

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04/06/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	在英以房養學 慎防稅務陷阱	Mr. Gin Lee, CFP®
06/06/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：多元貨幣保單 適合教育儲蓄	Mr. Ray Lee, CFP®
06/06/2022	mpfinance.com	財務策劃師學會：去年本港退休開支升 17.4% 月均開支升 2000 元	IFPHK
06/06/2022	HKET	【退休規劃】調查：港人退休需有 400 萬儲備 退休收入比例不理想	IFPHK
07/06/2022	HKET, Hong Kong Economic Times	退休儲備至少 400 萬 調查：疫後日常開支增	IFPHK
07/06/2022	Sing Tao Daily Web, Sing Tao Daily	多元貨幣儲蓄保險 適合須用外幣客戶	Mr. Ray Lee, CFP®
07/06/2022	Bastille Post	多元貨幣儲蓄保險 適合須用外幣客戶	Mr. Ray Lee, CFP®
07/06/2022	FinTV	本港退休開支按年增 17.4% 財務策劃師學會：推算退休最少要 400 萬元	IFPHK
07/06/2022	HKBT	理財調查：退休開支年升 17.4%！每月平均用 13,465 元！推算退休最少要 400 萬元	IFPHK
07/06/2022	CT GoodJobs	【職場理財】退休平均每月開支 13,465 元 機構推算想安穩退休至少儲 000 萬	IFPHK
07/06/2022	HKET	【退休難】調查指港每月平均退休開支達 13465 元 按年增 2 成 想安穩退休要儲到呢個金額	IFPHK
08/06/2022	HKET	【退休理財】調查：港人退休被動收入偏低 退休每月平均開支按年升 17%	IFPHK
09/06/2022	Economic Digest Web	退休調查   港人儲夠 400 萬先有資格退休！每月開支\$13,465：一半人頂唔住！	IFPHK

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

10/06/2022	AAStocks 阿思達克財經網	【#退休開支】	IFPHK
11/06/2022	iMoney	「香港退休開支指數」出台 港人退休至少要 400 萬元	IFPHK
13/06/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	移民需求升 可轉換貨幣保單應市	Mr. Ray Lee, CFP®
14/06/2022	ETNet	退休指數   「2022 香港退休開支指數」出爐！升幅達 17.4%！退休後每月開支要咁多？儲夠幾多錢先可以退休？	IFPHK
16/06/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	商品分析：押注油價切忌過分樂觀	Mr. Ray Lee, CFP®
17/06/2022	U Lifestyle	要儲幾多錢先夠退休？調查：退休人士每月基本開支增至呢個數！	IFPHK
18/06/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	年輕人移英不應忽略遺產稅影響	Mr. Ray Lee, CFP®
23/06/2022	TVB 無線財經資訊台	有錢淘	Mr. Edwin Cheung, CFP®
29/06/2022	ETNet	《退休多角度－程浩賢》如何面對退休成本上升？	IFPHK
30/06/2022	CT GoodJobs	【職場熱話】父親失業 20 年 冇積蓄 月月清 打工仔擔憂未來	IFPHK

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
04/06/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	<a href="#">在英以房養學 慎防稅務陷阱</a>

信報 財經新聞

熱門：回歸25年 新冠肺炎 搜尋：環球投資攻略特約

搜尋



2022年6月4日

李明正 理財方略

### 在英以房養學 慎防稅務陷阱



[放大圖片](#) / [顯示原圖](#)

筆者經常說：「移民潮下，人生百態。」並非所有家庭的「移民」方式也是一式一樣，有人動機充分，坐言起行，但有更多的是十五十六，希望謀定後動。這批朋友普遍仍然把生活重心放在香港，讓子女先出國讀書，自己和配偶一邊繼續在港工作至退休，或完成照顧父母的責任，一邊定期飛往外地探望子女，順道在當地生活一段時間，看看 ...

(節錄)

# 在英以房養學 慎防稅務陷阱

## 理財方略 ◆ 李明正

筆者經常說：「移民潮下，人生百態。」並非所有家庭的「移民」方式也是一樣，有人動機充分，坐言起行，但有更多的是十五十六，希望謀定後動。這批朋友普遍仍然把生活重心放在香港，讓子女先出國讀書，自己和配偶一邊繼續在港工作至退休，或完成照顧父母的責任，一邊定期飛往外地探望子女，順道在當地生活一段時間，看看能否適應。

為了應付當地的學費通脹，往往會採用「以房養學」的策略，即先在當地置業，對抗通脹，同時為未來落地生活做好準備。即使還未有BNQ Visa 移居政策出現，英國作為傳統海外升學的熱門目的地，每年吸引數以千計的學生越洋升學。過往家長的財務考慮主要是當地生活成本及物價通脹，惟現在有了將來可能在當地定居的前設，增加了定期居住天數及投資

後，便有可能誤墮稅務陷阱，以下三大應對策略特別值得注意。

### 小心管理居住天數

在一個稅務年度內，只要居住滿183日以上，便會自動成為英國稅務居民，全球收入及資產增值都需要被徵稅。很多人以為只要住少於這個天數，便不會成為稅務居民，卻不知道只要不合乎「自動海外居民測試」(Automatically Overseas Test)，仍然可以因為「充足關聯測試」(Sufficient Ties Test) 而成為英國稅民。

「充足關聯測試」有些複雜，而且一個年份的居住天數會連帶影響往後年度。例如一名香港家長，有一個12歲的子女在英國讀書，自己為他在學校附近買入一個公寓作為住所，而自己飛到當地探望他時也會住在其中。假使這名家長過去3年內沒有曾經成為英國稅務居民，在英國亦沒有任何工作，第一年他最

多可以居住120天而不會成為稅務居民，但到了下一年，假設一切情況依舊，但由於去年住了超過90天，因而產生了多一個「關聯」，則他最多只能居住90天，多住1天也可能會成為英國稅民。

即使未有具體移民計劃，很多朋友都會先行在當地置業投資。所有住宅物業和部分與英國土地有關的資產，不論持有者是個人，信託還是公司、英國人還是外國人，都會被納入遺產稅的稅網，免稅額以上部分須要面對40%的徵稅，很多在香港的投資者都容易忽略。

### 及早為資產立平安紙

換句話說，假如在香港意外身故，即使並非英國稅務居民，子女在英國居住的物業也會成為稅網資產，如果事前沒有立定遺囑(又稱平安紙)，便要根據英國的無遺囑法進行分配。27萬英鎊以上的資產，一半會由子女繼承，這部分超過32.5萬英鎊的金額，便

會被徵收40%遺產稅；相反，如果預先立定「平安紙」，便可以指定配偶為遺產繼承人，利用「夫妻豁免」(Spouse Exemption) 暫延支付遺產稅。

### 利用壽險作最後屏障

「平安紙」雖然可以作為第一道保障，但作為資產保障及承傳規劃，卻並非完善。在部分情況下，例如單親家庭，遇上夫婦同時離世的不幸事件，又或是希望把部分遺產留給配偶以外的指定受益人時，只靠遺囑並不足夠，需要利用保險準備「稅源」。視乎自己是否有長期居英的計劃，可按情況選擇定期人壽還是終身人壽保險，通過保險的槓桿效應，可以有效把稅「債」風險轉嫁給保險公司，作為資產保障的最後一道屏障。

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 June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
06/06/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	<a href="#">李澄幸：多元貨幣保單 適合教育儲蓄</a>

2022年7月18日 星期一 10:46AM

31°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

回歸25

熱門話題：新冠疫情專輯 · 大灣區 · 能源通脹系列 · 禁若婞 · 醫局新冠遙距診症 · 山口百惠三浦友和 · 金像獎 · 三

經濟

李澄幸：多元貨幣保單 適合教育儲蓄

2022年6月6日星期一

李澄幸 理財信箱

← 上一篇

下一篇 →

## 李澄幸：多元貨幣保單 適合教育儲蓄



【明報專訊】理財的本質是「要用錢時有錢可用」。事實上，專業的理財策劃，很多時也是圍繞這個核心理念出發，而不單止考慮潛在回報。股票無疑是回報最高的工具，惟碰上今年的市況，如果又碰上退休之年、意外要錢應急或子女升學等必須用錢的情況，即使股票正值「賤價」也得沽出。

ADVERTISEMENT

## 李澄幸：多元貨幣保單 適合教育儲蓄

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2022年6月6日

Like 0 | Share 

### 陳女士財務狀況

年齡	35 歲
家庭收入	每月 11 萬元
家庭支出	每月 7 萬元
家庭資產	主要包括現金約 100 萬元、一個自住而未供滿的物業、基金組合約 100 萬元
疑問	女兒剛 1 歲，希望為她準備未來的教育經費，長大後可到海外升學。經過理財顧問的介紹，儲蓄保險是可以考慮的工具之一，也聽到現在的保單有不同的貨幣選擇，上網查了一些資料。未來多變，這些長線承諾的產品真的好嗎？還是月供 ETF 或基金更好呢？回報會否更好更靈活一點？

圖121

【明報專訊】理財的本質是「要用錢時有錢可用」。事實上，專業的理財策劃，很多時也是圍繞這個核心理念出發，而不單止考慮潛在回報。股票無疑是回報最高的工具，惟碰上今年的市況，如果又碰上退休之年、意外要錢應急或子女升學等必須用錢的情況，即使股票正值「賤價」也得沽出。

### 人生多變 子女教育不能延誤

其實，以上都是老問題了，包括陳女士的疑惑也是，但可以肯定的是，儲蓄保險比其他投資工具較具確定性，確保子女在升學之年，可以累積到與目標相若的金額，這都解釋了過去多年，為什麼很多家庭考慮用儲蓄保險準備教育經費。不過，由於保險產品也是不斷進步的，近日有一些更方便投保人轉換保單貨幣的新產品推出，統稱「多元貨幣保單」，再掀起一些應用上的討論。

從消費者角度，關於保單的貨幣選擇，一直也有需求，相信市場也樂見有更多元化的產品。筆者經常強調「理財以人為本」，故希望再次從用戶及策劃角度看，多提供一些意見給陳女士參考。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

首先，儲蓄保險是值得配置的工具，特別針對特定而不容有失又不能延誤的人生目標，子女升學正是個好例子。子女升學的確不能因經濟環境影響而延誤。惟人生計劃多變，一個可能長達16年的儲蓄計劃，中間有變化也不足為奇，比如子女升學目的地，自然也涉及預算的轉變，不同國家的貨幣或匯率變化自然又是關注之一，多元貨幣保單正好提高這方面的靈活度，容許轉換貨幣，更能配合這些變化，某程度上也進一步強化了儲蓄保險作為教育經費的功能。同樣道理，多元貨幣保單也適合未來有意在外地退休的朋友考慮，用作累積退休儲蓄。

