

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	1-4-2025	hubbis.com	IFPHK Appoints Dr. Paris Yeung as New Chief Executive Officer	IFPHK
2	1-4-2025	星島日報, Sing Tao Headline	拆解安老按揭迷思 百年歸老後子女可贖樓 倘樓價回升「好蝕底」? 銀色理財系列	Mr. Ray Lee, CFP®
3	3-4-2025	Sing Tao Daily	保單逆按銷情淡 5 年僅錄 150 宗	Mr. Ray Lee, CFP®
4	3-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	次季投資策略 中特估又成焦點	Mr. Paul Pong, CFP®
5	5-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	大灣區物業傳承：無遺囑的陷阱	Dr. Keith Yu, CFP®
6	5-4-2025	星島日報, Sing Tao Headline	保單逆按可「自製長糧」 年紀越大年金越多 專家剖析為何長者冷待 銀色理財系列	Mr. Ray Lee, CFP®
7	7-4-2025	Oriental Daily News	專家籲配置 10% 吼 ETF	Mr. Ray Lee, CFP®
8	10-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	美會否叫停關稅 視內力倒迫	Mr. Paul Pong, CFP®
9	11-4-2025	Shimin Daily	「2025 港澳教育及專業機構交流會」	IFPHK
10	12-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	盾牌與利劍：動盪年代如何以理財築基用投資突圍	Mr. Gifford Chen, CFP®
11	12-4-2025	Macao Daily	港財策學會訪澳交流育才	IFPHK
12	15-4-2025	Wen Wei Po	港財務策劃師學會訪澳門 商大灣區金融人才培訓	IFPHK
13	15-4-2025	澳科大博雅學院	澳科大博雅學院獲邀參與 2025 港澳教育及專業機構交流會	IFPHK

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

14	17-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	關稅戰下聽話國家最值博?	Mr. Paul Pong, CFP®
15	20-4-2025	RTHK	管理新思維 - 傳承專業，伯樂相馬	Dr. Paris Yeung
16	24-4-2025	澳門特別行政區政府	澳旅大與香港財務策劃師學會聯辦交流會 共同推進港澳兩地金融人才發展	IFPHK
17	24-4-2025	澳門旅遊大學	澳旅大與香港財務策劃師學會聯辦交流會 共同推進港澳兩地金融人才發展	IFPHK
18	24-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	特朗普「自殘」政策 美企受難	Mr. Paul Pong, CFP®
19	26-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	騙徒四式退休金收割大法	Mr. Desmond Lai, CFP®

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
1-4-2025	hubbis.com	IFPHK Appoints Dr. Paris Yeung as New Chief Executive Officer



Helping Asian Wealth Management Communities Interact

[Learning](#) [Physical Events 2025](#) [Virtual Events 2025](#) [About](#) [Contact](#) [Subscribe](#)

[In the News](#) [Feature Articles](#) [Partners Insights](#) [Thought Leadership](#) [Special Reports](#) [Videos](#) [Partners](#) [Events](#) [Event Content](#) [Photo Galleries](#)

> [News](#) > [Hong Kong](#) > [IFPHK Appoints Dr. Paris Yeung As New Chief Executive Officer](#)

HONG KONG

IFPHK Appoints Dr. Paris Yeung as New Chief Executive Officer

Apr 1, 2025 [Hubbis](#)



The Institute of Financial Planners of Hong Kong (IFPHK), the leading professional body representing financial planners in Hong Kong and Macau, is pleased to announce the appointment of Dr. Paris Yeung as its New Chief Executive Officer (CEO), succeeding Mr. Dennis Lau.

Dr. Yeung's appointment will officially take effect on 1 April 2025; at this stage, he is already actively overseeing IFPHK's operations to ensure a seamless transition and drive the organization's mission of advancing professional excellence in financial planning.

"On behalf of IFPHK, we are delighted to welcome Dr. Yeung as our new CEO. At the same time, we extend our sincere appreciation to Dennis for his leadership and contributions to

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

IFPHK over the past 13 years. Dr. Yeung brings extensive expertise in banking management and financial innovation across Hong Kong and Macau. Coupled with his strategic vision and leadership experience in esteemed financial institutions, we are confident that IFPHK will be well-equipped to adapt to market dynamics and industry challenges under his stewardship. We look forward to collaborating closely with Dr. Yeung to drive the IFPHK to reach new heights,” said Mr. Edwin Cheung, Chairman of the IFPHK.

Dr. Yeung has 40 years of extensive experience in the banking and finance industry. Most recently, Dr. Yeung served as the Executive Director and CEO of the Banco Delta Asia Bank (Macau), where he provided strategic leadership to the bank. He also took up leadership roles in Hang Seng Bank, Dah Sing Bank, CMB Wing Lung Bank and Chiyu Banking Corporation Ltd., with a distinguished track record in strategic growth and innovation. Previously, he served as the General Manager of The Hong Kong Institute of Bankers, where he played a pivotal role in driving membership growth and professional training. Dr. Yeung holds a Doctor of Business Administration (DBA) from The Hong Kong Polytechnic University.

In accepting the appointment, Dr. Yeung said, “It is an honour to join the IFPHK, the leading financial planning institute with over 6,000 members, especially as we celebrate its 25th anniversary. For decades, the IFPHK has shown a solid presence in Hong Kong and Macau, serving as an “international connector” alongside more than 3,000 CFP certificants. As cross-border collaboration between Mainland China and Hong Kong continues to deepen, our role in supporting professionals to “go global” is becoming increasingly vital. I am profoundly confident in the transformative potential of both the institute and our financial planning professionals. With the steadfast support of our Board, committees, individual and corporate members, and the unwavering dedication of our team, I am positive that the IFPHK will continue to grow and thrive in the years ahead.”

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
1-4-2025	星島日報, Sing Tao Headline	拆解安老按揭迷思 百年歸老後子女可贖樓 倘樓價回升「好蝕底」？ 銀色理財系列

主頁 > 財經 > 投資理財

拆解安老按揭迷思 百年歸老後子女可贖樓 倘樓價回升「好蝕底」？

投資理財 更新時間：06:00 2025-04-01 HKT



打工仔辛苦數十年，都想退休後可安享晚年，退休金又不足，如何才可做到退而不「憂」？按證公司過去十多年便先後推出「退休3寶」——安老按揭、香港年金及保單逆按計劃，為銀髮族提供多渠道「自製長糧」。其中，3寶頭炮俗稱「逆按揭」的安老按揭，可讓長者業主將手上已供斷自住物業抵押予銀行，以每月獲取年金作為生活費，同時又可繼續住在單位內，直至百年歸老。不過，至今多年仍有不少人擔心會因此「無咗層樓」而對安老按揭卻步。

AI摘要：

- 安老按揭讓長者可抵押自住物業每月獲取年金，同時繼續住在單位內。
- 借款人過世後，後人可選擇償還貸款贖回物業，或由銀行出售物業後退還餘額。
- 物業價值日後若大幅上升，可通過「轉按」獲取更高年金。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

安老按揭的概念是將自住物業轉化為現金流，製造「月月出糧」的效果，讓退休人士每月都有年金收取，實際金額視乎物業估價而定，當樓價高企時申請安老按揭，可鎖定未來每月獲得更高金額。舉例一名60歲的退休人士，擁有的自住物業價值600萬元，若敘造安老按揭時選擇定息計劃，以及終身領取年金，每月可獲11,580元。若樓價升至800萬元才敘造安老按揭，相同年齡及條件申請下，每月則有15,440元，即是多3,860元直至百年歸老。

這項於2011年7月推出的計劃，在2023年及2024年全年，宗數按年錄40%及27%的增幅；截至今年2月底安老按揭累計申請宗數8152宗。雖然安老按揭的概念漸漸為港人受落，但坊間仍有不少迷思。

按揭基本資料	
詳情	
55歲或以上(未補地價資助出售房屋業主：60歲或以上)；持有有效護照；現時沒有破產，或涉及破產呈請，或債務重組	
樓齡50年或以下(若樓齡50年以上，或需驗樓)；無轉售限制(未補地價房屋除外)	
個人名義持有，或所有借款人以聯權共有的形式持有(最多容許3人)	
假設60歲單人借款，選擇定息及終身領取，每100萬元樓價，可獲1	
老按揭所需支出	
詳情	*可加借入安
解除現有按揭、辦理按揭文件等費用*	
執業律師作輔導顧問，助申請人了解有關權責*	
若樓齡逾50年，或須提交驗樓報告*	
基本按揭保費為樓價1.96%，分7期支付；每月按揭保費根據總結率1.25%計算	



