Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
01/01/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移英宜早立遺囑免添稅款	Mr. Ray Lee, CFP®
12/01/2022	Headline Daily Web	商界講呢啲｜保護環境提供潔淨能源	IFPHK
12/01/2022	HK01	姜濤笑言明年 24 歲退休 每月儲蓄隨時有咁多！出騷價已高到咁	IFPHK
15/01/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移民前醫療規劃三部曲	Mr. Gin Lee, CFP®
17/01/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：買樓收租不算被動收入	Mr. Ray Lee, CFP®
21/01/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	專家點評：投資市場日益重視 ESG	Mr. Ray Lee, CFP®
21/01/2022	ON.CC	李澄幸：投資市場日益重視 ESG	Mr. Ray Lee, CFP®
21/01/2022	Line Today	李澄幸：投資市場日益重視 ESG	Mr. Ray Lee, CFP®
21/01/2022	Money18	投資市場日益重視 ESG	Mr. Ray Lee, CFP®
29/01/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移民傳承遺產留意高昂稅率	Mr. Ray Lee, CFP®

Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
01/01/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移英宜早立遺囑免添稅款

信報財經新聞

主頁 即時新聞 今日信報 港股360 地產投資 財富管理

2022年1月1日

李澄幸 理財方略

移英宜早立遺囑免添稅款

自從英國BNO Visa的移民計劃推出後，包括本欄在內，相關的理財教育資訊得以普及，讓公眾對英國稅制有更多認識。 其中一個最令香港家庭關心的是遺產稅，一來因為英國的遺產稅高達40%，二來是不少計劃移民的家庭也有不少資產。 遺產策劃的基本步 畢竟香港的物業價格在過去多年水漲船高，只要手持物業，「身家」 ...

（節錄）

移英宜早立遺囑免添稅款

理財方略 • 李澄幸

自從英國 BNO Visa 的移民計劃推出後，包括本欄在內，相關的理財教育資訊得以普及，讓公眾對英國稅制有更多認識。

其中一個最令香港家庭關心的是遺產稅，一來因為英國的遺產稅高達 40%，二來是不少計劃移民的家庭也有不少資產。

遺產策劃的基本步

畢竟香港的物業價格在過去多年水漲船高，只要手持物業，「身家」可以輕鬆過千萬港元，故此遺產稅隨時以百萬港元計。不過，除了知道遺產稅是如何計算外，實務上有什麼理財準備呢？本篇來談一談遺產策劃的基本步——遺囑。不論資產淨值的高低，也值得注意。

通俗一點來說，成為「英國人」（英國居籍）後，如果在沒有留下有效遺囑的情況下去世，其財產將根據「無遺囑規則」分配。大體來說，只有已婚或民事伴侶以及相關近親，才能在無遺囑規則下繼承財產。已婚伴侶或民事伴侶可全數獲取價值 27 萬英鎊（約 284 萬港元）的遺產；若遺產超過 27 萬英鎊，剩餘的資產，伴侶可再分一半，剩下的一半會分配予子女、孫子或曾孫。

除了以上兩條較主要的規則外，有一類資產也值得一提，就是「聯名」持有的財產，可分為「Joint tenants」和「Tenants in common」。前者會在一方過世後，由另一方自動繼承死者的份額而不會按「無遺囑規則」分配；後者則不會自動繼承。常見聯名持有的資產是房產，也可能包括聯名開立的銀行賬戶和投資賬戶等。

遺產策劃和財富傳承是個人理財策劃中不可忽略的環節。若在沒有遺囑的情況下離世，其法定的規則是否符合個人意願，而其財富及後是否用得其所，同樣也是該及早考慮的因素。倘在伴侶或孩子以外有希望傳承的對象，宜及早準備。

子女或因現金流不足延誤繼承

另外，當你成為英國的稅務居民及獲得居籍後，遺產稅的稅網將覆蓋全球資產，身後留給伴侶的資產是不用徵收遺產稅的，但根據「無遺囑規則」，擁有較高資產淨值的家庭，很容易觸發子女或孫子的繼承問題，屆時將引申遺產稅的支出。

如果沒有考慮這一點，隨時會因為現金流不足，造成繼承困難或延誤，也因為沒有及早準備，而令財富「縮水」。

因此，移民家庭有以下數點需要準備，包括善用信託架構減少「應稅」資產、準備遺囑避免「無遺囑下的財產」、善用人壽保險以準備稅源。

最後，以上資訊未能覆蓋所有情況，只是普及的理財教育資訊。總而言之，從香港移居到高稅的國家或地區，遺產處理將變得較香港複雜，遺囑必須及早準備，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 January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12/01/2022	Headline Daily Web	商界講呢啲｜保護環境提供潔淨能源

