

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
02/02/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News, ON.CC	理財 Campus：活用利是錢教子女理財	Mr. Ray Lee, CFP®
02/02/2022	Money18	理財 Campus：活用利是錢 教子女理財	Mr. Ray Lee, CFP®
02/02/2022	Line Today	理財 Campus：活用利是錢 教子女理財	Mr. Ray Lee, CFP®
09/02/2022	Fam101	準備或已經移民家庭必看 英國移民理財部署暨《移英財稅七步走》新書發佈會 (Zoom) 李澄幸、李明正	Mr. Ray Lee, CFP®, Mr. Gin Lee, CFP®
12/02/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	三文治世代移民後創造收入須知	Mr. Gin Lee, CFP®
14/02/2022	TVB 翡翠台	快樂長門人	Mr. Edwin Cheung, CFP®
15/02/2022	TVB 翡翠台	快樂長門人	Mr. Edwin Cheung, CFP®
17/02/2022	ON.CC	積金局與財策師學會分享積金易平台進展	IFPHK
17/02/2022	Line Today	積金局與財策師學會分享積金易平台進展	IFPHK
19/02/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	專家點評：加息周期仍須配置債券	Mr. Ray Lee, CFP®
19/02/2022	ON.CC	李澄幸：加息周期仍須配置債券	Mr. Ray Lee, CFP®
19/02/2022	Money18	加息周期仍須配置債券	Mr. Ray Lee, CFP®
19/02/2022	Line Today	李澄幸：加息周期仍須配置債券	Mr. Ray Lee, CFP®
21/02/2022	news.mingpao.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：子女移民 港資產傳承宜趁早策劃	Mr. Ray Lee, CFP®

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

26/02/2022	Hong Kong Economic Journal	移民善用科技 興趣變資產	Mr. Ray Lee, CFP®
28/02/2022	HKET, ETNet,	去年底本港有 4114 名 CFP 專業人士，全球排名第 8 位	IFPHK

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
02/02/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News, ON.CC	理財 Campus：活用利是錢教子女理財

昔日東方 返國今日 ▶ 電子報 ▶ 即時新聞 人人做記者

2月2日(三) 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

◀ 舊日 ◀ 30/01 31/01 01/02 02/02 ▶

理財Campus：活用利是錢教子女理財






T- T+ ▲ ▼

理財Campus：活用利是錢教子女理財



家長應趁農曆新年，向子女灌輸理財知識。

專家籲循序漸進 先認識各種幣值

每逢農曆新年前後，家長們都會討論如何處理子女的利是錢，亦是家長們研究怎樣教導小朋友理財的熱門季節。理財專家建議，小朋友自3歲起已經可以開始學習理財，惟不能操之過急，宜採取漸進式的學習模式。

培養使用金錢好奇心

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，教小朋友儲蓄和理財的第一個階段，可以讓小朋友知道甚麼是金錢，比如培養他們對於日常生活使用金錢的好奇心，認識硬幣及不同的幣值，做一些簡單交易或以物易物的學習。

當有了金錢的概念後，第二階段可以讓小朋友了解金錢的來源，可以描述收入來源並接受在有限的資源之下，不可能擁有所有東西，以及建立定期儲蓄習慣。到第三階段，開始學習管理零用錢，更好的是做到記帳，可訂立一些短期的財務目標，包括合理消費和格價。至於第四階段，可以學習初階的財務知識，初步了解銀行的服務，比如儲蓄和借貸，知道常見的投資選擇，開始明白風險和回報的關係。

藉封利是了解金錢來源

他認同一年一度的利是錢的確是一個好機會讓小朋友學習理財，皆因「有錢過手」，最好的學習永遠是從生活中體驗。其實利是錢學理財，可以從新年前已經開始，家長可以考慮從利是錢的本質說起，從而建立健康的觀念。

家長可告訴小朋友利是錢的意義，背後代表長輩的心意和祝福，不應把銀碼看得太重，更需要有感恩之心。如果小朋友較成熟，也可讓他們參與「封利是」的部分工作，更實在的知道沒有從天而降的金錢。

分配4大用途 優先儲蓄

到了新年後處理利是錢的階段，家長應把握此機會和小朋友「談錢」，不論是決定回收部分利是錢、代子女保管利是錢或給他們支配如何使用，讓小朋友知道這些決策的原因即可，一起討論和做好家庭的理財是最好的體驗。

李氏續指，如果條件許可，小朋友有基礎的理財知識後，的確可以將部分的利是錢交到子女手上，並分配於各種用途。傳統的兒童理財教育會強調金錢4個用途：儲蓄、消費、投資和捐獻。

當中，小朋友需認識儲蓄的重要性，家長宜鼓勵他們先將部分利是錢撥作儲蓄，供未來使用，並制訂一些目標，逐步養成儲蓄的習慣。

學習購物 分清想要需要

在扣除儲蓄的金額外，餘下的利是錢可以讓小朋友購買他們希望買的東西，並藉此解釋「需要」和「想要」的分別，以及學習甚麼是「量入為出」。

對於大一點的小朋友來說，可以讓他們了解銀行戶口如何操作，以及甚麼是利息，知道「延遲消費」的好處，建立投資觀念。

最後，家長也可以鼓勵小朋友於利是錢中撥出部分作慈善捐款，培養他們的同理心，體會「施比受更有福」。

當規劃好金錢分配於甚麼用途後，家長不妨給小朋友一些空間，從旁指導和協助即可。即使小朋友在金錢處理上有不恰當的地方，也是在有限的空間下犯錯，從錯誤中學習也是一種學習，故不用過於緊張。

李澄幸又認為，家長教導小朋友理財時，可以參考投資者及理財教育委員會的「理財能力架構」，該報告闡述理財能力所涵蓋的範圍，包括知識、技能、態度、動機及行為多方面，此架構描述一個人在不同的人生階段中，應該擁有的理財能力。



李澄幸（左）建議，先培養小朋友在日常生活使用金錢的好習慣。



小朋友不妨先靠以物易物學習。



家長可這樣子女儲起部分利是錢。

專家籲循序漸進 先認識各種幣值 活用利是錢教子女理財



每逢農曆新年前後，家長們都會討論如何處理子女的利是錢，亦是家長們研究怎樣教導小朋友理財的熱門季節。

理財專家建議，小朋友自3歲起已經可以開始學習理財，惟不能操之過急，宜採取漸進式的學習模式。



家長應趁農曆新年，向子女灌輸理財知識。



李澄幸（左）建議，先培養小朋友在日常生活使用金錢的好奇心。

培養使用金錢好奇心

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，教小朋友儲蓄和理財的第一個階段，可以讓小朋友知道甚麼是金錢，比如培養他們對於日常生活使用金錢的好奇心，認識硬幣及不同的幣值，做一些簡單交易或以物易物的學習。

當有了金錢的概念後，第二階段可以讓小朋友了解金錢的來源，可以描述收入來源並接受在有限的資源之下，不可能擁有所有東西，以及建立定期儲蓄習慣。到第三階段，開始學習管理零用錢，更好的是做到記帳，可訂立一些短期的財務目標，包括合理消費和格價。至於第四階段，可以學習初階的財務知識，初步了解銀行的服務，比如儲蓄和借貸，知道常見的投資選擇，開始明白風險和回報的關係。

