

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	2-3-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	<a href="#">善用強積金「停泊功能」</a>	Mr. Kent Wong, CFP®
2	8-3-2024	HKET, 香港經濟日報	<a href="#">【23條立法】政府列支持立法團體名單 共519團體 涵律師會、大律師公會、聖公會（附全名單）</a>	IFPHK
3	9-3-2024	HKEJ	<a href="#">「20億保單」給多國籍家庭理財啟示</a>	Mr. Gin Lee, CFP®
4	11-3-2024	Ming Pao, finance.mingpao.com, Ming Pao Daily News	<a href="#">專業投資者可選毋須獲證監認可產品</a>	Mr. Ray Lee, CFP®
5	16-3-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	<a href="#">規劃退休最好時機由現在開始</a>	Mr. Gifford Chen, CFP®
6	23-3-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	<a href="#">移英港人宜活用資產增值免稅額</a>	Mr. Ray Lee, CFP®
7	23-3-2024	Now.com (Instant News)	<a href="#">【經緯線本周提要】港人預計需760萬才可維持退休前生活水平</a>	IFPHK
8	25-3-2024	aastocks.com, Quamnet – Chi	<a href="#">財務策劃師學會與現代國際金融理財標準(上海)簽跨境認證協議</a>	IFPHK
9	25-3-2024	hubbis.com	<a href="#">IFPHK and FPSB China Sign Cross-Border Collaborative Agreement</a>	IFPHK
10	27-3-2024	ETNet, ET Net Chi	<a href="#">《業界動向》財務策劃師學會與FPSB China簽跨境認證協議</a>	IFPHK

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
2-3-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	<a href="#">善用強積金「停泊功能」</a>

The screenshot shows the website interface for '信報 財經新聞'. At the top, there is a search bar with the text '搜尋' and a magnifying glass icon. Below the search bar, there are several navigation tabs: '信健康', 'TECH', 'EJFQ', '港股360', '信報月刊', '優雅生活', and 'ejins'. A secondary row of tabs includes '主頁', '即時新聞', '今日信報', '港股360', '地產投資', '財富管理', and '專題'. A third row of links includes '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', and 'EJ Global'. Below these, there is a dropdown menu for the article: '文章: 《積金智見》黃舜健——善用強積金「停泊功能」'. At the bottom of the screenshot, there are social media sharing icons for WhatsApp, Facebook, Messenger, WeChat, Email, and LinkedIn, along with a '列印' (Print) button and a '預設字型' (Default Font) button.

2024年3月2日

黃舜健 積金智見

### 善用強積金「停泊功能」

最近有一位55歲客戶張先生抱怨強積金回報差，連本金也虧蝕，不明白為何23年的長線投資，既有成本平均效益，亦有專業基金管理，回報仍然見紅？相信許多香港打工仔，對此也感同身受。

張先生回顧多年強積金心路歷程，認為前期積累成份基金單位階段已經做得不錯，於沙士、金融海嘯、歐債危機等等經濟低迷時期買入不少低價的成份基金單位。可惜人到中年，未有意識到退休將至，遇上這幾年經濟不景，回報持續下滑，張先生自責錯過了中期鎖定利潤時機。再過5年，已屆公司60歲退休年期，張先生憂心晚節不保。

定時定額的投資方法往往讓人忽略了市場變幻帶來的負面影響。強積金是一項非常長期的投資計劃，23年每月定時定額投資可能已累積相當多的價值，投資者應該視為一筆資金，因應退休年齡、市場環境、個人風險承受能力等，靈活轉換基金。若然一成不變，將近退休年期成份基金價格大跌，便會好像張先生，之前的回報也會一筆勾銷。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

### 幫助避開跌市

投資市場畢竟屬周期性，基金本具分散風險功能，並由專業團隊管理，但都需要審時度世，隨着年齡漸近退休而作適時轉換，否則要「鬥長命」等下一個升浪。

強積金可選擇的成份基金亦種類繁多，其中貨幣基金有「停泊功能」，好讓投資者預期風暴將至前暫避一劫。

現時香港469萬名強積金成員持有的強積金總資產約1.14萬億元，即平均每名打工仔只有約24.3萬元，很明顯強積金只可作為退休生活的一個補貼。

強積金成立至今，平均回報率僅約2.7%，所以基金開支率是非常值得關注的。積金局網頁定期公布最低及最高開支比率的10個基金，最低收取0.17%，最高為3.39%，收費高低大家一目了然。網頁亦可以用於比較各大基金不同時期的投資表現，所謂「花無百日紅」，打工仔務必定期審視，才能安享晚年。

作者為香港財務策劃師學會董事會成員。他為《信報》/信網撰文，分享退休理財觀點。

# 善用強積金「停泊功能」

 積金智見 · 黃舜健

最近有一位 55 歲客戶張先生抱怨強積金回報差，連本金也虧蝕，不明白為何 23 年的長線投資，既有成本平均效益，亦有專業基金管理等，回報仍然見紅？相信許多香港打工仔，對此也感同身受。

張先生回顧多年強積金心路歷程，認為前期積累成份基金單位階段已經做得不錯，於沙士、金融海嘯、歐債危機等等經濟低迷時期買入不少低價的成份基金單位。可惜人到中年，未有意識到退休將至，遇上這幾年經濟不景，回報持續下滑，張先生自責錯過了中期鎖定利潤時機。再過 5 年，已屆公司 60 歲退休年期，張先生憂心

晚節不保。

定時定額的投資方法往往讓人忽略了市場變幻帶來的負面影響。強積金是一項非常長期的投資計劃，23 年每月定時定額投資可能已累積相當多的價值，投資者應該視為一筆資金，因應退休年齡、市場環境、個人風險承受能力等，靈活轉換基金。若然一成不變，將近退休年期成份基金價格大跌，便會好像張先生，之前的回報也會一筆勾銷。