頭條日報 任睇NO.1
Bowtie 自願醫保系列
三種保障程度 任你揀
Bowtie Pink
$5000萬
$257/月

商界講呢啲｜保護環境提供潔淨能源

讚好 0

商界講呢啲 - Cally 2022-01-12 列印 文字大小

1/1 律政司司長鄭若驊（左一）及香港管理專業協會主席彭耀佳（右一）頒發「大型機構組別—可持續發展大獎」予煤氣公司常務董事陳永堅（中）。

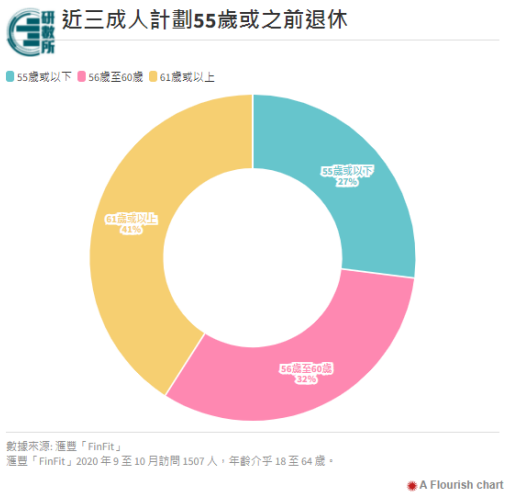
一向都知煤氣公司係一間好有人情味嘅良心企業！小妹多年嚟好鍾意佢哋嘅產品同服務。2021年佢哋喺可持續發展方面，即環境、社會同企業管治（ESG）都有好好嘅成績，得到24個大獎，唔少係嚟自商界組織、學術機構同專業學會。好似2021首屆嘅「大中華企業可持續發展指數」，煤氣就連續兩年奪得「大灣區企業可持續發展指數」同連續三年取得「香港企業可持續發展指數」，係200間上市企業中連奪三冠；仲有喺「中銀香港企業環保領先大獎2020」中，就獲得「製造業金獎」同「可持續發展企業大獎」；同埋連獲四年「香港財務策劃師學會理財教育領袖大獎」金獎，係17間得獎企業唯一嘅公用事業機構，真係唔簡單！

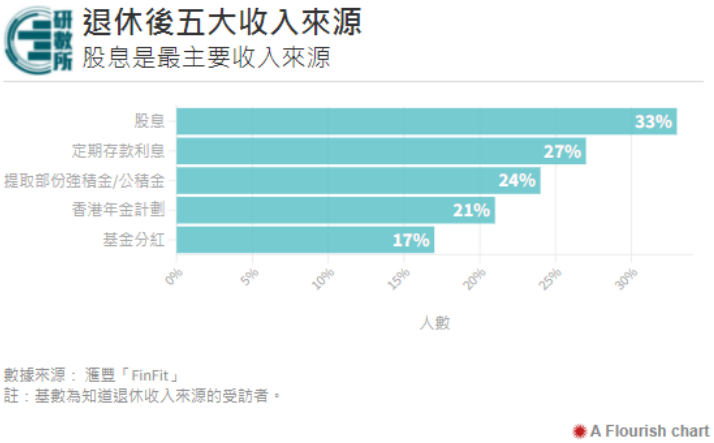
Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12/01/2022	HK01	姜濤笑言明年 24 歲退休　每月儲蓄隨時有咁多！出騷價已高到咁

【姜濤 / 退休 / 收入 / 儲蓄】人氣男團MIRROR成員姜濤於2021年度叱咤樂壇流行榜頒獎典禮中，奪得「我最喜愛的男歌手」及「我最喜愛的歌曲大獎」，成為大贏家。現年22歲青春無限的姜濤，他之前接受美國華語節目《偶像名人堂》訪問指計劃29歲退休，並考慮移民外國，之後更「進取」稱或25歲退休，到日前接受訪問時笑言可能明年，即2023年退休，屆時他只有24歲。
提早退休是不少港人的目標，但如果要早到24歲退休，究竟要準備多少儲蓄才足夠呢？以姜濤的收入又要儲多久呢？

滙豐「FinFit」去年初公布的調查，最多人預計在61歲或以上退休，預計55歲或以下退休的只有27%，可見姜濤24歲退休的計劃其實相當進取。





而根據香港財務策劃師學會「真實退休生活開支」調查，未計及家人供養，受訪者平均每月基本真實開支為11,500元。以香港男性平均預期壽命82.9歲計算，姜濤如果想24歲退休，至少要儲足夠約59年生活費，即約8,142,000元，不計算22歲至24歲期間的開支，姜濤兩年內亦要每月儲339,250萬元。

另外，姜濤曾透露或在30歲結婚組織家庭，根據政府統計處2019/20年度數字，本港家庭平均每月開支30,230元，59年生活費需要約2140萬元，即姜濤每月要儲89.2萬元才能在24歲退休。

不過，這些數字對姜濤來說並非遙不可及。據之前報道，有傳姜濤出騷價高達50萬元一場，社交媒體出一個帖文也叫價20萬元，如單以出騷價計算，姜濤出席16個騷的收入已夠約800萬元退休金額，出席43個騷更已足夠家庭退休使用。

以上數據只供參考，退休開支及儲蓄金額還要視乎其他使用、家人供養金養金額、投資回報等，姜濤出騷價則要視乎確實出騷、廣告收費，以及與公司分成分佣金額等，仍是未知之數。

另外，姜濤日前接受訪問時表示，25歲退休是「誇張咗」，「冇諗幾多歲退休，順其自然啦！人生冇話一定要點.....可能下年呢？哈哈哈，講笑，唔會唔會」。他又說，期望離開這行後，「大家覺得姜濤係幾好，大家記得我個名係姜濤而唔係姜B」。

Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/01/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移民前醫療規劃三部曲

2022年1月15日

李明正　理財方略

移民前醫療規劃三部曲

部分地區醫療保健系統指數排名　信報

排名	國家/地區	綜合評分	醫療設備	醫療人員專業水平	醫療成本費用	藥物供應	政府支持度
6	澳洲	67.99	92.58	17.37	96.22	67.51	89.91
10	英國	61.73	88.63	14.66	75.61	90.25	88.41
23	加拿大	48.64	62.39	16.89	55.73	52.91	89.75
30	美國	45.62	84.18	13.1	65.52	76.28	76.21
36	香港	44.55	98.1	14.71	66.02	64.34	88.47

「健康就是財富」，移民前理財除了需要考慮物業和金融資產外，如何規劃當地的醫療開支亦非常重要，因為移民少則也是3至10年不等，小病小痛在所難免，如果家庭成員有長者或長期病患人士，事前更加需要好好想清楚。現時市場上主流的移民目的地，例如英國、澳洲和加拿大，醫療系統都以公營為主，其服務範圍及質素屬於「福利 ...

（節錄）

移民前醫療規劃三部曲

理財方略 ◆ 李明正

「健康就是財富」，移民前理財除了需要考慮物業和金融資產外，如何規劃當地的醫療開支亦非常重要，因為移民少則也是3至10年不等，小病小痛在所難免，如果家庭成員有長者或長期病患人士，事前更加需要好好想清楚。現時市場上主流的移民目的地，例如英國、澳洲和加拿大，醫療系統都以公營為主，其服務範圍及質素屬於「福利」的一環，計劃移民人士可以通過以下三部曲，結合生活及理財，一步步梳理自己的「醫療規劃」。

比較各地評分

對重視醫療質素的人士，第一步是在移民前先客觀比較不同目的地和香港的醫療質素評分，以便有初步概念。坊間有許多資訊可供參考，較為人認識的有雜誌*CEOWORLD*，每年它從醫療設備、醫療人員專業水平、醫療成本費用、藥物供應及政府支持度五大方面作比較，綜合得出醫療保健系統指數排名。【表】是2021年的數據。

綜合評分和排名只是初步參考，進一步從細項可以了解更多，例如加拿大的醫療設備水平相對偏弱，4地整體醫護及護理人員專業水平和香港相若，藥物供應則比香港有更多選擇，費用亦相對便宜等。

除客觀評分，其他和自身情況相關的數據或因素都相當重要，像長期病患者因為要經常出入醫院或診所，便需考慮居住城市的醫療設施數目、與住處距離，甚至是醫護人員和人口的比例數據：如果有老年人一同移民，更要考慮當地交通情況，因為交通擠塞會影響急救的「黃金時間」，和急病存活率息息相關。

了解保障範圍

評估醫療水平後，第二步可了解目標醫療體系內的保障範圍。各個公營體系都有處方藥物名單，由於歐美普遍醫藥分家，藥物費用或多或少要自行承擔一部分。如果有指定的非處方藥物需要，便要有全額自費承擔的心理準備，生活預算上也應該有所調整。另外，診斷性檢查費用，例如MRI、CT掃描、專科醫生SP諮詢費用、癌症藥物等，普遍都需要自付一定程度（甚至全額）費用，這部分支出便應考慮由保險承擔。

筆者經常強調，全球流動性愈來愈高，子女或自己仍可能因工作或生活而「再移民」。若家庭分隔異地，探親機會自然增加，這時公營系統的「海外保障性就很重要。許多歐美國家都有和不同國家簽定「醫護服務互惠協議」（Reciprocal Health Care Agreement），例如澳洲Medicare（11個協定國）、英國NHS（49個協定國及地區），容許合資格服務使用者在其他協定國或地區享受如同當地居民的公營醫療福利。惟要注意當地只為逗留期間突發意外或疾病提供醫護服務，並不適合治療已有疾病，而且不同協議國有不同條件及限制，例如部分要求抵達前事先登記，以及藥費、手術費、牙科、救護車費用自付等。

部分地區醫療保健系統指數排名 信報

排名	國家/地區	綜合評分	醫療設備	醫療人員專業水平	醫療成本費用	藥物供應	政府支持度
6	澳洲	67.99	92.58	17.37	96.22	67.51	89.91
10	英國	61.73	88.63	14.66	75.61	90.25	88.41
23	加拿大	48.64	62.39	16.89	55.73	52.91	89.75
30	美國	45.62	84.18	13.1	65.52	76.28	76.21
36	香港	44.55	98.1	14.71	66.02	64.34	88.47

填補需求缺口

經過前兩步，讀者對自己移民後的醫療需求「缺口」應該心裏有數。最後一步就是規劃如何堵塞這個「缺口」，選擇包括準備現存、在當地購買額外保險、保留現有醫療保險，以及移民前投保涵蓋目的地的環球醫療保險。

不論用哪一種以上方法規劃，首先要對自己及家庭進行評估，例如計劃逗留時間、再移民的考慮、年齡；特別是有嚴重病患索償紀錄及長期病患，移民後未必能受當地保險公司承保，在決定續保現有保險時必須慎重考慮，而對沖保費隨年齡上升的問題，近年市場興起的「醫療融資」概念，同樣適用於移民理財規劃之上。