至於陳女士關於月供ETF或基金的提問，首先是長線這一點，如果是「專款專用」，無論是保險、ETF還是基金真的沒太大差別，同樣是十多年後才使用，所以從策劃角度而言，保險沒有明顯的缺點，反正在剛投保的早段也不會有提款需要。筆者認為ETF或基金也是好選擇，但需要比較主動管理的能力，愈接近子女升學之年愈需要關注組合的變化，這點又與個人的投資經驗或風險承受能力有關，陳女士宜考慮自己情況，設定不同產品的配置比例。

最後，由於疫情的關係，可能令多很多家庭都明白經濟環境多變，所以做決策前不妨多留意以下幾點。第一，綜合檢視自己的現金流、儲蓄目標、供款的年期及金額。第二，也可留意保單是否有暫緩供款等的條款。

### 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]

## 多元貨幣保單 適合教育儲蓄



李澄幸  
香港財務策劃師學會主席

理財的本質是「要用錢時有錢可用」。事實上，專業的理財策劃，很多時也是圍繞這個核心理念出發，而不單止考慮潛在回報。股票無疑是回報最高的工具，惟碰上今年的市況，如果又碰上退休之年、意外要錢應急或子女升學等必須用錢的情況，即使股票正值「賤價」也得沽出。

### 人生多變 子女教育不能延誤

其實，以上都是老問題了，包括陳女士的疑惑也是，但可以肯定的是，儲蓄保險比其他投資工具較具確定性，確保子女在升學之年，可以累積到與目標相若的金額，這都解釋了過去多年，為什麼很多家庭考慮用儲蓄保險準備教育經費。不過，由於保險產品也是不斷進步的，近日有一些更方便投保人轉換保單貨幣的新產品推出，統稱「多元貨幣保單」，再掀起一些應用上的討論。

從消費者角度，關於保單的貨幣選擇，一直也有需求，相信市場也樂見有更多元化的產品。筆者經常強調「理財以人為本」，故希望再次從用戶及策劃角度看，多提供一些意見給陳女士參考。

首先，儲蓄保險是值得配置的工具，特別針對特定而不容有失又不能延誤的人生目標，子女升學正是個好例子。子女升學的確不能因經濟環境影響而延誤。惟人生計劃多變，一個可能長達16年的儲蓄計劃，中間有變化也不足為奇，比如子女升學目的地，自然也涉及預算的轉變，不同國家的貨幣或匯率變化自然又是關注之一，多元貨幣保單正好提高這方面的靈活度，容許轉換貨幣，更能配合這些變化，某程度上也進一步強化了儲蓄保險作為教育經費的功能。同樣道理，多元貨幣保單也適合未來有意在外地退休的朋友考慮，用作累積退休儲蓄。

至於陳女士關於月供ETF或基金的提問，首先是長線這一點，如果是「專款專用」，無論是保險、ETF還是基金真的沒太大差別，同樣是十多年後才使用，所以從策劃角度而言，保險沒有明顯的缺點，反正在剛投保的早段也不會有提款需要。筆者認為ETF或基金也是好選擇，但需要比較主動管理的能力，愈接近子女升學之年愈需要關注組合的變化，這點又與個人的投資經驗或風險承受能力有關，陳女士宜考慮自己情況，設定不同產品的配置比例。

最後，由於疫情的關係，可能令很多家庭都明白經濟環境多變，所以做決策前不妨多留意以下幾點。第一，綜合檢視自己的現金流、儲蓄目標、供款的年期及金額。第二，也可留意保單是否有暫緩供款等的條款。

### 陳女士財務狀況

年齡	35歲
家庭收入	每月11萬元
家庭支出	每月7萬元
家庭資產	主要包括現金約100萬元、一個自住而未供滿的物業、基金組合約100萬元
疑問	女兒剛1歲，希望為她準備未來的教育經費，長大後可到海外升學。經過理財顧問的介紹，儲蓄保險是可以考慮的工具之一，也聽到現在的保單有不同的貨幣選擇，上網查了一些資料。未來多變，這些長線承諾的產品真的好嗎？還是月供ETF或基金更好呢？回報會否更好更靈活一點？

### 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 June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
06/06/2022	mpfinance.com	<a href="#">財務策劃師學會：去年本港退休開支升 17.4% 月均開支升 2000 元</a>

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

即時財經新聞

(17.47) 財務策劃師學會：去年本港退休開支升17.4% 月均開支升2000元

### 財務策劃師學會：去年本港退休開支升17.4% 月均開支升2000元

標籤：財務策劃師學會 退休開支 編輯推介

文章日期：2022年6月6日 17:47

Like 0 | Share



圖1-1 - 財務策劃師學會：去年本港退休開支升17.4% 月均開支升2000元

香港財務策劃師學會首次公布「香港退休開支指數」，是項指數以2020年為基準年（指數為100），2021年錄得的指數為117.4，升幅達17.4%；2021年受訪者的平均每月基本真實開支為1.35萬元，較2020年的1.15萬元增加近2000元。

報告指出，退休指數明顯上升，該會歸納三大原因，第一為基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升；其次，疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾；第三則是政府消費券的蝴蝶效應。

在退休儲蓄方面，該會假設60歲退休及壽命至85歲，排除通脹等因素，簡單推算市民需要至少400萬元儲備才足以過理想的退休生活。該會表示，香港生活成本高，港人預早進行退休策劃及穩妥的資產配置是事在必行。

調查又發現，港人退休收入比例不理想，有四成港人（43%）退休收入不及退休前的一半，他們的被動收入亦偏低，個人儲蓄（81%）及強積金（30%）的依賴程度均高於整體水平（67%及20%）。

學會連續兩年委託專業研究機構「厄爾森愛科（香港）有限公司」，以電話訪問形式收集香港約300位退休人士的生活開支等數據，通過分析及加權反映香港市民退休財務生活的真實面貌。調查亦會就受訪者的收入來源、投資及理財習慣，以及退休信心等進行分析。調查發現，在疫情緩和下，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括家庭服務、供養家人、外出用膳等。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
06/06/2022	HKET	<a href="#">【退休規劃】調查：港人退休需有400萬儲備 退休收入比例不理想</a>



The image is a screenshot of a news article from HKET (Hong Kong Economic Times) dated June 6, 2022. The article title is '【退休規劃】調查：港人退休需有400萬儲備 退休收入比例不理想' (Retirement Planning Survey: Hong Kongers need 4 million in savings for retirement, income ratio is not ideal). The article features a photograph of a busy street scene with many people wearing face masks. A large pink banner at the bottom of the photo reads '每月基本開支達\$13,465' (Monthly basic expenses reach \$13,465) and a black banner below it reads '43%港人退休收入不及之前一半' (43% of Hong Kongers' retirement income is less than half of what it was before). A small caption below the photo states: '▲ 香港財務策劃師學會推算市民需要至少港幣400萬元儲備，才足以過理想的退休生活。(資料圖片)' (▲ The Hong Kong Financial Planning Association estimates that citizens need at least 4 million Hong Kong dollars in savings to live a ideal retirement life. (Stock photo)).

有機構今日公布「香港退休開支指數」，推算市民需要至少港幣400萬元儲備，才足以過理想的退休生活。每月基本開支為13,465元，較上一年增加2,000元。

**【網上招聘】勞工處舉行網上招聘會 60間機構提供超過3,800個空缺**

香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，並委託研究機構「尼爾森愛科(香港)」，以電話訪問形式收集香港約300位退休人士的生活開支等數據，進行調查。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

### 每月開支 13,465 元

調查發現，在疫情緩和下，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括家庭服務、供養家人、外出用膳等。以2020年為基準年（指數為 100），2021年錄得的指數為 117.4，升幅達 17.4%。其調查發現，2021年受訪者的每月平均開支明顯上升，錄 13,465 元；較 2020 年增加 2,000 元。

退休指數明顯上升，該會歸納三大原因，包括（一）基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升，（二）調查時段疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾；以及（三）政府消費券的蝴蝶效應。該會又假設港人於 60 歲退休，以及壽命至 85 歲，排除通脹等因素，簡單推算市民需要至少港幣 400 萬元儲備，才足以過理想的退休生活。

### 港人退休依賴個人儲蓄

該調查又發現港人退休收入比例不理想，有43%港人的退休收入不及退休前的一半。他們的被動收入亦偏低，對於個人儲蓄(81%)及強積金(30%)的依賴程度均高於整體水平(67%、20%)。而退休生活質素方面，83%受訪者有透過物業投資或投資回報，支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平(74%)，可見退休滿意程度與擁有被動收入來源成正比。

逾半港人(51%)對退休後財務狀況感到警惕，而有採納專業理財意見，仍感警惕者只佔 36%。「退休三寶」依舊認知度不足，年金(21%)、逆按揭(13%)及保單逆按(11%)分別名列榜末，距首位的股票(67%)少近半。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/06/2022	HKET, Hong Kong Economic Times	<a href="#">退休儲備至少 400 萬 調查：疫後日常開支增</a>

**hket** 趨勢 | 投資 | 報章 | 專欄 | 知識 | 地產站 | TOPick | 中小企

**報章**  
香港經濟日報

☁️ 31°C 香港時間：2022年7月18日 (一) 11:23 | 📶

熱門關鍵字： 收息 退休 財務自由 退休組合 存款利息 疫情 疫苗 美國大選 中美關係

### 退休儲備至少400萬 調查：疫後日常開支增

工商版 2022/06/07 讚好 0

A+ A- 關注文章 儲存文章 贈閱友好 分享：    

【本報訊】有機構昨公布「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。每月基本開支為13,465元，較上一年增加2,000元。

香港財務策劃師學會公布香港退休開支指數，並委

...