迷思一：安老按揭「無咗間屋」？

談及安老按揭頭號迷思，應該是不少長者擔心申請安老按揭後會失去物業，尤其有兒有女的人士。事實上，當申請人百年歸老，其後人可優先選擇是否償還貸款總結欠，以贖回物業。若不贖樓，銀行會安排出售物業償還貸款，有餘額的話，亦會退還給後人。據按揭公司的數據，安老按揭計劃推出以來，有接近300宗因借款人百年歸老而終止貸款，後人選擇贖回物業的個案。

若有意贖回抵押物業，後人需要全數清還多少款項？舉例65歲申請人以估值500萬元的物業參與安老按揭，並選擇定息計劃、終身領取年金，他每月可領取1.19萬元。若第一個年度已不幸過身，在該年度結束時後人估算要償還約24.5萬元，較首年取得的14.28萬元年金，多出10萬元。在第5個年度結束時，估算還款額為92.9萬元，較5年來累計取得年金的71.4萬元，多約21萬元；至第10個年度贖樓，則要還款205.7萬元，而10年合計年金則有142.8萬元，即是多出近63萬元。

迷思二：未來樓價回升怎麼辦？

反映二手樓價走勢的中原城市領先指數（CCL）最新升0.31%，是連跌2周後單周回穩。隨着內地及本港經濟復甦，加上股市交投轉旺，有市場人士預期財富效應將傳導到樓市，看好今年樓價回升5%至10%。有部分長者擔心樓價低迷時申請安老按揭會「蝕底」，希望等待樓價回升再申請，以取得更高年金。認可財務策劃師李澄幸指出，若退休人士現金流緊張，不應只着眼於樓價升跌預測，而應以個人或家庭需求為優先，「尤其是當銀行存款即將耗盡的退休人士，更應及早考慮安老按揭。」

事實上，即使在樓價低位申請安老按揭，未來若樓價大幅回升，申請人未來仍可透過「轉按」獲取更高年金。具體操作是重新敘做安老按揭，同時申請「一筆過貸款」清還原先安老按揭的貸款總結欠。轉按安排下所涉及的費用，除了或可節省部分法律文件等費用之外，大致上與新敘造安老按揭無異。按證公司透露，安老按揭自推出以來，累計錄得300多宗轉按申請。

需要留意的是，轉按再敘造安老按揭的物業估值需要「打折扣」，近年如屬轉按物業價值800萬元或以下，用作計算年金的物業價值上限，一律為物業估值的80%。對於估值超過800萬元的物業，則為800萬元及超過800萬元部分的50%之總和，或物業估值的80%釐定，以較低者為準。

假設最初在樓價600萬元參與安老按揭，若估值上升25%，至750萬元轉按，計算80%樓價作年金，樓價剛好又是600萬元，雖然長者可能因年歲增長，或按揭利率轉變，而獲得更高年金，但重新申請一輪也耗費不少時間，因此樓價宜升值25%以上才值得轉按。按證公司發言人亦提醒，轉按能夠獲取每月更高年金金額視乎多項因素，包括樓價，貸款總結欠，以及不同時期按揭利率計劃的條款等，客戶宜直接向貸款機構查詢再作考慮。

銀色理財系列五之一

即時 全部 港聞 國際 中國 地產 財經 體育 娛樂

拆解安老按揭迷思 百年歸老後子女可贖樓 倘樓價回升「好蝕底」？ | 銀色理財系列

2025-04-01 06:00



拆解安老按揭迷思 百年歸老後子女可贖樓 倘樓價回升「好蝕底」？ | 銀色理財系列

打工仔辛苦數十年，都想退休後可安享晚年，退休金又不足，如何才可做到退而不「憂」？按揭公司過去十多年便先後推出「退休3寶」——安老按揭、香港年金及保單逆按計劃，為銀髮族提供多渠道「自製長糧」。其中，3寶頭炮俗稱「逆按揭」的安老按揭，可讓長者業主將手上已供斷自住物業抵押予銀行，以每月獲取年金作為生活費，同時又可繼續住在單位內，直至百年歸老。不過，至今多年仍有不少人擔心會因此「無咗層樓」而對安老按揭卻步。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

AI摘要：

- 安老按揭讓長者可抵押自住物業每月獲取年金，同時繼續住在單位內。
- 借款人過世後，後人可選擇償還貸款贖回物業，或由銀行出售物業後退還餘額。
- 物業價值日後若大幅上升，可通過「轉按」獲取更高年金。

安老按揭的概念是將自住物業轉化為現金流，製造「月月出糧」的效果，讓退休人士每月都有年金收取，實際金額視乎物業估價而定，當樓價高企時申請安老按揭，可鎖定未來每月獲得更高金額。舉例一名60歲的退休人士，擁有的自住物業價值600萬元，若敘造安老按揭時選擇定息計劃，以及終身領取年金，每月可獲11,580元。若樓價升至800萬元才敘造安老按揭，相同年齡及條件申請下，每月則有15,440元，即是多3,860元直至百年歸老。

這項於2011年7月推出的計劃，在2023年及2024年全年，宗數按年錄40%及27%的增幅；截至今年2月底安老按揭累計申請宗數8152宗。雖然安老按揭的概念漸漸為港人受落，但坊間仍有不少迷思。

安老按揭基本資料

項目	詳情
申請資格	55歲或以上(未補地價資助出售房屋業主：60歲或以上)；持有有效香港身份證；現時沒有破產，或涉及破產呈請，或債務重組
物業要求	樓齡50年或以下(若樓齡50年以上，或需驗樓)；無轉售限制(未補地價資助出售房屋除外)
業權要求	個人名義持有，或所有借款人以聯權共有的形式持有(最多容許3人聯名申請)
每月年金	假設60歲單人借款，選擇定息及終生領取，每100萬元樓價，可獲1930元

申請安老按揭所需支出

*可加借入安老按揭貸款

項目	詳情
律師費	解除現有按揭、辦理按揭文件等費用*
輔導費	執業律師作輔導顧問，助申請人了解有關權責*
驗樓費	若樓齡逾50年，或須提交驗樓報告*
按揭保費	基本按揭保費為樓價1.96%，分7期支付；每月按揭保費根據總結欠，以年率1.25%計算



按揭公司過去十多年便先後推出「退休3寶」，為銀髮族提供多渠道「自製長糧」。



安老按揭的概念是將自住房業轉化為現金流，製造「月月出糧」的效果。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)



當申請人百年歸老，其後人可優先選擇是否償還貸款總結欠，以贖回物業。



即使在樓價低位申請安老按揭，未來若樓價大幅回升，申請人未來仍可透過「轉按」獲取更高年金。



有市場人士預期財富效應將傳導到樓市，看好今年樓價回升5%至10%。

迷思一：安老按揭「無咗間屋」？

談及安老按揭頭號迷思，應該是不少長者擔心申請安老按揭後會失去物業，尤其有兒有女的人士。事實上，當申請人百年歸老，其後人可優先選擇是否償還貸款總結欠，以贖回物業。若不贖樓，銀行會安排出售物業償還貸款，有餘額的話，亦會退還給後人。據按揭公司的數據，安老按揭計劃推出以來，有接近300宗因借款人百年歸老而終止貸款，後人選擇贖回物業的個案。

若有意贖回抵押物業，後人需要全數清還多少款項？舉例65歲申請人以估值500萬元的物業參與安老按揭，並選擇定息計劃、終身領取年金，他每月可領取1.19萬元。若第一個年度已不幸過身，在該年度結束時後人估算要償還約24.5萬元，較首年取得的14.28萬元年金，多出10萬元。在第5個年度結束時，估算還款額為92.9萬元，較5年來累計取得年金的71.4萬元，多約21萬元；至第10個年度贖樓，則要還款205.7萬元，而10年合計年金則有142.8萬元，即是多出近63萬元。

