

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	3-8-2024	Hong Kong Economic Journal	認識「微笑曲線」 了解退休開支	Mr. Gifford Chen, CFP®
2	5-8-2024	Quamnet – Chi, aastocks, Infocast Financial Newswire	財務策劃師學會與金融管理學院、領航財管培訓中心簽備忘錄	IFPHK
3	6-8-2024	ETNet	《業界動向》財務策劃師學會與機構簽備忘錄，冀提升從業員水平	IFPHK
4	10-8-2024	Hong Kong Economic Journal	「再移居」前先做好理財部署	Mr. Ray Lee, CFP®
5	17-8-2024	Hong Kong Economic Journal	提早退休享財務自由有章可循	Mr. Kent Wong, CFP®
6	23-8-2024	Recruit.com	跨境養老的機遇	IFPHK
7	24-8-2024	Hong Kong Economic Journal	「稅務牧民」身份規劃要點	Mr. Gin Lee, CFP®
8	31-8-2024	Hong Kong Economic Journal	四桶金配置退休儲備	Mr. Kent Wong, CFP®

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3-8-2024	Hong Kong Economic Journal	認識「微笑曲線」 了解退休開支

信報財經新聞

熱門：施政報告 聯儲局 搜尋：公司動向特約專欄

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



搜尋

合併訂閱更抵

信報健康 TECH EIQ 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

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

2024年8月3日

程俊昌 保險

微笑曲線助了解退休開支

早前與一位退休規劃的客戶進行周年檢討，她希望加快退休的步伐，因此討論到如何避免超出預算的問題。這並非個別的例子，相信「命長過錢」是不少香港人規劃退休時的一個擔憂。正如美國前總統富蘭克林羅斯福的名言：「我們唯一值得恐懼的就是



放大圖片

恐懼本身。」要面對未知的恐懼，其中一個有效的方法，是勇於直接面對。正所謂「清晰就是力量」，看清未來將會有機會面對的問題，再配置相應的解決方法，便可笑着面對挑戰，從容邁步向前。

曲線反映開支與年歲關係

其實退休開支並非鐵板一塊，隨着退休階段的變化，退休的開支亦會隨着時間變動。根據晨星退休研究部前主管David Blanchett的研究，如果把退休開支與年歲的關係製成圖表，橫軸代表時間，縱軸代表經通脹調整後的開支，這圖表普遍呈現一個微笑曲線。

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

剛退休時，興奮的心情以及充沛的活力，讓退休人士積極參與各種興趣及活動，以至旅遊等等，因此在退休的初期，開支處於高位。接下來，由於新奇感的減少，以及身體機能的衰退而減少活動，開支將會拾級向下。根據他的研究，84歲時的開支，會比65歲剛退休時少26%。

但是從此以後，開支將持續大幅增長，在95歲左右便會超越65歲時的「高位」，並不受控制地膨脹。原因不言而喻，是醫療和長期照顧開支的增長導致。

高齡時醫療費用膨脹

筆者在《富活享贈傳》一書中提到，退休四大開支包括住食醫玩。印證David的研究，當中只有「醫」才是不斷增長的開支，而住食玩在實際情況下，普遍來說則逐步減少。

了解微笑曲線後，如何幫助自己規劃退休？其中一個啟示就是，透過建立穩定的收入滿足生活所需的住食玩開支，並利用保險工具應對醫療開支。第二，就是細分退休三階段，即退休的前中後期，打破臨近退休就必須保守的迷思。

規劃確保「錢長過命」

試想，假如你今年55歲，還有10年就退休，一般來說理財風格偏向保守無可厚非，從香港銀行存款數字無論利息高低都處於高水平可見一斑。但看過筆者這篇文章後，會發現你同樣要計劃應付85歲開始的長期照顧開支，以及85歲時的醫療保費等等！放心的是，你還有30年的時間可善加利用。如果從25到55歲需關注財富增長，為何55歲到85歲不需要？從這個角度看，一般中產家庭必須更積極進取地規劃未來，才能確保自己「錢長過命」。

最後就帶出今日最後一個課題：除了理財，更需要考慮誰將會是自己的照顧者。香港人普遍對錢敏感，會有意識規劃財務資源。但人力資源呢？開玩笑地說，持久授權書也需要有你信任的授權對象啊。如果缺乏人力，那麼只能增加財力。世上總有專業的照顧者以及信託公司幫忙，付費便可。

