理財文章

眾所周知，主流的移民目的地，如英國和澳洲等都一樣，資產增值是需要報稅的。英國的資產增值稅可達28%，而澳洲的資產增值是合併於個人所得，故稅率有機會高達45%。對投資者的影響來說，顯然易見的是稅後回報下降，原本在香港投資賺100元，移民到澳洲後，因應個人收入情況，是次投資最終可能只有55元「落袋」；英國亦然，只是稅率不一樣而已。以上是顯性的影響，而筆者今天希望討論的是，對香港人來說較為陌生及隱性的影響，而過去一年又的確存在的潛在問題。

港人短炒沒考慮稅務

以喜歡炒賣加密貨幣的年輕人為例，2021年靠炒賣加密貨幣大賺絕非稀奇事。比特幣於去年11月最高漲至約67000美元，創下歷史新高，升幅更甚的加密貨幣可謂比比皆是，很多朋友均炒得不亦樂乎，手持10萬美元炒至100萬美元，筆者身邊亦有不少的案例。如果你身在香港，頻密短炒，考慮的只是所謂的贏輸，如果你將這個投資習慣直接搬到外地，劇情可能大為不同。

以澳洲為例，如果你每一轉的短炒，沒有預留潛在的資產增值稅，直接將所賺的資金再開新倉，麻煩可能會於報稅時浮現。2021年大賺的朋友很多，2022年大輸的朋友同樣很多，組合價值從100萬美元跌回30萬美元猶如「執返身彩」，畢竟連比特幣都下跌近70%，但賬面上仍然賺20萬美元，理應屬開心事。不過，當你報稅後，你可能會發現需要繳稅的金額可達30萬美元或以上。如果你於近日才沽出手上的加密貨幣持倉，釋放虧損取回30萬美元的話，你所取回的資金剛剛好足夠繳稅，而最終的真實虧損是10萬美元，因為本金在交稅後等於全沒有了。雖說有幸有不幸，這些虧損或有機會帶到未來的稅務年度，以抵消未來的資產增值，但當刻的現金流問題，只能說一句「閣下自理」。

短炒宜定期預留稅款

所以，有意移民的朋友，不單止要知道稅率是多少的問題，更應該將稅務考量融入整個投資計劃當中；愛好短炒的人士更應該定期預留稅款，不要等到報稅才發現潛在的問題。

當然，短線炒賣只是例子，但差不多的道理同樣適用於中長線投資，慳稅及減少報稅煩惱是很多移民人士的共同財務目標，也和財富增值有直接的關係，故移民前成立合適的信託和保險架構是必須的。其實，可能簡單如一張儲蓄保險或投資相連保險也可以起到相關的功用，關鍵在於你是否有合適的規劃、合理的資產配置以及提前準備。

最後，以上例子只是概括的情況，不代表任何的稅務及法律意見，有意移民的人士宜根據自身情況諮詢相關專業人士。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/08/2022	Hong Kong Economic Times	友邦香港設計 行政人員證書課程

友邦香港設計 行政人員證書課程

友邦香港宣布，與HKU SPACE及4間不同專業團體獨家合作，包括英國特許保險學院（CII）、香港財務策劃師學會（IFPHK）、財商教育學院（FQEA）以及香港營養師協會（HKDA），設計一系列獨一無二的行政人員證書課程，以進一步提升「友邦卓越顧問」專業知識，透過持續進修和不斷掌握專業知識，為客戶提供更合適和全面的個人化保障方案，擔任他們終身夥伴。

友邦香港及澳門首席執行官馮偉昌（左二）、友邦香港及澳門首席營業官詹振聲（左一）、HKU SPACE常務副院長（商學及中國發展）劉寧榮教授（右二）及HKU SPACE金融商業學院總監楊仕名（右一）一同出席獨家行政人員證書課程啟動活動。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/08/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, news.mingpao.com	李澄幸：物業轉讓移民女兒 留意海外稅制