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 January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17/01/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：買樓收租不算被動收入

明報財經

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：買樓收租不算被動收入

李澄幸：買樓收租不算被動收入

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2022年1月17日

| Share

王先生財務狀況

年齡	55 歲
家庭月入	約 8 萬元
家庭支出	約 4 萬元
家庭資產	一個已供滿的香港自住物業、小量股票，以及超過 700 萬元現金
疑問	王先生早前沽出一個香港收租物業，子女未來計劃去英國讀書，所以想改為投資英國樓，同時考慮多投資一兩間物業，為自己退休準備被動收入，也有朋友建議投資房地產信託，也聽過一些私募投資機會，可獲取固定的回報，投資這些項目應注意些什麼？

【明報專訊】由於王先生提到希望為退休生活準備被動收入，筆者的觀點是物業收租不算被動收入，相信有投資物業的朋友都知道，其實投資物業是有可能有「工作量」的，視乎物業的狀態，可能會有維修事宜；視乎租客的情況，可能要追租或面對租霸的情況；視乎公共政策的轉變，也有可能要承受額外的工作量。

所以，嚴格來說，租金收入不算「被動」，而且現在討論的是英國物業，遙距管理也加重了負擔，可以想像一下，長遠是否有足夠精力或心思去處理。因此，相信王先生才會進一步考慮其他選項，如房地產信託或某些私募投資產品。

須負責維修追租 並非無「工作量」

客觀而言，比較理想的做法是，在退休前逐步將主動收入轉化成被動收入，以及逐步將非固定的收入轉化成穩定的收入，所以年金等被動收入產品近年愈來愈多人關注，就是滿足了被動和穩定這兩個特點。同時，現時正值疫情，只能遙距買樓，相反投資金融工具，比如是在交易所上市的房地產信託，交易則簡單得多。如選擇得宜，善用金融工具來間接投資，可能比直接投資英國樓有好處。不過，理財和投資都一樣，並沒有絕對的答案，需要配合個人的需要。

直接投資英物業 注意海外人士限制

王先生提到未來子女也有計劃去英國讀書，如有自用的需要，的確可以考慮提早準備，畢竟海外學費預算是按年上升的，加上匯率的考慮，有能力的話提前準備，鎖定一些成本是可行的做法，但自用以外的，則建議考慮以金融工具作間接投資，也更有利分散風險，甚至不一定全數選擇投資於英國，善用房地產信託可輕鬆投資於全世界。至於私募投資，通常可用於捕捉一些公開市場沒有的投資機會，投資者可藉此受惠於專門的投資主題，不過要注意的是私募投資的投資門檻一般較高，產品也更為複雜或較缺乏流動性，宜審慎挑選。

最後，直接投資於英國物業，需要注意作為海外人士的限制，同時涉及印花稅和遺產稅的潛在稅務影響，建議就自身情況進一步諮詢相關的專業人士。

香港財務策劃師學會主席

（本網發表的文章若提出批評，旨在指出相關制度、政策或措施存在錯誤或缺點，目的是促使矯正或消除這些錯誤或缺點，循合法途徑予以改善，絕無意圖煽動他人對政府或其他社群產生憎恨、不滿或敵意。）

[李澄幸 理財信箱]

Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

2022年2月9日 星期三 10:57AM

16℃

明報新聞網

主頁 | 每日明報 | 即時新聞 | 明報OL網 | 明報影片 | 明報

要聞 港聞 經濟 娛樂 社評 觀點 中國 國際 教育 體育 副刊 英文 作家專欄 立法

熱門話題：大灣區，新冠疫情，北京冬奧，第六輪防疫抗疫基金，疫苗通行證，變型量，烏克蘭危機，65地點納強檢，食

經濟

李澄幸：買樓收租不算被動收入

2022年1月17日星期一

李澄幸 理財信箱

上一篇 下一篇

李澄幸：買樓收租不算被動收入

王先生財務狀況

年齡	55 歲
家庭月入	約 8 萬元
家庭支出	約 4 萬元
家庭資產	一個已供滿的香港自住物業、小量股票，以及超過 700 萬元現金
疑問	王先生早前沽出一個香港收租物業，子女未來計劃去英國讀書，所以想改為投資英國樓，同時考慮多投資一兩間物業，為自己退休準備被動收入，也有朋友建議投資房地產信託，也聽過一些私募投資機會，可獲取固定的回報，投資這些項目應注意些什麼？

【明報專訊】由於王先生提到希望為退休生活準備被動收入，筆者的觀點是物業收租不算被動收入，相信有投資物業的朋友都知道，其實投資物業是有可能有「工作量」的，視乎物業的狀態，可能會有維修事宜；視乎租客的情況，可能要追租或面對租霸的情況；視乎公共政策的轉變，也有可能要承受額外的工作量。

所以，嚴格來說，租金收入不算「被動」，而且現在討論的是英國物業，遙距管理也加重了負擔，可以想像一下，長遠是否有足夠精力或心思去處理。因此，相信王先生才會進一步考慮其他選項，如房地產信託或某些私募投資產品。