掌握了變化的規律，就能作出相應的部署。大家在認識退休開支微笑曲線的同時，請保持微笑，心情好才是美好生活的關鍵。醫生經常呼籲市民及早預防疾病，其實財務策劃亦一樣：及早開始規劃，時間和複利將會是你的預防針，預防「無錢退休」這個都市殺手。

2024年8月3日

程俊昌 理財方略

認識「微笑曲線」 了解退休開支



放大圖片 / 顯示原圖

早前與一位退休規劃的客戶進行周年檢討，她希望加快退休的步伐，因而討論到如何避免超出預算的問題。這並非個別例子，相信「命長過錢」是不少香港人規劃退休時的一個擔憂。正如美國前總統富蘭克林羅斯福的名言：「我們唯一值得恐懼的就是恐懼本身。」要面對未知的恐懼，其中一個有效的方法，是勇於直接面對。所謂「清晰就 ...

〈節錄〉

認識「微笑曲線」 了解退休開支

理財方略 • 程俊昌

早前與一位退休規劃的客戶進行周年檢討，她希望加快退休的步伐，因而討論到如何避免超出預算的問題。這並非個別例子，相信「命長過錢」是不少香港人規劃退休時的一個擔憂。

正如美國前總統富蘭克林羅斯福的名言：「我們唯一值得恐懼的就是恐懼本身。」要面對未知的恐懼，其中一個有效的方法，是勇於直接面對。所謂「清晰就是力量」，看清未來有機會面對的問題，再配置相應的解決方法，便可笑着面對挑戰，從容邁步向前。

其實退休開支並非鐵板一塊，隨著退休階段的變化，開支亦會隨着時間變動。根據晨星退休研究部前主管David Blanchett的研究，如果把退休開支與年歲的關係製成圖表，橫軸代表時間，縱軸代表經過調整後的開支，這圖表普遍會呈現一個微笑曲線。

高齡醫療費用不受控膨脹

剛退休時，興奮的心情以及充沛的活力，讓退休人士積極參與各種興趣及活動，以至旅遊等等，因此在退休的初期開支處於高位；接下來由



於新奇感的減少，以及身體機能的衰退而減少活動，開支將會拾級向下。根據他的研究，84歲時的開支，會比65歲剛退休時少26%。

但從此以後，開支將持續大幅增長，在95歲左右便會超越65歲時的「高位」，並不受控制地膨脹。原因不言而喻，是醫療和長期照顧開支的增長導致。

筆者在《富活享贈傳》一書中提到，退休四大開支包括「住食醫玩」。印證David的研究，當中只有「醫」才是不斷增長的開支，而住食玩在實際

情況下，普遍來說會逐步減少。

了解微笑曲線後，如何幫助自己規劃退休？其中一個啟示就是透過建立穩定的收入，滿足生活所需的住食玩開支，並利用保險工具應對醫療開支；其次是細分退休三階段，即退休的前中後期，打破臨近退休就必須保守的迷思。

試想，假如你今年55歲，還有10年就退休，一般來說理財風格偏向保守無可厚非，從香港銀行存款數字無論利息高低都處於高水平可見一斑。但看過筆者這篇文章後，會發現你同樣要

■如果二十五到五十五歲需關注財富增長，為何五十五歲到八十五歲不需要？因此一般中產家庭應更積極規劃未來。

計劃應付85歲開始的長期照顧開支，以及85歲時的醫療保費等！

及早規劃 確保「錢長過命」

放心的是，你還有30年的時間可善加利用。如果從25到55歲需關注財富增長，為何55歲到85歲不需要？從這個角度看，一般中產家庭必須更積極和進取地規劃未來，才能確保自己「錢長過命」。

最後帶出今日最後一個課題：除了理財，更需要考慮誰將會是自己的照顧者。香港人普遍對錢敏感，會有意識規劃財務資源。但人力資源呢？開玩笑地說，持久授權書也需要有你信任的授權對象啊。如果缺乏人力，就只能增加財力。世上總有專業的照顧者及信託公司幫忙，付費便可。

掌握了變化的規律，就能作出相應的部署。大家在認識退休開支微笑曲線的同時，請保持微笑，心情好才是美好生活的關鍵。醫生經常呼籲市民及早預防疾病，其實財務策劃亦一樣：及早開始規劃，時間和複利將會是你的預防針，預防「無錢退休」這個都市殺手。