## 退休儲備至少400萬 調查：疫後日常開支增

【本報訊】有機構昨公布「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。每月基本開支為 13,465 元，較上一年增加 2,000 元。

香港財務策劃師學會公布香港退休開支指數，並委託研究機構尼爾森愛科（香港），以電話訪問收集本港約 300 位退休人士的生活開支等數據。

調查發現，在疫情緩和下，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括家庭服務、供養家人、外出用膳等。以 2020 年為基準年（指數為 100），2021 年錄得的指數為 117.4，升幅達 17.4%。調查發現，2021 年受訪者的每月平均開支明顯上升，錄 13,465 元；較 2020 年增加 2,000 元。

### 食品價格 多外出用膳推升指數

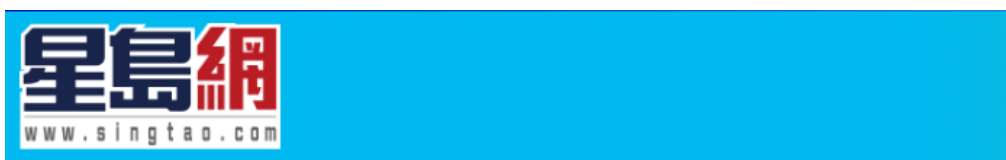
退休指數明顯上升，該會歸納 3 大原因，包括：

**1** 基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升；**2** 調查時疫情緩和，刺激市民外出用膳及消費意慾；**3** 政府消費券的蝴蝶效應。該會又假設港人於 60 歲退休，以及壽命至 85 歲，排除通脹等因素，簡單推算市民需要至少 400 萬元儲備，才足以過理想的退休生活。

該調查又發現港人退休收入比例不理想，有 43% 港人的退休收入不及退休前的一半。他們的被動收入亦偏低，對於個人儲蓄（81%）及強積金（30%）的依賴程度均高於整體水平（分別為 67%、20%）。而退休生活質素方面，83% 受訪者有透過物業投資或投資回報，支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平（74%），可見退休滿意程度與擁有被動收入來源成正比。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/06/2022	Sing Tao Daily Web, Sing Tao Daily	<a href="#">多元貨幣儲蓄保險 適合須用外幣客戶</a>



日報 全部 | 社論 | 港聞 | 教育 | 地產 | 金融 | 娛樂 | 體育 | 國際 |

### 多元貨幣儲蓄保險 適合須用外幣客戶

2022-06-07 00:00



保險公司推出的多元貨幣保障產品，提供美元、人民幣、加元及英鎊等貨幣選項。

(星島日報報道) 環球市場多變，理財方案亦須緊跟市況，近期有調查指，港人對多元貨幣產品的需求殷切，亦有公司如友邦、宏利、安盛等推出相關產品。該類產品以多種貨幣、靈活性著稱，客戶可根據個人需求變化，轉換貨幣權益。有專家指，看好該類產品在未來一段時間的需求，惟消費者須考慮個人計畫來決定是否有購買需要，以及怎樣配置。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

多元貨幣保障計畫的本質仍是儲蓄保險，但為消費者提供了更多的保單貨幣選項，CFP認可財務策劃師李澄幸接受訪問時指出。近期市面上不少保險公司都有推出該類產品，如宏利的「宏利環球貨幣保障計畫」、友邦的「盈御多元貨幣計畫」、安盛的「擊匯儲蓄計畫」及萬通的「富饒傳承計畫」。這類產品最大的亮點便是提供多種貨幣選項，可選貨幣高達7至9種，包括美元、港幣、人民幣、加元、英鎊、澳元等，而本港一般保險產品多數以美元及港幣進行投資。

部分允失業可暫緩供款

多元貨幣選項的保障計畫有何吸引之處？李澄幸稱，近年不少港人海外求學，或移居他國，而通過這類產品儲下的外幣資金便可派上用場。中國通海財資管理私人財富董事總經理張佩儀補充，除外幣的潛在使用需求外，多元貨幣的保險計畫還可在一定程度上起到分散風險的作用。

她續指，國際政治形勢多變，若只使用港幣、美元投資，或太單一，不利於分散風險；加之美國進入加息周期，不少外幣走弱，也為投資者提供「低買高賣」機會。在多元貨幣選項的基礎上，靈活性是另一亮點，即投保人可在一定的保單周年期後，轉換保單貨幣。具體行使貨幣轉換權的時間，不同產品則有不同規定。

不過，張佩儀指，該類產品並非適合所有人，消費者應檢視自己是否有外幣的使用或投資需求，從而決定是否配備多元貨幣保障計畫。李澄幸亦表示，多元貨幣保障計畫作為儲蓄保險的一種，旨在為投保人的長期儲蓄規劃，比如為退休、下一代教育等做準備；相應地，其供款期也較長。而縱觀前述四項產品，常見的保費繳付年期為5年或10年，亦有個別產品為2年、3年。李澄幸並提到，新冠疫情來襲正好提醒消費者，必須審視個人是否具備橫跨不同經濟周期的長期供款能力。

適合海外置業及升學

在產品比較方面，李澄幸提出揀選該類產品的要點之一，為留意保障計畫是否允許供款人因失業等情況暫緩供款。至於具體的供款期限，張佩儀提醒，要根據個人目標而定，如退休、境外置業、留學等不同目標所定的供款期都不相同。她舉例指，一名客戶準備赴英買房，需要在三至五年的時間內儲足20萬英鎊，因此較長年期如10年的計畫顯然不在考慮範圍內。

此外，李澄幸還表示，近年來不少產品提供「終期紅利鎖定權益」，即消費者可在一定的保單年期之後，選擇行使「終期紅利鎖定權益」，以便對非保證部分的紅利進行提前鎖定，建議消費者亦可就此項目加以比較。

可轉換貨幣 增靈活性分散風險

# 多元貨幣儲蓄保險 適合須用外幣客戶

保險公司推出的多元貨幣保障產品，提供美元、人民幣、加元及英鎊等貨幣選項。



**精明理財**  
**金錢有道**

環球市場多變，理財方案亦須緊跟市況，近期有調查指，港人對多元貨幣產品的需求殷切，亦有公司如友邦、宏利、安盛等推出相關產品。

該類產品以多種貨幣、靈活性著稱，客戶可根據個人需求變化，轉換貨幣權益。有專家指，看好該類產品在未來一段時間的需求，惟消費者須考慮個人計畫來決定是否有購買需要，以及怎樣配置。

記者 尹琛

多元貨幣保障計畫的本質仍是儲蓄保險，但為消費者提供了更多的保障貨幣選項。CFP認可財務策劃師李澄幸接受訪問時指出，近期市面上不少保險公司都有推出該類產品，如宏利的「宏利環球貨幣保障計畫」、友邦的「盈御多元貨幣計畫」、安盛的「攀匯儲蓄計畫」及萬通的「富饒傳承計畫」。這類產品最大的亮點便是提供多種貨幣選項，可選貨幣高達7至9種，包括美元、港幣、人民幣、加元、英鎊、澳元等，而本港一般保險產品多數以美元及港幣進行投資。

### 部分允失業可暫緩供款

多元貨幣項的保障計畫有何吸引之處？李澄幸稱，近年不少港人海外求學，或移居他國，而通過這類產品儲下的外幣資金便可派上用場。中國通海財富管理私人財富董事總經理張佩儀補充，除外幣的潛在需求外，多元貨幣的保險計畫還可在一定程度上起到分散風險的作用。

她續指，國際政治形勢多變，若只使用港幣、美元投資，或太單一，不利於分散風險；加之美國進入加息周期，不少外幣走弱，也為投資者提供「低買高賣」機會。在多元貨幣項的基礎上，靈活性是另一亮點，即投保人可在一定的保單周年期後，轉換保單貨幣。具體行使貨幣轉換權的時間，不同產品則有不同規定。

不過，張佩儀指，該類產品並非適合所有人，消費者應檢視自己是否有外幣的使用或投資需求，從而決定是否配備多元貨幣保障計畫。李澄幸亦表示，多元貨幣保障計畫作為儲蓄保險的一種，旨在為投保人的長期儲蓄規劃，比如為退休、下一代教育等做準備；相應地，

其供款期也較長。而縱觀前述四項產品，常見的保費繳付年期為5年或10年，亦有個別產品為2年、3年。李澄幸並提到，新冠疫情來襲正好提醒消費者，必須審視個人是否具備橫跨不同經濟周期的長期供款能力。

### 適合海外置業及升學

在產品比較方面，李澄幸提出揀選該類產品的要點之一，為留意保障計畫是否允許供款人因失業等情況暫緩供款。至於具體的供款期限，張佩儀提醒，要根據個人目標而定，如退休、境外置業、留學等不同目標所定的供款期都不相同。她舉例指，一名客戶準備赴英買房，需要在三至五年的時間內儲足20萬英鎊，因此較長年期如10年的計畫顯然不在考慮範圍內。

此外，李澄幸還表示，近年來不少產品提供「終期紅利鎖定權益」，即消費者可在一定的保單年期之後，選擇行使「終期紅利鎖定權益」，以便對非保證部分的紅利進行提前鎖定，建議消費者亦可就此項目加以比較。



張佩儀

## 多元貨幣保障計畫比較

保險計畫	貨幣數量	貨幣轉換權行使時間	繳費年期	保費假期
宏利「宏利環球貨幣保障計畫」	7種	第3個保單周年日起	3年(限量)、5及10年	最多2年
友邦「盈御多元貨幣計畫」	7種	第3個保單年度終結後起	5年、一次性	因失業延繳保費365日
安盛「攀匯儲蓄計畫」	9種	第2個保單周年日開始	2、5及10年	延長寬限期365日
萬通「富饒傳承計畫」	8種	第3個保單周年日起	5及10年	最多4年



若客戶擬三年內赴英買房，不宜揀長年期的多元貨幣產品。



## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/06/2022	Bastille Post	<a href="#">多元貨幣儲蓄保險 適合須用外幣客戶</a>

**BASTILLE** POST  
巴士的報



### 多元貨幣儲蓄保險 適合須用外幣客戶

2022年06月07日03:00

(星島日報報道)環球市場多變,理財方案亦須緊跟市況,近期有調查指,港人對多元貨幣產品的需求殷切,亦有公司如友邦、宏利、安盛等推出相關產品。該類產品以多種貨幣、靈活性著稱,客戶可根據個人需求變化,轉換貨幣權益。有專家指,看好該類產品在未來一段時間的需求,惟消費者須考慮個人計畫來決定是否有購買需要,以及怎樣配置。多元貨幣保障計畫的本質仍是儲蓄保險,但為消費者提供了更多的保單貨幣選項,CFP認可財務策劃師李澄幸接受訪問時指出。近期市面上不少保險公司都有推出該類產品,如宏利的「宏利環球貨幣保障計畫」、友邦的「盈御多元貨幣計畫」、安盛的「摯匯儲蓄計畫」及萬通的「富饒傳承計畫」。這類產品最大的亮點便是提供多種貨幣選項,可選貨幣高達7至9種,包括美元、港幣、人民幣、加元、英鎊、澳元等,而本港一般保險產品多數以美元及港幣進行投資。部分允失業可暫緩供款

多元貨幣選項的保障計畫有何吸引之處?李澄幸稱,近年不少港人海外求學,或移居他國,而通過這類產品儲下的外幣資金便可派上用場。中國通海財資管理私人財富董事總經理張佩儀補充,除外幣的潛在使用需求外,多元貨幣的保險計畫還可在一定程度上起到分散風險的作用。她續指,國際政治形勢多變,若只使用港幣、美元投資,或太單一,不利於分散風險;加之美國進入加息周期,不少外幣走弱,也為投資者提供「低買高賣」機會。在多元貨幣選項的基礎上,靈活性是另一亮點,即投保人可在一定的保單周年期後,轉換保單貨幣。具體行使貨幣轉換權的時間,不同產品則有不同規定。不過,張佩儀指,該類產品並非適合所有人,消費者應檢視自己是否有外幣的使用或投資需求,從而決定是否配備多元貨幣保障計畫。李澄幸亦表示,多元貨幣保障計畫作為儲蓄保險的一種,旨在為投保人的長期儲蓄規劃,比如為退休、下一代教育等做準備;相應地,其供款期也較長。而縱觀前述四項產品,常見的保費繳付年期為5年或10年,亦有個別產品為2年、3年。李澄幸並提到,新冠疫情來襲正好提醒消費者,必須審視個人是否具備橫跨不同經濟周期的長期供款能力。適合海外置業及升學