迷思二：未來樓價回升怎麼辦？

反映二手樓價走勢的中原城市領先指數（CCL）最新升0.31%，是連跌2周後單周回穩。隨着內地及本港經濟復甦，加上股市交投轉旺，有市場人士預期財富效應將傳導到樓市，看好今年樓價回升5%至10%。有部分長者擔心樓價低迷時申請安老按揭會「蝕底」，希望等待樓價回升再申請，以取得更高年金。認可財務策劃師李澄幸指出，若退休人士現金流緊張，不應只着眼於樓價升跌預測，而應以個人或家庭需求為優先，「尤其是當銀行存款即將耗盡的退休人士，更應及早考慮安老按揭。」

事實上，即使在樓價低位申請安老按揭，未來若樓價大幅回升，申請人未來仍可透過「轉按」獲取更高年金。具體操作是重新敘做安老按揭，同時申請「一筆過貸款」清還原先安老按揭的貸款總結欠。轉按安排下所涉及的費用，除了或可節省部分法律文件等費用之外，大致上與新敘造安老按揭無異。按證公司透露，安老按揭自推出以來，累計錄得300多宗轉按申請。

需要留意的是，轉按再敘造安老按揭的物業估值需要「打折扣」，近年如屬轉按物業價值800萬元或以下，用作計算年金的物業價值上限，一律為物業估值的80%。對於估值超過800萬元的物業，則為800萬元及超過800萬元部分的50%之總和，或物業估值的80%釐定，以較低者為準。

假設最初在樓價600萬元參與安老按揭，若估值上升25%，至750萬元轉按，計算80%樓價作年金，樓價剛好又是600萬元，雖然長者可能因年歲增長，或按揭利率轉變，而獲得更高年金，但重新申請一輪也耗費不少時間，因此樓價宜升值25%以上才值得轉按。按證公司發言人亦提醒，轉按能夠獲取每月更高年金金額視乎多項因素，包括樓價，貸款總結欠，以及不同時期按揭利率計劃的條款等，客戶宜直接向貸款機構查詢再作考慮。

銀色理財系列五之一

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3-4-2025	Sing Tao Daily	保單逆按銷情淡 5年僅錄150宗

保單逆按銷情淡 5年僅錄150宗

過去3日討論完安老按揭及香港年金後，今日輪到談談「退休3寶」最後一寶，即保單逆按計劃。這計劃屬「3寶」中最受「老友記」冷落的一隻退休產品，雖然推出5年多，惟截至今年2月底累計申請宗數僅逾150宗，其實去年銷情熱度已見升溫，申請宗數按年接近翻倍，但亦只不過是55宗。不過正所謂「百貨應百客」，保單逆按亦不失為退休理財一個選擇。事實上，有「老友記」將手上供斷價值達1500萬元的壽險保單用來做保單逆按「自製長糧」。到底甚麼是保單逆按？為何銷情遠遠落後安

老按揭和香港年金？「老友記」可如何利用此產品增加現金流？

銀色理財系列五之四

香港按揭保險公司向本報表示，保單逆按計劃自2019年推出，截至今年2月底，累計收到逾150宗申請（即平均每年30宗左右），涉及的指定壽險保單價值金額介乎4萬元至1500萬元，平均為177萬元。而2023年及2024年申請宗數，分別為28宗及55宗。

對於保單逆按計劃的申請反應，按揭保險公司僅回應指，沒有定下申請宗數目標，計劃旨在為退休人士提供多一個「自製長糧」的選擇。

認可財務策劃師李澄幸相信，保單逆按計劃經過更長時間後，銷情將進一步升溫。他認為計劃反應慢熱，因只適用於已完全清繳保費的人壽保單，「對於現時較年長的退休人士來說，不是真

的很多人有一份已供滿的人壽保險。」一來是年輕時保險意識未必很強，二來是因過往有部分保險產品，設計上是沒有「供滿」的，而是使用保單紅利繼續支付保費，這類保單未必符合保單逆按申請資格。

專家籲向中年人宣傳

他指有別於香港年金和安老按揭，長者分別可利用現有資金和物業來產生退休入息，但對於手上並無合資格壽險保單的長者，估計也甚少人會為了做保單逆按而特別購買一份新的合資格人壽保險，因此認為保單逆按的宣傳攻略更應針對中年人，相信威力會大不同，因為他們現在投保合資格壽險保單的話，既可獲得人壽保障，又可預早規劃退休時，以此保單來自製退休收入，達致一物兩用的效果。

他稱，「因仔大女大的時候，部分人會覺得已沒有人壽保障需要，以前可選擇退保，現在就給你多一個選擇，變成一個終身現金流」。

他建議按揭保險公司與保險公司合作，進一步加強產品認證和教育，明確標示哪些產品符合保單逆按計劃資格，讓保單持有人更清楚手上人壽保單是否合資格申請。

按揭保險公司指，將繼續透過宣傳片、講座及展覽等活動積極推廣「退休3寶」，包括保單逆按計劃，並利用會員計劃及與不同類型機構合作，宣傳長壽風險和退休理財規劃概念，協助長者作妥善財務安排。

保單逆按每月有多少錢？

以200萬元保單申請定息計劃
領取終身年金

參加年齡	男性	女性
55歲	2064元	1662元
60歲	2670元	2150元
65歲	3498元	2742元
70歲	4646元	3622元

申請資格：55歲或以上；沒有破產或涉及破產呈請等；為保單持有人及受保人
保單要求：香港險企發出的港元或美元保單；不涉投資成分；已完全清繳保費；身故賠償上限1500萬元

來源：保單逆按計劃計算機



■保單逆按備受「老友記」冷落，推出5年多僅錄逾150宗申請。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	次季投資策略 中特估又成焦點

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



按此訂購



熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

Q ⓘ



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： ▼













列印

—

預設字型

+

2025年4月24日

龐寶林 基金人語

特朗普「自殘」政策 美企受難

美國「扭盡六王」克制對手方法包括貿易、科技、金融、太空、傳媒、體制等，為維持其全球霸主地位可謂無所不用其極。猶記得1980年代日本產品出口至美國及全球，日本企業、股市、經濟、管理、科技等幾乎冠絕全球，還出現許多「Japan Number One」書籍。當然美國立即「棒打出頭鳥」，首先利用《廣場協議 ...

（節錄）

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
5-4-2025	HKEJ	大灣區物業傳承：無遺囑的陷阱

登入註冊 | 訂閱 / 續訂

信報財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯

按此訂購

信之健康

信財庫

TECH

EJFQ

港股

信報月刊

優雅生活

cjinsight

信報教育

信報出版

好·賞·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

宏觀方略

ETF透視

基金縱橫

人民幣 / 外匯先機

智醒退休

精明移民 / 理財

« 返回前頁



2025年4月5日

余碩衡 保險

大灣區物業傳承：無遺囑的陷阱

香港與大灣區的深度融合，讓不少港人選擇北上置業，但跨境資產若缺乏妥善規劃，恐成家庭糾紛導火線。陳大文一家在大灣區房產繼承的案例，正是典型寫照。陳大文於2010年以個人名義購入深圳百平方米住宅，2025年離世時未立遺囑，其港人家庭需面對內地繼承法規與跨境程序的雙重挑戰。



放大圖片

根據《民法典》第1062條，婚後購置的房產即使登記於單一方名下，仍屬夫妻共同財產。陳大文持有的深圳物業中，配偶李美娟依法擁有50%權益，剩餘50%方納入遺產分配範圍。此原則打破香港常見的「名義登記即全權」認知，突顯跨境資產需釐清法律歸屬的重要性。

陳大文未立遺囑，其50%房產份額依《民法典》第1127條由第一順位繼承人平分，包含配偶李美娟、兒子陳天聰及母親張鳳梨。計算後三人各得16.67%(50%÷3)，加上原持50%權益，李美娟總佔66.67%，陳天聰與陳老太各16.67%。此分配模式

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

雖有法可依，卻暗藏現實矛盾，高齡母親的繼承權可能觸發代際衝突，若陳老太未來離世，其份額將再次觸發轉繼承，繼承鏈條無限延伸。

跨境繼承涉及複雜的法律程序，需提交包括香港結婚證、出生證明、死亡證明等文件，且均需經香港公證及內地認證。雖可委託香港律師代辦大部分手續，但文件往返仍需時日。陳老太因行動不便，可透過律師處理監護權公證，但內地法院對跨境監護權的認定標準相對嚴格，或需額外司法確認。若任何一位繼承人對繼承有異議，程序將轉入訴訟途徑，耗時可達數月甚至數年，並增加可觀的法律費用。