藉封利是了解金錢來源

他認同一年一度的利是錢的確是一個好機會讓小朋友學習理財，皆因「有錢過手」，最好的學習永遠是從生活中體驗。其實利是錢學理財，可以從新年前已經開始，家長可以考慮從利是錢的本質說起，從而建立健康的觀念。

家長可告訴小朋友利是錢的意義，



小朋友不妨先靠以物易物學習。

背後代表長輩的心意和祝福，不應把銀碼看得太重，更需要有感恩之心。如果小朋友較成熟，也可讓他們參與「封利是」的部分工作，更實在的知道沒有從天而降的金錢。

分配4大用途 優先儲蓄

到了新年後處理利是錢的階段，家長應把握此機會和小朋友「談錢」，不論是決定回收部分利是錢、代子女保管利是錢或給他們支配如何使用，讓小朋友



家長可建議子女儲起部分利是錢。

友知道這些決策的原因即可，一起討論和做好家庭的理財是最好的體驗。

李氏續指，如果條件許可，小朋友有基礎的理財知識後，的確可以將部分的利是錢交到子女手上，並分配於各種用途。傳統的兒童理財教育會強調金錢4個用途：儲蓄、消費、投資和捐獻。

當中，小朋友需認識儲蓄的重要性，家長宜鼓勵他們先將部分利是錢撥作儲蓄，供未來使用，並制訂一些目標，逐步養成儲蓄的習慣。

學習購物 分清想要需要

在扣除儲蓄的金額外，餘下的利是錢可以讓小朋友購買他們希望買的東西，並藉此解釋「需要」和「想要」的分別，以及學習甚麼是「量入為出」。

對於大一點的小朋友來說，可以讓

他們了解銀行戶口如何操作，以及甚麼是利息，知道「延遲消費」的好處，建立投資觀念。

最後，家長也可以鼓勵小朋友於利是錢中撥出部分作慈善捐款，培養他們的同理心，體會「施比受更有福」。

當規劃好金錢分配於甚麼用途後，家長不妨給小朋友一些空間，從旁指導和協助即可。即使小朋友在金錢處理上有不恰當的地方，也是在有限的空間下犯錯，從錯誤中學習也是一種學習，故不用過於緊張。

李澄幸又認為，家長教導小朋友理財時，可以參考投資者及理財教育委員會的「理財能力架構」，該報告闡述理財能力所涵蓋的範圍，包括知識、技能、態度、動機及行為多方面，此架構描述一個人在不同的人生階段中，應該擁有的理財能力。

幼稚園學童宜開始學理財

金錢和銀行	認識硬幣有不同幣值，以及能比較硬幣幣值的多少、認識八達通為香港常用的非現金付款方式
收入和稅項	列舉一些由於有人付出努力而滿足到我們日常需求的例子、列舉一些我們如何取得資源（例如金錢）的來源
儲蓄和投資	認識物品不必即時使用，可以儲起留待日後才用、識別可以保存物品的地方
開支和信貸	辨別「拿取」、「借用」和「交換」的不同之處、描述一些在學校經歷過的協商和交換活動、描述金錢如何可以換取物品（購買）
消費者權利和責任	在「拿取」、「借用」或「交換」時，遵守規則
財務策劃	識別一些途徑，把保留作日後使用的東西記錄下來
保障和風險	認識為甚麼需要看顧個人物品、辨別不同物品是由誰擁有
行為	養成儲蓄習慣、告訴家長有關「拿取」、「給予（分享）」、「借用」或「交換」的情景等

註：資料來自投資者及理財教育委員會「理財能力架構」小冊子（2019）

The screenshot shows the On.cc website interface. At the top, there are logos for On.cc, Alibaba Cloud TechNovate, and a navigation bar with links like '中立獲保證', '外賣銀飽洪卓立', and '「ViuTV女神」Hillary送上門同居'. Below the navigation bar, the date is '2022年3月30日 (三)' and the temperature is '22°C'. The main headline is '理財Campus：活用利是錢 教子女理財'. The article is dated '02月02日 (三) 12:56' and has 0 recommendations. The article content includes a video player showing a woman holding a child in front of a large tiger illustration, and text discussing financial education for children during the Lunar New Year.

東網

2022年3月30日 (三)
22°C

繁體 簡體

理財Campus：活用利是錢 教子女理財

02月02日 (三) 12:56

推介 0 分享 Tweet 分享

視頻

電子報·刊物

即時新聞

港澳
兩岸
國際
評論
產經

Money

俗FUN星網

體波
馬經
玄機

東方日報網頁

每逢農曆新年前後，家長們都會討論如何處理子女的利是錢，亦是家長們研究怎樣教導小朋友理財的熱門季節。理財專家建議，小朋友自3歲起已經可以開始學習理財，惟不能操之過急，宜採取漸進式的學習模式。

【培養使用金錢好奇心】

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，教小朋友儲蓄和理財的第一個階段，可以讓小朋友知道甚麼是金錢，比如培養他們對於日常生活使用金錢的好奇心，認識硬幣及不同的幣值，做一些簡單交易或以物易物的學習。

當有了金錢的概念後，第二階段可以讓小朋友了解金錢的來源，可以描述收入來源並接受在有限的資源之下，不可能擁有所有東西，以及建立定期儲蓄習慣。到第三階段，開始學習管理零用錢，更好的是做到記帳，可訂立一些短期的財務目標，包括合理消費和格價。至於第四階段，可以學習初階的財務知識，初步了解銀行的服務，比如儲蓄和借貸，知道常見的投資選擇，開始明白風險和回報的關係。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

【藉封利是了解金錢來源】

他認同一年一度的利是錢的確是一個好機會讓小朋友學習理財，皆因「有錢過手」，最好的學習永遠是從生活中體驗。其實利是錢學理財，可以從新年前已經開始，家長可以考慮從利是錢的本質說起，從而建立健康的觀念。

家長可告訴小朋友利是錢的意義，背後代表長輩的心意和祝福，不應把銀碼看得太重，更需要有感恩之心。如果小朋友較成熟，也可讓他們參與「封利是」的部分工作，更實在的知道沒有從天而降的金錢。

【分配4大用途 優先儲蓄】

到了新年後處理利是錢的階段，家長應把握此機會和小朋友「談錢」，不論是決定回收部分利是錢、代子女保管利是錢或給他們支配如何使用，讓小朋友知道這些決策的原因即可，一起討論和做好家庭的理財是最好的體驗。

李氏續指，如果條件許可，小朋友有基礎的理財知識後，的確可以將部分的利是錢交到子女手上，並分配於各種用途。傳統的兒童理財教育會強調金錢4個用途：儲蓄、消費、投資和捐獻。