李澄幸：物業轉讓移民女兒 留意海外稅制

Like 0

【明報專訊】讀者林先生來信：

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。

一個帳戶，即可穿梭三大平台——智能手機、平板電腦、桌上電腦，盡覽收費內容。

《明報電子報》功能：

今昔明報：

- 每日報章內容及昔日報章新聞*

  *桌面網頁版：最近10年

  《明報新聞》APP最近3年

  《明報電子報》APP：最近30天

原版上載：

- 每日報章原版及昔日報章原版**

  **桌面網頁版：由訂閱日起計最多10年

  《明報電子報》APP：最近30天

閱讀工具：

- 200MB剪報、200個書籤、新聞搜尋器及個人化新聞設定

物業轉讓移民女兒 留意海外稅制

理財信箱

李澄幸
CFP認可財務策劃師

讀者林先生來信：

你好！本人今年59歲，是現職公務員（強積金制度），計劃65歲前退休。太太是家庭主婦，女兒有一份安定可自給自足的工作。一家居住在已有35年樓齡並已供滿的私人物業。每月薪金收入3.4萬元，平均每月生活支出約1.5萬元，另有約5000元保險供款，包括人壽、危疾及住院；銀行存款約40萬元、強積金約50萬元。現計劃出售物業，並用公務員資格申請公屋作退休居所，估計售出物業可得550萬元現金，用作兩夫婦退休使用。現請教以下問題：

（1）沒有投資經驗，售出物業可得550萬元現金如何投資避免貶值？

（2）退休後若需要維持基本生活水平及每月保險供款，可如何投資？

（3）按現在家庭經濟情況，出售物業還是轉到女兒名下重新裝修出租，哪樣比較可取？

（4）女兒考慮申請移居海外生活，若成事，可能需要提供生活費，到時售出物業可得550萬元現金如何分配使用及投資？

筆者回應：

首先，如果女兒有意移居海外生活，雖未有提及目的地，但外地普遍比香港的稅制複雜，比如是環球徵稅、資產增值稅，甚或是遺產稅等，故將現時物業轉給女兒，未來的租金收入可能因為稅務問題而打折扣，未來出售又可能涉及資產增值稅，如果只是希望由女兒「代持」，從而方便申請公屋的話，衍生的問題隨時比好處更多。以英國為例，入息稅的稅階高達45%，如果女兒有工作，收取的租金打個折再轉手回到林先生手上，真的足夠退休生活嗎？值得提前考慮。因此，出售現有物業似乎是較合理的安排。

300萬投年金 月取1.5萬至終身

林先生提到現時每月開支約2萬元，假設未來不變，根據傳統的法則，林先生需要擁有約600萬元的退休儲備，並平均每年產生4%的投資回報，退休生活質素就可以得到一定的保證，以現時的物業價值、銀行存款和強積金，基本上算是達標的。不過，林先生特別提到自己沒有投資經驗，故退休後的理財方案必須更為審慎，建議考慮年金及基金混合的方案。

以公共年金為例，投放300萬元的話，每月可領取約1.5萬元至終身，解決基本的的生活費問題；至於其他費用，可以考慮將250萬元配置於股債混合的派息基金，獲取現金流及有一定抗通脹的效果；剩下的資金可保留現金做應急錢，並分配部分做銀行定期等的短期儲蓄。退休前維持良好儲蓄的紀律，進一步提升儲備，相信退休生活不成問題。

林先生提到如果女兒移居海外，可能需要提供生活費，如何分配資金，最務實的建議是先處理好自己的退休生活，剩下的資源才支持女兒的生活費，否則很容易「兩頭唔到岸」。坦白說，林先生現時的儲備難以實現過多的願望，必須有所取捨。事實上，支持女兒新生活也不一定需要在賣樓後提供一筆過的資金，建議先部署好自己的退休後現金流，每月有餘錢才給予支持，畢竟女兒在香港有一份安定可自給自足的工作，理論上移居外地也有能力照顧自己，請不要過分憂慮。最後，以上是通用的意見，建議林先生可以根據自身情況，進一步諮詢專業人士。

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 August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
22/08/2022	Mingpao,mpfinance.com, Ming Pao Daily News	銀債明開售 專家籲重錘認購 30 手

銀債明開售 專家籲重錘認購30手

Like 18

銀債及綠債認購條款比較 明報製圖

	銀債	綠債
申請資格	持香港身分證，2023年或之前年滿60歲，即在1963年或之前出生	持香港身分證的個人投資者
認購每手金額	1萬元	1萬元
年期	3年	3年
每人獲分配上限	最多100手	最多5手（分配結果）
派息次數	每6個月派息一次	每6個月派息一次
保證息率	4厘	2.5厘
發行額	基本350億元，最多可增至450億元	增至200億元