## 幫助避開跌市

投資市場畢竟屬周期性，基金本具分散風險功能，並由專業團隊管理，但都需要審時度世，隨着年齡漸近退休而作適時轉換，否則要「鬥長命」

等下一個升浪。

強積金可選擇的成份基金亦種類繁多，其中貨幣基金有「停泊功能」，好讓投資者預期風暴將至前暫避一劫。

現時香港 469 萬名強積金成員持有的強積金總資產約 1.14 萬億元，即平均每名打工仔只有約 24.3 萬元，很明顯強積金只可作為退休生活的一個補貼。

強積金成立至今，平均回報率僅約 2.7%，所以基金開支率是非常值得關注的。積金局網頁定期公布最低及最高開支比率的 10 個基金，最低收取 0.17%，最高為 3.39%，收費高低大家一目了然。網頁亦可以用於比較各大基金不同時期的投資表現，所謂「花無百日紅」，打工仔務必定期審視，才能安享晚年。

作者為香港財務策劃師學會董事會成員。他為《信報》/ 信網撰文，分享退休理財觀點。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
8-3-2024	HKET, 香港經濟日報	<a href="#">【23條立法】政府列支持立法團體名單 共519團體</a> <a href="#">涵律師會、大律師公會、聖公會（附全名單）</a>

hket PRO 趨勢 投資 報章 專欄 知識 地產站 TOPick iMoney



24°C 香港時間: 2024年4月09日 (週二) 10:44

熱門關鍵字: 花蓮地震 金像獎2024 逆天奇案2 癩症殺手 新手爸媽 麥明詩

專題: 同行實踐

話題 健康 親子 娛樂 新聞 TOPick TV Band 1學堂 醫·健

### 【23條立法】政府列支持立法團體名單 共519團體 涵律師會、大律師公會、聖公會（附全名單）

政治 19:05 2024/03/08

A+ A- 關注文章 儲存文章

分享: f 微博 郵件 鏈接

熱門 花蓮地震 金像獎2024 逆天奇案2 癩症殺手 新手爸媽 麥明詩 名校專區 高才通 到校服務 會員有獎



▲ 《基本法》23條草案今天刊憲。（資料圖片）

立法會正審議《維護國家安全條例草案》，律政司及保安局向立法會提交「參考資料摘要」，文件列出支持立法的組織和團體名單，共有519個，當中包括立法會、多個公營機構、香港律師會、香港大律師公會、香港總商會、聖公會、香港新聞工作者聯會和香港新聞行政人員協會等。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-3-2024	HKEJ	<a href="#">「20億保單」給多國籍家庭理財啟示</a>

信報 財經新聞

熱門：聯儲局 比特幣

搜尋：公司動向特約專輯

搜尋



信健康

TECH

EJFQ

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

◀ 返回前頁

文章：《理財方略》李明正——「20億保單」給多國籍家庭理財啟示



列印



預設字型



2024年3月9日

李明正 理財方略

# 「20億保單」給多國籍家庭理財啟示

上月最轟動金融市場的其中一單新聞，一定是一名擁有多個國籍的「亞洲」富豪，在香港某銀行投保了一張價值約20億港元的人壽保單，打破了健力士世界紀錄，成為全球最大額的人壽保險。據報這張保單的目的在於「財富傳承」，並已經安排信託公司在未來就這筆財富進行分配。對於廣大市民而言，這個新聞和自身很可能毫無關係，最大的討論點是「佣金」有多少，從個人理財角度看並無什麼參考價值；其實對於自己或家庭成員已移居或有計劃移居的朋友，這個案還是有不少地方可以借鑑的。



## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

### 險企對「核保」有要求

保險公司本質都是一盤生意，可以有選擇客戶的權利，這個過程就是所謂的「核保」，通過後獲承保的保單持有人才是真正的「客戶」。很多人以為只要「有錢」就能買保險，其實不同國家或地區的保險公司，都對「核保」有各自的要求，當中包括所在地法規對投保人的財務要求、投保人的健康情況、投保年齡的上下限、投保人的特殊情況，以至工作、當住地、國籍身份都有關係，正所謂「你揀人、人揀你」，要合乎保險公司的「喜好」及「承受能力」，才能成功受保。

這個和保額大小沒有絕對關係，即使只是一二百萬的保額，如果客戶的投保年齡超過當地或該產品規定的「上限」，又或者保險公司對投保人的身體狀況看法負面，都很大機會拒絕受保。

普羅大眾的另一個常見迷思，就是有钱人其實不需要買保險。對於高資產淨值客戶，有很多提高資產回報率的方式，而保險年期通常比較長，回報又「保守」，保費變相「鎖死」了他們的資金，不合乎成本效益。

筆者先不判斷這個看法的對錯，因為理財始終是很主觀的行為，客觀的理論並非人人接受。但這個投保個案正好帶出多國籍人士在傳承上需要及早規劃，當中涉及的工具包括保險及信託。

多國籍人士面臨家庭成員、投資分布在不同的國家或地方，當中涉及稅務、傳承法規（例如強制繼承權、年幼繼承人限制等）、婚姻財產制度等，都需要考慮。簡單如一份遺囑的解讀及合法性，複雜至跨境資產傳承的多重課稅問題（前文曾以英澳家庭為例，提及潛在高達87%的「雙重課稅」），都是中產「聯合國家庭」已經需要面對的潛在難題。

### 傳富後代不等同「分身家」

最後一點要提及的，就是這個保單購買的目的。華人對談論生死比較忌諱，甚至是平安紙的內容及準備可能都是「收收埋埋」，沒有公開正式地和家人討論及處理。其實，沒有規劃的傳承只是數字、運用財富的能力、守住家業的興趣、金錢管理的價值觀等，都不能完全複製至下一代，當中需要後天的不斷學習及時間去累積經驗。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

對於擁有多國籍的「聯合國家庭」成員，要培育統一的財商思維基本上更為困難，所以在財富傳承上要有「最壞」的打算，以正面的態度考慮各種的負面可能性，並為此設計最適合自己的家庭傳富方案。如果只是以「分身家」的想法處理，將來除了可能影響後代和睦，萬一有爭執或爭議時，也加重了遺產分配工作的難度。及早把傳承作為家庭理財教育的一部分，有時比傳富的「金額」更為重要。