在產品比較方面,李澄幸提出揀選該類產品的要點之一,為留意保障計畫是否允許供款人因失業等情況暫緩供款。至於具體的供款期限,張佩儀提醒,要根據個人目標而定,如退休、境外置業、留學等不同目標所定的供款期都不相同。她舉例指,一名客戶準備赴英買房,需要在三至五年的時間內儲足20萬英鎊,因此較長年期如10年的計畫顯然不在考慮範圍內。此外,李澄幸還表示,近年來不少產品提供「終期紅利鎖定權益」,即消費者可在一定的保單年期之後,選擇行使「終期紅利鎖定權益」,以便對非保證部分的紅利進行提前鎖定,建議消費者亦可就此項目加以比較。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/06/2022	FinTV	<a href="#">本港退休開支按年增 17.4% 財務策劃師學會：推算退休最少要 400 萬元</a>



### 本港退休開支按年增17.4% 財務策劃師學會：推算退休最少要400萬元

2022年06月07日 15:36



香港財務策劃師學會委託專業研究機構「尼爾森愛科（香港）有限公司」，透過電話訪問的形式收集本港約300名已退休人士的生活消費數據，包括住屋、飲食（在家及外出用膳）、水電煤、本地交通、醫療服務等16個類別，發現港人退休後收入比例不理想。

「香港退休開支指數」以2020年為基準年（指數為100），2021年錄得的指數為117.4，升幅達17.4%；而2021年受訪者的平均每月基本真實開支為13465元，較2020年的11467元增加近2000元。是次調查顯示，「香港退休開支指數」明顯比往年上升不少，主要三個原因為基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升、疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾、政府消費券的蝴蝶效應。

調查亦就受訪者的收入來源、投資及理財習慣，以及退休信心等進行分析。調查發現，退休人士日常開支升幅最大的類別包為家庭服務、供養家人、外出用膳。加上，港人退休收入比例不理想，約四成港人退休收入不及退休前的一半。他們的被動收入亦偏低，個人儲蓄及強積金的依賴程度均高於整體水平（67%及20%）。

在退休儲蓄方面，學會假設60歲退休及壽命至85歲，排除通脹等因素，簡單推算市民需要至少港幣400萬元儲備才足以過理想的退休生活。該會表示，香港生活成本高，港人預早進行退休策劃及穩妥的資產配置是事在必行。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/06/2022	HKBT	<a href="#">理財調查：退休開支年升17.4%！每月平均用13,465元！推算退休最少要400萬元</a>

**HKbt** BUSINESS TIMES  
香港財經時報

### 理財調查：退休開支年升17.4%！每月平均用13,465元！推算退休最少要400萬元

2022.06.07 by 香港財經時報

👍 談 357



圖片：香港中通社

理財調查 | 調查發現香港退休開支年增17.4%，退休每月平均開支13,465元，過半港人擔心退休財政不足以應付退休，有機構推算港人退休至少要400萬元。

**【理財調查】**有機構針對港人的退休情況進行調查，發現香港退休開支按年增17.4%，退休每月平均開支13,465元。在生活成本增加及退休被動收入偏低的情況下，過半人擔心自己的退休財政。該機構推算港人至少要400萬元才足以過理想的退休生活。

#### 理財調查：退休生活指數

香港財務策劃師學會委託專業研究機構「尼爾森愛科（香港）有限公司」，於2021年透過電話形式訪問304名年齡介乎55至74歲已退休人士，以了解他們的「消費籃」，計算出包括住屋、飲食（在家及外出用膳）、水電煤、本地交通、醫療服務、藥物等16個類別，並參考香港政府統計處的綜合消費物價計算方法和開支權數，計算退休生活消費物價指數。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

### 退休每月平均用13,465元

是項指數以2020年為基準年（指數為100），2021年錄得的指數為117.4，升幅達17.4%；而2021年受訪者的平均每月基本真實開支為港幣13,465元，較2020年的港幣11,467元增加近港幣2,000元。

退休指數明顯上升，財務策劃師學會歸納三大原因：

### 理財調查：3大原因增加退休開支

1. 基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升
2. 調查時段社會回復正常，刺激市民外出用膳及消費意慾
3. 政府消費券的蝴蝶效應

### 4成人的被動收入偏低

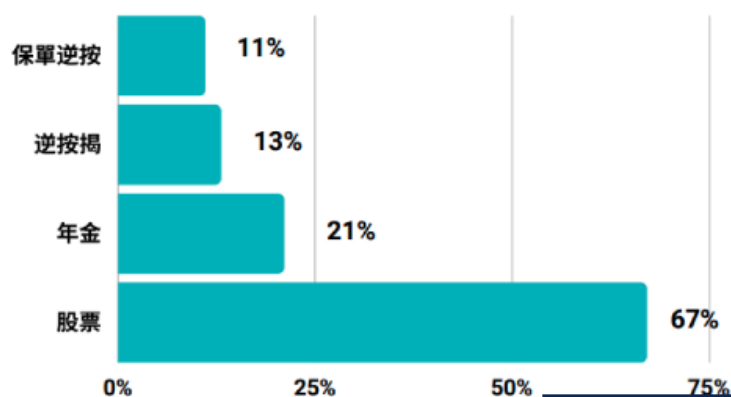
該調查發現港人退休收入比例不理想，有四成港人退休收入不及退休前的一半。他們的被動收入亦偏低，個人儲蓄及強積金的依賴程度均高於整體水平(67%及20%)。

而退休生活素質方面，逾八成有透過物業投資或投資回報來支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平(74%)，

### 理財調查：退休三寶認知不足

51%港人對退休後財務狀況感到警剔，而有採納專業理財意見感警剔者只佔36%。「退休三寶」依舊認知度不足，年金(21%)、逆按揭(13%)及保單逆按(11%)分別名列榜末，距首位的股票(67%)少近半50%。

### 退休投資產品認知度



股票是最高認知度的退休投資產品

圖片：香港財務策劃師學會

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

### 家庭服務開支增加最多

調查亦會就受訪者的收入來源、投資及理財習慣，以及退休信心等進行分析，發現在社會回復正常下，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括：

1. 家庭服務
2. 供養家人
3. 外出用膳

### 推算退休最少要400萬元

在退休儲蓄方面，學會假設60歲退休及壽命至85歲，排除通脹等因素，簡單推算市民需要至少港幣400萬元儲備才足以過理想的退休生活。

香港生活成本高，籲港人預早進行退休策劃及穩妥地配置資產。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/06/2022	CT GoodJobs	<a href="#">【職場理財】退休平均每月開支13,465元 機構推算想安穩退休至少儲000萬</a>

The screenshot shows the GoodJobs website interface. At the top, there is a navigation bar with the GoodJobs logo (Powered by Career Times) and menu items: Career Kit, Company Profiles, Learning, Resources (highlighted), Videos, and Communities. Below the navigation bar is a large banner image with the article title in white text: '【職場理財】退休平均每月開支13,465元 機構推算想安穩退休至少儲000萬'. Underneath the banner are three green buttons: 'Career Advice', 'Mastering a Job', and 'Self-enhancement'. Below the banner is a date '2022-06-07' and a row of social media sharing icons for Facebook, WhatsApp, LinkedIn, Telegram, and a general share icon.

打工仔每日辛勞工作，都是希望退休後有足夠儲蓄安享晚年。香港財務策劃師學會前日（6月6日）公布「香港退休開支指數」，調查發現受訪退休人士2021年的平均每月開支為13,465元，較2020年增加近2,000元。學會推算市民需要至少400萬元儲備，才足以過理想的退休生活。

**延伸閱讀：【住屋問題】單身打工仔月入4萬拎住100萬現金 應該租樓定買樓？**

香港財務策劃師學會委託專業研究機構「尼爾森愛科（香港）有限公司」，於2021年透過電話形式訪問304名年齡介乎55至74歲已退休人士，以了解他們的「消費籃」，計算出包括住屋、飲食、水電煤、本地交通、醫療服務、藥物等16個類別。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

主要調查結果：(按圖了解)



- 2021年退休開支指數：117.4 (以2020年為基數年及以100為基數)
- 2021年平均每月基本真實開支：13,465元
- 2020年平均每月基本真實開支：11,467元
- 退休指數明顯上升3大原因：
  - (一) 基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升
  - (二) 調查時段疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾
  - (三) 政府消費券的蝴蝶效應
- 推算退休儲備：至少400萬元 (假設60歲退休及壽命至85歲，排除通脹等因素)

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

- 51%受訪者對退休後財務狀況感到警惕。
- 43%受訪者的退休收入不及退休前的一半。
- 受訪者對退休產品的認知度：股票（67%）、年金（21%）、逆按揭（13%）、保單逆按（11%）

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示：「財務策劃『以人為本』，而退休生活也是豐儉尤人，但客觀的數據也是重要的。『香港退休開支指數』今年正式出爐，學會期望各界能善用這個中肯及真實的指標制定退休計劃。學會鼓勵市民盡早開始策劃退休，而退休人士除了善用年金構建被動收入外，亦應該建立均衡的投資組合以應對通貨膨脹，同時要關注醫療及長期照料的安排。」

如果打工仔想在退休前儲夠400萬元，就要好好「積穀防饑」，不能「餐搵餐食餐餐清」。由今天開始決心戒掉以下7個理財壞習慣，擺脫「月光族」身份！

7個「月光族」理財壞習慣：（按圖了解）



同場加映：2021年全球最佳退休國家（按圖了解）





## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
07/06/2022	HKET	<a href="#">【退休難】調查指港每月平均退休開支達 13465 元 按年增 2 成 想安穩退休要儲到呢個金額</a>

The image shows a screenshot of a news article from iMoneyMag.com. The article title is '【退休難】調查指港每月平均退休開支達13465元 按年增2成 想安穩退休要儲到呢個金額'. The article content includes a sub-headline '調查指港每月平均退休開支達13465元 按年增2成' and a main headline '想安穩退休要儲到呢個金額'. The text below the headlines states: '香港生活指數高，不少人為求盡早享受退休生活，需要早早作出準備，原來所需金額相當驚人。香港財務策劃師學會於周一（6日）公布「香港退休開支指數」；2021年受訪者的平均每月基本真實開支為13,465元，較2020年的11,467元，增加近2,000元。' and '以上是項指數以2020年為基準年（指數為 100），2021年錄得的指數為117.4，換言之升幅達17.4%'.