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

發行額	基本350億元，最多可增至450億元	增至200億元
發行日期	9月14日	5月18日
上市日	不設二手市場	自5月19日於香港聯交所上市及買賣

圖1之1

【明報專訊】銀色債券明日起接受認購，保證息率上調至4厘，較現時本港通脹為高，只限60歲或以上人士申購，市場料今批銀債反應積極。同樣由政府推出，數月前發行的綠色債券，保底息僅2.5厘，但開放至所有香港個人投資者，亦可於港交所（0388）二手市場買賣。香港財務策劃師學會主席李澄幸認為，銀債回報率並不差，惟認購限制多，而且每人分配的數量不大，不能配置大部分資產。他料銀債反應熱烈，建議投資者申購25至30手為上限水平。

龐寶林：綠債未跌完勿急入貨

東驥基金管理董事總經理龐寶林表示，由於銀債不會在二手市場上買賣，其價格不會被市場壓低，因此值得購入。否則，在美國利率預期升至4厘下，市場上會出現更多高息產品選擇。綠債（4252）在港交所上市後，價格跌穿發行價。他指出，當綠債現價跌至97元，加上政府保底息2.5厘，投資者的回報率可超過2.5厘。但他認為加息仍會持續至第4季，年底息口將較現時高，料綠債價格仍有下跌空間，不建議現時購入。他又指，若不諳投資的市民可將資產的一半投資債券，否則可着眼於高息股。

李澄幸則稱，綠債價格下跌已大部分反映加息，雖然仍有下調可能性，但幅度不大。他又指出，買入綠債不影響本金及利息。

他認為，債價在加息期間受壓，投資者有閒置資產可以考慮現時購入。

（加息系列之三）

銀債明開售 專家籲重錘認購30手

銀色債券明日起接受認購，保證息率上調至4厘，較現時本港通脹爲高，只限60歲或以上人士申購，市場料今批銀債反應積極。同樣由政府推出，數月前發行的綠色債券，保底息僅2.5厘，但開放至所有香港個人投資者，亦可於港交所（0388）二手市場買賣。**香港財務策劃師學會主席李澄幸**認爲，銀債回報率並不差，惟認購限制多，而且每人分配的數量不大，不能配置大部分資產。他料銀債反應熱烈，建議投資者申購25至30手爲上限水平。

龐寶林：綠債未跌完勿急入貨

東驥基金管理董事總經理龐寶林表示，由於銀債不會在二手市場上買賣，其價格不會被市場壓低，因此值得購入。否則，在美國利率預期升至4厘下，市場上會出現更多高息產品選擇。綠債（4252）在港交所上市後，價格跌穿發行價。他指出，當綠債現價跌至97元，加上政府保底息2.5厘，投資者的回報率可超過2.5厘。但他認爲加息仍會持續至第4季，年底息口將較現時高，料綠債價格仍有下跌空間，不建議現時購入。他又指，若不諳投資的市民可將資產的一半投資債券，否則可着眼於高息股。

李澄幸則稱，綠債價格下跌已大部分反映加息，雖然仍有下調可能性，但幅度不大。他又指出，買入綠債不影響本金及利息。

他認爲，債價在加息期間受壓，投資者有閒置資產可以考慮現時購入。

銀債及綠債認購條款比較

明報製圖

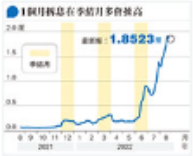
	銀債	綠債
申請資格	持香港身分證，2023年或之前年滿60歲，即在1963年或之前出生	持香港身分證的個人投資者
認購每手金額	1萬元	1萬元
年期	3年	3年
每人獲分配上限	最多100手	最多5手（分配結果）
派息次數	每6個月派息一次	每6個月派息一次
保證息率	**4厘**	**2.5厘**
發行額	基本350億元，最多可增至450億元	增至200億元
發行日期	9月14日	5月18日
上市日	不設二手市場	自5月19日於香港聯交所上市及買賣

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
22/08/2022	Mingpao,mpfinance.com, Ming Pao Daily News	港銀定存息最高超 3 厘 下月料再升 專家籲做半年至一年期 薦 3 高息股

