

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
10/03/2022	星島網	三大理財專家前瞻分析疫下財務規劃新常態	Mr. Ray Lee, CFP®
10/03/2022	Headline Daily Web	三大理財專家前瞻分析疫下財務規劃新常態	Mr. Ray Lee, CFP®
12/03/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	從理財思維衡量移民「真成本」	Mr. Gin Lee, CFP®
14/03/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：加密貨幣可令投資組合多元化	Mr. Ray Lee, CFP®
14/03/2022	Headline Daily Web, Headline Daily	疫情下財務規劃新常態 三大理財專家同你規劃財務	Mr. Ray Lee, CFP®
14/03/2022	Bastille Post	疫情下財務規劃新常態 三大理財專家同你規劃財務	Mr. Ray Lee, CFP®
26/03/2022	Hong Kong Economic Journal	移英買賣加密幣 贏錢慳稅有妙法	Mr. Ray Lee, CFP®
26/03/2022	HKET	MPF 的 7 大不可不知	IFPHK
28/03/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	板塊分析：油服業旺淡季有迹可尋	Mr. Ray Lee, CFP®
28/03/2022	ON.CC	李澄幸：油服業旺淡季有迹可尋	Mr. Ray Lee, CFP®
28/03/2022	Money18	油服業旺淡季有迹可尋	Mr. Ray Lee, CFP®
28/03/2022	Line Today	李澄幸：油服業旺淡季有迹可尋	Mr. Ray Lee, CFP®

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10/03/2022	星島網	三大理財專家前瞻分析疫下財務規劃新常態

星島網
www.singtao.com

即時 全部 | 港聞 | 國際 | 中國 | 地產 | 金融 | 體育 | 娛樂

三大理財專家前瞻分析疫下財務規劃新常態

2022-03-10 12:00

主辦機構: 投委會 IFEC, 香港理財月 MONEY MONTH Hong Kong 2022
支持媒體: 星島日報, 頭條日報

前瞻，疫情下的財務策劃

3月10日 (四) > 5:00 PM
(《LIVE》)

星島日報 頭條日報 財經

嘉賓: 李令翔 (香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁), 劉嘉時 (BCT銀聯集團董事總經理及行政總裁), 李澄幸 CFP® (香港財務策劃師學會主席)
主持: 林玉璇

疫情下要關顧健康，也要留意財務健康，才能應付突如其來的財務需要，提前做好準備！《星島日報》及《頭條日報》今日下午5時正將會播映由投委會主辦的〈前瞻，疫情下的財務策劃〉節目，並邀請到三位理財專家，包括香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁李令翔、BCT銀聯集團董事總經理及行政總裁劉嘉時，以及CFP香港財務策劃師學會主席李澄幸，解構金融理財務在疫情下加速數碼化轉型下財務管理或增加被動收入的注意事項，並為大家預測分析各種新興理財模式，以及分享通脹及加息等現象如何影響投資者的理財取向！

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10/03/2022	Headline Daily Web	三大理財專家前瞻分析疫下財務規劃新常態

頭條日報 任睇 NO.1

即時新聞 日報新聞 揭頁版 第5波疫情 專欄 Popnews 娛樂影視 金融網 Headlife 馬經網 Blogcity 星聯

請輸入搜尋字句 **搜尋** 熱門：特首選戰 玄彬 孫藝珍 布斯基利士 消費券

即時新聞 港聞 港聞 娛樂 中國 國際 地產 金融 體育

三大理財專家前瞻分析疫下財務規劃新常態

主辦機構 **IFEC** 香港按揭證券有限公司 執行董事兼總裁 李令翔

支持媒體 **星島日報** **頭條日報**

前瞻，疫情下的財務策劃

3月10日 四 5:00 PM (LIVE)

星島日報 頭條日報 星島新聞

李令翔 香港按揭證券有限公司 執行董事兼總裁

劉嘉時 BCT銀聯集團 董事總經理及行政總裁

李澄幸CFP® 香港財務策劃師學會 主席

林伽遜 主持

疫情下要關顧健康，也要留意財務健康，才能應付突如其來的財務需要，提前做好準備！《星島日報》及《頭條日報》今日下午5時正將會播映由投委會主辦的〈前瞻，疫情下的財務策劃〉節目，並邀請到三位理財專家，包括香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁李令翔、BCT銀聯集團董事總經理及行政總裁劉嘉時，以及CFP香港財務策劃師學會主席李澄幸，解構金融理財在在疫情下加速數碼化轉型下財務管理或增加被動收入的注意事項，並為大家預測分析各種新興理財模式，以及分享通脹及加息等現象如何影響投資者的理財取向！

記得準時於「星島頭條App」TV收看！

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12/03/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	從理財思維衡量移民「真成本」

信報 財經新聞

熱門：消費券 新冠肺炎 搜尋：環球投資策略特約

搜尋

信報健康 StartUpBeat EIQ 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 富

《返回前頁》 文章：《理財方略》李明正——從理財思維衡量移民「真成本」

Like 0

2022年3月12日

李明正 理財方略

從理財思維衡量移民「真成本」

英國劍橋大學 2022/23 年度部分學科學費

學科	本地學生 (首個學位)	國際留學生
建築	9250 英鎊	30537 英鎊
電腦科學	9250 英鎊	35517 英鎊
教育	9250 英鎊	23340 英鎊
法律	9250 英鎊	23340 英鎊
管理學	9250 英鎊	35517 英鎊
藥劑學	9250 英鎊	60942 英鎊

信報

近日常收到讀者的一些問題，討論到最後都會問一句：「究竟X國去唔去得過呢？」。移居、移民也好，其實是一個很主觀的決定，並不能為每一個國家或地方定一個所謂的標準答案。筆者的專長是結合獨立個別的人生目標、相應的理財需要，以及不同地域的稅法基礎，為考慮移居或移民的家庭，提供切合自身需要的財策方案。要判定是否 ...