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 August 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
5-8-2024	Quamnet – Chi, aastocks, Infocast Financial Newswire	財務策劃師學會與金融管理學院、領航財管培訓中心簽備忘錄



新聞

2024-08-05 10:52

追蹤

文字大小: A

財務策劃師學會與金融管理學院、領航財管培訓中心簽備忘錄

香港財務策劃師學會日前與香港金融管理學院及領航財富管理教育培訓中心簽署諒解備忘錄,以「優勢互補,合作共贏」為原則,在國際及國內財富管理教育、專業技能知識普及和資格認證領域作戰略性的合作及深化交流。香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝說:「中國地大物博,社會文化別有特色;借鑑學會的國際財富管理培訓及資格認證經驗,有助普及具有中國特色並具備國際專業水平及視野的內地人才,目前資產配置分析CAA© 在大灣區備受關注,隨著認證培訓開始啟動,惠及中港兩地的金融業。」他續說:「財富管理走向專業化、標準化及職業化是必然之路,內地從業員未來一定要擁有相關的專業職業認證,才能彰顯身價和能力,帶領中國內地走到更前。配合國家所需,發揮學會(香港)之長,驅使我們三方合作,以滿足內地對國際標準質量的要求。」(BC) #香港財務策劃師學會

< 匯港通訊 >

財務策劃師學會與金融管理學院、領航財管培訓中心簽署 備忘錄

關閉

滙港資訊 | 2024/08/05 10:52 HKT | 1 1 0

A- A+ 股價 沽空



<匯港通訊> 香港財務策劃師學會日前與香港金融管理學院及領航財富管理教育培訓中心簽署諒解備忘錄,以「優勢互補,合作共贏」為原則,在國際及國內財富管理教育、專業技能知識普及和資格認證領域作戰略性的合作及深化交流。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝說:「中國地大物博,社會文化別有特色;借

鑑學會的國際財富管理培訓及資格認證經驗,有助普及具有中國特色並具備國際專業水平及視野的內地人才,目前資產配置分析CAA© 在大灣區備受關注,隨著認證培訓開始啟動,惠及中港兩地的金融業。」

他續說:「財富管理走向專業化、標準化及職業化是必然之路,內地從業員未來一定要擁有相關的專業職業認證,才能彰顯身價和能力,帶領中國內地走到更前。配合國家所需,發揮學會(香港)之長,驅使我們三方合作,以滿足內地對國際標準質量的要求。」(BC)

#香港財務策劃師學會

新聞來源 (不包括新聞圖片): 滙港資訊

[Link](#) [f](#) [Weibo](#) [Twitter](#) [Telegram](#) [Email](#)

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

財務策劃師學會與金融管理學院、領航財管培訓中心簽備忘錄

05/08/2024 10:52

<匯港通訊> 香港財務策劃師學會日前與香港金融管理學院及領航財富管理教育培訓中心簽署諒解備忘錄,以「優勢互補,合作共贏」為原則,在國際及國內財富管理教育、專業技能知識普及和資格認證領域作戰略性的合作及深化交流。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝說:「中國地大物博,社會文化別有特色;借鑑學會的國際財富管理培訓及資格認證經驗,有助普及具有中國特色並具備國際專業水平及視野的內地人才,目前資產配置分析CAA® 在大灣區備受關注,隨著認證培訓開始啟動,惠及中港兩地的金融業。」

他續說:「財富管理走向專業化、標準化及職業化是必然之路,內地從業員未來一定要擁有相關的專業職業認證,才能彰顯身價和能力,帶領中國內地走到更前。配合國家所需,發揮學會(香港)之長,驅使我們三方合作,以滿足內地對國際標準質量的要求。」 (BC)

#香港財務策劃師學會

Copyright © 2022 匯港資訊版權所有,不得轉載。

本文所提供的任何資料只供參考之用。本網站概不對這些資料的準確性、完整性、合時性或對基於這些資料而作出的任何決定負責。而其他網站的轉載或翻譯,並不代表本網站推介或認可該等其他網站。本網站不對該等其他網站的內容負責,亦未核實有關內容。

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
6-8-2024	ETNet	《業界動向》財務策劃師學會與機構簽備忘錄，冀提升從業員水平

etnet TV 新聞 股票 期貨期權 權證 ETF A股 外匯黃金 加密貨幣 · Bitcoin ^N 基金 MPF 地產 生活 DIVA 健康好人生 社創SoIN