香港生活指數高，不少人為求盡早享受退休生活，需要早早作出準備，原來所需金額相當驚人。香港財務策劃師學會於周一（6日）公布「香港退休開支指數」；2021年受訪者的平均每月基本真實開支為13,465元，較2020年的11,467元，增加近2,000元。

以上是項指數以2020年為基準年（指數為 100），2021年錄得的指數為117.4，換言之升幅達17.4%。

是次退休指數明顯上升，香港財務策劃師學會歸納三大原因：（一）基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升；（二）調查時段疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾；以及（三）政府消費券的蝴蝶效應。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)



香港財務策劃師學會  
香港退休

日期: 2021年第4季  
樣本數: 304  
對象: 55至74歲之

個退休開支指數供市  
實退休開支  
休人士收入模式和狀

+9

在退休儲蓄方面，學會假設60歲退休及壽命至85歲，排除通脹等因素，簡單推算市民需要至少400萬元儲備，才足以過理想的退休生活。香港生活成本高，港人預早進行退休策劃及穩妥的資產配置是事在必行。

調查亦會就受訪者的收入來源、投資及理財習慣，以及退休信心等進行分析。調查發現，在疫情緩和下，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括家庭服務、供養家人、外出用膳等。

**【招聘會】勞工處舉辦網上招聘會 提供逾3800個空缺 95%職位學歷要求為中六或以下，詳見【下一頁】**

該調查發現港人退休收入比例不理想，有四成港人(43%)退休收入不及退休前的一半。他們的被動收入亦偏低，個人儲蓄(81%)及強積金(30%)的依賴程度均高於整體水平(67%及20%)。而退休生活素質方面，逾八成(83%)有透過物業投資或投資回報來支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平(74%)，可見退休滿意程度與擁有被動收入來源成正比。

同時，逾半港人(51%)對退休後財務狀況感到警惕，而有採納專業理財意見感警惕者只佔36%。「退休三寶」依舊認知度不足，年金(21%)、逆按揭(13%)及保單逆按(11%)分別名列榜末，距首位的股票(67%)少近半50%。

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示：「為了提高公眾對退休策劃的重視程度以及更清楚了解現時退休人士的真實消費開支，學會在去年起委託專業研調公司對退休人士進行調查，收集他們的消費模式資料，並參考香港政府的物價指數，制定出全港首個的真實退休開支指數，供市民、業界及各機構參考。」

「香港退休開支指數」是香港首個按本地退休人士真實生活開支編定的指數，每年發佈一次，本港市民、政府機構、金融機構及金融從業員等可藉此掌握本地退休真實生活開支的變動。學會連續兩年委託專業研究機構「尼爾森愛科(香港)有限公司」，以電話訪問形式收集香港約300位退休人士的生活開支等數據，通過分析及加權反映香港市民退休財務生活的真實面貌。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
08/06/2022	HKET	<a href="#">【退休理財】調查：港人退休被動收入偏低 退休每月平均開支按年升 17%</a>



hkett 31°C 香港時間 2022年7月18日 (週一) 11:32 | 每日新聞 | 搜尋

熱門關鍵字: ATMX 新股濟股 收息 騰訊 阿里巴巴 滙豐 上車盤 退休規劃 ETF 專題: 退休理財

即時新聞 財經 理財 科技 中國 國際 商業 回歸25周年 大灣區 ESG

**【退休理財】調查：港人退休被動收入偏低 退休每月平均開支按年升17%**

退休規劃 12:26 2022/06/08 讚好 8



香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，假設港人於60歲退休，以及壽命至85歲，排除通脹等因素，推算市民需要至少400萬元儲備，才足以過理想的退休生活，而退休人士在2021年每月基本開支為13,465元，較2020年增加2,000元。

### 退休每月平均開支明顯上升

香港財務策劃師學會委託研究機構「尼爾森愛科（香港）」，於2021年以電話訪問形式收集香港約300位退休人士的生活開支等數據，通過分析及加權反映香港市民退休財務生活的真實面貌。

調查發現，在疫情緩和下，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括家庭服務、供養家人、外出用膳等。以2020年為基準年（指數為100），2021年錄得的指數為117.4，升幅達17.4%。調查發現，2021年受訪者的每月平均開支明顯上升，每月基本開支為13,465元；較2020年的增加2,000元。

調查指，退休指數明顯上升，主要是因為3大原因，包括（一）基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升，（二）調查時段疫情緩和和刺激市民外出用膳及消費意慾；以及（三）政府消費券的蝴蝶效應。

### 退休收入比例不理想

該調查又發現港人退休收入比例不理想，有43%港人的退休收入不及退休前的一半。他們的被動收入亦偏低，對於個人儲蓄及強積金的依賴程度均高於整體水平。而退休生活質素方面，83%受訪者有透過物業投資或投資回報，支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平，可見退休滿意程度與擁有被動收入來源成正比。

逾半港人（51%）對退休後財務狀況感到警惕，而有採納專業理財意見，仍感警惕者只佔36%。「退休三寶」依舊認知度不足，年金、逆按揭及保單逆按分別名列榜末，距首位的股票少近半。

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，退休人士除了善用年金構建被動收入外，亦應該建立均衡的投資組合以應對通脹，同時要關注醫療及長期照料的安排。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
09/06/2022	Economic Digest Web	<a href="#">退休調查   港人儲夠 400 萬先有資格退休！每月開支\$13,465：一半人頂唔住！</a>

# 經濟一週



## 退休調查 | 港人儲夠400萬先有資格退休！每月開支\$13,465：一半人頂唔住！

理財



經一編輯部 - Jun 9 2022

香港人生活成本出名高，衣食住行樣樣貴。香港財務策劃師學會的退休調查指出，港人的退休開支上升，如果希望能夠過上理想的退休生活，起碼要有400萬儲蓄！

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

### 港人退休開支上升

香港財務策劃師學會近日公布「香港退休開支指數」，該指數以 2020 年為基準年（指數為 100），2021 年錄得的指數為 117.4，升幅達 17.4%。

2021 年受訪者的平均每月基本真實開支為港幣 13,465 元，較 2020 年的港幣 11,467 元增加近港幣 2,000 元。

數據顯示，2021 年退休指數明顯上升，學會歸納出以下 3 大原因：

1. 基本食品價格，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升；
2. 調查時段疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾；
3. 政府消費券的蝴蝶效應。

### 理想退休生活需有 400 萬儲蓄

“在退休儲蓄方面，學會假設 60 歲退休及壽命至 85 歲，排除通脹等因素，推算市民需要至少港幣 400 萬元儲蓄才足以過理想的退休生活。

學會委託研究機構「尼爾森愛科（香港）」，於 2021 年透過電話形式訪問 304 名年齡介乎 55 至 74 歲已退休人士，以了解他們的生活開支等數據，計算出包括住屋、飲食（在家及外出用膳）、水電煤、本地交通、醫療服務、藥物等 16 個類別；並參考香港政府統計處的綜合消費物價計算方法和開支權數，製作出退休生活消費物價指數。

### 港人退休收入不理想

該調查發現：

- 退休收入不理想。有 43% 港人退休收入不及退休前的一半。他們的被動收入亦偏低，個人儲蓄及強積金的依賴程度均高於整體水平。
- 退休生活滿意程度與擁有被動收入多少成正比。83% 有透過物業投資或投資回報來支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平。
- 51% 對退休後財務狀況感到警惕，而有採納專業理財意見感警惕者只佔 36%。
- 「退休三寶」認知度不足，年金(21%)、逆按揭(13%)及保單逆按(11%)分別名列榜末，距首位的股票(67%)少近 50%。

香港財務策劃師學會主席李澄幸期望各界能參考指標制定退休計劃。

“「鼓勵市民盡早開始策劃退休，而退休人士除了善用年金構建被動收入外，亦應該建立均衡的投資組合以應對通貨膨脹，同時要關注醫療及長期照料的安排。」

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10/06/2022	AAStocks 阿思達克財經網	<a href="#">【#退休開支】</a>



AAStocks 阿思達克財經網

June 10 · 🌐

...

【#退休開支】打工仔每日死捱爛捱，都係為咗兩餐，同埋退休後晚年有啲錢可以享下清福。香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，推算港人退休開支上升，起碼要有400萬，先可以有理想退休生活1

而退休人士平均每月基本真實開支，都要成1.35萬元，按年上升17.4%。開支上升主要係因為基本食品價格上升，尤其係蔬菜及肉類價格大增。其次，疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾；第三係消費券嘅「蝴蝶效應」。

調查又發現，港人退休收入比例唔理想，有四成港人退休收入，唔及退休嘅一半；又批評港人「被動收入」偏低，過於依賴個人儲蓄同埋及強積金。

此外，退休人士對所謂嘅「退休三寶」，即年金、逆按揭及保單逆按揭，認知足仍舊不足。

香港財務策劃師學會委託研究機構，於2021以電話形式，訪問304名年齡介乎55至74歲已退休人士，以了解他們的生活開支等數據。調查發現，在疫情緩和下，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括家庭服務、供養家人，以及外出用膳等。

[#退休](#) [#四百萬](#) [#被動收入](#) [#財務策劃師學會](#) [#退休三寶](#) [#aastocks](#)



## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
11/06/2022	iMoney	<a href="#">「香港退休開支指數」出台 港人退休至少要400萬元</a>



安心退休是不少「打工仔」的終極願望，香港作為全球物價水平最高的城市之一，不少人都對退休充滿憂慮，不知道自己要為退休準備多少的金錢儲備。香港財務策劃師學會近日公布了「香港退休開支指數」，報告認為在退休儲蓄方面，假設60歲退休及壽命達到85歲，排除通脹等因素，推算市民需要至少400萬元儲備才足以過理想的退休生活。

**報**告以2020年為基準年（指數為100），2021年錄得的指數為117.4，升幅達17.4%；而2021年受訪者的平均每月基本真實開支為13,465元，較2020年的11,467元增加近2,000元。報告認為退休指數的上升，是基於3大因素，分別為基本食品價格的上升、調查時段疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾，以及政府消費券的「蝴蝶效應」。

根據調查顯示，港人退休收入

比例不理想，有約四成港人退休收入不及退休前的一半。

### 港人退休倚靠儲蓄

他們的被動收入亦偏低，個人儲蓄（81%）及強積金（30%）的依賴程度均高於整體水平（67%及20%）。而退休生活素質方面，逾八成（83%）有透過物業投資或投資回報來支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平

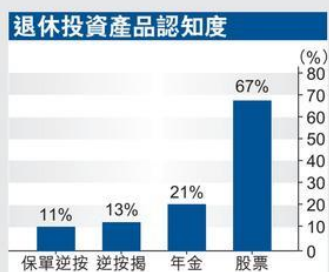
（74%），可見退休滿意程度與擁有被動收入來源成正比。

### 退休三寶認識不足

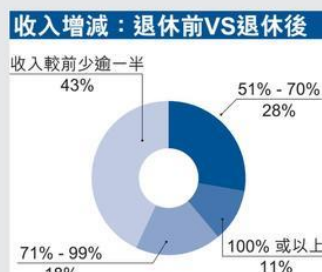
另外，報告亦提到港人對「退休三寶」認知度依舊不足，年金（21%）、逆按揭（13%）及保單逆按（11%）分別名列榜末，距首位的股票（67%）少近半。只有逾半港人（51%）對退休後財務狀況感到警剔，而有採納專業理財意見感警剔者只佔36%。

