

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	01/11/2022	香港財經 (JDonline)	香港人才流失下現"新上位潮"	Mr. Chris Tse, CFP®
2	05/11/2022	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移英港人宜早規劃遺產稅	Mr. Ray Lee, CFP®
3	09/11/2022	HK01.com, HK01	港銀 3 個月息破 4 厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中	Mr. Ray Lee, CFP®
4	10/11/2022	香港仔, Lion Rock Daily	長存鎖定收益短存較具彈性	Mr. Ray Lee, CFP®
5	19/11/2022	Hong Kong Economic Journal	婚姻制度改革與環球財務規劃	Mr. Gin Lee, CFP®
6	26/11/2022	HK01	借 2 厘稅貸做 4 厘定期 30 萬穩賺近萬蚊? 專家揭箇中「Tricky 位」	Mr. Gin Lee, CFP®

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
01/11/2022	JDonline	香港人才流失下現"新上位潮"

The screenshot shows the JDonline website interface. At the top, there's a navigation bar with the logo '經濟導報' and 'JDONLINE.COM.HK'. Below it, there are menu items like '關於我們', '卷首語', '封面專題', etc. The main content area features the article title '香港人才流失下現“新上位潮”' by 何潔霞, dated 2022-11-01. The article text discusses the 'new upward trend' in Hong Kong amidst talent outflow, mentioning that it's easier for graduates and those with higher education to find jobs, and that new blood can replace old blood. A sub-section titled '出現升職加薪潮' (Upward trend in promotion and salary increase) is also visible.



移民潮對留下來的港人而言，變相有更多和更大的工作機會，不但競爭減少，而且更易升職。（香港新聞處圖片）

他透露，這幾名升職加薪的友人分別從事IT、銀行、金融等行業。其中一位原本月薪2.9萬元，升職後大幅加薪至4.2萬元，加薪升幅高達45%。本來需要由未婚妻作擔保人才可承造9成按揭，購入400至450萬元物業上車，現在以自己收入，便能承造9成按揭，購入490萬元或以下之物業，而選擇範圍更多，未來更打算讓未婚妻購入多一個物業作收租用途。

邵逸文表示，港人移民潮對失業率有所影響，因移民港人會被剔除於勞動人口外，使失業率下降。對留下來的人而言，變相有更多和更大的工作機會，不但競爭減少，而且更易升職。因此，就業人口供應減少，更多人收

This sidebar contains several promotional elements for the publication. It starts with '經濟全媒體矩陣' (Economic All-media Matrix) and lists social media links for WeChat, Weibo, and Facebook. Below that, it promotes the website (江西頻道) and features a '經典時刻' (Classic Moment) section. A prominent graphic for '總編輯話你知' (Editor-in-Chief Talks to You) features a photo of the editor. Other elements include '識港--在這裏認識香港' (Know Hong Kong - Know Hong Kong Here) and a promotion for the 3529th issue of the electronic magazine.

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

入上升，物業需求增加。而突如其來的升職加薪機會，有望加快年輕人上車及入市步伐。

IT狗變高端人口

在新上位潮中那些行業最受惠呢？以往資訊科技（簡稱IT）是厭惡性行業，惟拜移民潮及疫情居家辦公所賜，如今IT界求才若渴、挖角成風，分分鐘勝過金融才俊。



在新上位潮中，IT人才最吃香（香港新聞處圖片）

28歲的亞Ken（化名），過去一年他跳槽三次，人工累漲逾90%，更躍升大公司最年輕部門阿頭，公司其他部門主管平均年齡均為四、五十歲。

這位新晉NetworkManager坦言有壓力，但自信可應付，更立志儲夠經驗再升再跳，把握這幾年的上位潮。

據Venturenix統計，未來5年香港IT人才缺口高達10萬，移民潮卻令IT專才減少1萬至1.5萬名。今年4月業界招聘廣告高達9097個，人才缺口是金融行業3倍，促成薪酬暴漲。軟件工程師月薪可達8萬，網絡安全工程師、雲端工程架構師，更享百萬年薪。

亞Ken入行僅5年就做到經理，過去幾乎不可能。他對記者說，從沒想過，可以做到經理，他回想當年入行，純粹是因為DSE 成績欠佳，當年選擇少，而且他對IT感興趣，經高級文憑接駁入理工大學，2016年修畢computerscience學位。“畢業時IT低迷，屋企人覺得我唔會搵到好多錢。”

他第一份工月薪17000元，需通宵達旦、四出奔走替客戶裝機、解決疑難，行內俗稱vendor。兩年後轉職做in-house，雖有升職加薪，卻只是循序漸進，直至上年中開始搵工，被市場熱熾呼喚。第一跳加薪20%，三個月試用期未過，又收到另一個offer，叫價扯高10%，9個月後再被舊公司高薪招攬；三次挖角都由獵頭找上門。他說：“他不打算移民，去第二度未必搵得返呢個人工、呢個職位。”（去第二個地方未必能找到這種工資和職位的工作）