須負責維修追租 並非無「工作量」

客觀而言，比較理想的做法是，在退休前逐步將主動收入轉化成被動收入，以及逐步將非固定的收入轉化成穩定的收入，所以年金等被動收入產品近年愈來愈多人關注，就是滿足了被動和穩定這兩個特點。同時，現時正值疫情，只能遙距買樓，相反投資金融工具，比如是在交易所上市的房地產信託，交易則簡單得多。如選擇得宜，善用金融工具來間接投資，可能比直接投資英國樓有好處。不過，理財和投資都一樣，並沒有絕對的答案，需要配合個人的需要。

直接投資英物業 注意海外人士限制

王先生提到未來子女也有計劃去英國讀書，如有自用的需要，的確可以考慮提早準備，畢竟海外學費預算是按年上升的，加上匯率的考慮，有能力的話提前準備，鎖定一些成本是可行的做法，但自用以外的，則建議考慮以金融工具作間接投資，也更有利分散風險，甚至不一定全數選擇投資於英國，善用房地產信託可輕鬆投資於全世界。至於私募投資，通常可用於捕捉一些公開市場沒有的投資機會，投資者可藉此受惠於專門的投資主題，不過要注意的是私募投資的投資門檻一般較高，產品也更為複雜或較缺乏流動性，宜審慎挑選。

最後，直接投資於英國物業，需要注意作為海外人士的限制，同時涉及印花稅和遺產稅的潛在稅務影響，建議就自身情況進一步諮詢相關的專業人士。

香港財務策劃師學會主席

〔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]

買樓收租不算被動收入

理財信箱

李澄幸
香港財務策劃師學會主席

由於王先生提到希望為退休生活準備被動收入，筆者的觀點是物業收租不算被動收入，相信有投資物業的朋友都知道，其實投資物業是有可能有「工作量」的，視乎物業的狀態，可能會有維修事宜；視乎租客的情況，可能要追租或面對租霸的情況；視乎公共政策的轉變，也有可能要承受額外的工作量。

所以，嚴格來說，租金收入不算「被動」，而且現在討論的是英國物業，遙距管理也加重了負擔，可以想像一下，長遠是否有足夠精力或心思去處理。因此，相信王先生才會進一步考慮其他選項，如房地產信託或某些私募投資產品。

須負責維修追租 並非無「工作量」

客觀而言，比較理想的做法是，在退休前逐步將主動收入轉化成被動收入，以及逐步將非固定的收入轉化成穩定的收入，所以年金等被動收入產品近年愈來愈多人關注，就是滿足了被動和穩定這兩個特點。同時，現時正值疫情，只能遙距買樓，相反投資金融工具，比如是在交易所上市的房地產信託，交易則簡單得多。如選擇得宜，善用金融工具來間接投資，可能比直接投資英國樓有好處。不過，理財和投資都一樣，並沒有絕對的答案，需要配合個人的需要。

直接投資英物業 注意海外人士限制

王先生提到未來子女也有計劃去英國讀書，如有自用的需要，的確可以考慮提早準備，畢竟海外學費預算是按年上升的，加上匯率的考慮，有能力的話提前準備，鎖定一些成本是可行的做法，但自用以外的，則建議考慮以金融工具作間接投資，也更有利分散風險，甚至不一定全數選擇投資於英國，善用房地產信託可輕鬆投資於全世界。至於私募投資，通常可用於捕捉一些公開市場沒有的投資機會，投資者可藉此受惠於專門的投資主題，不過要注意的是私募投資的投資門檻一般較高，產品也更為複雜或較缺乏流動性，宜審慎挑選。

最後，直接投資於英國物業，需要注意作為海外人士的限制，同時涉及印花稅和遺產稅的潛在稅務影響，建議就自身情況進一步諮詢相關的專業人士。

王先生財務狀況

年齡	55 歲
家庭月入	約 8 萬元
家庭支出	約 4 萬元
家庭資產	一個已供滿的香港自住物業、小量股票，以及超過 700 萬元現金
疑問	王先生早前沽出一個香港收租物業，子女未來計劃去英國讀書，所以想改為投資英國樓，同時考慮多投資一兩間物業，為自己退休準備被動收入，也有朋友建議投資房地產信託，也聽過一些私募投資機會，可獲取固定的回報，投資這些項目應注意些什麼？

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 January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
21/01/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	專家點評：投資市場日益重視 ESG

昔日東方 返回今日 ▶電子報 ▶即時新聞 人人做記者

1月21日(五) 要聞港聞 兩岸國際 產經 娛樂 副刊 男極圈 體育 馬經

東方日報

昔日 18/01 19/01 20/01 21/01

專家點評：投資市場日益重視ESG

專家點評：投資市場日益重視ESG

市場上的一些調查顯示，全球環境、社會及管治（ESG）投資規模預計將達到50億美元，也是近年投資者的熱話之一。到底ESG是甚麼呢？ESG是英文Environmental（環境）、Social（社會）和Governance（管治）的縮寫，是一種關注企業於環境、社會及管治績效的投資理念和企業評價標準。通俗一點來說，「環境」包括環境管理、氣候變化、自然資源、污染和廢物；「社會」包括社會責任、相關持份者利益；「管治」包括管理層、企業管治、投資者關係等。