經濟通 etnet 報價 | 極速報價 | 全文搜索
代號/中文/英文 etnet專輯 夏天養生食療

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

06/08/2024 16:13

《業界動向》財務策劃師學會與機構簽備忘錄，冀提升從業員水平

Like 0



ACES GIFT LTD
 訂製 2024 最流行的創意商務禮盒

開啟 >>

《環富通基金頻道 6 日專訊》隨著中國內地經濟起飛及民眾對財富配置的意識日漸增強，帶動對高質素的財富管理服務需求激增。香港財務策劃師學會日前與香港金融管理學院及領航財富管理教育培訓中心簽署諒解備忘錄，以「優勢互補，合作共贏」為原則，在國際及國內財富管理教育、專業技能知識普及和資格認證領域作戰略性的合作及深化交流。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝指，中國地大物博，社會文化別有特色；借鑑學會的國際財富管理培訓及資格認證經驗，有助普及具有中國特色並具備國際專業水平及視野的內地人才，目前資產配置分析（C A A）在大灣區備受關注，隨著認證培訓開始啟動，惠及中港兩地的金融業。而財富管理走向專業化、標準化及職業化是必然之路，內地從業員未來一定要擁有相關的專業職業認證，才能彰顯身價和能力，帶領中國內地走到更前。（w a）

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10-8-2024	Hong Kong Economic Journal	「再移居」前先做好理財部署

信報財經新聞

熱門：施政報告 聯儲局 搜尋：公司動向特約專欄

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

Facebook

YouTube

Instagram

M

Red

Green

搜尋

合併訂閱更抵

信報健康

TECH

EJFQ8

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：

《理財方略》李澄幸——「再移居」前先做好理財部署

f

in

列印

—

預設字型

+

2024年8月10日

李澄幸 理財方略

「再移居」前先做好理財部署



放大圖片 / 顯示原圖

筆者上月在專欄提及，移民英國後再移居杜拜的好處，隨即引來身邊不少朋友的迴響和討論，當中有人指筆者的想法「離地」及「不切實際」，故打算進一步說明「再移居」背後的邏輯，並釐清當中的一些問題。其實，筆者不單沒有無的放矢，反而有真實數據支持。「城內的人想逃出來」根據「2024年亨利私人財富遷移報告」所 ...

(節錄)

「再移居」前先做好理財部署

理財方略 • 李澄幸

筆者上月在專欄提及，移民英國後再移居杜拜的好處，隨即引來身邊不少朋友的迴響和討論，當中有人指筆者的想法「離地」及「不切實際」，故打算進一步說明「再移居」背後的邏輯，並釐清當中的一些問題。

其實，筆者不單沒有無的放矢，反而有真實數據支持。

「城內的人想逃出來」

根據「2024年亨利私人財富遷移報告」所示，英國預計在2024年將錄得前所未有的9500名百萬富翁淨移出，全球排行第二，僅次於中國，是去年離開英國的數字（4200人）的逾兩倍，頗有「城外的人想衝進去，城內的人想逃出來」的感覺，是香港人的熱門移民目的地，同時也是很多人，特別是「有錢人」很想離開的地方。

什麼地方吸引最多百萬富翁呢？該報告預計，阿聯酋將連續第三年成為全球首屈一指吸引財富的地方，預計今年底將創下6700名富裕移民的紀錄，由英國和歐洲大陸的流入料會大增。

其實只要在網上搜索，不難發現有不少英語文章和教學，分析英國居民移居杜拜的好處，十居其九也是「關稅事」。首先，英國工黨在上月的大選中獲勝後，已有評論指加稅是板上釘釘的事情，亦會逐步取消「非居籍」（non-domiciled）的特殊稅務身份，故此往後將難以再透過不匯入海外收入的方式來避稅，未來更可能會減少信託的稅務優惠，故「免稅天堂」杜拜自然更顯吸引力。英國人早謀對策，作為「新英國人」的香港人也值得關心，畢竟很多移民家庭相當富有，隨便沽出一個香港物業，已經坐擁過百萬美元的「身家」。

及早規劃留英日數

當然，杜拜並不是唯一的再移居目的地，理論上只要稅率比英國低即可，回到我們熟悉的東南亞地區也可，惟再移居不代表「萬事大吉」。首先，不一定居住於英國少於183日便是非英國稅務居民，還要看各種關連條件，但肯定的是，逗留日數少於45日就不是英國稅務居民，家人乃至生活上的安排宜及早考慮。