當中，小朋友需認識儲蓄的重要性，家長宜鼓勵他們先將部分利是錢撥作儲蓄，供未來使用，並制訂一些目標，逐步養成儲蓄的習慣。

【學習購物 分清想要需要】

在扣除儲蓄的金額外，餘下的利是錢可以讓小朋友購買他們希望買的東西，並藉此解釋「需要」和「想要」的分別，以及學習甚麼是「量入為出」。

對於大一點的小朋友來說，可以讓他們了解銀行戶口如何操作，以及甚麼是利息，知道「延遲消費」的好處，建立投資觀念。

最後，家長也可以鼓勵小朋友於利是錢中撥出部分作慈善捐款，培養他們的同理心，體會「施比受更有福」。

當規劃好金錢分配於甚麼用途後，家長不妨給小朋友一些空間，從旁指導和協助即可。即使小朋友在金錢處理上有不恰當的地方，也是在有限的空間下犯錯，從錯誤中學習也是一種學習，故不用過於緊張。

李氏又認為，家長教導小朋友理財時，可以參考投資者及理財教育委員會的「理財能力架構」，該報告闡述理財能力所涵蓋的範圍，包括知識、技能、態度、動機及行為多方面，此架構描述一個人在不同的人生階段中，應該擁有的理財能力。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
02/02/2022	Money18	理財 Campus：活用利是錢 教子女理財


港 / 滙* / 深*
編號 / 中文 / 英文
即秒報價

2022年03月30日 星期三
高盛即日短評
L16.78, 2.9倍) 、 貼價沽11186 (\$135, 2.6倍)

智叻理財
返回上頁

理財Campus：活用利是錢 教子女理財

02月02日(三) 12:56



每逢農曆新年前後，家長們都會討論如何處理子女的利是錢，亦是家長們研究怎樣教導小朋友理財的熱門季節。理財專家建議，小朋友自3歲起已經可以開始學習理財，惟不能操之過急，宜採取漸進式的學習模式。

【培養使用金錢好奇心】

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，教小朋友儲蓄和理財的第一個階段，可以讓小朋友知道甚麼是金錢，比如培養他們對於日常生活使用金錢的好奇心，認識硬幣及不同的幣值，做一些簡單交易或以物易物的學習。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

當有了金錢的概念後，第二階段可以讓小朋友了解金錢的來源，可以描述收入來源並接受在有限的資源之下，不可能擁有所有東西，以及建立定期儲蓄習慣。到第三階段，開始學習管理零用錢，更好的是做到記帳，可訂立一些短期的財務目標，包括合理消費和格價。至於第四階段，可以學習初階的財務知識，初步了解銀行的服務，比如儲蓄和借貸，知道常見的投資選擇，開始明白風險和回報的關係。

【藉封利是了解金錢來源】

他認同一年一度的利是錢的確是一個好機會讓小朋友學習理財，皆因「有錢過手」，最好的學習永遠是從生活中體驗。其實利是錢學理財，可以從新年前已經開始，家長可以考慮從利是錢的本質說起，從而建立健康的觀念。

家長可告訴小朋友利是錢的意義，背後代表長輩的心意和祝福，不應把銀碼看得太重，更需要有感恩之心。如果小朋友較成熟，也可讓他們參與「封利是」的部分工作，更實在的知道沒有從天而降的金錢。

【分配4大用途 優先儲蓄】

到了新年後處理利是錢的階段，家長應把握此機會和小朋友「談錢」，不論是決定回收部分利是錢、代子女保管利是錢或給他們支配如何使用，讓小朋友知道這些決策的原因即可，一起討論和做好家庭的理財是最好的體驗。

李氏續指，如果條件許可，小朋友有基礎的理財知識後，的確可以將部分的利是錢交到子女手上，並分配於各種用途。傳統的兒童理財教育會強調金錢4個用途：儲蓄、消費、投資和捐獻。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

當中，小朋友需認識儲蓄的重要性，家長宜鼓勵他們先將部分利息撥作儲蓄，供未來使用，並制訂一些目標，逐步養成儲蓄的習慣。

【學習購物 分清想要需要】

在扣除儲蓄的金額外，餘下的利息錢可以讓小朋友購買他們希望買的東西，並藉此解釋「需要」和「想要」的分別，以及學習甚麼是「量入為出」。

對於大一點的小朋友來說，可以讓他們了解銀行戶口如何操作，以及甚麼是利息，知道「延遲消費」的好處，建立投資觀念。

最後，家長也可以鼓勵小朋友於利息錢中撥出部分作慈善捐款，培養他們的同理心，體會「施比受更有福」。

當規劃好金錢分配於甚麼用途後，家長不妨給小朋友一些空間，從旁指導和協助即可。即使小朋友在金錢處理上有不恰當的地方，也是在有限的空間下犯錯，從錯誤中學習也是一種學習，故不用過於緊張。

李氏又認為，家長教導小朋友理財時，可以參考投資者及理財教育委員會的「理財能力架構」，該報告闡述理財能力所涵蓋的範圍，包括知識、技能、態度、動機及行為多方面，此架構描述一個人在不同的人生階段中，應該擁有的理財能力。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
02/02/2022	Line Today	理財 Campus：活用利是錢 教子女理財



每逢農曆新年前後，家長們都會討論如何處理子女的利是錢，亦是家長們研究怎樣教導小朋友理財的熱門季節。理財專家建議，小朋友自3歲起已經可以開始學習理財，惟不能操之過急，宜採取漸進式的學習模式。

【培養使用金錢好奇心】

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，教小朋友儲蓄和理財的第一個階段，可以讓小朋友知道甚麼是金錢，比如培養他們對於日常生活使用金錢的好奇心，認識硬幣及不同的幣值，做一些簡單交易或以物易物的學習。

當有了金錢的概念後，第二階段可以讓小朋友了解金錢的來源，可以描述收入來源並接受在有限的資源之下，不可能擁有所有東西，以及建立定期儲蓄習慣。到第三階段，開始學習管理零用錢，更好的是做到記帳，可訂立一些短期的財務目標，包括合理消費和格價。至於第四階段，可以學習初階的財務知識，初步了解銀行的服務，比如儲蓄和借貸，知道常見的投資選擇，開始明白風險和回報的關係。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

【藉封利是了解金錢來源】

他認同一年一度的利是錢的確是一個好機會讓小朋友學習理財，皆因「有錢過手」，最好的學習永遠是從生活中體驗。其實利是錢學理財，可以從新年前已經開始，家長可以考慮從利是錢的本質說起，從而建立健康的觀念。

家長可告訴小朋友利是錢的意義，背後代表長輩的心意和祝福，不應把銀碼看得太重，更需要有感恩之心。如果小朋友較成熟，也可讓他們參與「封利是」的部分工作，更實在的知道沒有從天而降的金錢。

【分配4大用途 優先儲蓄】

到了新年後處理利是錢的階段，家長應把握此機會和小朋友「談錢」，不論是決定回收部分利是錢、代子女保管利是錢或給他們支配如何使用，讓小朋友知道這些決策的原因即可，一起討論和做好家庭的理財是最好的體驗。

李氏續指，如果條件許可，小朋友有基礎的理財知識後，的確可以將部分的利是錢交到子女手上，並分配於各種用途。傳統的兒童理財教育會強調金錢4個用途：儲蓄、消費、投資和捐獻。