據他觀察，過去一年不少大學同學都頻繁“跳槽”、陸續上位；就連只有一兩年經驗的新鮮人，待遇亦由2萬倍增至4萬。“如果你active搵工，基本上LinkedIn的inbox就即刻有很多人message你。”

亞Ken說得沒錯，記者的外甥去年在香港理工大學畢業後，很幸運地進入了李嘉誠旗下的公司，就因為移民潮，入職半年就加薪6000元。

資深獵頭人劉先生表示，現在是求職者主導市場，以往職場老闆囂張，不做就next，如今呢？一個IT candidate可能手握4個offer。“例如一星期前‘accept offer’，今日打電話來說不做了，因為有第二個offer。”

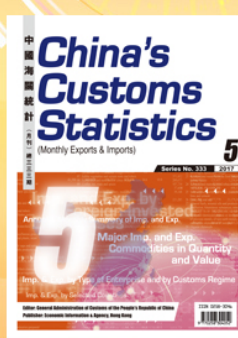
他說，IT行業的挖角競爭日趨劇烈，以往有很多IT人可能十年都沒轉過工（換過工作），現在見到跳槽人工加到30%就想出來碰運氣。



新時代新征程



經導系列雜誌-《中國海關統計》



- 進出口商品名稱與編碼中英文查詢
- 中國海關統計諮詢服務
- 廣州會計師事務所一覽表

《經濟導報》經典版面



Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

未來五年“谷上位”及“高薪挖角”潮會繼續

上位潮與移民潮其實是一體兩面。人力資源學者、香港浸會大學管理學系教授趙其琨表示，真正有能力移民的，往往都是高級技術組別，包括經理、專業人士和技術人等中層，年齡大約是1975至1990年出世的Y世代。最細那批都30歲，已取得工程師、會計師等專業牌照，確實是人才、又年輕；而40幾歲那班人，更是公司中堅分子。反而55歲以上、最高管理層移民比例較少，這班人有物業、有積蓄、正享受生活，走的話成本很高。

換言之，人才斷層，斷在中高層。趙其琨比喻為膠水那層。“中層有專業資格、專業資歷，也熟悉營運管理，正是一個膠水粘住兩塊木，即上層和下層。”

商界感受尤其明顯。今年1月總商會調查報告指出，逾半移民員工都是中級及初級管理層，近七成介乎30至39歲，40至49歲則佔逾五成。

趙其琨預料，未來五年，市場會繼續出現“谷上位”及“高薪挖角”潮。

“港漂”更易上位

香港財務策劃師學會董事會成員謝汝康表示，兩年多來封關抗疫，加上移民潮，港人才流失，反之新香港人趁機積極“上位”，換血加速。

謝汝康對記者說了一個真實案例，近期他代表公司招聘一位投資關係負責人，職位要求對口中資機構客戶、10年經驗或以上，結果收到大量來自中資資產管理機構的履歷，大部分是港漂。他們刻苦，對中資情況了解。

謝汝康稱幾類工程已經出現類似情況，例如數碼市場推廣、金融科技、可持續發展、大灣區業務發展人員等。“這批上位港漂已經薪酬大漲，很多已經超越主管級待遇，這反映市場供求情況。”

美聯物業住宅部行政總裁（港澳）布少明亦有同樣意見，他說，伴隨移民潮而來的是新的上位潮。他說，以“一般就業政策”、“輸入內地人才計劃”、“優秀人才入境計劃”、“非本地畢業生留港/回港就業安排”、“輸入中國籍香港永久性居民第二代計劃”、“科技人才入境計劃”6項入境計劃於2016年至2022年上半年間獲批來港人士計算，合共高達32.9萬人。這批新香港人可以補充流失的人才，更成為新上位的受益者。

他強調，是次《施政報告》等同於宣布大力搶人才，《施政報告》放寬置業限制將成為未來政府房策的主流方向，相信有關措施的落實，有助驅散市場的觀望氣氛，加快市民入市的決定，亦有助吸引現於香港工作，而又未成為香港永久居民的人才入市，尤其是已來港居住近5年或以上的人士，料會加快入市步伐，預計受惠人數高達18.4萬，為樓市帶來新的購買力，長遠更可吸引人才在香港落地生根，增加歸屬感。

他指出，根據經絡按揭資料顯示，今年第三季透過該公司轉介申請按揭的個案中，新香港人按揭申請宗數佔整體按揭申請比率連升兩季至近兩成半（24.5%），佔比為近幾年的季度新高。另外，今年經絡辦按揭的新香港人客戶的平均購樓價約1000萬元，如在舊機制下，以非香港永久居民身分置業時須支付合共30%即300萬元印花稅，但在新機制下，當成為香港永久居民後，便可退回26.25%即262.5萬元的印花稅，稅款負擔大幅減少，有助提升他們在香港的歸屬感，讓他們留港打拼。

在大學教書多年的趙其琨亦有同感。他形容，內地生中有50%極進取，“絕對是有乾勁、有視野、有決心、對人生、事業有目標，絕對是上位潮的勝利組。”



友情鏈接：全球商報聯盟

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
05/11/2022	HKEJ	移英港人宜早規劃遺產稅