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。



# 「20億保單」給多國籍家庭理財啟示

## 理財方略 • 李明正

上月最轟動金融市場的其中一單新聞，一定是一名擁有多個國籍的「亞洲」富豪，在香港某銀行投保了一張價值約20億港元的人壽保單，打破了健力士世界紀錄，成為全球最大額的人壽保險。據報這張保單的目的在於「財富傳承」，並已經安排信託公司在未來就這筆財富進行分配。對於廣大市民而言，這個新聞和自身很可能毫無關係，最大的討論點是「佣金」有多少，從個人理財角度看並無什麼參考價值；其實對於自己或家庭成員已移居或有計劃移居的朋友，這個案還是有不少地方可以借鑑的。

### 險企對「核保」有要求

保險公司本質都是一盤生意，可以有選擇客戶的權利，這個過程就是所謂的「核保」，通過後獲承保的保單持有人才是真正的「客戶」。很多人以為只要「有錢」就能買保險，其實不同國家或地區的保險公司，都對「核保」有各自的要求，當中

包括所在地法規對投保人的財務要求、投保人的健康情況、投保年齡的上下限、投保人的特殊情況，以至工作、居住地、國籍身份都有關係，正所謂「你揀人、人揀你」，要合乎保險公司的「喜好」及「承受能力」，才能成功受保。

這個和保額大小沒有絕對關係，即使只是一二百萬的保額，如果客戶的投保年齡超過當地或該產品規定的「上限」，又或者保險公司對投保人的身體狀況看法負面，都很大機會拒絕受保。

當羅大眾的另一個常見迷思，就是「有錢人其實不需要買保險」。對於高資產淨值客戶，有很多提高資產回報率的方式，而保險年期通常比較長，回報又「保守」，保費變相「鎖死」了他們的資金，不合乎成本效益。

筆者先不判斷這個看法的對錯，因為理財始終是很主觀的行為，客觀的理論並非人人接受。但這個投保個案正好帶出多國籍人士在傳承上需要及早規劃，當中涉及的工具包括保險及信託。

多國籍人士面臨家庭成員、投資分布在不同的國家或地方，當中涉及稅務、傳承法規（例如強制繼承權、年幼繼承人限制等）、婚姻財產制度

等，都需要考慮。簡單如一份遺囑的解讀及合法性，複雜至跨境資產傳承的多重課稅問題（前文曾以英澳家庭為例，提及潛在高達87%的「雙重課稅」），都是中產「聯合國家庭」已經需要面對的潛在難題。

### 傳富後代不等同「分身家」

最後一點要提及的，就是這個保單購買的目的。華人對談論生死比較忌諱，甚至是平安紙的內容及準備可能都是「收收埋埋」，沒有公開正式地和家人討論及處理。其實，沒有規劃的傳承只是數字、運用財富的能力、守住家業的興趣、金錢管理的價值觀等，都不能完全複製至下一代，當中需要後天的不斷學習及時間去累積經驗。

對於擁有多國籍的「聯合國家庭」成員，要培育統一的財商思維基本上更為困難，所以在財富傳承上要有「最壞」的打算，以正面的態度考慮各種的負面可能性，並為此設計最適合自己的家庭傳富方案。如果只是以「分身家」的想法處理，將來除了可能影響後代和睦，萬一有爭執或爭議時，也加重了遺產分配工作的難度。及早把傳承



■擁有多個國籍的「亞洲」富豪早前在港投保價值約20億港元的人壽保單，成為行內熱門話題。作為家庭理財教育的一部分，有時比傳富的「金額」更為重要。

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 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
11-3-2024	Ming Pao, finance.mingpao.com, Ming Pao Daily News	<a href="#">專業投資者可選毋須獲證監認可產品</a>

2024年4月9日 星期二 10:57AM

24°C

# 明報新聞網

文章

主頁

每日明報

即時新聞

明報影片

明報生活

熱門話題：香港怎麼辦系列 · 日月掠影 · 以哈血戰半年 · 耶倫訪華 · 垃圾徵費 · 花蓮地震 · 檢視賈玲減肥餐 · 新鮮粉麵

經濟

專業投資者可選毋須獲證監認可產品

2024年3月11日星期一

李澄幸 理財信箱

← 上一篇

下一篇 →

## 專業投資者可選毋須獲證監認可產品



### 陳先生個案

年齡 約 55 歲

家庭收入 已退休

家庭資產 兩個物業合共市值幾千萬元，存款、債券和股票等等合共約 2000 萬元

【明報專訊】陳先生來信：

早年經營小生意，已易手賣給了朋友，已累積一定資產，現靠收租和收息提早退休。近日，有金融機構職員告訴我市場上有更多的投資選擇，很多高資產淨值客戶也會考慮，但前提條件是要成為專業投資者，而且也可以享有其他好處。其實，成為專業投資者真的有那麼多好處嗎？會不會有什麼值得注意的事項？

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

筆者回覆：

提起「專業投資者」，很多人認為擁有豐富的財經知識、相關的專業資格或是良好的投資成績是成為專業投資者的條件，然而在香港相關的制度下，「專業投資者」其實是一個專有名詞，與個人的投資能力或經驗是沒有直接關係的，主要是看「財力」。根據現行的定義，就個人投資者而言，只要他們的投資組合總額達到800萬港元或以上，就可被界定為專業投資者。在香港，800萬元並不是一個很大的銀碼，是否擁有一個市區的兩房單位就是專業投資者呢？非也，投資組合指的是銀行存款、股票、債券和基金等的金融資產，是不會計算所持有物業的價值。

回到陳先生的問題，陳先生的確有條件成為專業投資者，可以獲得更豐富的投資選擇，包括一些毋須取得香港證監會認可的投資產品，例如私募股權、私募信貸、對沖基金等等，不過可能也有需要了解的注意事項。

投資前也要做「功課」

首先，理財講求的是以人為本，專業投資者可以較一般投資者得到更多的投資機會，然而不能假定這些產品都合乎自己的需要，而且更高的預期回報可能代表着更高的潛在風險，雖然可能有專業的顧問給你意見，但投資者也有責任去了解清楚。舉一個例子，專業投資者有更多機會接觸一些私人配售項目，這些項目由於並不是公開發售，他們的文件或推廣資料也不一定需要得到監管機構的認可，與投資者日常習慣閱讀的文件也可能不一樣，所以專業投資者也是需要自己做「功課」的，甚至是需要做更多的「功課」。