按現行分配，房產將登記為3人共有，未來對物業使用、出租或出售決策變得複雜。陳老太若需醫護費用，其繼承份額可能遭其他親屬主張優先購買權；若以監護人名義處分權益，更可能引發家族內部質疑。此外，香港繼承觀念常存「長子繼承」觀念，陳天聰僅獲16.67%比例可能產生不平衡心理，埋下家庭衝突隱患。

不少港人北上置業時，往往忽視兩地法律差異。內地法律對婚姻共同財產的認定更為強調夫妻平等原則，而非登記名義；繼承制度則明確包含父母作為第一順位繼承人，與香港傳統認知存在落差。許多港人未意識到，大灣區房產需適用內地法律處理，對公證、認證等程序準備不足，導致繼承時手足無措。

跨境家庭應委託熟悉兩地法律的香港律師，預立遺囑，針對內地資產可設立符合內地法律要求的遺囑，明確指定繼承人及分配比例，排除可能導致產權破碎的繼承人。以及需要定期檢視家庭狀況變化時更新遺囑內容，確保安排符合當事人的意願。

大灣區生活圈的便利，不應被繼承程序的複雜所抵消。陳家的案例警示港人，跨境資產傳承需未雨綢繆，透過專業規劃保障家庭和諧與財富完整。隨着更多港人於大灣區置業，預先了解兩地法律差異、做好資產傳承安排，方能避免法律迷宮中的繼承困局。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
5-4-2025	星島日報, Sing Tao Headline	保單逆按可「自製長糧」 年紀越大年金越多 專家剖析為何長者冷待 銀色理財系列

保單逆按可「自製長糧」 年紀越大年金越多 專家剖析為何長者冷待 | 銀色理財系列



過去3日討論完安老按揭及香港年金後，今日輪到談談「退休3寶」最後一寶，即保單逆按計劃。這計劃屬「3寶」中最受「老友記」冷落的一隻退休產品，雖然推出5年多，惟截至今年2月累計申請宗數僅逾150宗，其實去年銷情熱度已見升溫，申請宗數按年接近翻倍，但亦只不過是55宗。不過正所謂「百貨應百客」，保單逆按亦不失為退休理財一個選擇。事實上，有「老友記」將手上供斷價值達1500萬元的壽險保單用來做保單逆按「自製長糧」。到底甚麼是保單逆按？為何銷情遠遠落後安老按揭和香港年金？「老友記」可如何利用此產品增加現金流？

香港按證保險公司向《星島》表示，保單逆按計劃自2019年推出，截至今年2月底，累計收到逾150宗申請（即平均每年30宗左右），涉及的指定壽險保單價值金額介乎4萬元至1500萬元，平均為177萬元。而2023年及2024年申請宗數，分別為28宗及55宗。

對於保單逆按計劃的申請反應，按證保險公司僅回應指，沒有定下申請宗數目標，計劃旨在為退休人士提供多一個「自製長糧」的選擇。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

認可財務策劃師李澄幸相信，保單逆按計劃經過更長時間後，銷情將進一步升溫。他認為計劃反應慢熱，因只適用於已完全清繳保費的人壽保單，「對於現時較年長的退休人士來說，不是真的很多人有一份已供滿的人壽保險。」一來是年輕時保險意識未必很強，二來是因過往有部分保險產品，設計上是沒有「供滿」的，而是使用保單紅利繼續支付保費，這類保單亦未必符合保單逆按申請資格。

保單逆按每月有多少錢？		
以200萬元保單申請定息計劃 領取終身年金		
參加年齡	男性	女性
55歲	2064元	1662元
60歲	2670元	2150元
65歲	3498元	2742元
70歲	4646元	3622元

申請資格：55歲或以上；沒有破產或涉及破產呈請等；為保單持有人及受保人
保單要求：香港險企發出的港元或美元保單；不涉投資成分；已完全清繳保費；身故賠償上限1500萬元
來源：保單逆按計劃計算機

專家籲向中年人宣傳

他指有別於香港年金和安老按揭，長者分別可利用現有資金和物業來產生退休入息，但對於手上並無合資格壽險保單的長者，估計也甚少人會為了做保單逆按而特別購買一份新的合資格人壽保險，因此認為保單逆按的宣傳攻略更應針對中年人，相信威力會大不同，因為他們現在投保合資格壽險保單的話，既可獲得人壽保障，又可預早規劃退休時，以此保單來自製退休收入，達致一物兩用的效果。

他稱，「因仔大女大的時候，部分人會覺得已沒有人壽保障需要，以前可選擇退保，現在就給你多一個選擇，變成一個終身現金流」。

他建議按證保險公司與保險公司合作，進一步加強產品認證和教育，明確標示哪些產品符合保單逆按計劃資格，讓保單持有人更清楚手上人壽保單是否合資格申請。

按證保險公司指，將繼續透過宣傳片、講座及展覽等活動積極推廣「退休3寶」，包括保單逆按計劃，並利用會員計劃及與不同類型機構合作，宣傳長壽風險和退休理財規劃概念，協助長者作妥善財務安排。

65歲男200萬人壽 終身月派3498元

保單逆按計劃是一項貸款安排，以供斷（已繳清保費）人壽保單作抵押品，換取即時每月年金收入，概念與安老按揭相似，只是安老按揭以樓價計算年金金額，保單逆按則以人壽保單身故賠償價值（上限

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

1500萬元) 計算年金金額。計劃可讓55歲以上人士以已清繳全部保費的壽險保單作抵押，向按證公司旗下的按證保險公司申請5年、10年、15年、20年，甚至終身年金，並由按證旗下的貸款機構出資貸款。

與安老按揭及香港年金類似，由於女性壽命較長，相同年齡下，女性申請保單逆按年金較男性為少；年紀越大才參加，可獲年金亦越多。以65歲男性為例，抵押身故賠償價值200萬元的人壽保單，若選擇定息計劃及終身領取，每月可獲3498元；女性則只有2742元。70歲才參加的話，男性及女性每月分別有4646元及3622元。

年紀越大年金越多

當保單逆按用家（即借款人）身故，或在生時主動終止保單逆按，貸款機構將動用壽險保單所獲身故賠償金額或退保金額，償還保單逆按貸款。如保單獲賠金額超過保單逆按總結欠，貸款機構會將餘額退還給借款人或其遺產代理人。如保單獲賠金額少於保單逆按總結欠，則由按證保險公司承擔差額。

銀色理財系列五之四

保單逆按可「自製長糧」 年紀越大年金越多 專家剖析為何長者冷待 | 銀色理財系列

2025-04-05 06:00



保單逆按可「自製長糧」 年紀越大年金越多 專家剖析為何長者冷待 | 銀色理財系列

過去3日討論完安老按揭及香港年金後，今日輪到談談「退休3寶」最後一寶，即保單逆按計劃。這計劃屬「3寶」中最受「老友記」冷落的一隻退休產品，雖然推出5年多，惟截至今年2月累計申請宗數僅逾150宗，其實去年銷情熱度已見升溫，申請宗數按年接近翻倍，但亦只不過是55宗。不過正所謂「百貨應百客」，保單逆按亦不失為退休理財一個選擇。事實上，有「老友記」將手上供斷價值達1500萬元的壽險保單用來做保單逆按「自製長糧」。到底甚麼是保單逆按？為何銷情遠遠落後安老按揭和香港年金？「老友記」可如何利用此產品增加現金流？

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

香港按證保險公司向《星島》表示，保單逆按計劃自2019年推出，截至今年2月底，累計收到逾150宗申請（即平均每年30宗左右），涉及的指定壽險保單價值金額介乎4萬元至1500萬元，平均為177萬元。而2023年及2024年申請宗數，分別為28宗及55宗。

對於保單逆按計劃的申請反應，按證保險公司僅回應指，沒有定下申請宗數目標，計劃旨在為退休人士提供多一個「自製長糧」的選擇。

認可財務策劃師李澄幸相信，保單逆按計劃經過更長時間後，銷情將進一步升溫。他認為計劃反應慢熱，因只適用於已完全清繳保費的人壽保單，「對於現時較年長的退休人士來說，不是真的很多人有一份已供滿的人壽保險。」一來是年輕時保險意識未必很強，二來是因過往有部分保險產品，設計上是沒有「供滿」的，而是使用保單紅利繼續支付保費，這類保單亦未必符合保單逆按申請資格。