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示：「『香港退休開支指數』今年正式出爐，學會期望各界能善用這個中肯及真實的指標制定退休計劃。學會鼓勵市民盡早開始策劃退休，而退休人士除了善用年金構建被動收入外，亦應該建立均衡的投資組合以應對通貨膨脹，同時要關注醫療及長期照料的安排。」

Retirement



資料來源：香港財務策劃師學會



資料來源：香港財務策劃師學會

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/06/2022	news.mingpao.com, mpfinance.com, Ming Pao Daily News	<a href="#">移民需求升 可轉換貨幣保單應市</a>

2022年7月18日 星期一 11:40AM

31°C



# 明報新聞網

經濟

財富管理

2022年6月13日 星期一

移民需求升 可轉換貨幣保單應市

退休綫

← 上一篇

## 移民需求升 可轉換貨幣保單應市



【明報專訊】近期最熱門話題之一離不開移民，有長者樂意跟子女移居他國，但亦有長者繼續留港生活。當由低稅地區移至高稅地方，而留港長者若有資產將來留給孫兒，可能要盡早部署，以免子女或孫子他日要繳付遺產稅。由於預期移民潮持續，多間保險公司相繼推出可隨時轉換貨幣的保單，以迎合想將保單價值留給移民他國承繼者的投保人。不過，大家也要留意相關貨幣轉換也有風險。



## 移民需求升 可轉換貨幣保單應市

標籤：退休網線

文章日期：2022年6月13日

Like 0 | Share

計劃名稱	保障期	投保年齡	貨幣選擇
摯匯儲蓄計劃	138歲	0至60歲	港元、人民幣、美元、英鎊、歐元、加元、澳元、新加坡元及澳門幣
盈御多元貨幣計劃	終身	15日至80歲	港元、人民幣、英鎊、美元、澳元、加元及澳門幣 (只適用於澳門簽發的保單)
富饒傳承儲蓄計劃	終身	0至70歲	港元、美元、英鎊、澳元、加元、人民幣、新加坡元及澳門幣

【明報專訊】近期最熱門話題之一離不開移民，有長者樂意跟子女移居他國，但亦有長者繼續留港生活。當由低稅地區移至高稅地方，而留港長者若有資產將來留給孫兒，可能要盡早部署，以免子女或孫子他日要繳付遺產稅。由於預期移民潮持續，多間保險公司相繼推出可隨時轉換貨幣的保單，以迎合想將保單價值留給移民他國承繼者的投保人。不過，大家也要留意相關貨幣轉換也有風險。

### 明報記者 龍彩霞

AXA安盛首席人壽及醫療保險業務總監左偉豪表示，根據AXA安盛及獨立調查機構於2021年11月調查，本地市場對外幣需求非常龐大，有70%受訪者表示目前有外幣儲蓄或投資，當中保險是繼銀行存款及股票之後最常用的投資工具。若以貨幣計，歐元是除美元及人民幣以外最受歡迎的外幣之一。

### 須留意貨幣轉換匯率風險

CFP認可財務策劃師李澄幸表示，近期市面上不少保險公司都有推出該類產品，如友邦的「盈御多元貨幣計劃」、安盛的「摯匯儲蓄計劃」及萬通的「富饒傳承儲蓄計劃」。這類產品最大的亮點便是提供多種貨幣選項，可選貨幣高達7至9種，包括美元、港幣、人民幣、加元、英鎊、澳元等，而以往保險產品多數在投保時已決定，在保單生效後不便更改。現時多元貨幣選項的保障計劃吸引之處是本地投保者可以因應子女海外求學，或移居他國，而通過這類產品儲下的外幣資金便可派上用場。

這種保單有一個特點，就是符合一定年期後，通常是第三年開始，就可以轉換成其他貨幣，例如將美元兌成英鎊，日後便可以直接從保單提取英鎊使用，對於身在海外的港人極為方便，同時也可顧及分散各地的家人。

### AXA安盛提供9種貨幣選擇

去年AXA安盛推出「摯匯」儲蓄保險計劃，有9種的保單貨幣選擇：港元、人民幣、美元、英鎊、歐元、加元、澳元、新加坡元及澳門幣（只限澳門簽發的保單），其中歐元是市場較為少有的選擇。而萬通旗下「富饒傳承儲蓄計劃3」則有8種保單貨幣選擇：港元、美元、英鎊、澳元、加元、人民幣、新加坡元及澳門幣，保單持有人可於第三個保單周年日起，申請行使「貨幣轉換權益」，把原有保單貨幣轉換至新保單貨幣。至於「摯匯」保費繳付年期為5年及10年，由第三個保單周年日開始，均可無限次免費轉換全部或部分保單貨幣。如果子女或個人生活地區的轉變，將保單全部或部分轉換至其他貨幣的另一保單，並維持相同的保單初始日期。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

AIA「盈御多元貨幣計劃」則提供7種貨幣選擇：港元、人民幣、英鎊、美元、澳元、加元及澳門幣。投保年齡為15日至80歲，繳付保費年期僅5年，但要留意是受保人只能由第三個保單年度終結後起，每個保單年度均可申請轉換貨幣一次。友邦香港及澳門首席客戶、策略及轉型官謝佩蘭表示：「我們洞悉到不少家長計劃送子女到海外升學，而英國是熱門升學地點，故新增英鎊選項，回應客戶子女赴英留學的計劃，及大眾對環球貨幣和彈性理財的殷切需求。」

### 萬通設保費假期

另外，若移民他國未找到工作，萬通的「富饒傳承儲蓄計劃3」也提供4年的保費假期，直至覓到工作才再繳付保費，而計劃供款期完結後可以轉至11款終身年金計劃。

多種貨幣計劃其實也是儲蓄保險，對於可承受較低風險的人來說，儲蓄保險是一個不錯的選擇，因為它是一種保守型的理財工具，市面上有林林總總具儲蓄成分的保險計劃，例如儲蓄壽險、保證入息壽險、年金及萬用壽險。

購買了儲蓄保險的人須定期向保險公司繳交指定金額。保單期滿時，視乎不同種類的儲蓄保險，投保人可取回保證金額，或部分保單會附有非保證回報。另外，儲蓄保險亦會在保單生效期間提供身故賠償。

# 移民需求升 可轉換貨幣保單應市

近期最熱門話題之一離不開移民，有長者樂意跟子女移居他國，但亦有長者繼續留港生活。當由低稅地區移至高稅地方，而留港長者若有資產將來留給孫兒，可能要盡早部署，以免子女或孫子他日要繳付遺產稅。由於預期移民潮持續，多間保險公司相繼推出可隨時轉換貨幣的保單，以迎合想將保單價值留給移民他國承繼者的投保人。不過，大家也要留意相關貨幣轉換也有風險。

明報記者 龍彩霞

AXA 安盛首席人壽及醫療保險業務總監左偉豪表示，根據 AXA 安盛及獨立調查機構於 2021 年 11 月調查，本地市場對外幣需求非常龐大，有 70% 受訪者表示目前有外幣儲蓄或投資，當中保險是繼銀行存款及股票之後最常用的投資工具。若以貨幣計，歐元是除美元及人民幣以外最受歡迎的外幣之一。

## 須留意貨幣轉換匯率風險

CFP 認可財務策劃師李澄幸表示，近期市面上不少保險公司都有推出該類產品，如友邦的「盈御多元貨幣計劃」、安盛的「摯匯儲蓄計劃」及萬通的「富饒傳承儲蓄計劃」。這類產品最大的亮點便是提供多種貨幣選項，可選貨幣高達 7 至 9 種，包括美元、港幣、人民幣、加元、英鎊、澳元等，而以往保險產品多數在投保時已決定，在保單生效後不便更改。現時多元貨幣選項的保障計劃吸引之處是本地投保者可以因應子女海外求學，或移居他國，

## 部分可轉換貨幣保險計劃

計劃名稱	保障期	投保年齡	貨幣選擇
摯匯儲蓄計劃	138 歲	0 至 60 歲	港元、人民幣、美元、英鎊、歐元、加元、澳元、新加坡元及澳門幣
盈御多元貨幣計劃	終身	15 日至 80 歲	港元、人民幣、英鎊、美元、澳元、加元及澳門幣（只適用於澳門發行的保單）
富饒傳承儲蓄計劃	終身	0 至 70 歲	港元、美元、英鎊、澳元、加元、人民幣、新加坡元及澳門幣

而通過這類產品儲下的外幣資金便可派上用場。

這種保單有一個特點，就是符合一定年期後，通常是第三年開始，就可以轉換成其他貨幣，例如將美元兌成英鎊，日後便可以直接從保單提取英鎊使用，對於身在海外的港人極為方便，同時也可顧及分散各地的家人。

## AXA 安盛提供 9 種貨幣選擇

去年 AXA 安盛推出「摯匯」儲蓄保險計劃，有 9 種的保單貨幣選擇：港元、人民幣、美元、英鎊、歐元、加元、澳元、新加坡元及澳門元（只限澳門發行的保單），其中歐元是市場較為少有的選擇。而萬通旗下「富饒傳承儲蓄計劃 3」則有 8 種保單貨幣選擇：港元、美元、英鎊、澳元、加元、人民幣、新加坡元及澳門元，保單持有人可於第三個保單周年日起，申請行使「貨幣轉換權益」，把原有保單貨幣轉換至新保單貨幣。至於「摯匯」保費繳付年期為 5 年及 10 年，由第三個保單周年日開始，均可無限次免費轉換全部或部分保單貨幣。如果子女或個人生活地區的轉變，將保單全部或部分轉換至其他貨幣的另一保單，並維持相同的保單初始日期。

AIA「盈御多元貨幣計劃」則提供 7 種貨幣選擇：港元、人民幣、英鎊、美元、澳元、加元及澳門幣。

投保年齡為 15 日至 80 歲，繳付保費年期僅 5 年，但要注意是受保人只能由第三個保單年度終結後起，每個保單年度均可申請轉換貨幣一次。友邦香港及澳門首席客戶、策略及轉型官謝佩蘭表示：「我們洞悉到不少家長計劃送子女到海外升學，而英國是熱門升學地點，故新增英鎊選項，回應客戶子女赴英留學的計劃，及大眾對環球貨幣和彈性理財的殷切需求。」

## 萬通設保費假期

另外，若移民他國未找到工作，萬通的「富饒傳承儲蓄計劃 3」也提供 4 年的保費假期，直至覓到工作才再繳付保費，而計劃供款期完結後可以轉至 11 款終身年金計劃。

多種貨幣計劃其實也是儲蓄保險，對於可承受較低風險的人來說，儲蓄保險是一個不錯的選擇，因為它是一種保守型的理財工具，市面上有林林總總具儲蓄成分的保險計劃，例如儲蓄壽險、保證入息壽險、年金及萬用壽險。