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

圖3之1



【明報專訊】隨着本港全線拆息上升，市場人士預期本港銀行有機會在下月22日美國聯儲局議息後4年內首次加息，幅度0.125厘或0.25厘。近月港銀亦以高息爭取定期存款，當中工銀亞洲388天的定存息高見3.1厘，但入場門檻較高，最少需要80萬元新資金。早前華僑永亨更推高至3.28厘，起存額僅20萬元，惟優惠已於日前完結。適逢季結，預計至9月港銀亦會搶存款。上海商業銀行財資研究主管林俊泓預料，9月底一個月拆息（HIBOR）將升至2厘，港美息差會進一步收窄。隨銀行結餘下跌，最快9月上調最優惠利率（P），料加幅僅為0.125厘。

Advertisement

近月拆息高見1.9厘，多間中小行積極加定存息，繼工銀亞洲定存息高達3.1厘後，富邦定存息達3厘，不過仍需大額資金，起存額為100萬元。工銀亞洲則提供息率高達2.85厘的一年定期，僅以5萬元為起存額。綜觀大部分中小銀行，一年期的定存息率均高於2.6厘。以更短期的3個月定存計，花旗推出指定客戶優惠，起存額僅需5萬元，年息2.78厘，高過大部分銀行2.5厘或以下（見表）。

上商估下月P加0.125厘

林俊泓表示，拆息短暫或會回落，但整體依然持續向上，加上9月底銀行季結，料拆息屆時將高見2厘。銀行亦最快在9月加P，惟僅加0.125厘。他預計，美國明年底會開始減息，而且匯豐等大行的存款量多，在存款方面的成本壓力大，所以預料匯豐加P的幅度不大。他又認為，美國加息周期將持續至明年上半年，因此建議有興趣做定存的市民不必將定存年期拉長，現時可做一個月或三個月定存。本港的1個月拆息在季結前的一個月多會抽高（見圖）。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

東驥基金管理董事總經理龐寶林表示，在加息環境下，定存是較保守的投資策略，認為投資者若有多餘的資金可做定存，現時的利息回報屬合理範圍。不過，他更偏好市場上的一些高息股。雖然近月股價大跌，穩定的高息股依然值得留意，例如中國移動（0941）上半年盈利升逾18%，有穩定派息率；航運方面，海豐（1308）連特別息派息亦高達17厘，均值得低價買入。

中移動海豐籲低吸

領展抗通脹

香港財務策劃師學會主席李澄幸同樣建議定存期宜選擇做短期，年期較長的定存投資風險大，因此認為半年至一年期屬合理範圍。除一般的傳統高息股外，房地產信託基金（REITs）在歷史上亦是抗通脹的投資產品，例如領展房產基金（0823），他建議購入高息的本地或環球房產信託基金。

（加息系列之三）

港銀定存息最高超3厘 下月料再升

專家籲做半年至一年期 薦3高息股

加息系列之三 **隨着本港全線拆息上升，市場人士預期本港銀行有機會在下月22日美國聯儲局議息後4年內首次加息，幅度0.125厘或0.25厘。近月港銀亦以高息爭取定期存款，當中工銀亞洲388天的定存息高見3.1厘，但入場門檻較高，最少需要80萬元新資金。早前華僑永亨更推高至3.28厘，起存額僅20萬元，惟優惠已於日前完結。適逢季結，預計至9月港銀亦會搶存款。上海商業銀行財資研究主管林俊泓預料，9月底一個月拆息（HIBOR）將升至2厘，港美息差會進一步收窄。隨銀行結餘下跌，最快9月上調最優惠利率（P），料加幅僅爲0.125厘。** 明報記者 **鄺海盈**

近月拆息高見1.9厘，多間中小行積極加定存息，繼工銀亞洲定存息高達3.1厘後，富邦定存息達3厘，不過仍需大額資金，起存額爲100萬元。工銀亞洲則提供息率高達2.85厘的一年定期，僅以5萬元爲起存額。綜觀大部分中小銀行，一年期的定存息率均高於2.6厘。以更短期的3個月定存計，花旗推出指定客户優惠，起存額僅需5萬元，年息2.78厘，高過大部分銀行2.5厘或以下（見表）。

上商估下月P加0.125厘

林俊泓表示，拆息短暫或會回落，但整體依然持續向上，加上9月底銀行季結，料拆息屆時將高見2厘。銀行亦最快在9月加P，惟僅加0.125厘。他預計，美國明年底會開始減息，而且匯豐等大行的存款量多，在存款方面的成本壓力大，所以預料匯豐加P的幅度不大。他又認爲，美國加息周期將持續至明年上半年，因此建議有興趣做定存的市民不必將定存年期拉長，現時可做一個月或三個月定存。本港的1個月拆息在季結前的一個月多會抽高（見圖）。