保單逆按每月有多少錢？

以200萬元保單申請定息計劃 領取終身年金

參加年齡	男性	女性
55歲	2064元	1662元
60歲	2670元	2150元
65歲	3498元	2742元
70歲	4646元	3622元

申請資格：55歲或以上；沒有破產或涉及破產呈請等；為保單持有人及受保人

保單要求：香港險企發出的港元或美元保單；不涉投資成分；已完全清繳保費；身故賠償上限1500萬元

來源：保單逆按計劃計算機

專家籲向中年人宣傳

他指有別於香港年金和安老按揭，長者分別可利用現有資金和物業來產生退休入息，但對於手上並無合資格壽險保單的長者，估計也甚少人會為了做保單逆按而特別購買一份新的合資格人壽保險，因此認為保單逆按的宣傳攻略更應針對中年人，相信威力會大不同，因為他們現在投保合資格壽險保單的話，既可獲得人壽保障，又可預早規劃退休時，以此保單來自製退休收入，達致一物兩用的效果。

他稱，「因仔大女大的時候，部分人會覺得已沒有人壽保障需要，以前可選擇退保，現在就給你多一個選擇，變成一個終身現金流」。

他建議按證保險公司與保險公司合作，進一步加強產品認證和教育，明確標示哪些產品符合保單逆按計劃資格，讓保單持有人更清楚手上人壽保單是否合資格申請。

按證保險公司指，將繼續透過宣傳片、講座及展覽等活動積極推廣「退休3寶」，包括保單逆按計劃，並利用會員計劃及與不同類型機構合作，宣傳長壽風險和退休理財規劃概念，協助長者作妥善財務安排。

65歲男200萬人壽 終身月派3498元

保單逆按計劃是一項貸款安排，以供斷（已繳清保費）人壽保單作抵押品，換取即時每月年金收入，概念與安老按揭相似，只是安老按揭以樓價計算年金金額，保單逆按則以人壽保單身故賠償價值（上限1500萬元）計算年金金額。計劃可讓55歲以上人士以已清繳全部保費的壽險保單作抵押，向按證公司旗下的按證保險公司申請5年、10年、15年、20年，甚至終身年金，並由按證旗下的貸款機構出資貸款。

與安老按揭及香港年金類似，由於女性壽命較長，相同年齡下，女性申請保單逆按年金較男性為少；年紀越大才參加，可獲年金亦越多。以65歲男性為例，抵押身故賠償價值200萬元的人壽保單，若選擇定息計劃及終身領取，每月可獲3498元；女性則只有2742元。70歲才參加的話，男性及女性每月分別有4646元及3622元。

年紀越大年金越多

當保單逆按用家（即借款人）身故，或在生時主動終止保單逆按，貸款機構將動用壽險保單所獲身故賠償金額或退保金額，償還保單逆按貸款。如保單獲賠金額超過保單逆按總結欠，貸款機構會將餘額退還給借款人或其遺產代理人。如保單獲賠金額少於保單逆按總結欠，則由按證保險公司承擔差額。

銀色理財系列五之四

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
7-4-2025	Oriental Daily News	專家籲配置 10% 吼 ETF



■ 李澄幸對黃金中短線價格走勢稍微審慎。

專家籲配置 10% 吼 ETF

認可財務策劃師李澄幸稱，金價走勢與美元、利率、通脹和地緣政治等有關。基於金價近月已累積一定升幅，而俄烏局勢有望紓緩，以及美減息預期有變數，故他對黃金中短線走勢稍微審慎。然而，基於全球債務佔國內生產總值 (GDP) 比率和央行儲備多元化持續，黃金仍值得配置，比例可介乎5至10%。

交易方便 入場費相宜

他建議大眾投資者可考慮黃金交易所買賣基金 (ETF) 作資產配置工具，其優點包括在交易所買賣，交易方便，入場門檻較低，但投資者不是實際持有黃金，以及需支付管理費，惟整體而言費用仍相對合理。相比之下，實金好處在於真實持有，能防範極端的風險，如戰爭，但買賣較不方便，買賣差價通常較大。紙黃金的屬性與黃金 ETF 類似，不同金融機構的服務和細則也有機會有一些差別，投資者宜個別了解。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	美會否叫停關稅 視內力倒迫

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

按此訂購

信報健康 信財庫 TECH EYEQ 港經 信報月刊 優雅生活 ejinsight 信報教育 信報出版 好·賞·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：

《基金人語》龐寶林——美會否叫停關稅 視內力倒迫

f

in

列印

—

預設字型

+

2025年4月10日

龐寶林 基金人語

美會否叫停關稅 視內力倒迫

美國總統特朗普不斷極限施壓，昨日宣布向中國再加徵50%關稅，令累計稅額增至104%。特朗普透過國家層面擴大威嚇至全球，淋漓盡致地演繹其著作The Art of the Deal（交易的藝術）裏的七大招數，如今卻天下大亂！ 特朗普欲重新創立全球秩序，但能否在短期完成國家制度改革，必須考慮各國實況、歷史 ...

（節錄）

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
11-4-2025	Shimin Daily	「2025 港澳教育及專業機構交流會」

市民日報

最新資訊

熱度新聞

版面新聞

下載APP

關於我們



即時資訊 要聞 澳門 市民之言 中新網 專題 文化 健康 經濟 體育

首頁 > 「2025 港澳教育及專業機構交流會」 啟航財務策劃師 CFP 資格認證載譽回本澳

「2025 港澳教育及專業機構交流會」 啟航財務策劃師 CFP 資格認證載譽回本澳



Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

「2025 港澳教育及專業機構交流會」

啟航財務策劃師 CFP 資格認證載譽回本澳

(香港 – 2025年4月11日) – 香港財務策劃師學會 (學會) 於早上拜訪澳門金融管理局，聚焦探討港澳及大灣區金融人才的發展計劃，尤其 CFP 資格認證，教育及專業培訓，如何配合及支持本澳「1+4」政策等領域，並於下午延續，成功舉行「2025 港澳教育及專業機構交流會」。來自港澳的聯辦及支持機構達十多個，報名人數逾百，場面熱烈。

香港財務策劃師學會主席張言銘先生、行政總裁楊偉雄博士、副主席余碩衡博士及潘琪偉博士於2025年4月11日親赴澳門，與澳門金融管理局行政管理委員會委員李可欣女士及澳門金融學會總幹事譚詠儀女士會面，就兩地的財務策劃專業資格交換意見，並對兩地的人才政策互換心得。

學會主席張言銘先生在交流活動致歡迎辭時表示：「香港及澳門在大灣區金融發展上具有重要的策略性意義。兩者都擁有高度開放的自由市場經濟體系，為大灣區金融發展營造良好的環境，而國家政策亦明確支持澳門推動產業多元化，尤其鼓勵發展金融業，為行業帶來全新的機遇。」



「2025 港澳教育及專業機構交流會」的講者嘉賓陣容鼎盛，包括澳門管理學院院長唐繼宗教授、澳門保險公會副會長何振強先生、澳門科技大學博雅學院院務主任高俊輝先生、以及澳門旅遊大學管理及專業發展學院商業及管理課程主任鄧晴宇女士。圖為香港財務策劃師學會主席張言銘先生、行政總裁楊偉雄博士、副主席余碩衡博士及潘琪偉博士與他們合照。

學會行政總裁楊偉雄博士以「迎來成立25 周年的榮譽慶典；連繫環球25載 引領財策新里程」為題，簡介學會的創立背景、重點課程及25週年慶祝活動，同時分享全球黃金財務策劃標準 – CFP資格認證的優勢。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)



「2025 港澳教育及專業機構交流會」獲港澳共十間專業及院校支持，報名者逾百人，場面熱烈。

「港澳金融人才發展論壇I：僱主需求與資歷對策」環節由學會副主席（發展）余碩衡博士主持，講者包括澳門管理學院院長唐繼宗教授及澳門保險公會副會長何振強先生。他們剖析澳門專業資格制度的推動及實施要點，以及因應大環境及大灣區的發展，業界對專業資格要求的變化，幫助從業者抓緊機會，擴大自己的優勢。