購買了儲蓄保險的人須定期向保險公司繳交指定金額。保單期滿時，視乎不同種類的儲蓄保險，投保人可取回保證金額，或部分保單會附有非保證回報。另外，儲蓄保險亦會在保單生效期間提供身故賠償。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/06/2022	ETNet	<a href="#">退休指數   「2022 香港退休開支指數」出爐！升幅達 17.4%！退休後每月開支要咁多？儲夠幾多錢先可以退休？</a>

經濟通  
etnet

報價 | 極速報價 | 全文搜索 代號/英文/中文

14/06/2022

### 退休指數 | 「2022香港退休開支指數」出爐！升幅達17.4%！退休後每月開支要咁多？儲夠幾多錢先可以退休？

#打工仔 #香港退休開支指數 #職場 #退休生活 #香港財務策劃師學會 #數據 #安享晚年 #退休儲備 #退休口口 #退休生活開支 #財務生活 #退休 #理財 #儲錢 #通脹

HKMU LIPACE  
健康及分子檢測高級文憑 [瞭解詳情](#)

打工仔忙碌一生，為的就是儲夠錢退休；不過，你又有沒有計過要儲夠多少錢才足夠將來的退休生活？香港財務策劃師學會最近就公布了「2022香港退休開支指數」，以退休生活每月開支推算了香港人的基本退休儲備！究竟想無憂無慮安享晚年，要儲幾多錢先得？

**退休人士每月平均開支\$13,465，儲夠\$400萬才可退休！**

有關研究機構早前以電話訪問形式收集了香港約300位退休人士的生活開支數據，分析香港人退休財務生活的真實面貌。調查發現，2021年錄得的指數較2020年升幅達17.4%；而2021年受訪者的平均每月基本真實開支為\$13,465元，較2020年的\$11,467元增加近\$2,000元！

而在退休儲蓄方面，學會假設60歲退休及壽命至85歲，以平均每月基本開支\$13,465元推算，並排除通脹等因素，估計市民需要至少\$400萬元儲備才足以過理想的退休生活！

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

### 疫情緩和增加開支升幅？消費券都關事？

調查指，退休人士在**家庭服務、供養家人、外出用膳等類別的開支升幅最大**；面對指數大幅上升，香港財務策劃師學會歸納出**3大原因**，分別是基本食品（尤其是新鮮蔬菜及肉類）價格大幅上升、疫情緩和刺激市民外出用膳及消費意慾，以及政府消費券的蝴蝶效應。

### 被動收入的重要性？

除了退休儲備，不少人都會在退休後仍然有被動收入！可惜調查發現港人退休收入比例不理想，報告指，有愈**4成**受訪者的退休收入不及退休前的一半，他們的被動收入亦偏低，主要依靠個人儲蓄和強積金。而退休生活素質方面，逾**8成**有透過投資來支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平，可見退休滿意程度與被動收入成正比！

香港財務策劃師學會指，雖然退休生活也是豐儉尤人，但客觀數據能反應出現時香港實際狀況。所以不論收入、年齡、家庭狀況，還是及早開始策劃退休方為上策！

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
16/06/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	<a href="#">商品分析：押注油價切忌過分樂觀</a>

昔日東方 返回今日 ▶ 電子報 ▶ 即時新聞 「人人做記者」

6月16日(四) 要聞港聞 兩岸國際 產經 娛樂 副刊 男極圈 體育 馬經 波經

商品分析：押注油價切忌過分樂觀 ▼

### 商品分析：押注油價切忌過分樂觀

美國5月消費物價指數按年升8.6%，再創40年新高。現時愈來愈多國家和地區受高通脹影響，促使更多央行更積極加息以應對通脹威脅。通脹和息率猶如投資市場的地心吸力，對股票和債券市場的表現及預期均構成影響。年初至今，主要國家或地區的股債都呈現負回報，主要資產類別中只有以原油為首的商品表現優異。

現時，各大型金融機構普遍上調油價的預測，部分指油價或升至每桶150美元，更有評論指現時只是商品牛市的開端，很難想像油價在兩年前才只是30至40美元。基本面以外疊加俄烏衝突持續及疫情尚未過去等因素，高油價彷彿愈來愈合理，惟投資者宜關注一下歷史再判斷是否值得進一步加大商品的持倉比例，甚至進取地押注。

從上世紀80年代至今，油價出現過多次倍升後又大幅回落的歷史。80年代初和90年代初的石油危機，油價上升主要由戰爭所致的供應問題及禁運制裁所推動，及後在各產油國及國際能源組織採取應對措施下，終緩解了油價的壓力，並曾從高位回調近一半。又例如2007年前後，當時美國房地產繁榮，新興市場的表現亦相當強勁，油價亦出現了當時史上最強的牛市，一度突破140美元，及後金融海嘯爆發，油價急速下跌，不到半年時間便從歷史高位跌至40美元。

#### 價格升跌存在周期循環

在新冠肺炎疫情早段，原油期貨甚至曾出現負數，相信投資者都仍印象深刻。事實上，絕無單一因素可以判斷油價的升跌，唯一肯定的是每一次高峰如伴隨着油價不會輕易下跌的聲音，必須提高警覺。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

其實，大部分的國家或地區均不希望看到油價升勢過於急速，故各種應對手段必然出現，如供應可能增加，甚至地緣政治衝突也可以紓緩。雖然每次看上去都是情況獨特，但歷史也看似不斷的循環，升跌總有周期。

總括而言，對於油價的走勢不會太過樂觀，商品在投資組合中的佔比不宜過大，不過，勝在有各種交易所買賣基金（ETF）的選擇，注碼控制相對靈活。除了看好也可看淡，某些時候需要為持倉買個保險也可以，惟任何產品都宜審慎操作。

香港財務策劃師學會主席 李澄幸（作者為註冊持牌人士）

# 押注油價切忌過分樂觀

## 商品分析

香港財務策劃師  
學會主席 李澄幸

美國5月消費物價指數按年升8.6%，再創40年新高。現時愈來愈多國家和地區受高通脹影響，促使更多央行更積極加息以應對通脹威脅。通脹和息率猶如投資市場的地心吸力，對股票和債券市場的表現及預期均構成影響。年初至今，主要國家或地區的股債都呈現負回報，主要資產類別中只有以原油為首的商品表現優異。

現時，各大型金融機構普遍上調油價的預測，部分指油價或升至每桶150美元，更有評論指現時只是商品牛市的開端，很難想像油價在兩年前才只是30至40美元。基本面以外疊加俄烏衝突持續及疫情尚未過去等因素，高油價彷彿愈來愈合理，惟投資者宜關注一下歷史再判斷是否值得進一步加大商品的持倉比例，甚至進取地押注。

從上世紀80年代至今，油價出現過多次倍升後又大幅回落的歷史。80年代初和90年代初的石油危機，油價上升主要由戰爭所致的供應問題及禁運制裁所推動，及後在各產油國及國際能源組織採取應對措施下，終緩解了油價的壓力，並曾從高位回調近一半。又例如

2007年前後，當時美國房地產繁榮，新興市場的表現亦相當強勁，油價亦出現了當時史上最強的牛市，一度突破140美元，及後金融海嘯爆發，油價急速下跌，不到半年時間便從歷史高位跌至40美元。

## 價格升跌存在周期循環

在新冠肺炎疫情早段，原油期貨甚至曾出現負數，相信投資者都仍印象深刻。事實上，絕無單一因素可以判斷油價的升跌，唯一肯定的是每一次高峰如伴隨着油價不會輕易下跌的聲音，必須提高警覺。

其實，大部分的國家或地區均不希望看到油價升勢過於急速，故各種應對手段必然出現，如供應可能增加，甚至地緣政治衝突也可以紓緩。雖然每次看上去都是情況獨特，但歷史也看似不斷的循環，升跌總有周期。

總括而言，對於油價的走勢不會太過樂觀，商品在投資組合中的佔比不宜過大，不過，勝在有各種交易所買賣基金(ETF)的選擇，注碼控制相對靈活。除了看好也可看淡，某些時候需要為持倉買個保險也可以，惟任何產品都宜審慎操作。 (作者為註冊持牌人士)



## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17/06/2022	U Lifestyle	<a href="#">要儲幾多錢先夠退休？調查：退休人士每月基本開支增至呢個數！</a>



U Lifestyle | HK | Travel | Food | Beauty | Blog | Sky Post | e-zone

U 港生活

要儲幾多錢先夠退休？調查：退休人士每月基本開支增至呢個數！

文: 梁穎心 | 2022.06.17

退休要有多少積蓄才足夠？香港財務策劃師學會日前公布了「香港退休開支指數」，報告指2021年受訪者的平均每月基本開支為\$13,465，較2020年數據增加了近\$2,000。學會歸納退休指數上升因3大原因，港人想過理想退休生活或需\$400萬儲備！

香港財務策劃師學會委託早前研究機構「尼爾森愛科（香港）」，於2021年透過電話形式訪問了304名年齡介乎55至74歲已退休人士，了解他們的消費習慣。受訪者為目前並無領取需政府審核的社會福利的已退休人士，退休前個人收入達\$18,000或以上。

### 每月基本開支增加近\$2000

調查發現，疫情放緩，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括家庭服務、供養家人、外出用膳等。這項指數以2020年為基準年（指數為100），2021年錄得的指數為117.4，升幅達17.4%；而2021年受訪者的平均每月基本真實開支為\$13,465，較2020年的\$11,467元增加近\$2,000。

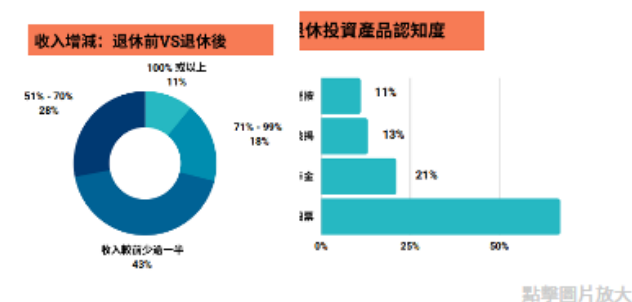
學會歸納出3大原因，分別為基本食品價格上升、疫情緩和刺激消費慾、政府消費券的蝴蝶效應。由於香港生活成本高，學會推算，若市民60歲退休及壽命至85歲，排除通脹等因素，至少需要\$400萬儲備才足以過理想的退休生活。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

### 退休收入比例不理想

該調查發現港人退休收入比例不理想，超過4成港人退休收入不及退休前的一半。被動收入亦偏低，個人儲蓄(81%)及強積金(30%)的依賴程度均高於整體水平(67%及 20%)。逾8成受訪者透過物業投資或投資回報，以支持受訪者的滿意退休生活，高於整體水平(74%)，可見退休滿意程度與擁有被動收入來源成正比。

逾半港人(51%) 對退休後財務狀況感到警惕，而有採納專業理財意見仍感警惕者只佔 36%。「退休三寶」依舊認知度不足，年金(21%)、逆按揭(13%)及保單逆按(11%)分別名列榜末，距首位的股票(67%)少近半 50%。



點擊圖片放大

香港財務策劃師學會主席鼓勵市民盡早開始策劃退休，而退休人士除了善用年金構建被動收入外，亦應該建立均衡的投資組合以應對通貨膨脹，同時要關注醫療及長期照料的安排。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
18/06/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	<a href="#">年輕人移英不應忽略遺產稅影響</a>

信報 財經新聞

熱門：回歸25年 新冠肺炎

搜尋：環球投資攻略特約

搜尋



2022年6月18日

李澄幸 理財方略

### 年輕人移英不應忽略遺產稅影響



在移民英國的理財諮詢中遇到一個有趣現象，就是部分朋友認為，只要自身資產不多，便不用關心遺產稅的影響。由於英國人均享有遺產稅免稅額32.5萬英鎊（約313.5萬港元），故夫妻二人合共最少有65萬英鎊額度，部分有意移民的朋友算一算自己的資產，如果只是幾百萬港元，便會認為擔心遺產稅是過慮了。這想法在愈年 ...