信報 財經新聞

熱門：施政報告 二十大

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

Facebook Instagram YouTube Weibo WeChat

搜尋

信報健康 StartUpBeat EIQ8 信報月刊 優雅生活 ejinsight 信報教育 信報出版 好賞

主頁 即時新聞 今日信報 港股360 地產投資 財富管理 專題 信報視頻 移民攻略 大灣區

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 副刊文化 股市行情表 作者搜尋

◀ 返回前頁 | 文章：《理財方略》李澄幸——移英港人宜早規劃遺產稅

Like 0

列印 預設字型

作者文章 — 李澄幸

- [移英港人宜早規劃遺產稅](#)
理財方略 | 2022年11月5日
- [規劃移民 活用負債助慳稅](#)
市場觀點 | 2022年10月8日
- [規劃移民 港樓去留須綜合考慮](#)
理財方略 | 2022年9月10日
- [移民前宜了解投資增值稅](#)
理財方略 | 2022年8月13日
- [「聯合國家庭」資產傳承新思維](#)
理財方略 | 2022年7月16日
- [年輕人移英不應忽略遺產稅影響](#)
理財方略 | 2022年6月18日
- [質押加密幣 英國也要報稅](#)
理財方略 | 2022年5月23日
- [持加密幣移民 蝕錢可抵增值稅](#)
理財方略 | 2022年4月23日
- [移英買賣加密幣 贏錢慳稅有妙法](#)
理財方略 | 2022年3月26日
- [移民善用科技 興趣變資產](#)
理財方略 | 2022年2月26日
- 更多...



放大圖片 / 顯示原圖

近日港股市場波動，相信很多關注中國內地經濟狀況的投資者都會留意「共同富裕」及「規劃財富累積制度」等關鍵字，措施可以很多樣化，但最直接聯想到的，相信是加大稅收。若提到富人要多交稅，遺產稅是終極手段之一，猶如離世時購買往天堂的一張機票，屬最後一筆支出，而現時中國內地並沒有遺產稅或贈與稅等，未來是否設立則...

(節錄)

訂戶登入

今日熱門文章

- [恒指撲萬八 大摩轉軟調升目標](#)
- [外資「低撈」香港樓市](#)
高天佑 | 新聞點評

移英港人宜早規劃遺產稅

理財方略 · 李澄幸

近日港股市場波動，相信很多關注中國內地經濟狀況的投資者都會留意「共同富裕」及「規劃財富累積制度」等關鍵字，措施可以很多樣化，但最直接聯想到的，相信是加大稅收。若提到富人要多交稅，遺產稅是終極手段之一，猶如離世時購買往天堂的一張機票，屬最後一筆支出，而現時中國內地並沒有遺產稅或贈與稅等，未來是否設立則需要拭目以待。

不過，有意移民的香港朋友，從遺產稅或贈與稅的角度，可能早已對「共同富裕」有所感受。以英國為例，遺產稅稅率是40%，高資產淨值家庭絕對需要提前做好財富傳承規劃。

資產逾286萬徵收40%

近月，英國政壇新聞的戲劇化程度一點也不遜色，繼誕生「任期第二短財相」後，再誕生「任期最短的首相」，風波緣起也是稅。經過一輪操作後，也等同

宣告一系列減稅的希望落空，既然公共及稅務政策多變，如何能夠做長線部署呢？

從是次英國減稅風波結合歷史觀察，遺產稅變化可謂亂中有序，因為已觸礁的減稅方案中提及把個人所得稅最高稅率，從45%下調至40%，以及減低置業印花稅等，但始終沒有提及削減遺產稅。

綜觀英國遺產稅歷史，40%稅率不變的同時，其遺產稅免稅額更加是脫離通脹及資產增值的考慮。英國現時的遺產稅基本免稅額是32.5萬英鎊（約286萬港元），意味超過免稅額的遺產總值將要打個六折才可以傳給後人。

財富增值恐超寬免額

假設一個香港朋友持有1500萬港元的資產，成為英國稅務居民及獲得居籍後離世，有可能要面對超過400萬港元的遺產稅。雖然這個計算忽略是否持有自住物業等細節，惟對於普遍香港家庭而言，一個香港物業的價值已經超越英國遺產稅的基本免稅額。

不過，始終都有免稅額，理論上已經幫輕不



■英國遺產稅免稅額定在286萬港元，若在港持有物業，其價值一般已超越寬免額，或墮入當地稅網；圖為沙田第一城。（資料圖片）

少，不過值得留意的是，英國遺產稅免稅額自2009年起一直凍結至今。

換言之，如果你在2009年持有32.5萬英鎊的資

產，當時的確有可能免於遺產稅的煩惱，但事隔13年，假設資產以年均6%的幅度增值，32.5萬英鎊的資產將升值至約69萬英鎊；原本沒有遺產稅負擔，此時此刻亦會升至約14萬英鎊，折合過百萬港元的遺產稅該如何支付呢？因此，如果你不管理，遺產稅大概是被動增加的支出。