聯合國於2004年首次提出了ESG投資概念，並認為該原則不只是衡量企業社會責任感的標準，也是影響股東獲取長遠利益的重要因素。以往提到「環保」和「持續發展」等概念時，對於投資者來說有一個迷思，認為這些ESG投資涉及較高的成本，而ESG投資雖有利保護環境，但卻會以犧牲投資回報作代價。

透過ETF作多元布局

事實上，隨着社會的發展，加上新冠肺炎疫情衝擊全球，ESG投資更獲市場重視，而ESG指數在疫情間的表現也擊敗了大部分的傳統指數。放眼未來，ESG的需求也是在上升的趨勢中，除了疫情之外，全球氣候這個持續問題令政府及企業均感到壓力，是長遠促進ESG發展的因素。

另外，ESG促進企業推動社會目標以外，或有助提升公司管治水平、品牌形象及抵禦環境發展的某些負面衝擊，這些都有利提升長線投資價值。

Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

如果想參與ESG投資，投資者可以查看各上市公司的年報，了解針對ESG的資訊，挑選相關的企業。當然，亦都可以透過交易所買賣基金（ETF），以指數化及一籃子的方式進行投資。現時港股及美股市場均有不少ESG ETF供選擇，港股的例子有Global X中國潔淨能源ETF(02809股價)、海通MSCI中國A股ESG ETF(03031股價)和嘉實中證滬深300 ESG領先指數ETF(03108股價)。以上只是例子，投資者可以細閱各種選擇再配合自己的投資組合，進行投資決策。

香港財務策劃師學會主席 李澄幸（作者為註冊持牌人士，內容非投資意見亦沒持有上述股份）

專家點評

香港財務策劃師學會主席
李澄幸

投資市場日益重視ESG

市場上的一些調查顯示，全球環境、社會及管治（ESG）投資規模預計將達到50億美元，也是近年投資者的熱話之一。到底ESG是甚麼呢？ESG是英文Environmental（環境）、Social（社會）和Governance（管治）的縮寫，是一種關注企業於環境、社會及管治績效的投資理念和企業評價標準。通俗一點來說，「環境」包括環境管理、氣候變化、自然資源、污染和廢物；「社會」包括社會責任、相關持份者利益；「管治」包括管理層、企業管治、投資者關係等。

聯合國於2004年首次提出了ESG投資概念，並認為該原則不只是衡量企業社會責任感的標準，也是影響股東獲取長遠利益的重要因素。以往提到「環保」和「持續發展」等概念時，對於投資者來說有一個迷思，認為這些ESG投資涉及較高的成本，而ESG投資雖有利保護環境，但卻會以犧牲投資回報作代價。

透過ETF作多元布局

事實上，隨着社會的發展，加上新冠肺炎疫情衝擊全球，ESG投資更獲市場重視，而ESG指數在疫情間的表現也擊敗了大部分的傳統指數。放眼未來，ESG的需求也是在上升的趨勢中，除了疫情之外，全球氣候這個持續問題令政府及企業均感到壓力，是長遠促進ESG發展的因素。

另外，ESG促進企業推動社會目標以外，或有助提升公司管治水平、品牌形象及抵禦環境發展的某些負面衝擊，這些都有利提升長線投資價值。

如果想參與ESG投資，投資者可以查看各上市公司的年報，了解針對ESG的資訊，挑選相關的企業。當然，亦都可以透過交易所買賣基金（ETF），以指數化及一籃子的方式進行投資。現時港股及美股市場均有不少ESG ETF供選擇，港股的例子有Global X中國潔淨能源ETF（02809）、海通MSCI中國A股ESG ETF（03031）和嘉實中證滬深300 ESG領先指數ETF（03108）。以上只是例子，投資者可以細閱各種選擇再配合自己的投資組合，進行投資決策。

（作者為註冊持牌人士，內容非投資意見亦沒持有上述股份）

Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
21/01/2022	ON.CC	李澄幸：投資市場日益重視 ESG

疫 大埔宏志閣亦揪4病例 2次食詐騙+漏判12碼 曼聯遭般尼逼和

港澳版 > 產經

東網

2022年2月9日 (三)
16°C

繁體 简体

爆料

視頻

電子報·刊物

即時新聞

港 澳
兩 岸
國 際
評 論
產 經

體 波
馬 經
玄 機

李澄幸：投資市場日益重視ESG

01月21日(五) 08:00

推介 0 分享 Tweet 分享

企業對全球氣候變化日益關注。

市場上的一些調查顯示，全球環境、社會及管治(ESG)投資規模預計將達到50億美元，也是近年投資者的熱話之一。到底ESG是甚麼呢？ESG是英文Environmental(環境)、Social(社會)和Governance(管治)的縮寫，是一種關注企業於環境、社會及管治績效的投資理念和企業評價標準。通俗一點來說，「環境」包括環境管理、氣候變化、自然資源、污染和廢物；「社會」包括社會責任、相關持份者利益；「管治」包括管理層、企業管治、投資者關係等。