（節錄）

# 年輕人移英不應忽略遺產稅影響

## 理財方略 • 李澄幸

在移民英國的理財諮詢中遇到一個有趣現象，就是部分朋友認為，只要自身資產不多，便不用關心遺產稅的影響。

由於英國人均享有遺產稅免稅額 32.5 萬英鎊 (約 313.5 萬港元)，故夫妻二人合共最少有 65 萬英鎊額度，部分有意移民的朋友算一算自己的資產，如果只是幾百萬港元，便會認為擔心遺產稅是過慮了。這想法在愈年輕的朋友中愈常見，基於人生創造和累積財富的軌跡，年輕時代擁有相對少的財富實屬正常，但這正是財富傳承規劃的盲點與迷思。

### 父母資產須納入規劃

筆者通常會建議年輕朋友提高財務策劃意識，要有長遠視野及兼顧各個家庭成員的想法。首先，個人

財富肯定會愈來愈多，英國遺產稅是否必定與自己無關，充滿未知數。

第二，即使某人的資產不多，惟其父母原來手持不少資產，例如有幾個收租物業，當這位年輕朋友希望移民，便不只影響他自己的理財規劃，也左右其父母的理財計劃。

在複雜和高稅制環境下，理財計劃或需要以整個家庭為單位展開討論，畢竟從父母的角度，依傳統思維「父傳子、子傳孫」，若兒子和孫兒在英國落地生根，跨代而言，財富傳承必然受遺產稅影響。

據筆者觀察，有這種潛在影響的家庭不在少數，而且數量還可能進一步上升，因為英國最近又宣布了一項名為「高潛力個人」的新簽證計劃，旨在吸引世界頂級大學畢業生到英國工作和生活。這項新簽證計劃將面向英國以外 50 所頂尖大學過去 5 年的畢業生，他們將不受出生地限制，也毋須在英國事先覓得工作。依相關資訊，香港三所大學即港大、中大及

科大均榜上有名。

事實上，基於人口老化問題，大部分國家或地區都求賢若渴，未來再有其他國家或地區繼英國後加入搶人大戰，相信不足為奇。過去兩年，有財富傳承新擔憂的父母，普遍集中於退休人士，預計可能進一步擴大至準退休人士，因為年輕人離開香港的機會逐漸增多。

筆者舉一個案例供參考。某一家庭持有兩個收租物業，分別由一家四口以個人、聯名或公司等形式持有，現時兒子決定離開香港，女兒則留港繼續事業，同時亦希望可以照顧兩老。

準備移民的兒子知道英國的入息稅和資產增值稅高昂，持有物業不利稅階管理，故希望套現。從父母角度看，這等同「提早分身家」，即使願意，又何來大量現金回購物業呢？未來，已離港的兒子將會難以協助兩老處理租務，若把物業權益多留一點給女兒，以回報她付出較多，又擔心衍生分配是否公平的

問題。

因此，一個家庭成員移民，影響的可能是一家人的財富決定。雖然每一個案都不同，但通用思路是考慮釋放部分不動產，轉為流動性較高的金融資產，公平問題也可以考慮善用保險。

### 善用保險傳承更便捷

由於保險可以便捷地實現跨代傳承，免卻留財富給孫兒的部分稅務煩惱，同時又有加倍大身後傳承的財富，受益人比例也可靈活調整，以此解決公平問題，比單純的物業組合容易得多。

以上只是通用資訊，旨在喚起關注，移民不是去旅行，理財計劃要情理兼備，年輕人也要多考慮留下來的人，開放和充足的溝通至關重要，有相關疑問的家庭，建議及早諮詢專業人士。

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 June 2022 (Total: 23)

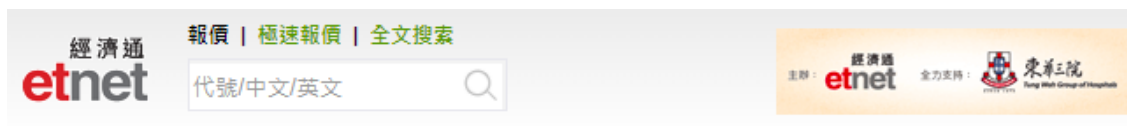
Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
23/06/2022	TVB 無線財經資訊台	有錢淘

To view the programme, please login to IFPHK's members area (>Volunteer Program>Media Interview): [http://member.ifphk.org/chi/b5\\_membership\\_area.aspx](http://member.ifphk.org/chi/b5_membership_area.aspx)



## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
29/06/2022	ETNet	<a href="#">《退休多角度－程浩賢》如何面對退休成本上升？</a>



**MPF** 強積金 > [MPF主頁](#) [新聞及評論](#) [營辦商大比拼](#) [積金報價](#) [積金搜尋](#) [積金比較](#)

29/06/2022 10:00

### 《退休多角度 - 程浩賢》如何面對退休成本上升？

《退休多角度》面對生活成本不斷攀升，作為投資者的您和我也許不得不修改預算或調整退休期望。根據香港財務策劃師學會 (IFPHK) 於6月頭發表的「香港退休開支指數」調查結果新聞稿，2021年的指數達117.4，較2020年基準年(100)上升17.4%。退休人士每月基本真實開支為13,465元，在通脹及生活成本上升的雙重夾擊下，未來退休開支只會有增無減。受訪的退休人士有逾四成表示退休後收入不足之前一半，低於經合組織及世界銀行的月入替代率(replacement ratio)——即退休後月均收入佔退休前每月薪酬的比例——標準的六成。積金制度、業界和市民自己如何可以互補不足，追求較理想的退休生活？

\* 撇對沖、積金易，可優化成員退休保障 \*

大家應該有留意立法會剛通過取消強積金對沖的法案，新安排下，打工仔被解僱時所獲得的賠償部分金額將不會從自己本身的強積金戶口扣除，作為退休福利之一的強積金累算權益因此沒有因對沖而削減。累積的強積金變相多了，若認真管理繼續投資，可以是一個財富增值的機會。同時，政府積極設立積金易(eMPF)平台，將會是撇銷對沖的關鍵配套，當中僱主可設立專項儲蓄戶口，為取消「對沖」後的潛在遣散費或長期服務金支出預先儲蓄。

現時，強積金制度覆蓋全港超過8成的就業人口，eMPF長遠目標希望為所有強積金成員降低收費及便利管理。作為一站式的電子平台服務，積金易可以讓所有成員：包括僱員、僱主或自僱人士，隨時隨地透過網上和手機應用程式管理強積金賬戶，不只限於查閱賬戶資料，甚至可以轉移基金與整合賬戶。引述今年年頭財庫務局局長網誌文章的資料，通過規模效應及提高數碼使用率，預料eMPF於10年內為計劃成員累計節省最少300億元甚至達400億元的成本。

根據政府估算，對強積金成員而言，收費長遠有下調空間吸引之外，亦有助推動數碼化用戶體驗，可更簡易、便捷和有更大彈性按個人生活節奏自助式管理強積金，鼓勵大家持之以恆地積極作強積金投資，有望追得上高漲的退休成本。

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

\* 跳出框框：積金以外，退休以後，持續投資 \*

除了積金制度、業界的努力，市民自己有何對策？也許大多數人會慣性聚焦於退休前，主要以強積金方式來累積儲備作未來之用。退休概念仲停留係M P F 足夠嗎？根據世界銀行提出的退休保障五大支柱，我們的強積金制度屬於第二支柱，即由私營機構管理及具足額資金的強制性供款制度。較全面的退休保障並非單一支柱承受得了，需配合其他支柱（例如自願性儲蓄或其他個人資產等）互補不足，方能穩固支撐。退休前累積儲備固然重要，但隨著社會進步，醫療科技讓人均壽命普遍提高，未來退休生活將面對更大挑戰。當退休生活年期延長，日常生活和醫療等開支便隨之而增加，想更好應付更漫長的人生歲月，退休後的持續投資變得越來越不容忽視。

投資涉及風險，基金價值可升可跌。本資料只供一般參考用途。

《信安投資及退休金服務有限公司行政總裁 程浩賢》

## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
30/06/2022	CT GoodJobs	<a href="#">【職場熱話】父親失業20年 冇積蓄月月清 打工仔擔憂未來</a>



Career Kit ▾

Company Profiles

Learning

Resources

Videos

Communities ▾

### 【職場熱話】父親失業20年 冇積蓄月月清 打工仔擔憂未來

Career News Hot Topics

2022-06-30



「養兒防老」是華人社會傳統的觀念，不少年青香港人在上一代的教育下，認為自己有責任供養父母。英國財富管理集團St. James's Place Asia (SJP) 6月就發布一份研究報告，當中與「供養父母」有關。報告顯示，68%港人認為無論其父母需要何種資源，他們有責任和義務在財政上無條件支援。

在連登討論區有打工仔因擔憂將來未能照顧父母，於是發文抒發內心的憂慮，表示父親已經20年沒工作，自己收入又不算高，未來更有機會離開香港，不知應如何計劃，希望網民們能成為指路明燈，給予意見。

按圖即看專主分享：





## Media Exposure in June 2022 (Total: 23)

網民們都安慰事主，表示現在的家庭情況，申請政府援助是最好的選擇，有人建議事主父親可以做逆按揭到老，反正事主會離開香港，不用擔心住屋安排。究竟在香港這個「最貴」城市，要幾多錢才足夠退休？

按圖即看網民睇法：



根據香港財務策劃師學會早前公布「香港退休開支指數」，調查發現受訪退休人士2021年的平均每月開支為13,465元，較2020年增加近2,000元。學會推算市民需要至少400萬元儲備，才足以過理想的退休生活。

按圖了解調查結果：