另外，英國當地有一個部門名為OTS (Office for Tax Simplification)，在2019年針對遺產稅發表報告，內容都是以加為主，建議內容包括檢視生前贈與的安排、縮短離世前贈與的7年規則至5年、繼承遺產時不能自動提升該資產的底價等，普遍認為是增加財富傳承的難度，雖然這份報告只是建議，但可看出一些端倪。

事實上，環球加稅是一個趨勢，除了個人稅務外，企業的稅務也一樣，往年七大工業國 (G7) 提倡的「全球最低企業稅率」便是一例。高資產淨值家庭除了着眼於眼前稅率外，更要兼顧自身財富增值的可能性，配合長線的角度做規劃，並且愈早開始考慮愈好。

作者為CFP認可財務策劃師，曾任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 November 2022 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
09/11/2022	HK01.com, HK01	港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



新聞 娛樂 國際 生活 即時 最Hit 中國 科技 體育 經濟 觀點 健康 好食玩 更多 ▾ 🔍 服務

經濟 / 專題人訪

港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中

撰文：羅慧宇

出版：2022-11-09 08:24 更新：2022-11-09 13:12

37 0 0 ...



美聯儲上周大幅加息0.75厘，市場預期加息步伐將持續，加上年尾，港銀上調定存利息搶存款戰越見激烈，目前港元1年期定存息最高已逾5厘。不過，有專家則提醒，美聯儲加息周期或延長至明年中，意味定存利息有望繼續向上，故定存「宜短不宜長」，建議可先做3個月定存再續期做更高息

定存，或者部署債券或股票等其他投資機會。

中小型行最搶錢 富邦4.6厘全港最高

《香港01》記者綜合多家港銀3個月定存利息，發現有多家銀行已突破4厘，當中最高為富邦的4.6厘，以起存額100萬元來計算，3個月即可穩袋1.15萬元。排行第二的為花旗Citigold新客戶享有定存優惠4.5厘，起存額僅為5萬元，但要留意成為該客戶需要150萬元資產，而一般花旗客戶透過線上平台開立定存，利息也可高達4.37厘，並不設最低存款限制。

港元3個月定存優惠逾4厘的，目前還有招商永隆的4.1厘，以及大新銀行的4.05厘，唯起存額分別高達500萬元及100萬元。華僑永亨也有4厘，起存額雖為20萬元，但需留意要取得該定存優惠，必須先成為資產達100萬元或以上的宏富理財客戶。

熱門文章

查看更多 >



FTX爆煲申破產 港基金總監避過一劫 憂幣圈「寒冬」變「冰河」



花旗江華彤：客戶波動市尋覓另類投資 2025年望香港財富AUM翻倍



美通脹升幅今年最細 美元強勢將扭轉？ 上商林俊泓料僅短暫回調

熱門又早

查看更多 >



FTX爆煲申破產 港基金總監避過一劫 憂幣圈「寒冬」變「冰河」



花旗江華彤：客戶波動市尋覓另類投資 2025年望香港財富AUM翻倍



美通脹升幅今年最細 美元強勢將扭轉？ 上商林俊泓料僅短暫回調

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

銀行	3個月港元定存利息	起存額 (港元)
富邦銀行	4.6厘	100萬
花旗銀行	4.5厘	5萬
大新銀行	4.05厘	100萬
華僑永亨	4厘	20萬

資料來源：銀行網站或電話查詢 (利率截至11月8日，以銀行最新公佈為準)

恒生3.75厘冠絕四大行

若果資金有限，可考慮起存額僅為1萬元的四大行，目前港元3個月定存利率最高的為恒生，達3.75厘，其次為中銀香港的3.6厘，而滙豐也有3.5厘。中銀香港並推出2個月定存利率3.5厘優惠，以吸納跨年資金。

若果尋求資金門檻更低的，可考慮虛擬銀行，當中富融銀行 (Fusion Bank) 有3.5厘，不設最低起存額，若果存入資金50萬元或以上，則可享有3.58厘優惠。

銀行	3個月港元定存利息	起存額 (港元)
恒生銀行	3.75厘	1萬
中銀香港	3.6厘	1萬
滙豐銀行	3.5厘	1萬
富融銀行	3.5厘	1

資料來源：銀行網站或電話查詢 (利率截至11月8日，以銀行最新公佈為準)

上商林俊泓：短期定存利率上升幅度料高於長期

上海商業銀行研究部主管林俊泓表示，美國通脹仍高企，宏觀經濟仍能承受加息影響，預計該次加息周期較大機會會比市場預期為長，港銀定存利息有

熱門文章

[查看更多 >](#)



FTX爆煲申破產 港基金總監避過一劫 憂幣圈「寒冬」變「冰河」



花旗江碧彤：客戶波動市尋覓另類投資 2025年望香港財富AUM翻倍



美通脹升幅今年最細 美元強勢將扭轉？上商林俊泓料僅短暫回調



GOGOX研設「最後一哩路」自動送貨機械人 冀減司機20%派送時間



FTX爆煲申破產 港基金總監避過一劫 憂幣圈「寒冬」變「冰河」



花旗江碧彤：客戶波動市尋覓另類投資 2025年望香港財富AUM翻倍

熱門文章

[查看更多 >](#)