退休人士宜着重穩定現金流

基於現行的定義，專業投資者只代表比較富裕，卻不一定有更專業的知識，所以如果對自己的投資經驗或能力沒有足夠信心，成為專業投資者不一定有明確的好處，反而可能因此而「眼花撩亂」。順便一提，投資者有權決定是否成為專業投資者，簽署了文件後也可以撤回相關的資格。

對於已退休的人士來說，其實追求高回報已不是唯一的目標，更重要是穩定的現金流，很多時候簡單的資產配置也可收效，更重要是釐清相關的目標，比如長遠的退休開支、潛在的突發醫療開支甚或是對於財富傳承的期望。最後，以上意見只供參考，有理財規劃需求的朋友，宜根據自身的情況進一步諮詢相關的專業人士。

李澄幸 CFP認可財務策劃師

理財信箱歡迎來信，電郵：[chlung@mingpao.com](mailto:chlung@mingpao.com)

## 專業投資者可選毋須獲證監認可產品

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2024年3月11日

Like 0 | Share         

### 陳先生個案

年齡 約 55 歲

家庭收入 已退休

家庭資產 兩個物業合共市值幾千萬元，存款、債券和股票等等合共約 2000 萬元

【明報專訊】陳先生來信：

早年經營小生意，已易手賣給了朋友，已累積一定資產，現靠收租和收息提早退休。近日，有金融機構職員告訴我市場上有更多的投資選擇，很多高資產淨值客戶也會考慮，但前提條件是要成為專業投資者，而且也可以享有其他好處。其實，成為專業投資者真的有那麼多好處嗎？會不會有什麼值得注意的事項？

筆者回覆：

提起「專業投資者」，很多人認為擁有豐富的財經知識、相關的專業資格或是良好的投資成績是成為專業投資者的條件，然而在香港相關的制度下，「專業投資者」其實是一個專有名詞，與個人的投資能力或經驗是沒有直接關係的，主要是看「財力」。根據現行的定義，就個人投資者而言，只要他們的投資組合總額達到800萬港元或以上，就可被界定為專業投資者。在香港，800萬元並不是一個很大的銀碼，是否擁有一個市區的兩房單位就是專業投資者呢？非也，投資組合指的是銀行存款、股票、債券和基金等的金融資產，是不會計算所持有物業的價值。

回到陳先生的問題，陳先生的確有條件成為專業投資者，可以獲得更豐富的投資選擇，包括一些毋須取得香港證監會認可的投資產品，例如私募基金、私募信貸、對沖基金等等，不過可能也有需要了解的注意事項。

投資前也要做「功課」

首先，理財講求的是以人為本，專業投資者可以較一般投資者得到更多的投資機會，然而不能假定這些產品都合乎自己的需要，而且更高的預期回報可能代表着更高的潛在風險，雖然可能有專業的顧問給你意見，但投資者也有責任去

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

了解清楚。舉一個例子，專業投資者有更多機會接觸一些私人配售項目，這些項目由於並不是公開發售，他們的文件或推廣資料也不一定需要得到監管機構的認可，與投資者日常習慣閱讀的文件也可能不一樣，所以專業投資者也是需要自己做「功課」的，甚至是需要做更多的「功課」。

### 退休人士宜着重穩定現金流

基於現行的定義，專業投資者只代表比較富裕，卻不一定有更專業的知識，所以如果對自己的投資經驗或能力沒有足夠信心，成為專業投資者不一定有明確的好處，反而可能因此而「眼花撩亂」。順便一提，投資者有權決定是否成為專業投資者，簽署了文件後也可以撤回相關的資格。

對於已退休的人士來說，其實追求高回報已不是唯一的目標，更重要是穩定的現金流，很多時候簡單的資產配置也可收效，更重要是釐清相關的目標，比如長遠的退休開支、潛在的突發醫療開支甚或是對於財富傳承的期望。最後，以上意見只供參考，有理財規劃需求的朋友，宜根據自身的情況進一步諮詢相關的專業人士。

### 李澄幸 CFP認可財務策劃師

理財信箱歡迎來信，電郵：[chlung@mingpao.com](mailto:chlung@mingpao.com)

(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]

## 專業投資者可選毋須獲證監認可產品



李澄幸  
CFP 認可財務策劃師

陳先生來信：

早年經營小生意，已易手賣給了朋友，已累積一定資產，現靠收租和收息提早退休。近日，有金融機構職員告訴我市場上有更多的投資選擇，很多高資產淨值客戶也會考慮，但前提條件是要成為專業投資者，而且也可以享有其他好處。其實，成為專業投資者真的有那麼多好處嗎？會不會有什麼值得注意的事項？

筆者回覆：

提起「專業投資者」，很多人認為擁有豐富的財經知識、相關的專業資格或是良好的投資成績是成為專業投資者的條件，然而在香港相關的制度下，「專業投資者」其實是一個專有名詞，與個人的投資能力或經驗是沒有直接關係的，主要是看「財力」。根據現行的定義，就個人投資者而言，只要他們的投資組合總額達到 800 萬港元或以上，就可被界定為專業投資者。在香港，800 萬元並不是一個很大的銀碼，是否擁有一個市區的兩房單位就是專業投資者呢？非也，投資組合指的是銀行存款、股票、債券和基金等的金融資產，是不會計算所持

有物業的價值。

回到陳先生的問題，陳先生的確有條件成為專業投資者，可以獲得更豐富的投資選擇，包括一些毋須取得香港證監會認可的投資產品，例如私募股權、私募信貸、對沖基金等等，不過可能也有需要了解的注意事項。

### 投資前也要做「功課」

首先，理財講求的是以人為本，專業投資者可以較一般投資者得到更多的投資機會，然而不能假定這些產品都合乎自己的需要，而且更高的預期回報可能代表着更高的潛在風險，雖然可能有專業的顧問給你意見，但投資者也有責任去了解清楚。舉一個例子，專業投資者有更多機會接觸一些私人配售項目，這些項目由於並不是公開發售，他們的文件或推廣資料也不一定需要得到監管機構的認可，與投資者日常習慣閱讀的文件也可能不一樣，所以專業投資者也是需要自己做「功課」的，甚至是需要做更多的「功課」。