當中，小朋友需認識儲蓄的重要性，家長宜鼓勵他們先將部分利是錢撥作儲蓄，供未來使用，並制訂一些目標，逐步養成儲蓄的習慣。

【學習購物 分清想要需要】

在扣除儲蓄的金額外，餘下的利是錢可以讓小朋友購買他們希望買的東西，並藉此解釋「需要」和「想要」的分別，以及學習甚麼是「量入為出」。

對於大一點的小朋友來說，可以讓他們了解銀行戶口如何操作，以及甚麼是利息，知道「延遲消費」的好處，建立投資觀念。

最後，家長也可以鼓勵小朋友於利是錢中撥出部分作慈善捐款，培養他們的同理心，體會「施比受更有福」。

當規劃好金錢分配於甚麼用途後，家長不妨給小朋友一些空間，從旁指導和協助即可。即使小朋友在金錢處理上有不恰當的地方，也是在有限的空間下犯錯，從錯誤中學習也是一種學習，故不用過於緊張。

李氏又認為，家長教導小朋友理財時，可以參考投資者及理財教育委員會的「理財能力架構」，該報告闡述理財能力所涵蓋的範圍，包括知識、技能、態度、動機及行為多方面，此架構描述一個人在不同的人生階段中，應該擁有的理財能力。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
09/02/2022	Fam101	準備或已經移民家庭必看 英國移民理財部署暨《移英財稅七步走》新書發佈會 (Zoom) 李澄幸、李明正



Home / 升學移民 / 準備或已經移民家庭必看 | 英國移民理財部署暨《移英財稅七步走》新書發佈會 (Zoom) | 李澄幸、李明正

準備或已經移民家庭必看 | 英國移民理財部署暨
《移英財稅七步走》新書發佈會 (ZOOM) | 李澄
幸、李明正

**英國移民理財部署暨
《移英財稅七步走》新書發佈會**

- 4種常見移民家庭理財分析
- 解構坊間十大移英理財迷思
- 保留港樓兼慳稅之個案分享

日期：2022年2月17日（星期四）
時間：7:30pm - 9pm
講者：《移英財稅七步走》作者、資深財務規劃師
李澄幸 李明正

形式：Zoom

立即報名

移英財稅 七步走

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

英國向來出名重稅，該國實行全球徵稅，不論薪金、物業升值、股票升值、港樓收租、股息收入、遺產……收入愈高交稅愈多，身家隨時大蒸發！

「移居+理財」專家、資深財務規劃師李澄幸及李明正最新出版《移英財稅七步走》，是坊間少有的移民理財書籍，以七步整理移民前所需的投資、保險、稅務及遺產規劃，以及留港家人的安排，適合準備或已經移民的家庭閱讀。

兩位作者將於2月17日（星期四）舉辦新書發佈會，分析移民理財常見個案，教你從減稅角度啟動理財規劃。

英國移民理財部署暨《移英財稅七步走》新書發佈會

【📍活動重點】

- 4種常見移民家庭理財分析
- 解構坊間十大移英理財迷思
- 保留港樓兼慳稅之個案分享

【📍活動詳情】

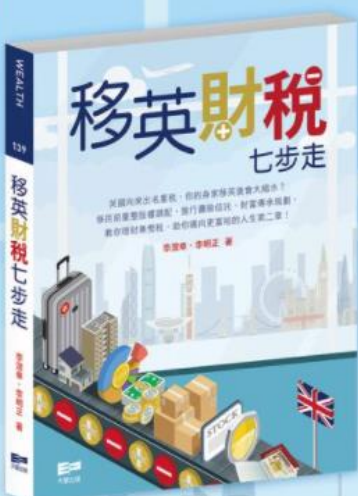
日期：2022年2月17日（星期四）

時間：7:30pm-9pm（1小時分享 + 30分鐘答問環節）

講者：《移英財稅七步走》作者、資深財務規劃師李澄幸、李明正

形式：Zoom

報名連結：<https://bit.ly/3ux6lsy>



英國向來出名重稅，你的身家移英後隨時大蒸發！

— 資產增值稅 — 入息稅 — 遺產稅

「移居+理財」專家、資深財務規劃師
李澄幸 李明正

教你移英前從減稅角度
啟動理財規劃，
慳稅愈多，財富愈多。

各大書店、天窗網店、Google Play電子書有售

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

名人推薦：

「《移英財稅七步走》一書，內容深入淺出，容易明白，適合所有想到英國居住的人參考。我有逛書店的習慣，發現中文書籍很少有這一方面的資訊，所以這一本書的出版肯定會幫助很多想移民的人。」 — 拿督蔡明敏（亞洲保險教父）

「移錢不是單單將香港戶口搬去英國，而是合法兼保障自身利益大前提下，移民前後，將資產重新整理、配置，並逐步轉移、甚至乎借助特別渠道保障自身利益。」 — 股榮（財經專欄作家）

「本人認識李明正（Gin）多年，一直欣賞他對專業執著和不斷求進的精神，在保險行業內亦是一名享負盛名的培訓導師。」 — 湯恩銘（百萬圓桌會香港及澳門地區主席）

「書中的例子貼地，知識架構完善：新思維、移民七件事、移民三部曲、稅制三把刀、稅務迷思、如何應對高稅的原則，以及很多移民理財安排的真實案例，書中都一一剖析。」 — 伍顯縉（MMTS亞洲行政總裁）

「信託對於一般人而言，可能較為陌生，卻是稅務規劃的關鍵點。本書會簡單說明信託的基本概念、成立的原因，並探討如何好好應用使資產更增添靈活性的同時有效保護資產。」 — 陳樂禧（香港會計專業聯會主席）

作者簡介：

李澄幸

現任香港財務策劃師學會主席、香港職業訓練局銀行及金融業訓練委員會成員。從事金融服務行業超過15年，專於退休策劃及資產配置。Ray 在各種業內培訓活動擔任講者，同時致力於公眾理財教育，專欄文章刊登於《信報》、《明報》、《東方日報》、《樂怡生活》和Bowtie 網誌等，並定期接受媒體訪問，同時開辦理財工作坊。

李明正

全方位財務策劃專家、理財導師、培訓師、講師，擁有15年以上私人財富管理及投資服務工作經驗，Gin 曾為超過100場移民及理財規劃講座擔任分享嘉賓，並定期接受包括TVB、RTHK、新城電台、《明報》等本地及海外媒體訪問，專欄文章刊登於《信報》及《新城保險+》。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12/02/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	三文治世代移民後創造收入須知

The screenshot shows the HKEJ (Hong Kong Economic Journal) website. At the top, there's a search bar and a navigation menu with various sections like '信報財經新聞', 'StartUpBeat', 'EJFQ', '港股360', '地產投資', '財富管理', and '專題'. Below the navigation menu, there's a list of articles, and the selected article is '三文治世代移民後創造收入須知' by Li Mingzheng. The article title is displayed in large characters, and there are social media sharing icons (Facebook, WhatsApp, WeChat, etc.) and a 'Like 0' button.

2022年2月12日

李明正 理財方略

三文治世代移民後創造收入須知

踏入虎年，筆者先在此祝各位讀者朋友虎年大吉、虎進金來，移民移居計劃順利，如虎添翼。過去筆者分享了很多資產規劃的方法及稅務迷思，本篇想針對70、80後這群計劃移民的朋友和家庭，分享一下移民後在創造收入與理財上需要關注的事項。雙薪變單薪 考慮發展副業 已經啟動移民計劃的30至40多歲朋友，在工作上開始 ...