FTX爆煲申破產 港基金總監避過一劫 憂幣圈「寒冬」變「冰河」



花旗江碧彤：客戶波動市尋覓另類投資 2025年望香港財富AUM翻倍



美通脹升幅今年最細 美元強勢將扭轉？上商林俊泓料僅短暫回調



GOGOX研設「最後一哩路」自動送貨機械人 冀減司機20%派送時間



金鷄峰會 | 花旗Anand替CEO出席：港為重要市場 未來5年增聘千人

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

望繼續向上，故此定存宜短不宜長，建議可以短至1個月至3個月，然後再續期做更高息定存。考慮到美國加息以及港銀年結等因素，預計短期定存利率上升幅度將高於長期。

他預計，美聯儲將於今年年尾再度加息0.5厘，明年首兩季分別加息0.5厘及0.25厘，若果屆時通脹仍未能受控，料會繼續延長加息周期。

港元3個月拆息目前已升至近4.8厘，1年期拆息升至5.4厘，林俊泓預計，拆息將持續上升，明年中1年期拆息會再升至5.6至5.7厘，而本港1年期定存利息料將有更多銀行加入5厘行業。



李澄幸表示，本港貸款需求不是十分強勁，銀行不一定需要大幅上調定存息，故建議投資者要避險可以將部分資金做定存的同時，留意市場其他投資機會，例如高評級債券或股票作長線部署。(資料圖片)

李澄幸：做定存同時留意債券或股票投資機會

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示也建議，可主要考慮短期3個月定存，比較具備彈性，因為美國加息的預期仍然持續中，各大銀行可能藉此吸引新客戶和新存款，可能陸續有一些短期的優惠。現時美債的孳息曲線形態都預示明年經濟衰退的機會很大，預計明年年中可能達到是次加息週期的頂點，至約5.5厘左右。

他並指出，港元的存款息率和P一樣，不會跟足美國加息的速度，因為參考上一季度，本港銀行貸存比率為71.6%，是近5年的低位，反映貸款需求不是十分強勁，銀行如果本身的預期貸款不強，不一定需要大幅上調定存息。故建議，投資者要避險可以將部分資金做定存的同時，留意市場其他投資機會，例如高評級的債券或股票作長線部署。

港元定存

美國加息

恒生銀行

富邦銀行

🏠 34 🗳️ 1 🏦 0 🤖 2 🚩 0



FTX爆煲申破產 港基金總監避過一劫 憂幣圈「寒冬」變「冰河」



FTX爆煲申破產 港基金總監避過一劫 憂幣圈「寒冬」變「冰河」



花旗江碧彤：客戶波動市尋覓另類投資 2025年望香港財富AUM翻倍



美通脹升幅今年最細 美元強勢將扭轉？ 上南林俊泓料僅短暫回調



花旗江碧彤：客戶波動市尋覓另類投資 2025年望香港財富AUM翻倍



美通脹升幅今年最細 美元強勢將扭轉？ 上南林俊泓料僅短暫回調



GOGO X 研設「最後一哩路」自動送貨機械人 冀減司機20%派送時間



金融峰會 | 花旗Anand替CEO出席：港為重要市場 未來5年增聘千人



南豐冀伴擁ESG理念小商戶成長 斥逾千萬開發NF Touch



大快活 | 揭秘餐飲世家DNA 交棒生意靠寫信 不愛磚頭愛實業？



波動力反吸進取客入場 信銀國際梁淑怡：冀高端客業務兩年倍增

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10/11/2022	Lion Rock Daily	長存鎖定收益短存較具彈性



長存鎖定收益 短存較具彈性

香港仔 P01 2022-11-10

銀行定存計劃多種多樣，利率及存款時期各異，投資者應該選擇長期抑或短期存款？峰滙金融資產管理主管陳昕認為，美國息口頂點將達至5厘水平，加幅大概至明年首季到頂，如果港銀一年期定存利率有5厘左右已經足夠，收益不會差過持續做短期定存，畢竟投資有時間成本，如果做短期定存，期間利息一旦下調，投資者獲利相對減少，長期定存則可以鎖定息率及收益。

陳昕指，本港的定存息率加幅其實快過美國息率加幅，目前美國一年期美元定存息率仍未達5厘，但香港部分銀行已有5厘，可能因為香港部分中小型銀行資金比較緊張，願意用較高息搶客。現時聯邦基金利率目標區間為3.75至4厘，而香港短期定存息率已達4至5厘，可見跟得相當貼。

香港財務策劃師學會主席李澄率則認為，3個月定存較具備彈性，因美國利息趨升，銀行為吸引新客戶和新存款，或陸續推出短期優惠。現時美債的孳息曲線形態都預示明年經濟衰退的機會很大，預計明年年中可能達到是次加息周期的頂點，至約5.5厘左右。

香港大公文匯傳媒集團有限公司版權所有
© 1997-2021 WWW.TKWW.HK LIMITED.