### 退休人士宜着重穩定現金流

基於現行的定義，專業投資者只代表比較富裕，卻不一定有更專業的知識，所以如果對自己的投資經驗或能力沒有足夠信心，成為專業投資者不一定有明確的好處，反而可能因此而「眼花撩亂」。順

### 陳先生個案

年齡	約 55 歲
家庭收入	已退休
家庭資產	兩個物業合共市值幾十萬元，存款、債券和股票等等合共約 2000 萬元

便一提，投資者有權決定是否成為專業投資者，簽署了文件後也可以撤回相關的資格。

對於已退休的人士來說，其實追求高回報已不是唯一的目標，更重要是穩定的現金流，很多時候簡單的資產配置也可收效，更重要是釐清相關的目標，比如長遠的退休開支、潛在的突發醫療開支甚或是對於財富傳承的期望。最後，以上意見只供參考，有理財規劃需求的朋友，宜根據自身的情況進一步諮詢相關的專業人士。

### 理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，歡迎來信詢問。  
來函：寄香港柴灣嘉業街 18 號  
明報工業中心 A 座 15 樓  
經濟版編輯收  
傳真：2558 3964  
電郵：chlung@mingpao.com

來信請列明  
家庭或個人  
收入、開支、  
資產、欠債、  
理財目標及  
可承受風險。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
16-3-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	<a href="#">規劃退休最好時機由現在開始</a>

The screenshot shows the website interface for '信報' (Economic Journal). At the top, there is a search bar with the text '搜尋' and a magnifying glass icon. Below the search bar, there are several navigation tabs: '信報健康', 'TECH', 'EJFQ', '港股360', '信報月刊', '優雅生活', and 'ejins'. A main navigation bar contains '主頁', '即時新聞', '今日信報', '港股360', '地產投資', '財富管理', and '專題'. Below this, there is a secondary navigation bar with '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', and 'EJ Global'. The article title '《理財方略》程俊昌——規劃退休最好時機由現在開始' is displayed in a dropdown menu. Below the title, there are social media sharing icons for WhatsApp, Facebook, WeChat, Email, and LinkedIn, along with a '列印' (Print) button and a '預設字型' (Default Font) button.

2024年3月16日

程俊昌 理財方略

# 規劃退休最好時機由現在開始

最近筆者接受訪問，被問及一個部分人可能都有同感的問題：「距離退休仍有約二十年，現在就開始做退休理財規劃，會不會太早？」為此，我們不妨參考一下大眾的普遍看法。投委會曾經在2020年4月進行一項「退休理財研究調查」，訪問了800多名在職人士及400多名退休人士。

## 複息效應時間愈長愈易達標

當中發現非常值得關注的現象：約80%在職受訪者表示，40歲後才開始儲錢退休；同時，約85%退休受訪者則說，若可以重來一次，他們會更早開始儲錢退休。

對大多數人來說，退休規劃最大的特點是，如果臨近退休才開始，難度就會幾何級數上升，這是因為複息效應的關係。其實愈早開始，愈容易輕鬆做到。

假設於65歲時需要累積到600萬元資金，年回報5%，一位年輕人於30歲開始儲蓄，在複息效應加持下，每月只需儲蓄5281元。倘若他延遲至40歲才開始，每月便需儲蓄10075元；若50歲才開始，每月更要儲蓄22448元，方能做到相同效果。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

當然，年輕的時候總有不少更迫切的人生目標，例如結婚買樓、子女教育等。因此，需要根據不同的人生階段，做好財務策劃，同時兼顧短期、中期及長期人生目標。

舉例，初入職場的單身年輕人，是相對較容易建立良好理財習慣的時候，可以用部分收入作為退休的長期儲蓄。由於距離退休時間長，承擔風險能力較高，投資可以比較進取，享受整體經濟增長的成果。

早前在美國的年輕一代流行FIRE（Financial Independence and Retire Early）運動，更提倡剛畢業出來工作，便提高儲蓄率達到70%至80%，相當驚人。故此，他們在30歲至40歲左右便可建立穩定的現金流收入，提早退休不再為錢而工作，只為興趣而工作。

### 重點製造現金流非只為增值

在成家立室之後的新婚夫婦人生階段，首要解決的是溝通，夫妻雙方可以訂立一個共同的退休目標，例如什麼是理想的生活品質和水平？打算什麼年紀退休？退休後如何享受生活？是否打算生小孩？總體而言，是根據目標來度身設計退休理財計劃。

踏入成熟父母的人生階段，上有高堂下有子女，很多時候需要調配資源到子女的教育上，或用於父母的醫療開支，反而應該轉趨保守，同時做好風險管理。這時候，早期累積的資源便可以繼續發揮作用，利用時間來增值。

其實，一個好的退休財務策劃，就是製造滿足生活所需的現金流，而不是單純的資產增值或投資。

至於應該何時開始？讀者如果有緣看到這篇文章，那麼無論你年紀多少，家庭狀況如何，現在就是最好的時機！因為一旦被人工智能取代你的工作時，「提早退休」可能已不是你的主動選擇，而是被迫為之。

作者為香港財務策劃師學會董事會成員，是CFP認可財務策劃師。他為《信報》/信網撰文，分享退休理財觀點。



# 規劃退休最好時機由現在開始

## 理財方略 • 程俊昌

最近筆者接受訪問，被問及一個部分人可能都有同感的問題：「距離退休仍有約二十年，現在就開始做退休理財規劃，會不會太早？」為此，我們不妨參考一下大眾的普遍看法。投委會曾經在2020年4月進行一項「退休理財研究調查」，訪問了800多名在職人士及400多名退休人士。

### 複息效應時間愈長愈易達標

當中發現非常值得關注的現象：約80%在職受訪者表示，40歲後才開始儲錢退休；同時，約85%退休受訪者則說，若可以重來一次，他們會更早開始儲錢退休。

對大多數人來說，退休規劃最大的特點

是，如果臨近退休才開始，難度就會幾何級數上升，這是因為複息效應的關係。其實愈早開始，愈容易輕鬆做到。

假設於65歲時需要累積到600萬元資金，年回報5%，一位年輕人於30歲開始儲蓄，在複息效應加持下，每月只需儲蓄5281元。倘若他延遲至40歲才開始，每月便需儲蓄10075元；若50歲才開始，每月更要儲蓄22448元，方能做到相同效果。