（節錄）

三文治世代移民後創造收入須知

理財方略 • 李明正

踏入虎年，筆者先在此祝各位讀者朋友虎年大吉，虎進金來，移民移居計劃順利，如虎添翼。過去筆者分享了很多資產規劃的方法及稅務迷思，本篇想針對70、80後這群計劃移民的朋友和家庭，分享一下移民後在創造收入與理財上需要關注的事項。

雙薪變單薪 考慮發展副業

已經啟動移民計劃的30至40多歲朋友，在工作上開始進入黃金時期，收入處於高速增長階段，另一方面卻是「三文治世代」，所謂「上有高堂，下有子女」，面對有雙重照顧者的經濟壓力。這類人士的資產規模未必很大，移民後不能單靠被動收入應付「供書教學、養老退休」等目標，如何創造收入，達到收支平衡，在首要「安居」後，如何「樂業」便是最重要

的一環。

移民前，很多家庭都有兩份收入，子女可交由「四大長老」及「姐姐」照顧，但移民後，很多地方沒有外傭制度，託兒所的費用亦非常昂貴，加上初到異地，除了大人要適應，小朋友在情緒上可能更需要關注，若移民計劃沒有上一代父母陪同，很多時在各方面衡量過後，夫妻其中一方需要暫時放棄工作，全職照顧家庭。在這種改變下，最直接的影響便是由「雙薪」變成「單薪」，加上新環境工作調整，初期家庭收入會比在香港時大打折扣，且可能需要以年計持續。

在收支預算上，便要思考以上問題，特別是現金流方面，如果壓力太大，高薪家庭可以考慮延長在港工作時間，因為一年收入分分鐘能抵上移居地三、五年的日常支出。另外，當一方全職照顧家庭後，會經歷所謂「家庭崗位改變」，被改變的一方需要在事前做好心理準備，以正面的心態應對，同時發展一些能在家工作的Freelance、工時靈活的副業或經營網站

等小生意，以新的方式發展所長，同時可為家庭收入作出貢獻。

保留港工作 小心潛在稅務

除了在移居地開始新工作，筆者亦留意到「在家工作」(Work from Home)模式普及下，很多朋友會和僱主溝通，在移民後以自僱或開設公司的方式保留現時工作。這種做法好處是確保移民初期的收入，同時保留熟悉的工作環境(工作性質及人事)。不過，要注意的是，在申報稅務時，即使以公司方式賺取收入，如果性質仍然是僱傭關係，便需要繳交入息稅，而不是公司的企業稅。

以英國為例，由於公司稅遠低於高稅階人士的稅率，為了防止以這種「假自僱」方式「逃稅」，近年推出了針對性的IR35稅務法規，很多知名人士都被追討重稅及欠繳的國民保險(National Insurance)，當中包括較為香港人熟悉的英格蘭球員名宿連尼加。

除了以遙距方式繼續香港的工作，亦有不少人打算做全職投資者，以買賣股票、期貨期權，甚至虛擬貨幣等為收入來源。這些朋友須注意，很多國家和香港不同，都設有資產增值稅，買賣這些金融工具所賺的收入均要報稅，所有買賣紀錄要保存6年至7年以上，同時要小心避免因為太多交易，紀錄不善而報少了稅。

對於頻繁交易的人士(例如持有資產不足一年便轉手)，在部分國家除了稅務優惠，有時更需以較高的入息稅計算收入，稅後回報有機會未如理想，在收支規劃上要考慮這些因素。配合每個家庭的情況，移民前宜按預期收入先做好資產分配、善用稅階管理，以及信託、保險等延稅/零稅工作，全方位做好規劃。

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 February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/02/2022	TVB 翡翠台	快樂長門人

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



Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/02/2022	TVB 翡翠台	快樂長門人

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



Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17/02/2022	ON.CC	積金局與財策師學會分享積金易平台進展

富達亞太股息收益策略
投資涉及風險。詳情請參閱基金之銷售文件，包括產品資料概要(包括風險因素)。本資料由富達基金(香港)有限公司發行，並未經證券及期貨事務監察委員會審核。

發現2宗確診個案 以色列再爆襲擊5人被殺 巴人槍手一連擊斃兩就擒

2022年3月30日 (三)
23°C

繁體 简体

積金局與財策師學會分享積金易平台進展

02月17日(四) 18:06

推介 0 分享 Tweet 分享

重點回顧 簡易即時開立積金易戶口

- 即時身分認證**
電子化身分認證或「實方便」
有效保障個人資料
- 極速開戶**
即時完成開戶手續
- 影片教學**
提供簡易指導
- 統一戶口號碼**
一碼通行，終身受用

積金局署理行政總監鄭恩賜與香港財務策劃師學會的代表進行視像會議，分享積金易平台的最新發展，並介紹構建中的積金易平台僱員和僱主用戶介面及徵詢他們的意見，務求令平台的設計切合未來用家需要。

鄭恩賜表示，財務策劃師是積金局推廣積金易平台的重要合作夥伴。他期望學會能繼續與積金局攜手合作，利用他們龐大的客戶網絡，向計劃成員推廣積金易平台的好處。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17/02/2022	Line Today	積金局與財策師學會分享積金易平台進展

積金局與財策師學會分享積金易平台進展



on.cc 東網

更新於 02月17日18:06 • 發布於 02月17日18:06 • on.cc 東網

追蹤



積金局署理行政總監鄭恩賜與香港財務策劃師學會的代表進行視像會議，分享積金易平台的最新發展，並介紹構建中的積金易平台僱員和僱主用戶介面及徵詢他們的意見，務求令平台的設計切合未來用家需要。

鄭恩賜表示，財務策劃師是積金局推廣積金易平台的重要合作夥伴。他期望學會能繼續與積金局攜手合作，利用他們龐大的客戶網絡，向計劃成員推廣積金易平台的好處。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
19/02/2022	Oriental Daily, Oriental Daily News	專家點評：加息周期仍須配置債券

昔日東方 返回今日 ▶ 電子報 ▶ 即時新聞 人人做記者

2月19日(六) 要聞港聞 兩岸國際 產經 娛樂 副刊 男極圈 體育 馬經

東方日報正日

◀ 昔日 ◀ 16/02 17/02 18/02 19/02 2

專家點評：加息周期仍須配置債券 ▼

f t w p

T- T+ ▲ ▼

專家點評：加息周期仍須配置債券



現時通脹高企，刺激商品價格，令加息周期重臨。

完善的投資策劃，應該考慮到投資者的需要，包括投資目的、投資年期、回報目標、風險承受水平等，從而把資金分配於不同的資產類別，比如股票、債券、商品和現金等，這也是常說的「資產配置」。

理論上，在各種經濟周期中，不同的資產有強弱之分，其中一個比較為人熟悉的理論是「美林投資時鐘」，該理論將經濟周期分成4類，分別是通貨再膨脹、復甦、過熱及滯脹，每個周期中都有表現得比較出色的資產類別，依次為債券、股票、商品及現金。