長存鎖定收益 短存較具彈性

銀行定存計劃多種多樣，利率及存款時期各異，投資者應該選擇長期抑或短期存款？峰滙金融資產管理主管陳昕認為，美國息口頂點將達至5厘水平，加幅大概至明年首季到頂，如果港銀一年期定存利率有5厘左右已經足夠，收益不會差過持續做短期定存，畢竟投資有時間成本，如果做短期定存，期間利息一旦下調，投資者獲利相對減少，長期定存則可以鎖定息率及收益。

陳昕指，本港的定存息率加幅其實快過美國息率加幅，目前美國一年期美元定存息率仍未達5厘，但香港部分銀行已有5厘，可能因為香港部分中小型銀行資金比較緊張，願意用較高息搶客。現時聯邦基金利率目標區間為3.75至4厘，而香港短期定存息率已達4至5厘，可見跟得相當貼。

香港財務策劃師學會主席李澄幸則認為，3個月定存較具備彈性，因美國利息趨升，銀行為吸引新客戶和新存款，或陸續推出短期優惠。現時美債的孳息曲線形態都預示明年經濟衰退的機會很大，預計明年年中可能達到是次加息周期的頂點，至約5.5厘左右。

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
19/11/2022	Hong Kong Economic Journal	婚姻制度改革與環球財務規劃

信報 財經新聞

熱門：施政報告 二十大

搜尋

登入 註冊 | 訂閱 / 預訂

Facebook YouTube Instagram M Weibo WeChat

信報健康 StartUpBeat EIQ 港股360 信報月刊 優雅生活 ejinsight 信報教育 信報出版 好·書·玩

主頁 即時新聞 今日信報 港股360 地產投資 財富管理 專題 信報視頻 移民攻略 大灣區

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 副刊文化 股市行情表 作者搜尋

◀ 返回前頁 文章：《理財方略》李明正——婚姻制度改革與環球財務規劃



Like 0

列印 預設字型

作者文章 — 李明正

2022年11月19日

李明正 理財方略

婚姻制度改革與環球財務規劃



放大圖片 / 顯示原圖

婚姻制度改革是全球大趨勢，非傳統婚姻在各地開始逐漸普及，當中不少熱門的移民地方都對「事實婚姻」、「同居法」、「同性婚姻」等有不同程度的立法保障。事實上，香港現時雖然尚未承認同性婚姻，對同居伴侶亦僅有少數法例如《家庭暴力條例》賦予保障，但在家庭財務的改革上，卻已有不少「突破」，例如容許在海外合法登記或...

(節錄)

訂戶登入

婚姻制度改革與環球財務規劃

理財方略 | 2022年11月19日

移居地貨幣貶值帶來負面影響

理財方略 | 2022年10月22日

移英放租港樓留意稅制差異

理財方略 | 2022年9月24日

退休移民 三招資產配置抗通脹

理財方略 | 2022年8月27日

兩法則三因素 助多元家庭財富傳承

理財方略 | 2022年7月30日

移民後為港僱主工作 須看清稅法

理財方略 | 2022年7月2日

在英以房養學 慎防稅務陷阱

理財方略 | 2022年6月4日

移民必須先賣樓？三大考量

理財方略 | 2022年5月7日

妥善移民規劃 避免遺老問題

理財方略 | 2022年4月9日

從理財思維衡量移民「真成本」

理財方略 | 2022年3月12日

更多...

今日熱門文章

國泰空服醞釀聖誕新年罷工

躺平六君子

高天佑 | 新聞點評

婚姻制度改革與環球財務規劃



理財方略 · 李明正

婚姻制度改革是全球大趨勢，非傳統婚姻在各地開始逐漸普及，當中不少熱門的移民地方都對「事實婚姻」、「同居法」、「同性婚姻」等有不同程度的立法保障。事實上，香港現時雖然尚未承認同性婚姻，對同居伴侶亦僅有少數法例如《家庭暴力條例》賦予保障，但在家庭財務的改革上，卻已有不少「突破」，例如容許在海外合法登記或註冊配偶有權合併報稅，就另一半申請稅項減免；以「二人家庭」身份申請公屋，甚至有可能根據《無遺囑者遺產條例》享有遺產繼承權（尚待政府修改法例或上訴決定）。

注意財產所在地擁有權法例

現時包括加拿大、澳洲、台灣等全球30多個國家和地區，同性婚姻已經合法化，不少地方如英國、法國、瑞典等，亦有針對同居伴侶的法律財務保障，然而在這個框架下，對於計劃移居及有海外投資的人士，依然有不少個人財稅問題及家庭財富傳承規劃，需要留意及處理。

在很多執行「大陸法」的地方或伊斯蘭國家，對

當地財產，特別是不動產的擁有權，都有一定程度的傳承限制。以日本為例，遺產需要按日本民法第1028條，以一定的規定比例分配給配偶及子女，甚至婚生子女和認領子女的繼承比例也必須為2比1，不能以遺囑按自主意願分配。

現時日本的同性伴侶，在法例上並不能繼承房產及其他共同財產，對認領的孩子也沒有作為父母的權利。以一對移居到台灣的同性伴侶為例，即使在當地註冊了合法婚姻，但配偶一方如果在日本有投資房地產，另一半在該財產上便沒有擁有權，一旦配偶過身，即使生前有訂立遺囑，也可能難以順利繼承。