當然，年輕的時候總有不少更迫切的人生目標，例如結婚買樓、子女教育等。因此，需要根據不同的人生階段，做好財務策劃，同時兼顧短期、中期及長期人生目標。

舉例，初入職場的單身年輕人，是相對較容易建立良好理財習慣的時候，可以用部分收入作為退休的長期儲蓄。由於距離退休時間長，承擔

風險能力較高，投資可以比較進取，享受整體經濟增長的成果。

早前在美國的年輕一代流行FIRE (Financial Independence and Retire Early) 運動，更提倡剛畢業出來工作，便提高儲蓄率達到70%至80%，相當驚人。故此，他們在30歲至40歲左右便可建立穩定的現金流收入，提早退休不再為錢而工作，只為興趣而工作。

### 重點製造現金流非只為增值

在成家立室之後的新婚夫婦人生階段，首要解決的是溝通，夫妻雙方可以訂立一個共同的退休目標，例如什麼是理想的生活品質和水平？打算什麼年紀退休？退休後如何享受生活？是否打算生小孩？總體而言，是根據目標來度身設計退休理財計劃。

踏入成熟父母的人生階段，上有高堂下有子女，很多時候需要調配資源到子女的教育上，或用於父母的醫療開支，反而應該轉趨保守，同時做好風險管理。這時候，早期累積的資源便可以繼續發揮作用，利用時間來增值。

其實，一個好的退休財務策劃，就是製造滿足生活所需的現金流，而不是單純的資產增值或投資。

至於應該何時開始？讀者如果有緣看到這篇文章，那麼無論你年紀多少，家庭狀況如何，現在就是最好的時機！因為一旦被人工智能取代你的工作時，「提早退休」可能已不是你的主動選擇，而是被迫為之。

作者為香港財務策劃師學會董事會成員，是CFP認可財務策劃師。他為《信報》/信網撰文，分享退休理財觀點。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
23-3-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	<a href="#">移英港人宜活用資產增值免稅額</a>

信報 財經新聞

熱門：聯儲局 比特幣

搜尋：公司動向特約專輯

搜尋



信健康

TECH

EJQ

港幣

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

◀ 返回前頁

文章：《理財方略》李澄幸——移英港人宜活用資產增值免稅額



預設字型



2024年3月23日

李澄幸 理財方略

# 移英港人宜活用資產增值免稅額

香港的薪俸稅年度是每年的4月1日至翌年3月31日，而每年的3月31日前，筆者都會收到大量查詢如何應用「扣稅三寶」，即合資格延期年金、可扣稅強積金自願性供款及自願醫保。無他，每個人都想少交一點稅，反正都需要醫保或儲錢退休，何不「一物兩用」？今年比較特別一點，因為身邊愈來愈多朋友已移居英國，閒聊交流近況的同時，也觸及類似問題：在英國的稅務年度完結前，有沒有什麼值得做的理財事項呢？

英國稅務年度為每年4月6日至下一年4月5日，如何善用各種免稅額以少交一點稅，同樣是熱門話題。本文將集中討論投資組合的管理。

## 沽出獲利投資可省稅

由於香港沒有資產增值稅，所以很多香港朋友對於管理投資組合，可能只關注「升跌」，但如果將這個習慣直接帶到英國，隨時浪費了資產增值稅的免稅額。現時的當地免稅額為6000英鎊，通俗一點來說，你投資於某股票，在本稅務年度內獲賬面盈利6000英鎊，假設你在稅務年度完結前沽出而又沒有其他增值，等於不用交稅；

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

相反，如本年度沒有沽出，留待下一個稅務年度升值才沽出，就浪費了本年度的免稅額。雖說英國的資產增值稅免稅額正按年遞減，明年只有3000英鎊，未來政策如何變是未知之數，但所謂「小數怕長計」，長遠也是可以省下不少錢的。



### 四招應對「30日買賣規則」

從某個意義上，如果你打算長線持有一隻股票，某天沽出再馬上買入一次，便可以結算從而省稅，豈不是很簡單？特別是現時網上交易如此方便。只是英國稅局也知道這個潛在「漏洞」，故有一系列規則作防範，例如「30日買賣規則」，但凡30日

內重買相同股票，不會產生重置底價的效果。在股票市場，30日可以發生很多事，大升大跌時有發生，省一點稅但要追貨，隨時賠了夫人又折兵，那該如何做呢？以下是常見的思路。

第一，夫妻二人「分工合作」。假設丈夫某隻股票有盈利，沽出後太太隨即在市場買入，以家庭為單位進行規劃。第二，沽出並買入類似投資標的，舉例說追蹤某指數的ETF（交易所買賣基金），通常市場上有很多款追蹤同樣指數的ETF，差別在於發行商、流通量和管理費用等細節，中長線表現差別不大，只要沽出某隻ETF，隨即在市場上買入類似的ETF，由於是兩隻不同股票，所以沒有違反相關規則。

第三，善用衍生工具，如沽出某隻股票後買入相關衍生產品，複製相關表現，30天後重新買入該股票。第四，善用英國ISA（個人儲蓄）賬戶，特別是剛移居當地的港人多數仍以從前的股票賬戶持倉，可以考慮沽出後，轉用英國的ISA賬戶進行再投資，從而省稅，當然亦需要了解相關賬戶的限制。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

最後，思路當然不只4個，這些只是常見例子，基於每個人或家庭的狀況均不同，以上只供參考，非任何形式的稅務意見。如有相關需要，宜根據自身情況，進一步諮詢相關專業人士。

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。

# 移英港人宜活用資產增值免稅額

## 理財方略 • 李澄幸

香港的薪俸稅年度是每年的4月1日至翌年3月31日，而每年的3月31日前，筆者都會收到大量查詢如何應用「扣稅三寶」，即合資格延期年金、可扣稅強積金自願性供款及自願醫保。無他，每個人都想少交一點稅，反正都需要醫保或儲錢退休，何不「一物兩用」？今年比較特別一點，因為身邊愈來愈多朋友已移居英國，閒聊交流近況的同時，也觸及類似問題：在英國的稅務年度完結前，有沒有什麼值得做的理財事項呢？