聯合國於2004年首次提出了ESG投資概念，並認為該原則不只是衡量企業社會責任感的標準，也是影響股東獲取長遠利益的重要因素。以往提到「環保」和「持續發展」等概念時，對於投資者來說有一個迷思，認為這些ESG投資涉及較高的成本，而ESG投資雖有利保護環境，但卻會以犧牲投資回報作代價。

事實上，隨社會的發展，加上新冠肺炎疫情衝擊全球，ESG投資更獲市場重視，而ESG指數在疫情間的表現也擊敗了大部分的傳統指數。放眼未來，ESG的需求也是在上升的趨勢中，除了疫情之外，全球氣候這個持續問題令政府及企業均感到壓力，是長遠促進ESG發展的因素。

另外，ESG促進企業推動社會目標以外，或有助提升公司管治水平、品牌形象及抵禦環境發展的某些負面衝擊，這些都有利提升長線投資價值。

如果想參與ESG投資，投資者可以查看各上市公司的年報，了解針對ESG的資訊，挑選相關的企業。當然，亦都可以透過交易所買賣基金(ETF)，以指數化及一籃子的方式進行投資。現時港股及美股市場均有不少ESG ETF供選擇，港股的例子有Global X中國潔淨能源ETF(02809股價)、海通MSCI中國A股ESG ETF(03031股價)和嘉實中證滬深300 ESG領先指數ETF(03108股價)。以上只是例子，投資者可以細閱各種選擇再配合自己的投資組合，進行投資決策。

香港財務策劃師學會主席 李澄幸(作者為註冊持牌人士，內容非投資意見亦沒持有上述股份)

Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
21/01/2022	Line Today	李澄幸：投資市場日益重視 ESG

財經 登入

李澄幸：投資市場日益重視ESG

on.cc 東網
更新於 01月21日08:00 • 發布於 01月21日08:00 • on.cc 東網

追蹤

企業對全球氣候變化日益關注。

市場上的一些調查顯示，全球環境、社會及管治(ESG)投資規模預計將達到50億美元，也是近年投資者的熱話之一。到底ESG是甚麼呢？ESG是英文Environmental(環境)、Social(社會)和Governance(管治)的縮寫，是一種關注企業於環境、社會及管治績效的投資理念和企業評價標準。通俗一點來說，「環境」包括環境管理、氣候變化、自然資源、污染和廢物；「社會」包括社會責任、相關持份者利益；「管治」包括管理層、企業管治、投資者關係等。

聯合國於2004年首次提出了ESG投資概念，並認為該原則不只是衡量企業社會責任感的標準，也是影響股東獲取長遠利益的重要因素。以往提到「環保」和「持續發展」等概念時，對於投資者來說有一個迷思，認為這些ESG投資涉及較高的成本，而ESG投資雖有利保護環境，但卻會以犧牲投資回報作代價。

事實上，隨社會的發展，加上新冠肺炎疫情衝擊全球，ESG投資更獲市場重視，而ESG指數在疫情間的表現也擊敗了大部分的傳統指數。放眼未來，ESG的需求也是在上升的趨勢中，除了疫情之外，全球氣候這個持續問題令政府及企業均感到壓力，是長遠促進ESG發展的因素。

另外，ESG促進企業推動社會目標以外，或有助提升公司管治水平、品牌形象及抵禦環境發展的某些負面衝擊，這些都有利提升長線投資價值。

如果想參與ESG投資，投資者可以查看各上市公司的年報，了解針對ESG的資訊，挑選相關的企業。當然，亦都可以透過交易所買賣基金(ETF)，以指數化及一籃子的方式進行投資。現時港股及美股市場均有不少ESG ETF供選擇，港股的例子有Global X中國潔淨能源ETF(02809)、海通MSCI中國A股ESG ETF(03031)和嘉實中證滬深300 ESG領先指數ETF(03108)。以上只是例子，投資者可以細閱各種選擇再配合自己的投資組合，進行投資決策。

香港財務策劃師學會主席 李澄幸(作者為註冊持牌人士，內容非投資意見亦沒持有上述股份)

Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
21/01/2022	Money18	投資市場日益重視 ESG

Money18 東方傳媒機構秒報股價產經網站

港 /滬*/深* | 編號/中文/英文 | 即秒報價

智助理財 返回上頁

投資市場日益重視ESG

01月21日(五) 08:00

企業對全球氣候變化日益關注。

市場上的一些調查顯示，全球環境、社會及管治(ESG)投資規模預計將達到50億美元，也是近年投資者的熱話之一。到底ESG是甚麼呢？ESG是英文Environmental(環境)、Social(社會)和Governance(管治)的縮寫，是一種關注企業於環境、社會及管治績效的投資理念和企業評價標準。通俗一點來說，「環境」包括環境管理、氣候變化、自然資源、污染和廢物；「社會」包括社會責任、相關持份者利益；「管治」包括管理層、企業管治、投資者關係等。

聯合國於2004年首次提出了ESG投資概念，並認為該原則不只是衡量企業社會責任感的標準，也是影響股東獲取長遠利益的重要因素。以往提到「環保」和「持續發展」等概念時，對於投資者來說有一個迷思，認為這些ESG投資涉及較高的成本，而ESG投資雖有利保護環境，但卻會以犧牲投資回報作代價。