至於同居伴侶，即使有一定程度的法例保障，很多國家或地區也有很多不全面和需要注意的地方。例如在英國，合法夫妻或註冊的民事伴侶，在繼承對方的財產時，不論多少，都可以申請豁免徵收遺產稅；但還未結婚或註冊的伴侶，除了不能按無遺囑法自動繼承財產，而且在繼承時（有合法遺囑情況下），也要就免稅額以上部分支付40%的遺產稅。

同樣，夫婦之間的財產轉讓，會以「無收益」（No Gain and No Loss）方式進行；但同居伴侶的財產轉讓，則需以市場價值繳付相應的資產增值稅。

如果計劃移居或投資在可以自由支配資產的國家或地區，而當地婚姻法未能承認或完全保障同性伴侶時，便可以考慮根據該地的合約法或財產法，訂立類似婚前協議的「同居協議」，為雙方訂下同居時期至分開後的財務安排，以及通過遺囑列明離世後的財產分配意願。

提早規劃保障權益

當然，隨著婚姻制度和個人情況的不斷變更，遺囑需要定期檢視，以確保合法及完整性。

例如移民到美國不承認同性婚姻的州份，在加拿大合法註冊配偶的遺囑，又是否有效及被承認？又例如一對在澳洲註冊了的同性配偶，移居到英國後分居了很多年，雙方已有各自的家庭，當一方離世後，遺囑會否因為上一段婚姻「依然有效」而令現時的婚姻不被承認，導致配偶失去繼承財產的資格？如果這些情況，涉及有「強制繼承權」的國家？如何避免這些問題出現在自己的子女身上？以上問題，可能涉及更多的工具運用，例如聯名契約、信託協議、保險、私募人壽等，在新趨勢下的家庭單位，在移居前都宜及早準備。

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 November 2022 (Total: 6)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26/11/2022	HK01	借2厘稅貸做4厘定期 30萬穩賺近萬蚊？ 專家揭箇中「Tricky位」



新聞 世界盃 江澤民 娛樂 體育 國際 生活 即時 最Hit 中國 科技 經濟 觀劇 更多 ▾ 🔍 服務 登入

經濟 / 專題人訪

借2厘稅貸做4厘定期 30萬穩賺近萬蚊？ 專家揭箇中「Tricky位」

撰文：顧慧宇

出版：2022-11-26 08:00 更新：2022-11-26 12:55

15 0 0 0



熱門文章

查看更多 >



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中

環球息口趨升，想再「借平錢」著實不易。但今年稅貸出奇地仍以「低息」作招徠，目前市面上提供的銀行稅貸最低實際年利率許多於2厘，與銀行一年期定期普遍4厘存在「套息」水位。不過，有專家提醒，最低利率已加入優惠如現金回贈，並有附屬條件，申請時須留心。與此同時，稅貸是按月還款的，不論資金目的如何，即便是轉做定存，也要留意流動性風險。

各大行稅貸息差異大

目前市面上提供的銀行稅貸實際最低年利率不少以「最低」作招徠，有些甚至可平過2厘，但實際卻差異很大。

以借30萬元稅貸額、還款期為12個月來比較，市面上提供的銀行稅貸實際年利率介乎2.01厘至4.28厘，提供最低實際年利率的為東亞銀行，利率為2.01厘，每月還款額為2.52萬元，全期利息開支為3,329元，其次為中銀香港的2.98厘，每月還款額為2.54萬元，全期利息開支為4,799元。而最高實際年利率為滙豐，利率為4.28厘，每月還款額為2.55萬元，全期利息開支高達6,840元。

熱門文章

查看更多 >



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



「港生寧揮醫科 不選科研」 學者鄧希輝：經濟轉型要推再工業化



鮑威爾放風讓加息 港股萬九關未企穩 陳政深：科技股宜趁早食樹



個人信貸資料庫招標結果 最快今出爐 壹賬通徵信稱已準備好

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

新聞財經

稅貸大比併

借30萬 還款期12個月計

	實際 年利率	每月還款額 (港元)	總還款額 (港元)
東亞銀行	2.01%	25,270	303,239
中銀香港	2.98%	25,400	304,799
工銀亞洲	3.70%	25,495	305,939
恒生	4.04%	25,540	306,480
大新銀行	4.26%	25,560	306,720
滙豐	4.28%	25,570	306,840

截至 11 月 24 日

資料來源：各大銀行網站或電話查詢



以借30萬元稅貸額，還款期為12個月來比較，提供最低實際年利率的為東亞銀行，利率為2.01厘。(資料圖片)

超低息稅貸 一般打工仔「難求」

若果要取得2厘以下的稅貸，一般都需要較大額的貸款金額，又或附帶條件。現時全港最低的實際稅貸年利率為大新銀行的1.18厘，貸款額低至1萬元至10萬元，最高貸款額為稅額1倍，還款日期為12個月，唯有附帶條件，需要登記或持有該行的出糧戶口。該行提供的另一個方案最低年利率為1.86厘，貸款額需至少達200萬元以上，還款日期短至6個月。如果借貸額較低，僅為1萬至10萬以下，12個月還款日期利息則要4.48厘。