現時通脹高企，加息周期亦將重臨，表面迹象屬過熱階段，商品如原油等理論上是最受惠的，亦有人因此想摒棄債券，因為加息周期中債券價格普遍下跌。那是否有工具可以便捷地從債券價格下跌中獲利呢？交易所買賣基金（ETF）市場勝在多元化及選擇眾多，除了可通過ETF投資債券外，也有反向看淡債券表現的ETF。以美國市場為例，有ProShares Short 7至10年國債（TBX）和ProShares Short 20年以上國債（TBF）可參考。

長線投資着重組合均衡

不過，資產配置不應過於依賴預測行事，無論是預測經濟周期、預測升跌或預測買賣時機都不可能完全正確，正因如此，投資組合才應該分散，達到長遠增值的同時亦能減低組合的波動性。

補充一下，在加息周期中，債券表現一定會差嗎？參考上一次美國加息周期，即2015至2018年，美國中年期國債ETF（IEF）的回報雖低，只介乎1至2.5%之間，惟仍然錄得正數的回報，在2018年更是取得優於標普500指數的表現，該年標指下跌了約4.5%。

故此，表面上看債券雖不吸引，但對於穩定投資組合仍然有其功能，況且未來不可預測，惟有保持合適的資產配置才是長線投資之道。所以，就算看淡債券市場及對於反向ETF感興趣，亦只宜小注及用作短線用途。

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）

加息周期仍須配置債券

專家點評
香港財務策劃師
學會主席 李澄幸

完善的投資策劃，應該考慮到投資者的需要，包括投資目的、投資年期、回報目標、風險承受水平等，從而把資金分配於不同的資產類別，比如股票、債券、商品和現金等，這也是常說的「資產配置」。

理論上，在各種經濟周期中，不同的資產有強弱之分，其中一個比較為人熟悉的理論是「美林投資時鐘」，該理論將經濟周期分成4類，分別是通貨再膨脹、復甦、過熱及滯脹，每個周期中都有表現得比較出色的資產類別，依次為債券、股票、商品及現金。

現時通脹高企，加息周期亦將重臨，表面迹象屬過熱階段，商品如原油等理論上是最受惠的，亦有人因此想摒棄債券，因為加息周期中債券價格普遍下跌。那是否有工具可以便捷地從債券價格下跌中獲利呢？交易所買賣基金（ETF）市場勝在多元化及選擇眾多，除了可通過ETF投資債券外，也有反向看淡債券表現的ETF。

以美國市場為例，有ProShares Short 7至10年國債（TBX）和ProShares Short 20年以上國債（TBF）可參考。

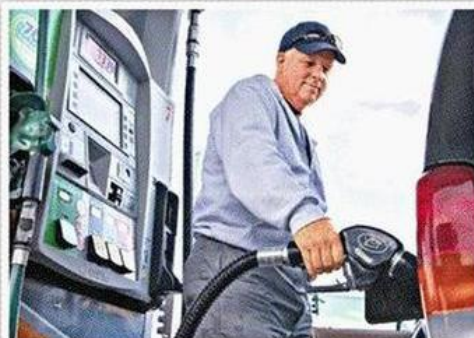
長線投資着重組合均衡

不過，資產配置不應過於依賴預測行事，無論是預測經濟周期、預測升跌或預測買賣時機都不可能完全正確，正因如此，投資組合才應該分散，達到長遠增值的同時亦能減低組合的波動性。

補充一下，在加息周期中，債券表現一定會差嗎？參考上一次美國加息周期，即2015至2018年，美國中年期國債ETF（IEF）的回報雖低，只介乎1至2.5%之間，惟仍然錄得正數的回報，在2018年更是取得優於標普500指數的表現，該年標指下跌了約4.5%。

故此，表面上看債券雖不吸引，但對於穩定投資組合仍然有其功能，況且未來不可預測，惟有保持合適的資產配置才是長線投資之道。所以，就算看淡債券市場及對於反向ETF感興趣，亦只宜小注及用作短線用途。

（作者為註冊持牌人士，內容非投資意見）



■現時通脹高企，刺激商品價格，令加息周期重臨。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
19/02/2022	ON.CC	李澄幸：加息周期仍須配置債券



The screenshot shows the ON.CC website interface. At the top, there's a navigation bar with the ON.CC logo and a banner for Alibaba Cloud TechNovate. Below the banner, a news ticker displays headlines like '槍手一連擊兩雨就擒' and '內地昨多8655宗本土新冠'. The main headline is '李澄幸：加息周期仍須配置債券' (Li Chengxing: In the interest rate cycle, bonds still need to be configured), dated 02月19日(六) 08:00. A large image of an oil pumpjack is featured, with a caption '近期商品價格易升難跌。' (Recent commodity prices are easy to rise and hard to fall). Below the image, there's a paragraph of text discussing investment strategies and asset allocation.

近期商品價格易升難跌。

完善的投資策劃，應該考慮到投資者的需要，包括投資目的、投資年期、回報目標、風險承受水平等，從而把資金分配於不同的資產類別，比如股票、債券、商品和現金等，這也是常說的「資產配置」。

理論上，在各種經濟周期中，不同的資產有強弱之分，其中一個比較為人熟悉的理論是「美林投資時鐘」，該理論將經濟周期分成4類，分別是通貨再膨脹、復甦、過熱及滯脹，每個周期中都有表現得比較出色的資產類別，依次為債券、股票、商品及現金。

現時通脹高企，加息周期亦將重臨，表面迹象屬過熱階段，商品如原油等理論上是最受惠的，亦有人因此想摒棄債券，因為加息周期中債券價格普遍下跌。那是否有工具可以便捷地從債券價格下跌中獲利呢？交易所買賣基金(ETF)市場勝在多元化及選擇眾多，除了可通過ETF投資債券外，也有反向看淡債券表現的ETF。以美國市場為例，有ProShares Short 7至10年國債(TBX)和ProShares Short 20年以上國債(TBF)可參考。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

不過，資產配置不應過於依賴預測行事，無論是預測經濟周期、預測升跌或預測買賣時機都不可能完全正確，正因如此，投資組合才應該分散，達到長遠增值的同時亦能減低組合的波動性。

補充一下，在加息周期中，債券表現一定會差嗎？參考上一次美國加息周期，即2015至2018年，美國中年期國債ETF(IEF)的回報雖低，只介乎1至2.5%之間，惟仍然錄得正數的回報，在2018年更是取得優於標普500指數的表現，該年標指下跌了約4.5%。

故此，表面上看債券雖不吸引，但對於穩定投資組合仍然有其功能，況且未來不可預測，惟有保持合適的資產配置才是長線投資之道。所以，就算看淡債券市場及對於反向ETF感興趣，亦只宜小注及用作短線用途。

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)

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
19/02/2022	Money18	加息周期仍須配置債券


港 / 滬* / 深*
編號 / 中文 / 英文
即秒報價

智叻理財
返回上頁

加息周期仍須配置債券

02月19日(六) 08:00 T- T+



近期商品價格易升難跌。

完善的投資策劃，應該考慮到投資者的需要，包括投資目的、投資年期、回報目標、風險承受水平等，從而把資金分配於不同的資產類別，比如股票、債券、商品和現金等，這也是常說的「資產配置」。