「港澳金融人才發展論壇II：專業資歷新思維」環節由學會副主席（財務及行政）潘琪偉博士主持，講者為澳門旅遊大學管理及專業發展學院商業及管理課程主任鄧靖宇女士，以及澳門科技大學博雅學院院務主任高俊輝先生。他們以專業培訓者的身份，探討業界如何透過嶄新角度培養新一代人才，以至如何配合在職人士的升級轉型需要。

學會將會深耕本澳，全力配合金融人才的發展需要。作為2025年首個跨境交流盛事，學會將緊接舉行一系列活動以慶祝25週年誌慶。活動詳情稍後公佈，請密切留意學會網站及社交平台，獲取最新資訊。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12-4-2025	HKEJ	盾牌與利劍：動盪年代如何以理財築基用投資突圍

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

信報新聞 信報月刊

信報健康 信財庫 TECH EIQ 港經 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

宏觀方略 ETF透視 基金縱橫 人民幣 / 外匯先機 智醒退休 精明移民 / 理財

« 返回前頁



2025年4月12日

程俊昌 保險

盾牌與利劍：動盪年代如何以理財築基用投資突圍

先把主旨寫出來：「理財不等於投資。」

上星期特朗普打響關稅戰，市場動盪不已，在經濟政策變幻莫測的情況下，如何守護財富成為退休以及準退休人士的熱門話題。香港人崇尚投資



放大圖片

增值，對股票市場的認識在世界上名列前茅，但如果退休只靠投資，可能到最終得不到理想的效果。每次市場的調整，對年輕人而言可能還有時間去追，但對退休人士而言，如果持續冒進投資，每次的割肉都有機會大幅影響家庭生活水平以及心情。

不少人忽略了一個關鍵認知，就是理財規劃的本質，是為了你和家庭的人生目標而設計，是為了享受人生。高淨值家庭倘有剩餘，則可考慮如何贈與及傳承，惠及家

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

人甚至行有餘力地幫助社會。相對地，投資是為了達成超越市場的成長，只是整個理財規劃的其中一個部分。

查爾斯艾利斯的經典著作《輸家的遊戲》中曾經提到，投資可分為贏家的遊戲，以及輸家的遊戲。他以網球比賽為例，指出業餘球手的比賽，勝出者主要是因為對手的失誤失分而贏。不過，在職業的球手比賽中，情況剛剛相反：由於彼此的水平都達到頂尖，勝出者主要是因為運用高難度技巧，把球打到對手應付不到的位置而贏。

查爾斯的觀點很直接，就是在全球金融市場中，絕大部分的散戶都是在玩輸家的遊戲。要在輸家的遊戲中勝出，策略就是保守不犯錯，待別人犯錯失誤而贏。當然，如果你相信自己是在玩贏家的遊戲，那麼你就要用你自己的資源、優勢、決策技巧和能力打贏對手。

那麼作為一個香港人，我們可以反思一下，究竟自己的投資，是在玩贏家的遊戲，還是輸家的遊戲呢？把他的觀點延伸到理財，原理也是一脈相承：為了人生目標而設計的理財是一個輸家的遊戲。你不需要成為億萬富翁才能輕鬆享受人生，你不需要物質上的紙醉金迷才能感受快樂，你更不需要天天投資投機隨市場波動才能退休和傳承財富。你只需要設計好未來照顧好自己及家庭一世人生活的被動收入現金流，運用保守穩健的工具例如儲蓄保單或年金來做到，並透過保險防禦能夠威脅到財務安危的事故，例如醫療危疾開支等等，便可以輕鬆享受財富自由。這就是透過理財規劃建立退休生活的基礎，就如標題所述的盾牌一樣守護著家庭。

而利劍代表的，則是進取的投資，是利用完成理財規劃後的閒置資金來投放的項目，目標是超越市場的成長。其實這種策略，說出來並不稀奇，超過兩千年歷史的孫子兵法都有提及：「昔之善戰者，先為不可勝，以待敵之可勝。」簡而言之，是擅長打仗的人，要先立於不敗之地，才尋找對手的弱點取勝。

對大多數人來說，安排時間進行理財規劃，把以達成人生目標而設計的理財規劃定為優先項，照顧好自己及家人的安穩生活，就是立於不敗之地的方法。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12-4-2025	Macao Daily	港財策學會訪澳交流育才



當前報紙日期: 2025 年4月12日 星期六

← 上一篇

放大 🔍 縮小 🔍 默认 🖨

港財策學會訪澳交流育才



二〇二五港澳教育及專業機構交流會嘉賓合照

港財策學會訪澳交流育才

香港財務策劃師學會日前拜訪澳門金融管理局，聚焦探討港澳及大灣區金融人才的發展計劃，並於下午舉行“二〇二五港澳教育及專業機構交流會”。來自港澳的聯辦及支持機構達十多個，報名人數逾百，場面熱烈。

交流會上，澳門管理學院院長唐繼宗教授及澳門保險公會副會長何振強剖析澳門專業資格制度的推動及實施要點，以及因應大環境及大灣區的發展，業界對專業資格要求的變化，幫助從業者抓緊機會，擴大自己的優勢。澳門旅遊大學管理及專業發展學院商業及管理課程主任鄧靖宇，以及澳門科技大學博雅學院院務主任高俊輝以專業培訓者的身份，探討業界如何透過嶄新角度培養新一代人才，以至如何配合在職人士的升級轉型需要。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15-4-2025	Wen Wei Po	港財務策劃師學會訪澳門 商大灣區金融人才培訓



2025年5月14日 星期三
香港 28°C 東南風

請輸入關鍵詞



文匯報 香港仔 海外版



(852)60635752
wwphotline@hkww.com.hk

首頁 香港 神州 灣區人 經濟 國際 評論 視頻 文化 娛樂 生活 教育 體育 科技 專題 專欄 圖集

港財務策劃師學會訪澳門 商大灣區金融人才培訓

2025-04-15 04:10:17 財經



●香港財務策劃師學會赴澳門，拜訪澳門金融管理局及澳門金融學會等機構。

香港文匯報訊 香港財務策劃師學會（下稱「學會」）4月11日拜訪澳門金融管理局，聚焦探討港澳及大灣區金融人才的發展計劃，尤其CFP資格認證，教育及專業培訓，如何配合及支持澳門「1+4」政策等領域，當日還舉行「2025 港澳教育及專業機構交流會」。來自港澳的聯辦及支持機構達十多個，報名人數逾百，場面熱烈。

學會主席張言銘表示，香港及澳門在大灣區金融發展上具有重要的策略性意義。兩者都擁有高度開放的自由市場經濟體系，為大灣區金融業發展營造良好的環境，而國家政策亦明確支持澳門推動產業多元化，尤其鼓勵發展金融業，為行業帶來全新的機遇。

港財務策劃師學會訪澳門 商大灣區金融人才培訓

香港文匯報訊 香港財務策劃師學會（下稱「學會」）4月11日拜訪澳門金融管理局，聚焦探討港澳及大灣區金融人才的發展計劃，尤其CFP資格認證，教育及專業培訓，如何配合及支持澳門「1+4」政策等領域，當日還舉行「2025 港澳教育及專業機構交流會」。來自港澳的聯辦及支持機構達十多個，報名人數逾百，場面熱烈。

學會主席張言銘表示，香港及澳門在大灣區金融發展上具有重要的策略性意義。兩者都擁有高度開放的自由市場經濟體系，為大灣區金融業發展營造良好的環境，而國家政策亦明確支持澳門推動產業多元化，尤其鼓勵發展金融業，為行業帶來全新的機遇。



● 香港財務策劃師學會赴澳門，拜訪澳門金融管理局及澳門金融學會等機構。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15-4-2025	澳科大博雅學院	澳科大博雅學院獲邀參與 2025 港澳教育及專業機構交流會



澳門科技大學
MACAU UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

博雅學院
School of Liberal Arts

澳科大博雅學院獲邀參與2025港澳教育及專業機構交流會

發佈時間 2025/04/15

澳科大博雅學院獲邀參與於4月11日在澳門萬豪軒舉辦的2025港澳教育及專業機構交流會。此次活動由IFPHK香港財務策劃師學會主辦，共同探討粵港澳大灣區金融專業資格認證、人才培訓及政策協作等議題，助力港澳加快融入國家發展大局，為深化港澳兩地金融專業人才培養及推動行業標準接軌國際拋磚引玉。