至於東亞銀行提供的最低實際年利率1.32厘，要取得該優惠，貸款金額必須為80萬元以上及分12個月還款，即貸款人月薪需達到6.67萬元或以上。而虛擬銀行眾安銀行的1.62厘，為憑優惠碼申請，貸款金額需要為100萬元，但還款期可選擇為6個月至24個月。

熱門文章

[查看更多 >](#)



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



「港生掌握醫科 不選科研」 學者鄧希輝：經濟轉型要推再工業化



鮑威爾放風緩加息 港股萬九關未企穩 陳政深：科技股宜趁早食樹



個人信貸資料庫招標結果 最快今出爐 壹賬通徵信稱已準備好



騰訊受制300元 阿里三連陰 科企續後「見光死」拆解兩大元兇



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



「港生掌握醫科 不選科研」 學者鄧希輝：經濟轉型要推再工業化



鮑威爾放風緩加息 港股萬九關未企穩 陳政深：科技股宜趁早食樹



個人信貸資料庫招標結果 最快今出爐 壹賬通徵信稱已準備好

熱門文章

[查看更多 >](#)



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



「港生掌握醫科 不選科研」 學者鄧希輝：經濟轉型要推再工業化

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)



李澄幸表示，勿簡單計算「息差」，實際年利率會將所有優惠及手續費計算在內。(資料圖片)

專家提醒勿簡單計算「息差」

加息周期下，銀行資金成本趨升，個別銀行仍以「低息」招徠，CFP認可財務策劃師李澄幸表示，部分銀行或視稅貸為推廣及吸引客戶的手段，而稅貸的貸款金額一般是有所限制，對個人來說不會借得十分之多，所以就推廣成本來說，理論上屬於「有數得計」。

不過，市民借稅貸，有不少地方需留心。他提醒，稅貸最重要是留意實際年利率，實際年利率會將所有優惠及手續費計算在內。假設成功申請東亞稅貸30萬元，獲得2.01%實際年利率，將借得的金額整體貸款存入銀行做1年定存，以目前滙豐定存利率4.3%計算，可共「賺」9,571元「息差」。而簡單計算，投資者直覺上會認為「息差」逾2厘，但實際上並不是！

李澄幸指出，因為稅貸是按月還款的，而定存是指定日期才本息歸還，故此在等候定存到期的期間，自己要動用額外的現金去還款，所以將額外的資金計算進去的話，回報肯定低於2.3%，進一步考慮到如果選擇其他投資的機會成本的話，隨時投資回報是負數。



張鳳儀表示，稅貸還款年期「宜短不宜長」，最好選擇一般還款期12個月，因較長還款期帶來的利息成本也會較高。(資料圖片)

熱門文章

查看更多 >



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



「港生掌握醫科 不進科研」 學者 鄧希輝：經濟轉型要推再工業化



鮑威爾放風緩加息 港股萬九關未企穩 陳政深：科技股宜趁早食糊

個人信貸

個人信貸



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



「港生掌握醫科 不進科研」 學者 鄧希輝：經濟轉型要推再工業化



鮑威爾放風緩加息 港股萬九關未企穩 陳政深：科技股宜趁早食糊

個人信貸

個人信貸



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



「港生掌握醫科 不進科研」 學者 鄧希輝：經濟轉型要推再工業化



鮑威爾放風緩加息 港股萬九關未企穩 陳政深：科技股宜趁早食糊

Media Exposure in November 2022 (Total: 6)

還款年期「宜短不宜長」

李澄幸又提醒，借稅貸做定存需要留意流動性風險，至於還款期方面，坊間普遍介乎半年至兩年，年期愈長總利息開支自然愈多，李澄幸認為，非常視乎個人情況，但稅貸在某個意義上是條款比較優惠的私人貸款，宜視作短期的週轉。

中國通海私人財富管理董事總經理張佩儀表示，市面上多家銀行推出的稅貸利息表面上非常吸引，但需要仔細閱讀細則貨比三家，因其廣告上標榜的最低稅貸利息，可能已加入優惠如現金回贈，並有附屬條件。

選擇還款年期方面，她也建議，「宜短不宜長」，最好選擇一般還款期12個月，若果太長例如兩年，除了會面臨第二年息口下跌風險外，較長還款期帶來的利息成本也會較高。另外需要注意的是借貸的金額，如果屬於低風險胃納人士，借貸來做高息定存，定存在期滿後才收到本息，但稅貸需要每個月供款，必須小心衡量能否負擔。

【星之谷】稅貸低見1%定存達5% 加息周期兩招「無本生利」



港銀3個月息破4厘 專家籲定期「宜短不宜長」 料美加息至明年中



「港生掌握醫科 不進科研」 學者鄧希耀：經濟轉型要推再工業化



鮑威爾放風緩加息 港股萬九關未企穩 陳政深：科技股宜趁早食樹



個人信貸資料庫招標結果 最快今出爐 壹賬通徵信稱已準備好