理論上，在各種經濟周期中，不同的資產有強弱之分，其中一個比較為人熟悉的理論是「美林投資時鐘」，該理論將經濟周期分成4類，分別是通貨再膨脹、復甦、過熱及滯脹，每個周期中都有表現得比較出色的資產類別，依次為債券、股票、商品及現金。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

現時通脹高企，加息周期亦將重臨，表面迹象屬過熱階段，商品如原油等理論上是最受惠的，亦有人因此想摒棄債券，因為加息周期中債券價格普遍下跌。那是否有工具可以便捷地從債券價格下跌中獲利呢？交易所買賣基金(ETF)市場勝在多元化及選擇眾多，除了可通過ETF投資債券外，也有反向看淡債券表現的ETF。以美國市場為例，有ProShares Short 7至10年國債(TBX)和ProShares Short 20年以上國債(TBF)可參考。

不過，資產配置不應過於依賴預測行事，無論是預測經濟周期、預測升跌或預測買賣時機都不可能完全正確，正因如此，投資組合才應該分散，達到長遠增值的同時亦能減低組合的波動性。

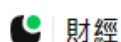
補充一下，在加息周期中，債券表現一定會差嗎？參考上一次美國加息周期，即2015至2018年，美國中年期國債ETF(IEF)的回報雖低，只介乎1至2.5%之間，惟仍然錄得正數的回報，在2018年更是取得優於標普500指數的表現，該年標指下跌了約4.5%。

故此，表面上看債券雖不吸引，但對於穩定投資組合仍然有其功能，況且未來不可預測，惟有保持合適的資產配置才是長線投資之道。所以，就算看淡債券市場及對於反向ETF感興趣，亦只宜小注及用作短線用途。

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)

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
19/02/2022	Line Today	李澄幸：加息周期仍須配置債券



登入

李澄幸：加息周期仍須配置債券



on.cc 東網

更新於 02月19日08:00 • 發布於 02月19日08:00 • on.cc 東網

追蹤



近期商品價格易升難跌。

完善的投資策劃，應該考慮到投資者的需要，包括投資目的、投資年期、回報目標、風險承受水平等，從而把資金分配於不同的資產類別，比如股票、債券、商品和現金等，這也是常說的「資產配置」。

理論上，在各種經濟周期中，不同的資產有強弱之分，其中一個比較為人熟悉的理論是「美林投資時鐘」，該理論將經濟周期分成4類，分別是通貨再膨脹、復甦、過熱及滯脹，每個周期中都有表現得比較出色的資產類別，依次為債券、股票、商品及現金。

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

現時通脹高企，加息周期亦將重臨，表面迹象屬過熱階段，商品如原油等理論上是最受惠的，亦有人因此想摒棄債券，因為加息周期中債券價格普遍下跌。那是否有工具可以便捷地從債券價格下跌中獲利呢？交易所買賣基金(ETF)市場勝在多元化及選擇眾多，除了可通過ETF投資債券外，也有反向看淡債券表現的ETF。以美國市場為例，有ProShares Short 7至10年國債(TBX)和ProShares Short 20年以上國債(TBF)可參考。

不過，資產配置不應過於依賴預測行事，無論是預測經濟周期、預測升跌或預測買賣時機都不可能完全正確，正因如此，投資組合才應該分散，達到長遠升值的同時亦能減低組合的波動性。

補充一下，在加息周期中，債券表現一定會差嗎？參考上一次美國加息周期，即2015至2018年，美國中年期國債ETF(IEF)的回報雖低，只介乎1至2.5%之間，惟仍然錄得正數的回報，在2018年更是取得優於標普500指數的表現，該年標指下跌了約4.5%。

故此，表面上看債券雖不吸引，但對於穩定投資組合仍然有其功能，況且未來不可預測，惟有保持合適的資產配置才是長線投資之道。所以，就算看淡債券市場及對於反向ETF感興趣，亦只宜小注及用作短線用途。

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)

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
21/02/2022	news.mingpao.com, Ming Pao Daily News	李澄幸：子女移民 港資產傳承宜趁早策劃

2022年3月30日 星期三 10:55AM
23°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

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

熱門話題：特首選舉、俄軍侵烏、大灣區、新冠疫情專輯、20地點防強檢、反起臨線聯盟、Will Smith道歉、紅頭頭案者

經濟 李澄幸：子女移民 港資產傳承宜趁早策劃

2022年2月21日 星期一
李澄幸 理財信箱

◀ 上一篇 下一篇 ▶

李澄幸：子女移民 港資產傳承宜趁早策劃





A+ A-





【明報專訊】香港物業價格在過去多年水漲船高，加上投資有道的話，很多家庭的「身家」以數千萬元計，而外國的遺產稅高昂，以英國為例是40%。所以，如果移民的話，必須弄清楚身分轉變對財富帶來的影響，否則隨時要負擔數以百萬計的遺產稅。事實上，完整的財務策劃應該包括保險策劃、投資策劃、稅務策劃及遺產策劃，不過香港家庭普遍不太着重遺產策劃，其中一個原因是香港沒有遺產稅。另外，傳統中國人也比較忌諱談身後事，但是如果移民或有家庭成員移民，遺產策劃則必須要仔細討論及悉心安排。

子女移民 港資產傳承宜趁早策劃



李澄幸

香港財務策劃師學會主席

香港物業價格在過去多年水漲船高，加上投資有道的話，很多家庭的「身家」以數千萬元計，而外國的遺產稅高昂，以英國為例是 40%。所以，如果移民的話，必須弄清楚身分轉變對財富帶來的影響，否則隨時要負擔數以百萬計的遺產稅。事實上，完整的財務策劃應該包括保險策劃、投資策劃、稅務策劃及遺產策劃，不過香港家庭普遍不太着重遺產策劃，其中一個原因是香港沒有遺產稅。另外，傳統中國人也比較忌諱談身後事，但是如果移家或有家庭成員移民，遺產策劃則必須要仔細討論及悉心安排。

夫婦留港 遺產稅影響延至孫輩

首先，假設張先生和張太不考慮移民，並不會成為外國的稅務居民，針對遺產稅而言，的確沒有直接影響，因為遺產稅一般是向該筆遺產的原持有人而徵收，不過也有例外情況，比如說手持的資產是

外國物業，因為不動產來說，一般是根據所位處的國家的稅制和法規處理，故宜檢視自己手上資產組合的構成，這也是遺產策劃的其中一步。第二，雖說沒有遺產稅的直接影響，但不代表以家庭為單位則全無影響，舉例說，兒子成為了英國的稅務居民及居籍，兒子手上的資產再傳給孫兒們，則可能會打一個折，扣除免稅額後要支付 40% 的遺產稅。所以，如果整個傳承路線是父母到兒子再到孫兒，嚴格來說也有財富影響的，只是延後發生，當然這是長遠的考慮，但對於資產淨值豐厚的家庭來說，始終是一個風險。第三，外國有嚴謹的反避稅條例，一個家庭交叉或互相代持一些投資也可能不利報稅。總的來說，張先生及張太可考慮以下幾點。