第二，如果你已屬於英國的居籍，遺產稅仍然會覆蓋全球，傳承予家人的資產繼續有機會被



打「六折」。第三，在英國的收入必定屬於英國稅網，常見的包括英國物業租金和銀行戶口的利息等。

第四，也是比較少人注意到的，是英國當地的退休金計劃，在海外退休也可以領取，惟仍有機會需要繳納英國稅，且可能附帶其他的提取

規則。

以國家退休金為例，在英國海外領取退休金和在英國本地領取是有分別的，例如其金額不會隨通貨膨脹而增長，換言之英國的退休金額即使一直有增長，在海外也不能受惠。

勿投資房產 避免納稅

由此可見，對於有再移居打算的家庭來說，有以下幾大理財原則需要注意。第一，避免在英國投資房地產，因其「屬地原則」，再移居到任何地方也要納稅。

第二，留意英國未來的稅改政策，特別是居籍與遺產稅的互動，變成了英國居籍後再移居的話，遺產稅的威脅便不能完全免卻。第三，善用私人的儲蓄計劃，如保險和年金等來自製退休金，除了方便「攜帶」至世界各地外，長遠也有更多的稅務籌劃空間。

如果做足以上幾點，有意再移居的話，一動身就可以和英國稅務說再見，否則可能會留下「長長的尾巴」，花費時間和精力去處理。

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 August 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17-8-2024	Hong Kong Economic Journal	提早退休享財務自由有章可循

信報財經新聞

熱門：施政報告 聯儲局 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

f

YouTube

Instagram

M

Red

Green

合併訂閱更抵

信健康

TECH

EQ

港聯

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

2024年8月17日

黃舜健 理財方略

提早退休享財務自由有章可循

施先生為資深認可財務策劃師（CFP），踏入50歲便毅然放棄金融機構的高薪厚職，實踐FIRE（Financial Independence, Retire Early）理念，達到財務自由，可提早退休。他為人相當節儉，奉行單身主義，30歲開始嚴格控制開支，採納「631理財法」，把每月收入分成60%、3 ...

（節錄）

12

提早退休享財務自由有章可循

理財方略 · 黃舜健

施先生為資深認可財務策劃師 (CFP)，踏入 50 歲便毅然放棄金融機構的高薪厚職，實踐 FIRE (Financial Independence, Retire Early) 理念，達到財務自由，可提早退休。

他為人相當節儉，奉行單身主義，30 歲開始嚴格控制開支，採納「631 理財法」，把每月收入分成 60%、30% 及 10% 作不同用途：60% 為生活必須開支，包括衣食住行，由於香港百物騰貴，所以年輕時已節衣縮食，減少所有不必要吃喝玩

樂，講求極簡的生活態度 (Less is more)：30% 為儲蓄理財，透過每月儲蓄累積至半年所需的生活開支，成為「緊急儲備金」，於銀行儲蓄生息，額有多便作短期投資，賺取固定回報。這部分資金可謂有入有出，只有失業或轉工期間才可動用。

堅持 631 理財法 嚴控開支

最後 10% 為風險規劃，施先生擁極高風險意識，擔心不幸生病、意外等會把儲蓄一掃而空，所以特別看重醫療保險、危疾保障、意外保險及人壽等保險，年輕時已藉小保費買大保障作對沖。

透過 631 理財方法，加上他投資有道，5 年前出售物業賺取 300 萬元收益，連同公司每年紅股、強積金收益及保單價值等，現時累計流動資產約 1000 萬元。母親是他的唯一受養人，已於年初離世，自覺人生苦短，厭倦為錢工作的職場生活，認為再多幾年工作收入，對退休生活沒有太大影響，所以果斷離開服務接近 20 年的金融機構，開展第二人生，享受漫長的退休生活。

施先生能夠成功累積過千萬退休儲備，賴於有效運用相關專業財務知識，包括嚴控開支、提早開始投資、環球投資分散風險、善用長中短投

資策略等方法。當然，持續堅持「先存錢，再花錢」的態度 (收入 - 儲蓄 = 支出)，嚴守 631 法則，才能孕育這種得來不易的退休金。

下一步考驗傳承避風險

環球政治經濟變幻莫測，息口、匯率、通脹、地緣政治、政策，還有黑天鵝事件以至金融騙案等風險因素都難以預測，凡此種種均對漫長的退休生活帶來真正考驗。往後退休的日子，施先生能否真正做到退而無憂？退休後怎樣安排財富規劃以達致財務自由？如何自製長俸，確保不需再回職場工作賺錢？下篇文章繼續討論。