(節錄)

從理財思維衡量移民「真成本」

理財方略 ◆ 李明正

近日常收到讀者的一些問題，討論到最後都會問一句：「究竟X國去唔去得過呢？」。移居、移民也好，其實是一個很主觀的決定，並不能為每一個國家或地方定一個所謂的標準答案。筆者的專長是結合獨立個別的人生目標、相應的理財需要，以及不同地域的稅法基礎，為考慮移居或移民的家庭，提供切合自身需要的財策方案。要判定是否值得移民，正如每一個人人生決定，都需要自己衡量，至於從理財思維，如何相對客觀計算「機會成本」和身份的「含金量」，可以參照以下的方向入手。

分析子女教育費用

年輕的移民家庭，相對着重子女教育的安排，除對教育制度的主觀喜好，客觀的可以從學費方面進行比較。例如子女在香港本身或計劃就讀國際學校，假使移民或移居後，子女在當地能享受免費教育，而其

質素及課程內容和香港國際學校相差無幾，那從子女的數目，連同能節省多少年的總學費，就能「推論」出這身份或護照在教育成本上所帶來的絕對價值「含金量」。

另外，很多國家的高等教育如學士學位，都有分本土學生及國際留學生收費，以著名英國劍橋大學為例，不同學科學費有別【表】。

英國劍橋大學 2022/23 年度部分學科學費		
學科	本地學生 (首個學位)	國際留學生
建築	9250 英鎊	30537 英鎊
電腦科學	9250 英鎊	35517 英鎊
教育	9250 英鎊	23340 英鎊
法律	9250 英鎊	23340 英鎊
管理學	9250 英鎊	35517 英鎊
藥劑學	9250 英鎊	60942 英鎊

兩者的學費相差2倍多至5倍多，還未計及國際留學生需要支付的額外費用，例如書院費（每年約10000英鎊）。假設一個二孩家庭，一個讀法律，另一個讀藥劑，3年下來，在移民並合乎本土學生要求的情況下，能節省超過25萬英鎊，大約250萬港元，還未計及寄宿的生活開支，通過這「絕對數值」比較，對很多情況類似的家庭來說，便是「有數得計」。

很多家庭很可能就如上述一樣，希望兩個子女在國際學校環境下讀書，再在外國名牌大學畢業，並一直努力賺錢供書教學，成立教育基金等理財計劃都是圍繞這個目標。

「住大屋」目標比較

與此同時，希望提升居住環境質素，「住大屋」也是不少香港人奮鬥的原動力。香港樓價高是事實，移居後居住空間提升，相信是大家的願景。有很多衡量移民與否的朋友，主要擔心的都是放棄香港高薪厚職後，在海外收入會大打折扣，從而影響退休大計。正如筆者過去分享，在外地生活，常遇到收入不如過

往、雙薪家庭變單薪等問題，如果退一步說，從「住大屋」的目標出發，以相對價值方式比較，思維是否又不一樣呢？

以另一個熱門移民地點澳洲為例，根據國際生活成本比較網站Numbeo數據，市中心物業的每平方米售價折合成港元，香港和澳洲分別是25.7萬元及5萬元，而兩地的平均稅後月薪分別是2.3萬元及2.9萬元。

如果單從數據分析，想買100平方米的大屋，假設在香港收入是平均的3倍，到澳洲後只能賺取平均收入，在香港需要工作31年，依然高於澳洲所需的12年。

當然，每一個人的工種、移民的需求、不同物業的價錢也有差異，以上比較只是一個參考，只是從財務策劃方向，提供另一個思維的角度，讓決定移民與否的朋友，找出自己的「真成本」。

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 March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/03/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：加密貨幣可令投資組合多元化

2022年4月1日 星期五 2:43PM
21°C

明報新聞網

主頁 每日明報 即時新聞 明報OL網 明報影片 明報健康

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 新冠疫

熱門話題：特首選舉、俄軍侵烏、大灣區、新冠疫情專題、聯工組、玄彬孫藝珍、消費券2022、藝術館虛擬展覽、ABC長片

經濟 李澄幸：加密貨幣可令投資組合多元化

2022年3月14日 星期一
李澄幸 理財信報

李澄幸：加密貨幣可令投資組合多元化

Like 1

理財問題

陳小姐財務資料

年齡	35 歲
家庭月入	約 6 萬元
家庭支出	約 3 萬元
家庭資產	一個出租物業（未供滿），以及港美股投資組合市值約 80 萬元
理財問題	本人工作穩定，暫時沒有什麼短期理財目標，希望做好投資，未來有機會提早退休，最近在了解加密貨幣，希望在股市波動的情況下可以分散風險；另外，如果想投資黃金，買黃金好還是「數碼黃金」好呢？

【明報專訊】投資者希望建立均衡的投資組合，就要有資產配置的概念，並做到跨地域、跨資產及跨貨幣等特點，簡而言之就是這些資產也是長期看漲的，只不過關聯度較低，故面對不同經濟周期及政經事件時，組合的整體表現仍可保持穩健。