英國稅務年度為每年4月6日至下一年4月5日，如何善用各種免稅額以少交一點稅，同樣是熱門話題。本文將集中討論投資組合的管理。

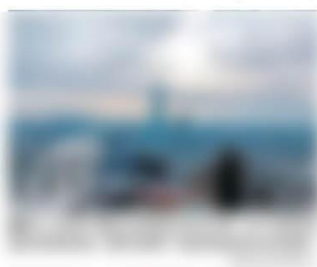
### 沽出獲利投資可省稅

由於香港沒有資產增值稅，所以很多香港朋友對於管理投資組合，可能只關注「升跌」，但

如果將這個習慣直接帶到英國，隨時浪費了資產增值稅的免稅額。現時的當地免稅額為6000英鎊，通俗一點來說，你投資於某股票，在本稅務年度內獲賬面盈利6000英鎊，假設你在稅務年度完結前沽出而又沒有其他增值，等於不用交稅；相反，如本年度沒有沽出，留待下一個稅務年度升值才沽出，就浪費了本年度的免稅額。雖說英國的資產增值稅免稅額正按年遞減，明年只有3000英鎊，未來政策如何變是未知之數，但所謂「小數怕長計」，長遠也是可以省下不少錢的。

### 四招應對「30日買賣規則」

從某個意義上，如果你打算長線持有一隻股票，某天沽出再馬上買入一次，便可以結算從而省稅，豈不是很簡單？特別是現時網上交易如此方便。只是英國稅局也知道這個潛在「漏洞」，故有一系列規則作防範，例如「30日買賣規則」，但凡30日內重買相同股票，不會產生重置底價的效果。在股票市場，30日可以發生很多事，大升大



跌時有發生，省一點稅但要追貨，隨時賠了夫人又折兵，那該如何做呢？以下是常見的思路。

第一，夫妻二人「分工合作」。假設丈夫某隻股票有盈利，沽出後太太隨即在市場買入，以家庭為單位進行規劃。第二，沽出並買入類似投資標的，舉例說追蹤某指數的ETF（交易所買賣

基金），通常市場上有很多款追蹤同樣指數的ETF，差別在於發行商、流通量和管理費用等細節，中長線表現差別不大，只要沽出某隻ETF，隨即在市場上買入類似的ETF，由於是兩隻不同股票，所以沒有違反相關規則。

第三，善用衍生工具，如沽出某隻股票後買入相關衍生產品，複製相關表現，30天後重新買入該股票。第四，善用英國ISA（個人儲蓄）賬戶，特別是剛移居當地的港人多數仍以從前的股票賬戶持倉，可以考慮沽出後，轉用英國的ISA賬戶進行再投資，從而省稅，當然亦需要了解相關賬戶的限制。

最後，思路當然不只4個，這些只是常見例子，基於每個人或家庭的狀況均不同，以上只供參考，非任何形式的稅務意見。如有相關需要，宜根據自身情況，進一步諮詢相關專業人士。

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 March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
23-3-2024	Now.com (Instant News)	<a href="#">【經緯線本周提要】港人預計需 760 萬才可維持退休前生活水平</a>

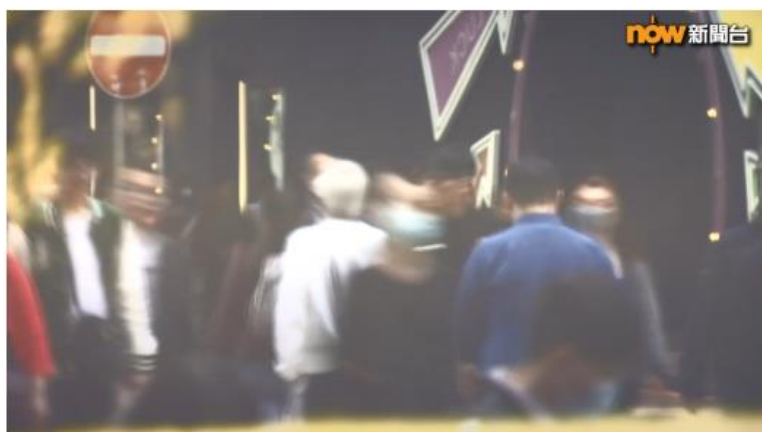


直播 港聞 兩岸國際 娛樂 生活 科技 財經 體育 事件追蹤 評論節目 新聞專題

【經緯線本周提要】港人預計需760萬才可維持退休前生活水平

### 【經緯線本周提要】港人預計需760萬才可維持退休前生活水平

2024年3月23日 12:00



【Now新聞台】不少香港人努力賺錢，亦努力儲錢，希望為將來退休生活打好基礎。有調查發現，香港退休開支指數創三年新高，而港人對退休生活的滿意度卻續年下降；到底，香港退休要有多少儲備？人生下半場，如何退休而無憂？

接近六十歲的Lilian四年前退休，退休前從事行政文員，每月有30000多元工資，亦有一筆六位數字的儲蓄。不過，她說選擇退休時，已知道自己積蓄並不足以應付退休生活。

Lilian：「我覺得(退休)應該要很多錢，但我不知道多少，即使我工作至公司退休年齡六十歲，我亦應該不夠那筆退休資金，需要在退休之後再想辦法，增加退休資金。」

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

香港投資基金會去年做調查，訪問1001位25至64歲在職人士，發現受訪者平均預計自己需要760萬，才能維持退休前生活水平。

調查又發現，受訪者預計的退休年齡平均為61歲，但認為自己退休儲蓄只能維持17年退休生活，即是大約用至78歲。現時港人平均壽命均高於80歲，換言之，他們預計的儲蓄，可能不足應付整個退休生活。

另外，香港財務策劃師學會在2020年起，以100為基數為香港定立退休開支指數，發現2022年的退休開支指數升至118.8，即2022年的退休開支比2020年高出逾一成八；而退休人士平均每月開支，亦由2020年的11467元，升至2022年的13800元，相比同期一般物價指數，退休人士面對的通脹較高。

香港財務策劃師學會主席謝汝康：「退休後那些特定消費項目需求很高，譬如藥物、醫療服務，通脹數字比一般消費品，即衣食住行的通脹高很多，接近兩成(升幅)。你想像你常買的貨品原本100元，現在120元，你已沒有在職收入，但你要支付這樣的價格升幅，你可能剛退休，還有二十年需要支撐。」