本次交流會重點探討2025年經濟展望、金融專業資格發展及政策配套等議題。

CFP資格認證作為最具歷史及最受國際認可的深造級別資格認證更是交流會焦點，其被譽為全球財務策劃領域的「黃金標準」，目前全球持證人逾21萬，港澳地區合共現有約4,500名CFP持證人，隨著大灣區財富管理需求激增，相應專業人才缺口也將持續擴大。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)



在論壇分享環節中，博雅學院代表院務主任高俊輝先生圍繞澳門「1+4」政策及大灣區建設規劃，介紹了博雅學院的教育理念與成果，學院自創立以來積極配合政府發展方針逐步深化跨領域人才培育，鼓勵更多跨學科範疇的專業人士也能參與到金融業，共同推動澳門行業經濟適度多元發展。並且為促進政府未來數字化轉型與綠色金融等新趨勢，學院也將持續提供更多專業認證課程助力澳門邁向國際化、專業化進程。

澳科大博雅學院作為IFPHK香港財務策劃師學會在澳門認可的合作院校，自2017年起與IFPHK 建立戰略夥伴關係，開辦「財務策劃專業文憑課程」，為本地金融從業者及有志人士提供國際認可的CFP（認可財務策劃師）資格認證教育，累計已培養近三百人。課程涵蓋投資策劃、保險規劃、稅務管理及財務實踐四大核心模塊，結合個案分析與實務訓練，成功助力澳門培養具有CFP資格的人才。完成課程的學員不僅可獲學院頒發文憑證書，更可滿足CFP®資格認證考試的先修教育要求，踏上考取CFP認證階梯，提升職場競爭力。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	關稅戰下聽話國家最值博？

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂





熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專稿



信報新聞  信報月刊 



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： 



列印  預設字型 

2025年4月17日

龐寶林 基金人語

關稅戰下聽話國家最值博？

美國總統特朗普突然宣布暫緩實施對等關稅90天，其團隊爭取在休戰期間與逾70個國家進行談判，若真的順利解決，估計最終這些國家只會增加10%或以上的較低關稅，應在其可接受範圍，不似中美雙方因關稅而劍拔弩張。執筆時得悉美國指中國進行報復式措施，日後對華關稅面臨增加至245%。中國商務部早前提到美方對華加 ...

（節錄）

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
20-4-2025	RTHK	管理新思維 - 傳承專業，伯樂相馬



Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
24-4-2025	澳門特別行政區政府	澳旅大與香港財務策劃師學會聯辦交流會 共同推進港澳兩地金融人才發展



中華人民共和國澳門特別行政區政府入口網站
Portal do Governo da Região Administrativa Especial de Macau da República Popular da China



[主頁](#)
[公共服務](#)
[關於政府](#)
[澳門資訊](#)
[公佈告示](#)
[法律法規](#)
[來澳旅遊](#)
[商務及貿易](#)
[相關連結](#)

[澳門特別行政區政府入口網站 / 新聞 / 澳旅大與香港財務策劃師學會聯辦交流會 共同推進港澳兩地金融人才發展](#)

澳旅大與香港財務策劃師學會聯辦交流會 共同推進港澳兩地金融人才發展

來源：澳門旅遊大學 (UTM)

發布日期：2025年4月24日 15:47



Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

澳門旅遊大學與香港財務策劃師學會，連同本澳多間大專院校和金融業專業團體聯辦“2025港澳教育及專業機構交流會”。澳門旅遊大學管理及專業發展學院(IEPD)商業及管理課程主任鄧靖宇代表大學擔任港澳金融人才發展論壇環節嘉賓，與在場人士分享金融專業新思維。

交流會旨在促進港澳兩地在金融專業教育、培訓及考試認證等領域的深度合作，並探討如何透過政策配合，共同推動兩地金融專業人才的培育與發展。大會設有人才發展論壇及專題講解，近百名專業人士出席。

席間鄧主任就未來如何推動澳門的人力政策，以配合國家對新質生產力的發展方向作出分享。她表示，大學開辦課程主要秉持三大原則：配合國家總體發展規劃以及澳門特區政府施政方針、精準的策略定位、回應社會需求和推進人才發展。為此，IEPD作為本澳財務策劃師認可教育機構，近年持續開辦“財務策劃師AFP資格認證”教育課程，以配合政府推動現代金融發展的方向，務求讓完成課程的本澳市民具備專業認證資格，為日後轉換職業赛道又或是職業晉升提供有利條件。

鄧主任更指出IEPD近年積極發展研學旅遊，不少來自灣區的院校和專業團體都積極參與。研學專題包括粵港澳金融產業的發展趨勢、可持續及綠色金融、葡語系國家商貿平台的特色和操作等，深受業界支持和肯定。研學旅遊活動也進一步體現大學在橫琴粵澳深度合作區乃至澳門融合灣區發展所作出的努力。

“2025 港澳教育及專業機構交流會”聯辦機構包括：澳門旅遊大學管理及專業發展學院、澳門科技大學博雅學院、澳門管理學院、澳門保險公會、粵港澳大灣區創新創業協會、澳門華人會計師協會、澳門女會計師協會等。



Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
24-4-2025	澳門旅遊大學	澳旅大與香港財務策劃師學會聯辦交流會 共同推進港澳兩地金融人才發展



[關於我們](#) ▾
 [教與學](#) ▾
 [招生](#) ▾
 [學術研究](#) ▾
 [環球網絡](#) ▾
 [粵港澳大灣區](#) ▾

新聞稿

[首頁](#) > [新聞稿](#)

[返回](#) [上則](#) [下則](#)

澳旅大與香港財務策劃師學會聯辦交流會 共同推進港澳兩地金融人才發展

24/4/2025 044/REL/RP/2025

澳門旅遊大學與香港財務策劃師學會，連同本澳多間大專院校和金融業專業團體聯辦“2025港澳教育及專業機構交流會”。澳門旅遊大學管理及專業發展學院(IEPD)商業及管理課程主任鄧靖宇代表大學擔任港澳金融人才發展論壇環節嘉賓，與在場人士分享金融專業新思維。

交流會旨在促進港澳兩地在金融專業教育、培訓及考試認證等領域的深度合作，並探討如何透過政策配合，共同推動兩地金融專業人才的培育與發展。大會設有人才發展論壇及專題講解，近百名專業人士出席。

席間鄧主任就未來如何推動澳門的人力政策，以配合國家對新質生產力的發展方向作出分享。她表示，大學開辦課程主要秉持三大原則：配合國家總體發展規劃以及澳門特區政府施政方針、精準的策略定位、回應社會需求和推進人才發展。為此，IEPD作為本澳財務策劃師認可教育機構，近年持續開辦“財務策劃師AFP資格認證”教育課程，以配合政府推動現代金融發展的方向，務求讓完成課程的本澳市民具備專業認證資格，為日後轉換職業賽道又或是職業晉升提供有利條件。

鄧主任更指出IEPD近年積極發展研學旅遊，不少來自灣區的院校和專業團體都積極參與。研學專題包括粵港澳金融產業的發展趨勢、可持續及綠色金融、葡語系國家商貿平台的特色和操作等，深受業界支持和肯定。研學旅遊活動也進一步體現大學在橫琴粵澳深度合作區乃至澳門融合灣區發展所作出的努力。

“2025 港澳教育及專業機構交流會”聯辦機構包括：澳門旅遊大學管理及專業發展學院、澳門科技大學博雅學院、澳門管理學院、澳門保險公會、粵港澳大灣區創新創業協會、澳門華人會計師協會、澳門女會計師協會等。



Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
24-4-2025	HKEJ, 信報財經新聞	特朗普「自殘」政策 美企受難

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂





熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯



送《主席八年上、下冊》電子書



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： 《基金人語》龐寶林——特朗普「自殘」政策 美企受難



 列印  預設字型 

2025年4月24日

龐寶林 基金人語

特朗普「自殘」政策 美企受難

美國「扭盡六壬」克制對手方法包括貿易、科技、金融、太空、傳媒、體制等，為維持其全球霸主地位可謂無所不用其極。猶記得1980年代日本產品出口至美國及全球，日本企業、股市、經濟、管理、科技等幾乎冠絕全球，還出現許多「Japan Number One」書籍。當然美國立即「棒打出頭鳥」，首先利用《廣場協議 ...