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

對個人投資者來說，資產配置的好處有兩大點，第一是波動性較低的組合不易超越投資者的心理承受水平，面對極端市況，也不會因情緒影響而做錯決定；第二，擁有平穩的組合的話，任何時候如有需要也可以用到這筆資金，確保了資產流動性，畢竟理財最重要的是需要時有錢可用。基於以上原因，陳小姐的確有需要進一步分散投資組合，因為現時的流動資產組合只集中於股票。提到分散投資組合，很多朋友都會考慮添加避險資產，來對沖股市下跌風險，黃金是傳統的工具之一，但近年多了一個很多人討論工具，就是以比特幣為首的加密貨幣。事實上，從商品特徵來看，比特幣和黃金有相似的地方，又或者說，比特幣的設計在某程度上借鑑了黃金的特性，比如稀少及存量有限等，並且都是獨立於主流貨幣系統，具有防通貨膨脹的功能。

相對而言，黃金歷史悠久，存在了很長的時間，有固有的交易模式及儲藏價值，故價格表現相對穩定，但比特幣是新興資產，而且加密貨幣不止比特幣，種類繁多，難一概而論，暫時並不是一個成熟的市場，風險比黃金高出許多，動輒幾成的波幅已充分反映其特性。此外，加密貨幣走勢暫時和科技股也有一定關聯度，值得持續觀察。

可用ETF投資加密貨幣

總的而言，以建立多元化投資組合為目標的話，黃金及加密貨幣也是可以考慮的工具，惟比例應該根據自己的認識程度及風險承受水平而定。

如果有意投資加密貨幣，其實除了要從投資角度裝備知識外，更加要裝備技術上的知識，比如遺失「錢包」私鑰等情況，將會造成永久損失。有見及此，除了直接投資加密幣之外，股票市場上也有相關ETF值得考慮。現時市場上和比特幣相關的ETF包括Bitcoin Strategy ETF

（美：BITO），是美國市場上首隻與比特幣期貨掛鈎的ETF。當然，以上只是舉例而非投資建議，緊記任何投資均涉及風險，宜審慎考慮。

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。）

[李滄幸 理財信箱]

李澄幸：加密貨幣可令投資組合多元化

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2022年3月14日

Like 0 | Share

陳小姐財務資料

年齡 35 歲

家庭月入 約 6 萬元

家庭支出 約 3 萬元

家庭資產 一個出租物業（未供滿），以及港美股投資組合市值約 80 萬元

理財問題

本人工作穩定，暫時沒有什麼短期理財目標，希望做好投資，未來有機會提早退休，最近在了解加密貨幣，希望在股市波動的情況下可以分散風險；另外，如果想投資黃金，買黃金好還是「數碼黃金」好呢？

Ads by Kiosked

【明報專訊】投資者希望建立均衡的投資組合，就要有資產配置的概念，並做到跨地域、跨資產及跨貨幣等特點，簡而言之就是這些資產也是長期看漲的，只不過關聯度較低，故面對不同經濟周期及政經事件時，組合的整體表現仍可保持穩健。

對個人投資者來說，資產配置的好處有兩大點，第一是波動性較低的組合不易超越投資者的心理承受水平，面對極端市況，也不會因情緒影響而做錯決定；第二，擁有平穩的組合的話，任何時候如有需要也可以用到這筆資金，確保了資產流動性，畢竟理財最重要的是需要時有錢可用。基於以上原因，陳小姐的確有需要進一步分散投資組合，因為現時的流動資產組合只集中於股票。提到分散投資組合，很多朋友都會考慮添加避險資產，來對沖股市下跌風險，黃金是傳統的工具之一，但近年多了一個很多人討論工具，就是以比特幣為首的加密貨幣。事實上，從商品特徵來看，比特幣和黃金有相似的地方，又或者說，比特幣的設計在某程度上借鑑了黃金的特性，比如稀少及存量有限等，並且都是獨立於主流貨幣系統，具有防通貨膨脹的功能。

相對而言，黃金歷史悠久，存在了很長的時間，有固有的交易模式及儲藏價值，故價格表現相對穩定，但比特幣是新興資產，而且加密貨幣不止比特幣，種類繁多，難一概而論，暫時並不是一個成熟的市場，風險比黃金高出許多，動輒幾成的波幅已充分反映其特性。此外，加密貨幣走勢暫時和科技股也有一定關聯度，值得持續觀察。

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

可用ETF投資加密貨幣

總的而言，以建立多元化投資組合為目標的話，黃金及加密貨幣也是可以考慮的工具，惟比例應該根據自己的認識程度及風險承受水平而定。

如果有意投資加密貨幣，其實除了要從投資角度裝備知識外，更加要裝備技術上的知識，比如遺失「錢包」私鑰等情況，將會造成永久損失。有見及此，除了直接投資加密幣之外，股票市場上也有相關ETF值得考慮。現時市場上和比特幣相關的ETF包括Bitcoin Strategy ETF（美：BITO），是美國市場上首隻與比特幣期貨掛鈎的ETF。當然，以上只是舉例而非投資建議，緊記任何投資均涉及風險，宜審慎考慮。

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]

加密貨幣可令投資組合多元化

理財
信箱

李澄幸
香港財務策劃師學會主席

投資者希望建立均衡的投資組合，就要有資產配置的概念，並做到跨地域、跨資產及跨貨幣等特點，簡而言之就是這些資產也是長期看漲的，只不過關聯度較低，故面對不同經濟周期及政經事件時，組合的整體表現仍可保持穩健。

對個人投資者來說，資產配置的好處有兩大點，第一是波動性較低的組合不易超越投資者的心理承受水平，面對極端市況，也不會因情緒影響而做錯決定；第二，擁有平穩的組合的話，任何時候如有需要也可以用到這筆資金，確保了資產流動性，畢竟理財最重要的是需要時有錢可用。基於以上原因，陳小姐的確有需要進一步分散投資組合，因為現時的流動資產組合只集中於股票。提到分散投資組合，很多朋友都會考慮添加避險資產，來對沖股市下跌風險，黃金是傳統的工具之一，但近年多了一個很多人討論工具，就是以比特幣為首的加密貨幣。事實上，從商品特徵來看，比特幣和黃金有相似的地方，又或者說，比特幣的設計在某程度上借