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 August 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
23-8-2024	Recruit.com	跨境養老的機遇



[Find Jobs](#) [Career Advice](#) [Recruit Magazine](#) [Learning Guide](#) [Logi](#)

[Home](#) > [Recruit Magazine](#) > [Insight](#) > [跨境養老新機遇](#)

跨境養老新機遇

Post Date: 2024-08-23

Like 0



跨境養老漸成香港長者新選擇，據政府統計資料顯示，約8.9萬名65歲或以上長者常居廣東省，佔整體長者人口的5.4%。內地生活開支較低、整體居住質素較理想，以及社區情懷，令不少長者嚮往於大灣區城市安享晚年。

研究新課題

然而，能順利在大灣區城市養老的長者需具備一些條件，但坊間較少研究這個課題。社聯早前進行一項小型質性的研究，訪問22位香港長者，親身了解他們對跨境養老的意見，當中大部分受訪長者已長居內地，其意見可反映一定的真實狀況。

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

內地較香港低廉的房價和租金，是吸引長者到大灣區養老的重要誘因。居於內地的受訪長者指，內地住屋開支只是香港的六成，每月平均整體開支亦不到6,000港元，而香港財務策劃師學會最新報告指本地退休人士每月開支達14,700港元。因此，就經濟狀況而言，跨境養老對未能居於公屋的長者，及只靠社會保障或微薄積蓄支撐生活的長者，特別有吸引力。

有機遇亦有擔憂

受訪長者普遍認為，大灣區城市生活空間較大、節奏較慢，空氣質素也較佳。有受訪者提到大灣區的「敬老文化」，不會視長者為生活負擔，社區融洽，還能免費使用許多公共服務。然而，有機遇也有擔憂，不論是租住內地房屋或置業的資訊和運作，對有意回大灣區養老的長者是個挑戰，他們會擔心租房出問題，甚至被騙。

另外，即使診金及其他醫療開支較香港私營醫療服務便宜，他們仍對內地醫療服務質素缺乏信心；而對於需要長期就醫的長者來說，亦會憂慮醫療開支負擔沉重。

他們的擔憂不無道理，要推動香港長者順利到大灣區養老，政策支援和服務配套相當關鍵。首先，必須完善跨境醫療保障政策，在使用香港醫療服務方面，須擴大遙距診症、「港澳藥械通」、跨境救護車服務等支援；至於使用內地醫療服務方面，須增加可使用醫療券的醫院及適用範圍，並協助港人參加內地公私營醫療保險計劃。政府亦已循這些方向進行改革，未來可望進一步深化成效。

同時，也應考慮在大灣區成立更多服務港人的機構，為到內地居住的港人提供適應內地生活的諮詢和支援服務，如協助租置物業、到埗後安頓、辦理證件，亦可扮演內地與本地社會服務的橋樑，轉介他們使用適當的社會服務，一步步協助香港長者實現在大灣區社區安老。兩地政府和相關服務單位應通力合作，完善政策和服務配套，才能提升跨境長者生活質素。

文：蔡海偉

香港社會服務聯會行政總裁

香港社會服務聯會（社聯）於1947年成立，積極推動福利服務發展，建設共融和關懷的社會。現機構會員逾500家，為市民提供優質及多元化的社會福利服務。

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
24-8-2024	Hong Kong Economic Journal	「稅務牧民」身份規劃要點

信報財經新聞

熱門：施政報告 聯儲局 搜尋：公司動向特約專欄

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

Facebook

YouTube

Instagram

M

Red

WhatsApp

信報新聞 信報月刊

信健康

TECH

EJFQ

港經

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



2024年8月24日

李明正 理財方案

【移民】「稅務牧民」身份規劃要點

數碼遊牧 (Digital Nomad) 這個字語，大家這幾年都聽得多，泛指一種新興的工作與生活方式，只要有網路的地方，運用專業，就可以在世界各地工作。數碼遊牧的出現代表全球短缺的年輕勞動人口，不再受地域所限，各國需要在生活水平、福利、稅務等政策上，「對他們好」，他們才會留下來。與此同時，在出生率下降，社會面臨老化，有一定資產的「銀髮族」，又或是有穩定「現金流」的退休人士，不論是經濟還是潛在稅收，同樣是各地政府積極吸納的一群人。政府有政府的想法，個人有個人的心思，有資產的退休人士，自然不會希望成為「被收割」的對象。在大部分國家都是全球徵稅情況下，如何通過身份規劃，成為「稅務牧民Tax Nomad」，是近年外國提倡「稅務自由」的新興理財策略。