退休後大半年，Lilian已開始找兼職。去年Lilian考獲有認證的香薰治療牌照，她現時不時會到不同機構舉辦香薰課程，大部分機構也會給予她學費或車馬費。

Lilian：「雖然錢不是萬能，但是沒錢真的萬萬不能。你真的不知道，在七、八十歲時我還要花錢，若我未去世、還在生的話也要繼續花錢。我惟有增加我的收入，若不工作的話真的是零收入，始終能賺一元就一元，然後能慳一元就一元。」

到底在香港退休需要多少錢？人生下半場怎樣可退休而無憂？請留意星期日晚《經緯線》。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
25-3-2024	aastocks.com, Quamnet - Chi	<a href="#">財務策劃師學會與現代國際金融理財標準(上海)簽跨境認證協議</a>



新聞

2024-03-25 16:07

追蹤

文字大小: **A**

### 財務策劃師學會與現代國際金融理財標準(上海)簽跨境認證協議

為加強香港與內地財務策劃人才雙向培訓、交流互動，已經成為兩地的共同目標；而持續推廣全球歷史最悠久及備受全球消費者認同的CFP資格認證，更名為中港金融業界作出貢獻，造福兩地消費者。香港財務策劃師學會(學會)及現代國際金融理財標準(上海)(FPSB China)，於2024年3月18日假深圳福田四季酒店，正式簽署跨境認證協議，加強雙方在差別教育及考試的合作，彼分別獲財務策劃標準制定局(Financial Planning Standards Board, FPSB)授權在香港及澳門，以及中國內地頒發CFP資格認證。(SY)

<匯港通訊>



## 財務策劃師學會與現代國際金融理財標準(上海)簽跨境認證協議

關閉

滙港資訊 | 2024/03/25 16:07 HKT |  1  0  0

A- A+   股價  沽空



<匯港通訊> 為加強香港與內地財務策劃人才雙向培訓、交流互動，已經成為兩地的共同目標；而持續推廣全球歷史最悠久及備受全球消費者認同的CFP資格認證，更能為中港金融業界作出貢獻，造福兩地消費者。

香港財務策劃師學會(學會)及現代國際金融理財標準(上海)(FPSB

China)，於2024年3月18日假深圳福田四季酒店，正式簽署跨境認證協議，加強雙方在差別教育及考試的合作，彼分別獲財務策劃標準制定局(Financial Planning Standards Board, FPSB)授權在香港及澳門，以及中國內地頒發CFP資格認證。

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
25-3-2024	hubbis.com	<a href="#">IFPHK and FPSB China Sign Cross-Border Collaborative Agreement</a>



Learnin

Helping Asian Wealth Management Communities Interact

In the  
News

Feature  
Articles

Partners  
Insights

Thought  
Leadership

[Home](#) > [News](#) > [China](#) > [IFPHK And FPSB China Sign Cross-Border Collaborative Agreement](#)

CHINA

# IFPHK and FPSB China Sign Cross-Border Collaborative Agreement

Mar 26, 2024 **Hubbis**



Mainland China and Hong Kong share a long-standing commitment to foster talent exchanges and training within the financial planning industry. In support of this shared objective, the promotion of the esteemed and globally renowned CFP Certification will significantly contribute to the industry's growth and provide greater benefits to consumers on both sides.

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

The Institute of Financial Planners of Hong Kong (IFPHK) and the Financial Planning Standards Board China (FPSB China) formalized a cooperation agreement at the Four Seasons Hotel Shenzhen on 18 March 2024 with an aim to strengthen collaboration in education and examination. The IFPHK and FPSB China are the licensing bodies authorized by Financial Planning Standards Board Limited to grant the CFP Certification in Hong Kong, Macau, and Mainland China.

The signing ceremony was attended by distinguished delegates, including Chairman of IFPHK, Mr. Chris Tse; CEO of IFPHK, Mr. Dennis Lau; Vice Chairman of FPSB China, Mr. Jun Zhang; and CEO of FPSB China, Ms. Cathy Zhang.

Mr. Tse commented that in the first 11 months of 2023, the Quality Migrant Admission Scheme attracted a significant number of workers from mainland China, accounting for 98% of the approved applicants, with 32% employed in the financial industry. He also noted that the Top Talent Pass Scheme, designed to attract high-quality talented professionals, brought over 50,000 individuals to Hong Kong, with a majority working in the financial sector. Among the professionals recruited through this scheme, the median monthly income is HK\$50,000, with over 20% earning over HK\$100,000 and more than 10% earning over HK\$200,000.

He further remarked that these talent admission schemes have already attracted over 100,000 skilled individuals to Hong Kong. The dynamic dissemination of the CFP certification is poised to accelerate the development of the financial industry in the Greater Bay Area.

## Media Exposure in March 2024 (Total: 10)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-3-2024	ETNet, ET Net Chi	<a href="#">《業界動向》財務策劃師學會與F P S B C h i n a 簽跨境認證協議</a>


 經濟通 報價 | 極速報價 | 全文搜索  
 代號/中文/英文  

 全新生活新視 理財·投資新 助您邁向新生活!  
 會員  產品服務 / 串流版  設定

**Funds** 基金 > [基金主頁](#) [基金新聞](#) [基金排行榜](#) [基金搜尋](#) [產品登場](#) [專家見地](#) [基金數據](#) [RQFII 人民幣基金](#) [基金互認](#)

### 基金新聞

27/03/2024 10:11

## 《業界動向》財務策劃師學會與F P S B C h i n a 簽跨境認證協議

 Like 0



《環富通基金頻道27日專訊》香港財務策劃師學會及現代國際金融理財標準(上海)(F P S B C h i n a)，上周一(18日)於深圳簽署跨境認證協議，加強雙方在差別教育及考試的合作。

上述兩機構分別獲財務策劃標準制定局(Financial Planning Standards Board, F P S B)授權在香港及澳門，以及中國內地頒發C F P資格認證。

代表香港財務策劃師學會出席簽約儀式的包括該會主席謝汝康及行政總裁劉振輝，代表F P S B C h i n a的則有該會董事長章軍及行政總裁張鵬。(wa)