鑑了黃金特性，比如稀少及存量有限等，並且都是獨立於主流貨幣系統，具有防通貨膨脹的功能。

相對而言，黃金歷史悠久，存在了很長的時間，有固有的交易模式及儲藏價值，故價格表現相對穩定，但比特幣是新興資產，而且加密貨幣不止比特幣，種類繁多，難一概而論，暫時並不是一個成熟的市場，風險比黃金高出許多，動輒幾成的波幅已充分反映其特性。此外，加密貨幣走勢暫時和科技股也有一定關聯度，值得持續觀察。

可用 ETF 投資加密貨幣

總的而言，以建立多元化投資組合為目標的話，黃金及加密貨幣也是可以考慮的工具，惟比例應該根據自己的認識程度及風險承受水平而定。

如果有意投資加密貨幣，其實除了要從投資角度裝備知識外，更加要裝備技術上的知識，比如遺失「錢包」私鑰等情況，將會造成永久損失。有見及此，除了直接投資加密貨幣之外，股票市場上也有相關 ETF 值得考慮。現時市場上和比特幣相關的 ETF 包括 Bitcoin Strategy ETF (美:BITO)，是美國市場上首隻與比特幣期貨掛鈎的 ETF。當然，以上只是舉例而非投資建議，緊記任何投資均涉及風險，宜審慎考慮。

陳小姐財務資料

年齡 35 歲

家庭月入 約 6 萬元

家庭支出 約 3 萬元

家庭資產 一個出租物業（未供滿），以及港美股投資組合市值約 80 萬元

理財問題 本人工作穩定，暫時沒有什麼短期理財目標，希望做好投資，未來有機會提早退休，最近在了解加密貨幣，希望在股市波動的情況下可以分散風險；另外，如果想投資黃金，買黃金好還是「數碼黃金」好呢？

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 March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/03/2022	Headline Daily Web, Headline Daily	疫情下財務規劃新常態 三大理財專家同你規劃財務



由《星島日報》及《頭條日報》推出及投委會主辦嘅〈前瞻，疫情下的財務策劃〉網上節目，自從上周四播出後，得到好多觀眾支持！Kelly當然有睇啦，事關要規劃好未來嘅生活，唔可以活在當下，而要未雨綢繆，做好財務規劃，先可以應付突如其來嘅財務需要，又或者為退休生活做好準備。

大家都知道，近年多咗新興嘅投資及理財工具，例如年金、逆按揭、加密貨幣及美股等，都唔知邊樣先適合自己，但睇咗〈前瞻，疫情下的財務策劃〉後，聽到香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁李令翔、BCT銀聯集團董事總經理及行政總裁劉嘉時，以及香港財務策劃師學會主席李澄幸呢三位理財專家嘅專業分析，都加深咗對各種新興理財模式嘅了解，亦明白金融理財喺疫情下加速數碼化轉型，喺財務管理或增加被動收入方面時要注意嘅事項，就連通脹及加息等現象點樣影響投資者嘅理財取向，Kelly而家都略知一二喇！

如果大家錯過咗上星期嘅直播，唔緊要，即刻上返《星島日報》、《頭條日報》和「星島頭條」facebook專頁，以及「星島頭條App」四大平台即時重溫，想早日做到「財務自由」，咁就快啲Scan QRCode上去重溫啦！（<https://bit.ly/IFECSTFP>）

Kelly Chu





由《星島日報》及《頭條日報》推出及投委會主辦嘅〈前瞻，疫情下的財務策劃〉網上節目，自從上周四播出後，得到好多觀眾支持！Kelly當然有睇啦，事關要規劃好未來嘅生活，唔可以活在當下，而要未雨綢繆，做好財務規劃，先可以應付突如其來嘅財務需要，又或者為退休生活做好準備。

疫情下財務規劃新常態

三大理財專家同你規劃財務

大家都知道，近年多咗新興嘅投資及理財工具，例如年金、逆按揭、加密貨幣及美股等，都唔知邊樣先適合自

己，但睇咗〈前瞻，疫情下的財務策劃〉後，聽到香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁李令翔、BCT銀聯集團董事總經理及行政總裁劉嘉時，以及香港財務策劃師學會主席李澄幸呢三位理財專家嘅專業分析，都加深咗對各種新興理財模式嘅了解，亦明白金融理財喺疫情下加速數碼化轉型，喺財務管理或增加被動收入方面時要注意嘅事項，就連通脹及加息等現象點樣影響投資者嘅理財取向，Kelly而家都略知一二喇！

如果大家錯過咗上星期嘅直播，唔緊要，即刻上返《星島日報》、《頭條日報》和「星島頭條」facebook專頁，以及「星島頭條App」四大平台即時重溫，想早日做到「財務自由」，咁就快啲Scan QRCode上去重溫啦！
(<https://bit.ly/IFECSTFP>)



主理機構 IFEC BCT HKCFP

星島日報 頭條日報

前瞻，疫情下的財務策劃

節目重溫

李令翔 香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁

劉嘉時 BCT銀聯集團董事總經理及行政總裁

李澄幸 香港財務策劃師學會主席

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/03/2022	Bastille Post	疫情下財務規劃新常態 三大理財專家同你規劃財務