東驥基金管理董事總經理龐寶林表示，在加息環境下，定存是較保守的投資策略，認爲投資者若有多餘的資金可做定存，現時的利息回報屬合理範圍。不過，他更偏好市場上的一些高息股。雖然近月股價大跌，穩定的高息股依然值得留意，例如中國移動（0941）上半年盈利升逾18%，有穩定派息率；航運方面，海豐（1308）連特別息派息亦高達17厘，均值得低價買入。

中移動海豐籲低吸 領展抗通脹

香港財務策劃師學會主席李澄幸同樣建議定存期宜選擇做短期，年期較長的定存投資風險大，因此認爲半年至一年期屬合理範圍。除一般的傳統高息股外，房地產信託基金（REITs）在歷史上亦是抗通脹的投資產品，例如領展房產基金（0823），他建議購入高息的本地或環球房產信託基金。

部分港銀最新定期存款息率

銀行	存期	起存額（元）	最高港元定存年息（厘）
工銀亞洲*	388天	80萬	3.10
	12個月	80萬	2.90
	3個月	80萬	2.20
	12個月	5萬	2.85
	3個月	5萬	2.15
富邦	12個月	100萬	3.00
	3個月	100萬	2.40
大新	6個月	50萬	2.80
	3個月	50萬	2.50
招商永隆*	12個月	50萬	2.75
	3個月	50萬	1.70
	12個月	1萬	2.70
	3個月	1萬	1.65
花旗*	3個月	5萬	2.78
	12個月	不設限制	2.71
星展*	12個月	5萬	2.70
	3個月	5萬	2.20
交銀	12個月	2萬	2.60

註：存款利率為昨日報價

* 工銀為網上銀行開立定存優惠；招商永隆須以手機應用程式開立戶口；花旗須指定客戶或網上銀行開立戶口；星展為網上定存優惠

明報製圖

1個月拆息在季結月多會扯高

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
22/08/2022	Economic Digest Web	AIA 成香港首間保險公司與學術界合作推獨家課程 全方位提升 AIA 卓越顧問專業知識

經濟一週 EDIGEST

首頁 投資 虛幣 樓市 理財 ESG 創科 移民 熱話 專欄

經一企業學堂 經一活動 經一開咪 電子週刊訂閱 40POSSIBILITIES 經一解

你在找什麼? 定期存款 收息股 綠色債券 壽臣山15號 OLAW

AIA成香港首間保險公司與學術界合作推獨家課程 全方位提升AIA卓越顧問專業知識

理財

經一分享 - Aug 22 2022

希望卓越顧問能真正為自己的需要，提供個人化的保障方案？AIA最近便夥拍4個專業團體，於HKU SPACE為AIA合資格的卓越顧問提供一系列獨家行政人員證書課程，成為香港首間與學術界合作推出課程的保險公司。課程涵蓋財務規劃、退休理財策劃、規劃人生目標，甚至身心健康攻略等等，務求全方位提升AIA卓越顧問的專業知識，為客戶提供更全面的理財及保障方案。連AIA的卓越顧問大使——香港單車運動員李慧詩，本身是AIA的客戶，亦大讚卓越顧問與單車運動有3大共通點！

AIA夥4間專業團體推課程 全方位助卓越顧問LEVEL UP

過去，AIA已於2011年開創業界先河設立「友邦精英學院」，為學員提供多元化的系統性培訓，致力讓他們成為業界精英。今年，AIA再推出「友邦卓越顧問」項目。今次，為全方位提升卓越顧問專業知識，以全方位回應客戶所需；AIA便成為香港首間保險公司與學術界合作，推出一系列獨家課程，並全數資助合資格的AIA卓越顧問參與。

是次於HKU SPACE推出的獨家行政人員證書課程，由AIA與英國特許保險學院 (CII)、香港財務策劃師學會 (IFPHK)、財商教育學院 (FQEA) 以及香港營養師協會 (HKDA) 合作設計。

三張證書分別是：《健康理財策劃顧問》、《人生目標財務策劃顧問》、《退休理財策劃顧問》。三者都必須修讀「財務規劃及數碼營銷」單元，當中部分內容節錄於英國特許保險學院 (CII) 的財務規劃認證課程。另外，視乎參與者所選修的證書，參與者需要再修讀以下其中一個單元方可修畢相關行政人員證書：