事實上，隨社會的發展，加上新冠肺炎疫情衝擊全球，ESG投資更獲市場重視，而ESG指數在疫情間的表現也擊敗了大部分的傳統指數。放眼未來，ESG的需求也是在上升的趨勢中，除了疫情之外，全球氣候這個持續問題令政府及企業均感到壓力，是長遠促進ESG發展的因素。

另外，ESG促進企業推動社會目標以外，或有助提升公司管治水平、品牌形象及抵禦環境發展的某些負面衝擊，這些都有利提升長線投資價值。

如果想參與ESG投資，投資者可以查看各上市公司的年報，了解針對ESG的資訊，挑選相關的企業。當然，亦都可以透過交易所買賣基金(ETF)，以指數化及一籃子的方式進行投資。現時港股及美股市場均有不少ESG ETF供選擇，港股的例子有Global X中國潔淨能源ETF(02809股價)、海通MSCI中國A股ESG ETF(03031股價)和嘉實中證滬深300 ESG領先指數ETF(03108股價)。以上只是例子，投資者可以細閱各種選擇再配合自己的投資組合，進行投資決策。

香港財務策劃師學會主席 李澄幸(作者為註冊持牌人士，內容非投資意見亦沒持有上述股份)

Media Exposure in January 2022 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
29/01/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移民傳承遺產留意高昂稅率

信報財經新聞

熱門：財政預算案 新冠肺炎　搜尋：環球投資攻略特約

搜尋

信健康 StartUpBeat EJFQ8 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 政經脈搏 獨眼 兩岸消息 EJ Global

« 返回前頁　文章：《理財方略》李澄幸——移民傳承遺產留意高昂稅率

Like 0　列印　預設字型

2022年1月29日

李澄幸　理財方略

移民傳承遺產留意高昂稅率

遺產策劃是個人財務規劃的一部分，在現時環球資產配置及移居趨勢盛行的當下則更見重要。愈來愈多家庭已經意識到，移居外地和投資海外房地產將面對高昂的遺產稅。 不過，筆者經常強調「理財以人為本」，光是知道稅制或法規，或無助制定適合自己的理財方案，故把稅制、法規與理財習慣結合才是真正目標。如果忽略當中細節，或 ...

（節錄）

移民傳承遺產留意高昂稅率

理財方略 ◆ 李澄幸

遺產策劃是個人財務規劃的一部分，在現時環球資產配置及移居趨勢盛行的當下則更見重要。愈來愈多家庭已經意識到，移居外地和投資海外房地產將面對高昂的遺產稅。

不過，筆者經常強調「理財以人為本」，光是知道稅制或法規，或無助制定適合自己的理財方案，故把稅制、法規與理財習慣結合才是真正目標。如果忽略當中細節，或會誤以為方案可行。下文將探討香港家庭在遺產策劃上可能忽略的細節，以及和原有理財習慣的潛在衝突。

淺白來說，遺產策劃是上一代傳承財富予下一代的規劃及方案。中國人着重家庭關係，父母亦特別愛錫子女，香港人也不例外。過去多年，坊間經常笑說香港有「土地問題」，父母協助子女置業是中產家庭的常態。同時，因為「樓市辣招」的關係，想多買幾個物業收租，有不少家庭採用親屬之間轉讓物業業權，俗稱「甩名」的操作，變相提早把物業贈送子女或親屬。

中國人傳統的家庭財富分布及習慣，如「孝順」和「養兒防老」等，搬到高稅國家或地區就變得水土不服，特別是遺產策劃方面。

英國相關稅項達40%

以英國為例，遺產稅高達40%，於生前饋贈財產給子女是其中一個方法減少遺產稅負擔；然而，當中涉及「7年限制」，意即去世前7年內的饋贈或需繳付遺產稅，期間稅率按年期而有所不同：去世前3年內的饋贈，稅率是40%，3年以上至7年期間，則由8%至32%不等。

不過，除這個限制外，還有兩個不宜忽略的細節。第一，生前饋贈財產給子女會伴隨資產增值稅，因為此饋贈行為或等同出售，故會按成本價計算增值幅度，而資產增值稅可高達28%，真正可以放入子女口袋的是除稅後的總值。

第二，如果饋贈伴隨「回報」可能引發爭議，就是上述的「孝順」和「養兒防老」。譬如，父母把物業提早饋贈給子女，但子女很孝順，父母繼續居於這個物業內養老，或子女每月定期支持父母的退休生活；這些在香港家庭中看似平常的行為，基於嚴格遺產稅規定及反避稅規則，或被視為非真正的饋贈，因為保留了權益或者是代持資產的行為。故此，該資產雖在名義上已不屬於父母，但父母離世後仍可能計入遺產稅的計算中，屆時才發現要面對40%的遺產稅，肯定大失預算。

如何處理？可考慮回歸理財基本步，計算清楚退休所需要的資源，父母有餘力才饋贈，子女亦毋須被傳統的「孝順」和「養兒防老」觀念束縛，父母和子女間財政獨立或更有利遺產策劃，未來本欄亦會繼續探討可行方案。

最後，上述為通用資訊及例子，非稅務意見，移居家庭宜就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。