BASTILLE POST 巴士的報

KellyChu - 疫情下財務規劃新常態 三大理財專家同你規劃財務 | Executive日記

2022年03月14日00:00 最後更新: 10:52

由《星島日報》及《頭條日報》推出及投委會主辦嘅〈前瞻，疫情下的財務策劃〉網上節目，自從上周四播出後，得到好多觀眾支持！Kelly當然有睇啦，事關要規劃好未來嘅生活，唔可以活在當下，而要未雨綢繆，做好財務規劃，先可以應付突如其來嘅財務需要，又或者為退休生活做好準備。

大家都知道，近年多咗新興嘅投資及理財工具，例如年金、逆按揭、加密貨幣及美股等，都唔知邊樣先適合自己，但睇咗〈前瞻，疫情下的財務策劃〉後，聽到香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁李令翔、BCT銀聯集團董事總經理及行政總裁劉嘉時，以及香港財務策劃師學會主席李澄幸呢三位理財專家嘅專業分析，都加深咗對各種新興理財模式嘅了解，亦明白金融理財喺疫情下加速數碼化轉型，喺財務管理或增加被動收入方面時要注意嘅事項，就連通脹及加息等現象點樣影響投資者嘅理財取向，Kelly而家都略知一二喇！

如果大家錯過咗上星期嘅直播，唔緊要，即刻上返《星島日報》、《頭條日報》和「星島頭條」facebook 專頁，以及「星島頭條App」四大平台即時重溫，想早日做到「財務自由」，咁就快啲Scan QRCode上去重溫啦！（<https://bit.ly/IFECSTFP>）

Kelly Chu

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26/03/2022	Hong Kong Economic Journal	移英買賣加密幣 贏錢慳稅有妙法

移英買賣加密幣 贏錢慳稅有妙法

理財方略 • 李澄幸

理財以人為本，每個人或家庭的情況各異，所關心的問題自然不一樣，在「移民理財」這領域更甚。去年有金融機構的調查顯示，在英國逾半年輕投資者擁有加密貨幣或曾經參與加密貨幣交易；相比之下，只有25%年輕投資者會購買股票。事實上，參與加密貨幣或資產交易絕非成年人專利，印象較深的是去年有一名來自英國倫敦的12歲少年，靠自學創作出一系列NFT(非同質化代幣)作品並熱賣。

香港的情況亦然，加密貨幣偏向屬於較年輕群體的話題。在香港買賣加密貨幣，投資者最關心的當然是投資問題，即價格升跌，若有移民打算，與其他傳統投資產品一樣，考慮必須更認真和全面，至少包括稅務問題。

善用資產增值稅個人減免額

加密貨幣雖稱作「貨幣」，惟全球大部分國家或

地區，包括英國，並不視其為「貨幣」或「現金」，普遍歸類為「資產」。因此，英國稅務居民買賣加密貨幣，通常要留意資產增值稅。在一般情況下，投資者毋須在買入及持有加密貨幣期間繳交資產增值稅，只須在賣出時繳稅，稅率視乎個人稅階而定，可高達20%。

關於「賣出」，更精準的描述涵蓋賣出加密貨幣換回現金或其他加密貨幣、加密貨幣和「穩定幣」之間的兌換，以加密貨幣消費換取商品或服務，以及贈送加密貨幣予他人等。簡言之，若賣出、交易、消費及轉贈均須保留充足紀錄，以供報稅之用。由此可見，稅網已覆蓋各種可能性，可謂滴水不漏，那是否有慳稅的空間呢？

每名英國納稅人均享有資產增值稅的免稅額，現時是1.23萬英鎊(約12.7萬港元)，所以是否需要繳交資產增值稅，視乎該年度的獲利。另外，值得注意的是，如果送贈加密貨幣予配偶，則毋須繳納資產增值稅，也沒有限制送贈總值。當然，配偶其後賣出加密貨幣時，仍須繳納資產增值稅。這是適用原則，但

亦是可用於慳稅的潛在辦法，特別是加密貨幣此種交易靈活的資產，錢包與錢包間的「轉賬」，點擊數下即可完成。

保留虧蝕紀錄抵消其他進賬

由於每人均有資產增值稅免稅額，倘用盡夫妻二人的免稅額共2.46萬英鎊，相當於約25萬港元的免稅額，加上規劃得宜，若夫妻雙方都處於較低稅階，資產增值稅的稅率僅10%。因此，筆者經常提及，移民後的理財策劃更應該以家庭為整體去考慮，不要白白浪費可用而沒有善用的免稅額。

此外，資產可增值亦可帶來虧損，特別是加密貨幣種類繁多，升跌幅也比較大，妥善保留交易紀錄用於申報虧蝕，以抵消該年度的其他資產增值，不失為可以考慮的慳稅辦法。最後，以上只是適用資訊，非法律及稅務意見，移民者宜就自身情況進一步諮詢相關專業人士。

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。



■移民英國的香港投資者在當地賣出加密貨幣有進賬，須繳可達20%的資產增值稅。(資料圖片)

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26/03/2022	HKET	MPF 的 7 大不可不知



 21°C
 香港時間：2022年4月1日 星期五 15:02

[首頁](#)
[Wealth](#)
[Focus](#)
[Winner](#)
[活動消息](#)
[香港經濟日報](#)

Cover Story 封面故事

MPF的7大不可不知

0

讚





 2022/03/26

 |
 

1. 多少強積金才夠退休？

打工仔若想知道強積金是否足夠退休，那首先就要估算自己退休時需要多少錢。但畢竟各人對退休後生活質素各有要求，故大家的儲蓄目標也大有不同。據香港財務策劃師學會（IFPHK）去年進行