第一，釐清資產的權益，減少不必要的代持。第二，就物業而言，兒子或孫兒們未來要遙距管理也有難度，他們的意願如何，值得討論。第三，準備好遺囑，及早規劃好傳承的細節，也可以善用金融工具，增加節稅的可能。現時，移民外國的簽證方式愈來愈多，有些看似「免費」，但如果處理不宜，對整體家庭財富來說，代價可能很「貴」。最後，以上只是通用的資訊供參考，有相關考慮的朋友宜根據自身需要進一步諮詢專業人士。

張氏夫婦財務狀況

家庭月入 超過 10 萬元

家庭支出 約 5 萬元

家庭資產 多個收租物業、幾百萬元股票及基金

理財問題 我們兩老早年開始投資物業，兒子們打算移民，現時的物業以多種形式持有，包括個人、聯名和公司，家庭成員都參與這些投資，佔不同的權益。我們兩老不打算移民，是否就不用擔心外國高昂的遺產稅呢？我們未來的財產想交給兒子或孫兒們，有什麼需要提早部署？

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 February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26/02/2022	Hong Kong Economic Journal	移民善用科技 興趣變資產

移民善用科技 興趣變資產

理財方略 • 李澄幸

理財的基本步是開源節流，除了傳統的爭取升職加薪外，也可以是開拓更多的收入來源。「斜槓族」應運而生，香港以至全球都一樣，愈來愈多年輕人加入此行列。其實，這趨勢配合科技的發展，對個人理財領域也帶來了不少轉變。

NFT助創作者覓收入

從前提到被動收入，比較廣泛討論的是股息、債息、租金、年金和保險紅利等，筆者歸類以上為「錢生錢」的被動收入模式。

事實上被動收入的類型遠不止於此，也可以善用個人知識或技藝創建被動收入，例如出版書籍以獲取

版稅，只是從前的門檻較高，故關注度較低而已。現時，透過互聯網進行則容易得多，甚至可以「興趣當飯食」。

上年起，有一個新趨勢不容忽略，就是非同質化代幣 (Non-fungible Token 或簡稱NFT)。NFT是透過區塊鏈技術發行的虛擬資產，其應用可以很多元化，現時最大及最多人參與的應用領域屬於藝術市場，對於愛創作的人士來說，是一個很好的機會，提供了新經營及收入模式，故NFT又被稱為數碼藝術，類型可以包括原創的文章、音樂、相片、畫作、微電影、遊戲相關的外觀和道具等。

從前，上述的一些創意作品難以有系統地獲利，放上網分享可讓更多人認識自己，但亦可以被不斷複製，致侵權或盜版的問題。相反，NFT中所用到的區塊鏈技術則提供了保護，交易透明度高，易於追

蹤，而且不可篡改，加強了對版權的保障。

此外，NFT其中一個特色就是讓原創者在作品的每一次交易後都獲得利潤分成，為創意變成收入提供了新的解決辦法。

留意引伸增值稅項

眾所周知，移民後要適應當地的職場文化需求時，專業資格也有可能失效或要重新考核，但如果布局得宜，上述的收入卻可以無縫連接。

移民之前，除了檢視現有的物業以及金融資產外，更加應該善用科技，將自己的愛好和技能轉化成新的資產，甚至可提供不受國界所限的收入，對相對年輕的移民人士來說，更可能是意想不到的優勢，值得學習。

既然是收入的一種，是否需要報稅呢？以英

國為例，針對虛擬資產來說，已經有一些相關的指引。首先，NFT被歸類為資產的一種，故投資或持有NFT，及後出售會引伸資產增值稅，可高達20%。

另一方面，如果NFT的交易根據「Six Badges of Trade」而被定義為「貿易」，則有可能被徵收收入稅，視乎個人入息水平及稅階而徵稅。籠統一點來說，如果你是一個藝術家或歌手，本質上是你工作的一部分，只不過是透過新的科技賣出你的作品，被視為入息的機會則比較大。

所以，移民前善用科技增加收入的同時，大家都勿忘建立良好的記賬習慣，未來報稅亦會更加方便，本欄未來將繼續分享虛擬資產的理財及環球稅務事宜。

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 February 2022 (Total: 16)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28/02/2022	HKET, ETNet,	去年底本港有 4114 名 CFP 專業人士，全球排名第 8 位


[名家](#)
[投資](#)
[報章](#)
[專欄](#)
[知識](#)
[地產站](#)
[TOPick](#)
[中小企](#)



用Citi Plus® 扣賬卡同信用卡於指定合作商戶消費，享高達**HK\$400**回贈

[立即申請](#)

借定唔借？還得到先好借！受條款及細則約束。





香港經濟日報

23°C 香港時間：2022年3月30日(三) 11:02

即時行情 15:21 2022/02/28

恒生指數: **22,076.25**
+148.62 +0.68%

科技指數: **4,586.85**
-20.24 -0.44%

恒生國指: **7,538.44**
+25.44 +0.34%

股票編號

專題: 退休理財

[即時行情](#)
[市場拆局](#)
[新經濟](#)
[板塊攻略](#)
[大市](#)
[專訪](#)
[財金教室](#)
[行情](#)
[報章](#)
[周刊](#)
[實戰區](#)

去年底本港有4114名CFP專業人士，全球排名第8位

《經濟通通訊社28日專訊》香港財務策劃師學會表示，截至去年底，全球CFP專業人士總數突破20.3萬人，新增1.0550萬名CFP持證人。香港則有4114名CFP專業人士，全球排名第8位。

...

Media Exposure in February 2022 (Total: 16)

經濟通
etnet

報價 | 極速報價 | 全文搜索

代號/中文/英文

YOUNG OLD
健康投資

News 新聞 > 主頁 專題透視 焦點新聞 即時新聞 評論 圖片 傳聞 貼士 港交所新聞



全日新聞 | 重點新聞 | 中國要聞 | 人民幣新聞 | A股 | 大手異動 | 大市分析 | 大行報告 | 外圍經濟 | 經濟消息 | 公司要聞 | 業績公佈 | 地產 | 新股新聞 | 高輪新聞 | 黃金外匯 | 每日必讀

Eng

28/02/2022 15:21

去年底本港有 4 1 1 4 名 C F P 專業人士，全球排名第 8 位

《經濟通通訊社 28 日專訊》香港財務策劃師學會表示，截至去年底，全球 C F P 專業人士總數突破 2 0 . 3 萬人，新增 1 . 0 5 5 0 萬名 C F P 持證人。香港則有 4 1 1 4 名 C F P 專業人士，全球排名第 8 位。

根據財務策劃標準制定局 (F P S B) 公布，全球 C F P 專業人士數目已突破 2 0 萬人，去年淨增加 1 . 0 5 5 萬人，為 F P S B 與其全球會員機構網絡合共帶來 5 . 5 % 的人數增長。截至去年 1 2 月 3 1 日，全球 C F P 專業人士的總數達到 2 0 . 3 3 萬人。

F P S B 行政總裁 Noel Maye 表示，儘管受到新型冠狀病毒疫情的挑戰，全球 C F P 專業人士的增長動力仍然強勁，並持續增加。去年，C F P 專業人士總數創歷史新高，新興市場、發展中市場及成熟市場都錄得增長，反映財務策劃及 C F P 資格認證在全球各地深受歡迎。(c l)