第一個是「身心健康攻略」單元，內容包括壓力管理、靜觀練習、了解食物與營養，其次是「規劃人生目標」單元，涵蓋兒童財務管理的知識、人生規劃、ESG投資、房地產投資等等。最後是「退休理財策劃」單元，主要關於退休顧問和強積金的內容。3個單元的課程，分別由HKU SPACE、香港營養師協會、財商教育學院以及香港財務策劃師學會的導師合力教授。

友邦香港及澳門首席執行官馮偉昌先生認為，教育不止是階段性的事，而是終身的事業；在不斷轉變的環境中，若沒有不斷提升自己，將難以維持自己的競爭力，亦難以為客戶量身訂造合適的保障方案。他說：「這不是一個普通的課程，而是個大家花上很多心思設計的課程。AIA卓越顧問真的能配合客戶需要，真正成為他們的終身夥伴。」

左起：香港營養師協會主席邱晴小姐、財商教育學院首席培訓師及發展總監（正規課程）潘子欣小姐、友邦香港及澳門首席營業官詹振聲先生、友邦香港及澳門首席執行官馮偉昌先生、HKU SPACE常務副院長（商學及中國發展）劉寧榮教授、HKU SPACE金融商業學院總監楊仕名先生、香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝先生、英國特許保險學院總監Mr Mike Haynes。

李慧詩任大使 談卓越顧問與單車運動的3大共通點

而AIA的卓越顧問大使——香港單車運動員李慧詩，本身亦是AIA的客戶。單車運動與卓越顧問，兩者似乎風馬牛不相及，但李慧詩則指，卓越顧問與單車運動其實有3大共通點。

第一，她認為卓越顧問與單車運動員一樣，同樣會盡力追求專業，時刻準備自己；就如卓越顧問亦會結合理論和實戰經驗，並持續進修，不斷自我增值。第二，她提到兩者同樣有龐大團隊在背後支持，才能讓卓越顧問與單車運動員可以無後顧之憂，為目標向前衝。最後，她特別提到，其實兩者同樣需要善用數碼科技；例如運動員利用數據分析，結合自己的主觀感覺和狀態反應，繼而作出調節；而卓越顧問亦會利用大數據，為客戶分析保障需要。

李慧詩認為卓越顧問與單車運動員一樣，同樣會盡力追求專業，時刻準備自己；就如顧問亦會結合理論和實戰經驗，並持續進修，不斷自我增值。

AIA百萬圓桌會員人數全港澳稱冠 卓越顧問冀成為客戶的終生夥伴

事實上，今年AIA百萬圓桌的會員人數*，已是第20年站穩全港之首；自2019年開始獨立登記起，澳門友邦保險今年亦是連續4年稱冠澳門。

要得到業界公認最崇高的國際榮譽百萬圓桌(MDRT)的會員資格，並不容易。保險和金融服務從業員必須符合業績要求，更需要備相關精博的專業知識和遵守嚴格的道德操守。在全球70個國家及地區，只有少數的從業員能獲此資格。 而AIA卓越顧問的目標，不止於單次達到特定業績，更是持續地成為百萬圓桌會員。

李慧詩亦曾談到，她心目中的理想卓越顧問不會以促銷形式進行銷售，而是會按照自己人生階段提供意見，給予足夠時間細閱保單，再決定是否購買。可見只看重業績的財務策劃顧問，無法長期得到客戶支持。

Media Exposure in August 2022 (Total: 14)

而AIA卓越顧問的理念正好與李慧詩的理想顧問契合，透過顧問形式進行銷售，同時利用數碼工具了解保障缺口，提供全方位個人化服務，定期檢視客戶的保障需要，以成為客戶終生夥伴為目標，共同實踐「健康長久好生活」。李慧詩說：「沒有健康長久好生活，就不可能在人生不同階段完成夢想。」

*根據MDRT協會2022年7月13日之資料顯示 (https://www.mdrt.org/about-MDRT/for-companies/)，友邦保險百萬圓桌(MDRT)會員人數於全球稱冠，而友邦香港及澳門亦同時於香港及澳門稱冠。「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。「友邦香港及澳門」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)之香港及/或澳門分行。「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。