撰文：陳詠妍、陳楚琨、羅浩濂

欄名：封面故事

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28/03/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	板塊分析：油服業旺淡季有迹可尋

昔日東方 返回今日 ▶ 電子報 ▶ 即時新聞 人人做記者

3月28日(一) 要聞港聞 兩岸國際 產經 娛樂 體育 馬經 波經 社論專

東方日報正論 功夫茶 世

◀ 昔日 ◀ 26/03 27/03 28/03 29/03 ▶

板塊分析：油服業旺淡季有迹可尋 ▼

f t 1 2 T- T+ ▲ ▼

板塊分析：油服業旺淡季有迹可尋



油價上升，會帶動企業勘探和開採需求。

俄羅斯及烏克蘭事件打擊能源供應，國際原油價格飛漲，兩年前負油價景象恍如隔世。隨着油價上升，市場開始追逐相關的投資機會，比如說油價高企或刺激美國頁岩油氣增產，同時亦預期油田服務企業將會受惠。

油價變動左右業績

從產業鏈上看，油服行業處於石油產業鏈的上游，為石油勘探及石油生產提供服務。具體一點，可以再分成勘探設備及服務、鑽井服務、測錄服務、油田生產服務、油田工程建設，包括石油開採出來後的運送等。原油價格上升，下游業務的收入自然增加，利潤體現出來後，也會增加資本開支，將更多的錢投入到上游，即勘探和開採等環節，從而提升油服行業的業績，這是業績傳導的邏輯。

以港股中的中海油田服務(02883, [股價](#))為例，股價基本上和油價是正向相關的。2020年4月油價建立底部時，中海油田服務股價也基本到了底部，而隨着油價回暖，該公司股價也出現上升。

故此，投資油服企業，油價是最值得觀察的指標，反而油服企業的業績和全球鑽井平台數量等均是滯後指標，對於投資者來說，看到業績改善才決定投資很可能已經慢了，所以做油服行業的投資不要依賴看業績，要記得有滯後的因素，因為隨着開採增加，原油供應增加，油價又可能會回落了。

總的來說，對於具周期性的行業來說，投資前最好是認清甚麼指標是領先而甚麼有可能是滯後，並設定退出的機制。當然，如果知道了可以參考的歷史及制訂好策略後，仍想投資油服行業，利用交易所買賣基金(ETF)投資一籃子的股票將更為穩妥。

較適合短中線操作

以美股市場為例，可以參考SPDR標普油氣設備與服務ETF(美股代號：XES)，ETF的持倉包括哈利伯頓、斯倫貝謝這些油服業巨頭，其持倉權重較為平均，佔比最大也不超過約5%。不過，投資者須知道，現時油價的刺激主要由軍事事件推動，生產商增加供應後，整體需求是否能一直維持才是關鍵。故投資油服行業較宜短中線操作，未必適於用於投資組合的長期配置。

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)

油服業旺淡季有迹可尋

板塊分析
香港財務策劃師
學會主席 李澄幸

俄羅斯及烏克蘭事件打擊能源供應，國際原油價格飛漲，兩年前負油價景象恍如隔世。隨着油價上升，市場開始追逐相關的投資機會，比如說油價高企或刺激美國頁岩油氣增產，同時亦預期油田服務企業將會受惠。

油價變動左右業績

從產業鏈上看，油服行業處於石油產業鏈的上游，為石油勘探及石油生產提供服務。具體一點，可以再分成勘探設備及服務、鑽井服務、測錄服務、油田生產服務、油田工程建設，包括石油開採出來後的運送等。原油價格上升，下游業務的收入自然增加，利潤體現出來後，也會增加資本開支，將更多的錢投入到上游，即勘探和開採等環節，從而提升油服行業的業績，這是業績傳導的邏輯。

以港股中的中海油田服務（02883）為例，股價基本上和油價是正向相關的。2020年4月油價建

立底部時，中海油田服務股價也基本到了底部，而隨着油價回暖，該公司股價也出現上升。

故此，投資油服企業，油價是最值得觀察的指標，反而油服企業的業績和全球鑽井平台數量等均是滯後指標，對於投資者來說，看到業績改善才決定投資很可能已經慢了，所以做油服行業的投資不要依賴看業績，要記得有滯後的因素，因為隨着開採增加，原油供應增加，油價又可能會回落了。

總的來說，對於具周期性的行業來說，投資前最好是認清甚麼指標是領先而甚麼有可能是滯後，並設定退出的機制。當然，如果知道了可以參考的歷史及制訂好策略後，仍想投資油服行業，利用交易所買賣基金（ETF）投資一籃子的股票將更為穩妥。

較適合短中線操作

以美股市場為例，可以參考SPDR標普油氣設備與服務ETF（美股代號：XES），ETF的持倉包括哈利伯頓、斯倫貝謝這些油服業巨頭，其持倉

權重較為平均，佔比最大也不超過約5%。不過，投資者須知道，現時油價的刺激主要由軍事事件推動，生產商增加供應後，整體需求是否能一直維持才是關鍵。故投資油服行業較宜短中線操作，未必適於用於投資組合的長期配置。

（作者為註冊持牌人士，內容非投資意見
亦沒持有上述股份）



■油價上升，會帶動企業勘探和開採需求。

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28/03/2022	ON.CC	李澄幸：油服業旺淡季有迹可尋