(節錄)

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26-4-2025	HKEJ	騙徒四式退休金收割大法

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報 財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專稿

送《主席八年上、下冊》電子書

信之健康 信財庫 TECH EIQ 港報 信報月刊 優雅生活 cjinsight 信報教育 信報出版 好·賞·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

宏觀方略 ETF透視 基金縱橫 人民幣 / 外匯先機 智醒退休 精明移民 / 理財

« 返回前頁



2025年4月26日

黎家良 保險

騙徒四式退休金收割大法

我自2008年投身財富管理行業，早年於銀行前線直接接觸客戶，銷售各類理財產品。9年前離開銀行後，專注撰寫財經書籍及培訓金融從業員與小型投資者。無論是在銀行從事銷售、教授理財，或經營個人事業，始終秉持一個信念，就是真正了解客戶在想什麼，方能行之有效。



放大圖片

這句話，在正規金融行業可謂金科玉律；而在騙徒眼中，更是極具價值的斂財準則。

大部分投資者(尤其是退休人士)既缺乏時間研究市場，也沒有精力深入理解財經知識。許多讀者向我查詢：「有沒有一些毋須學習，又相對穩定的投資產品？」對於這類需求，通常會建議他們考慮定期存款、儲蓄保險或年金計劃，這些產品雖然回報較低，但勝在簡單透明，並受到政府監管，真正符合「不用學也安心」的原則。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

然而，一些不懷好意之徒正正看準了這些心理特徵，設計出一類表面穩健、實則高風險甚至虛假的投資產品，標榜「高息」、「保本」、「熟人推薦」，以此吸引毫無防備的退休人士。這些產品往往沒有任何監管，不經由正規金融機構銷售，風險極高，受害者一旦投入資金，最終多數血本無歸。

將這類行騙模式歸納為「四式退休金收割法」，具體如下：

第一式：高回報+保本=完美陷阱。針對退休人士的首要誘因，就是提供一個「回報高於定期存款、同時聲稱保本、靈活贖回」的所謂理財產品。雖然這類組合在邏輯上並不成立，但愈是不合理的回報，反而更容易激發人心中的貪念與幻想。尤其是當產品以「每月派息」、「固定利率」、「靈活贖回」作包裝時，往往最能打動重視穩定現金流的退休人士。

第二式：熟人介紹，信任自動上鎖。騙徒深明「關係」在人際互動中的影響力，因此經常透過首位受害人作為突破口，再由其轉介親友。當推薦者是親戚、舊同事或社區長者，信任門檻即自動降低。社區式連鎖推薦往往令受害者即使發現異樣，也不願懷疑介紹人，寧可相信「環境出了問題」，亦不肯承認自己識人不清。

第三式：限時優惠，壓抑判斷力。為防止潛在受害人有時間思考或尋求第二意見，騙徒會刻意設下時間壓力，諸如「今期最後名額」、「優惠只限今日」、「預約排隊已滿」等說法，令長者在焦急中作出倉促決定，未加審慎即倉皇簽署及轉賬。

第四式：初期派息，放長線釣大魚。真正高明的詐騙手法並不會一開始便清袋收割。騙徒往往在首數月派發「利息」或「紅利」，務求建立信心。受害者一旦見到賬面回報，便更願意加碼投資，甚至主動轉介親友，成為行騙網絡的推手。直至其所有積蓄悉數投入，甚至牽連多名親友後，騙徒便會一夜失聯，整個行騙計劃亦隨之結束。

Media Exposure in April 2025 (Total: 19)

以上四式，配合「毋須學習、高回報、零風險」的說法，加上刻意營造的熟人信任與時間緊迫感，可謂屢試不爽。騙取退休人士積蓄，從來不是難事；真正困難的，是如何守住一生積蓄不被有心人趁虛而入。

當然，市場上並非沒有穩健且相對高息的投資產品，但退休人士必須接受一個基本事實：任何回報高於定存的產品，皆伴隨不同程度的風險，而這些風險，若能透過資產分散、長線規劃與選擇受監管產品，絕對可以被有效管理。

退休理財的關鍵，不在於追逐「最高息」，而在於設計一套合乎個人現金流需要、風險承受力與保障目標的整體方案。正規的儲蓄保險、政府年金、息率穩定的債券型基金，甚至以低費用、廣泛分散為賣點的資產配置工具，皆可因應個人情況而納入考慮。

要守護自己的棺材本，首要原則不是「回報有幾高」，而是「你有幾了解自己所買的是什麼」。

退休精明理財 揭穿投資詐欺四式

理財方略・黎家良

我自2008年投身財富管理行業，早年於銀行前線直接接觸客戶，銷售各類理財產品。9年前離開銀行後，專注撰寫財經書籍及培訓金融從業員與小型投資者。無論是在銀行從事銷售、教授理財或經營個人事業，始終秉持一個信念，就是真正了解客戶在想什麼，方能行之有效。

這句話，在正規金融行業可謂金科玉律；而在騙徒眼中，更是極具價值的斂財準則。

無暇鑽研 可考慮定存年金

大部分投資者（尤其是退休人士）既缺乏時間研究市場，也沒有精力深入理解財經知識。許多讀者向我查詢：「有沒有一些毋須學習，又相對穩定的投資產品？」對於這類需求，通常會建議他們考慮定期存款、儲蓄保險或年金計劃，這些產品雖然回報較低，但勝在簡單透明，並受到政府

監管，真正符合「不用學也安心」的原則。

然而，不懷好意之徒看準這些心理特徵，設計出一些表面穩健、實則高風險甚至虛假的投資產品，標榜「高息」、「保本」、「熟人推薦」，吸引毫無防備的退休人士。這些產品往往沒有監管，並非經由正規金融機構銷售，風險極高，受害者一旦投入資金，最終多數會血本無歸。

把這類行騙模式歸納為「四式退休金收割法」，具體如下：

第一式：高回報 + 保本 = 完美陷阱。針對退休人士的首要誘因，就是提供「回報高於定期存款，同時聲稱保本、靈活贖回」的所謂理財產品。雖然這類組合在邏輯上並不成立，但愈是不合理的回報，反而更容易激發人心中的貪念與幻想。尤其是當產品以「每月派息」、「固定利率」、「靈活贖回」作包裝時，往往最能打動重視穩定現金流的退休人士。

第二式：熟人介紹，信任自動上鎖。騙徒深

明「關係」在人際互動中的影響力，因此經常透過首位受害人作為突破口，再由其轉介親友。當推薦者是親戚、舊同事或社區長者，信任門檻即自動降低。社區式連鎖推薦往往令受害者即使發現異樣，也不願懷疑介紹人，寧可相信「環境出了問題」，亦不肯承認自己遇人不淑。

第三式：限時優惠，壓抑判斷力。為防止潛在受害人有時間思考或尋求第二意見，騙徒會刻意設下時間壓力，諸如「今期最後名額」、「優惠只限今日」、「預約排隊已滿」等說法，令長者焦急作倉卒決定，未加審慎考慮即倉皇簽署及轉賬。

高回報零風險只是幻想

第四式：初期派息，放長線釣大魚。真正高明的詐騙手法並不會一開始便清袋收割。騙徒往往在首數月派發「利息」或「紅利」，務求建立信心。受害者一旦見到賬面回報，便更願意加碼投資，甚至主動轉介親友，成為行騙網絡的推手。直

至其所有積蓄悉數投入，甚至牽連多名親友後，騙徒便會一夜失聯，整個行騙計劃亦隨之結束。

以上四式，配合「毋須學習、高回報、零風險」的說法，加上刻意營造的熟人信任與時間緊迫感，可謂屢試不爽。騙取退休人士積蓄從來不是難事；真正困難的是，如何守住一生積蓄不被有心人趁虛而入。

當然，市場上並非沒有穩健且相對高息的投資產品，但退休人士必須接受一個基本事實：任何回報高於定存的产品，皆伴隨不同程度的風險，而這些風險，若能透過資產分散、長線規劃與選擇受監管產品，絕對可以有效管理。

退休理財的關鍵，不在於追逐「最高息」，而是要設計一套合乎個人現金流需要、風險承受力與保障目標的整體方案。正規儲蓄保險、政府年金、息率穩定的債券型基金，甚至以低費用、廣泛分散為賣點的資產配置工具，皆可因應情況考慮。要守護棺材本，首要原則不是「回報有幾高」，而是「你有幾了解自己所買的是什麼」。

作者為香港財務策劃師學會董事。他為《信報》/信網撰文，分享退休理財觀點。