東網

2022年4月1日 (五)
21°C

繁體 简体

爆料

視頻

電子報·刊物

即時新聞

港澳國際評論產經

M8 Money

網FUN

波經玄機

東方日報網頁

搵樓18

東方融資

創10個月以來單日新高 兩架教練機空中相撞墜毀 機師3死1重傷

港澳版 > 產經

李澄幸：油服業旺淡季有迹可尋

03月28日(一) 08:00

推介 0 分享

Tweet 分享



油價上升，會帶動企業勘探和開採需求。

俄羅斯及烏克蘭事件打擊能源供應，國際原油價格飛漲，兩年前負油價景象恍如隔世。隨着油價上升，市場開始追逐相關的投資機會，比如說油價高企或刺激美國頁岩油氣增產，同時亦預期油田服務企業將會受惠。

從產業鏈上看，油服行業處於石油產業鏈的上游，為石油勘探及石油生產提供服務。具體一點，可以再分成勘探設備及服務、鑽井服務、測錄服務、油田生產服務、油田工程建設，包括石油開採出來後的運送等。原油價格上升，下游業務的收入自然增加，利潤體現出來後，也會增加資本開支，將更多的錢投入到上游，即勘探和開採等環節，從而提升油服行業的業績，這是業績傳導的邏輯。

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

以港股中的中海油田服務(02883, )為例，股價基本上和油價是正向相關的。2020年4月油價建立底部時，中海油田服務股價也基本到了底部，而隨着油價回暖，該公司股價也出現上升。

故此，投資油服企業，油價是最值得觀察的指標，反而油服企業的業績和全球鑽井平台數量等均是滯後指標，對於投資者來說，看到業績改善才決定投資很可能已經慢了，所以做油服行業的投資不要依賴看業績，要記得有滯後的因素，因為隨着開採增加，原油供應增加，油價又可能會回落了。

總的來說，對於具周期性的行業來說，投資前最好是認清甚麼指標是領先而甚麼有可能是滯後，並設定退出的機制。當然，如果知道了可以參考的歷史及制訂好策略後，仍想投資油服行業，利用交易所買賣基金(ETF)投資一籃子的股票將更為穩妥。

以美股市場為例，可以參考SPDR標普油氣設備與服務ETF(美股代號：XES)，ETF的持倉包括哈利伯頓、斯倫貝謝這些油服業巨頭，其持倉權重較為平均，佔比最大也不超過約5%。不過，投資者須知道，現時油價的刺激主要由軍事事務推動，生產商增加供應後，整體需求是否能一直維持才是關鍵。故投資油服行業較宜短中線操作，未必適於用於投資組合的長期配置。

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 March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28/03/2022	Money18	油服業旺淡季有迹可尋

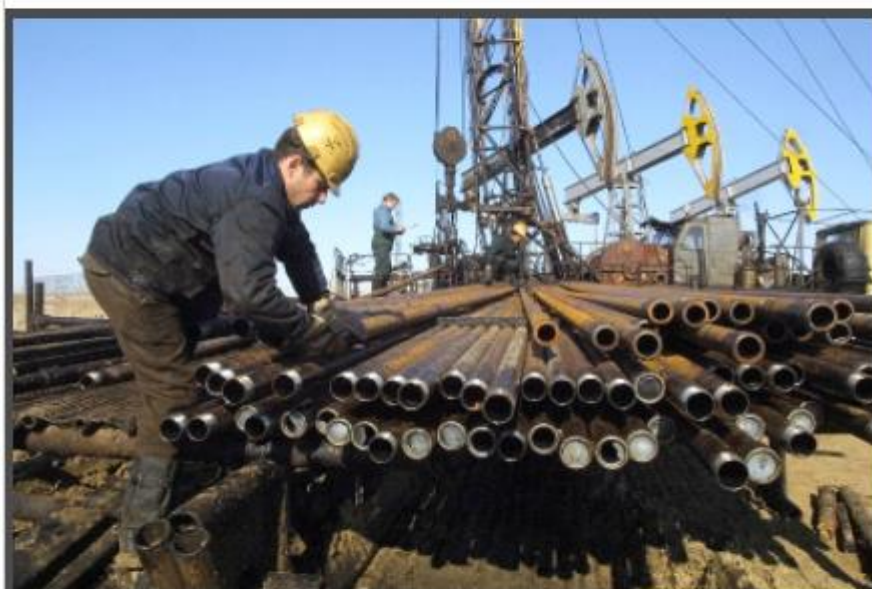


[智助理財](#)
[返回上頁](#)

油服業旺淡季有迹可尋

03月28日(一) 08:00

T- T+



油價上升，會帶動企業勘探和開採需求。

俄羅斯及烏克蘭事件打擊能源供應，國際原油價格飛漲，兩年前負油價景象恍如隔世。隨著油價上升，市場開始追逐相關的投資機會，比如說油價高企或刺激美國頁岩油氣增產，同時亦預期油田服務企業將會受惠。

從產業鏈上看，油服行業處於石油產業鏈的上游，為石油勘探及石油生產提供服務。具體一點，可以再分成勘探設備及服務、鑽井服務、測錄服務、油田生產服務、油田工程建設，包括石油開採出來後的運送等。原油價格上升，下游業務的收入自然增加，利潤體現出來後，也會增加資本開支，將更多的錢投入到上游，即勘探和開採等環節，從而提升油服行業的業績，這是業績傳導的邏輯。

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

以港股中的中海油田服務(02883, 股價📈)為例，股價基本上和油價是正向相關的。2020年4月油價建立底部時，中海油田服務股價也基本到了底部，而隨着油價回暖，該公司股價也出現上升。

故此，投資油服企業，油價是最值得觀察的指標，反而油服企業的業績和全球鑽井平台數量等均是滯後指標，對於投資者來說，看到業績改善才決定投資很可能已經慢了，所以做油服行業的投資不要依賴看業績，要記得有滯後的因素，因為隨着開採增加，原油供應增加，油價又可能會回落了。

總的來說，對於具周期性的行業來說，投資前最好是認清甚麼指標是領先而甚麼有可能是滯後，並設定退出的機制。當然，如果知道了可以參考的歷史及制訂好策略後，仍想投資油服行業，利用交易所買賣基金(ETF)投資一籃子的股票將更為穩妥。

以美股市場為例，可以參考SPDR標普油氣設備與服務ETF(美股代號：XES)，ETF的持倉包括哈利伯頓、斯倫貝謝這些油服業巨頭，其持倉權重較為平均，佔比最大也不超過約5%。不過，投資者須知道，現時油價的刺激主要由軍事事件推動，生產商增加供應後，整體需求是否能一直維持才是關鍵。故投資油服行業較宜短中線操作，未必適於用於投資組合的長期配置。

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 March 2022 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28/03/2022	Line Today	李澄幸：油服業旺淡季有迹可尋



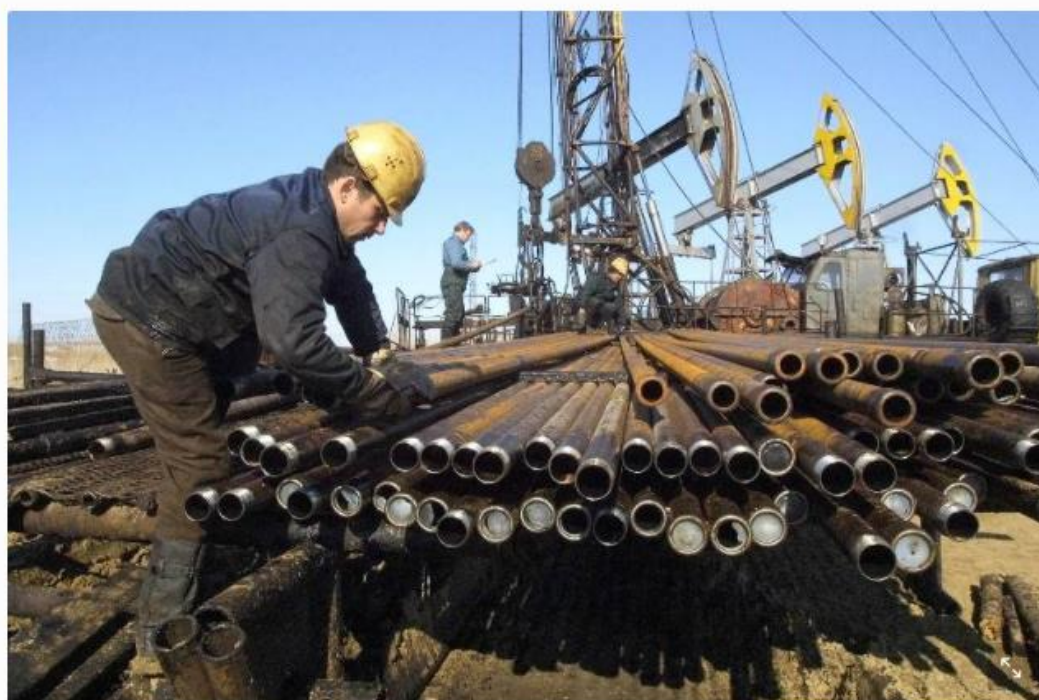
李澄幸：油服業旺淡季有迹可尋



on.cc 東網

更新於 03月28日08:00 • 發布於 03月28日08:00 • on.cc 東網

追蹤



俄羅斯及烏克蘭事件打擊能源供應，國際原油價格飛漲，兩年前負油價景象恍如隔世。隨着油價上升，市場開始追逐相關的投資機會，比如說油價高企或刺激美國頁岩油氣增產，同時亦預期油田服務企業將會受惠。

從產業鏈上看，油服行業處於石油產業鏈的上游，為石油勘探及石油生產提供服務。具體一點，可以再分成勘探設備及服務、鑽井服務、測錄服務、油田生產服務、油田工程建設，包括石油開採出來後的運送等。原油價格上升，下游業務的收入自然增加，利潤體現出來後，也會增加資本開支，將更多的錢投入到上游，即勘探和開採等環節，從而提升油服行業的業績，這是業績傳導的邏輯。

Media Exposure in March 2022 (Total: 12)

以港股中的中海油田服務(02883)為例，股價基本上和油價是正向相關的。2020年4月油價建立底部時，中海油田服務股價也基本到了底部，而隨着油價回暖，該公司股價也出現上升。

故此，投資油服企業，油價是最值得觀察的指標，反而油服企業的業績和全球鑽井平台數量等均是滯後指標，對於投資者來說，看到業績改善才決定投資很可能已經慢了，所以做油服行業的投資不要依賴看業績，要記得有滯後的因素，因為隨着開採增加，原油供應增加，油價又可能會回落了。

總的來說，對於具周期性的行業來說，投資前最好是認清甚麼指標是領先而甚麼有可能是滯後，並設定退出的機制。當然，如果知道了可以參考的歷史及制訂好策略後，仍想投資油服行業，利用交易所買賣基金(ETF)投資一籃子的股票將更為穩妥。

以美股市場為例，可以參考SPDR標普油氣設備與服務ETF(美股代號：XES)，ETF的持倉包括哈利伯頓、斯倫貝謝這些油服業巨頭，其持倉權重較為平均，佔比最大也不超過約5%。不過，投資者須知道，現時油價的刺激主要由軍事事務推動，生產商增加供應後，整體需求是否能一直維持才是關鍵。故投資油服行業較宜短中線操作，未必適於用於投資組合的長期配置。

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)