放大圖片

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

有很多人以為「牧民」等於居無定所，沒有一個「根」，在華人社會比較難以接受。筆者用一個真實朋友的案例分享一下。這個朋友在九十年代中期舉家移民加拿大，後來自己和太太回流，子女則在加拿大落地生根。近年，這位朋友在大灣區買了房子，定期北上渡假，同時每年大約有3至4個月時間飛到加拿大「湊孫」。如果各位讀者覺得這個故事並不罕見，正好告訴大家這種情況已是一種「稅務牧民」的身份規劃方式，因為即使加拿大和中國都是全球徵稅，但在這個生活圈下，這個朋友很大程度都不會成位中國、香港、加拿大任何一方的稅務居民，除了在各地收入及資產外，其他「海外」財富都不會被跨境徵稅。

「稅務牧民」的定義，就是通過嚴緊身份規劃、控制好居住天數、財產配置，以及經濟及生活重心，以合法的方式讓自己在各處生活地點都不會成為稅務居民，從而達到大大降低稅負的目的。在這種規劃上，通常會選擇一個低稅率，甚至是零稅率的國家或地區作為「根」，即是所謂的經濟及生活重心，同時避免在重稅、全球徵稅的地方有太多的財產和關聯。如前文提及的朋友，在這個「稅務牧民」策劃上，他的經濟生活重心地便是香港，雖然香港不是零稅，但沒有環球徵稅，資產增值以及很多收入例如投資、稅息、利息等都是免稅。除香港外，全球還有一些地方在稅務上的優勢適合作為這個「根」，如新加坡、歐洲的摩納哥、聖基茨和尼維斯聯邦、關曼群島、百慕達、「零稅」杜拜等等。

當然，並非所有人都適合做「稅務牧民」，生活地域性比較強的人，例如需要在一個地方全職工作，又或是要兼顧照顧小朋友學業、生活因素等等，就像左腦和右腦，不能只從財務或稅務角度考慮事情。不過，人生有不同的周期，不同人也有各式各樣賺取收入方法，比如說是子女已成家立室的退休人士、經常做「太空人」的商企老闆，又或是主要依靠被動收入的個人或二人家庭等，在環球流動性愈來愈高的年代，成為「稅務牧民」，一邊環遊世界，一邊將省下的稅款用在自己及家人的生活質素上，未嘗不是一種理想的生活方式。

「稅務牧民」身份規劃要點

理財方略 · 李明正

數碼遊牧 (Digital Nomad) 這個詞語大家這幾年都聽得多，泛指一種新興的工作與生活方式，只要有網絡的地方，就可以運用專業於世界各地工作。數碼遊牧的出現，代表全球短缺的年輕勞動人口不再受地域所限，各國需要在生活水平、福利、稅務等政策上「對他們好」，他們才會留下來。

與此同時，在出生率下降、社會面臨老年化，有一定資產的「銀髮族」，又或有穩定現金流的退休人士，不論是經濟還是潛在稅收，同樣屬各地政府積極吸納的一群人。政府有政府的想法，個人有個人的心思，有資產的退休人士自然不希望成為「被收割」對象。在大部分國家都是全

球徵稅的情況下，如何通過身份規劃，成為「稅務牧民 Tax Nomad」，是近年外國提倡「稅務自由」的新興理財策略。

有很多人以為「牧民」等於居無定所，沒有一個「根」，在華人社會比較難接受，筆者用一個朋友的真實案例分享一下。朋友於九十年代中期舉家移民加拿大，後來自己和太太回流，子女則在加拿大落地生根。近年，這位朋友於大灣區買了房子，定期北上度假，同時每年大約有3至4個月時間飛到加拿大「湊孫」。

如果各位讀者覺得這類故事並不罕見，正好告訴大家這情況已是一種「稅務牧民」的身份規劃方式。因為即使加拿大和中國都是全球徵稅，但在這個生活圈下，這位朋友很大程度上都不會成為中國內地、香港、加拿大任何一方的稅務居

民，除了在各地的收入及資產外，其他「海外」財富都不會被跨境徵稅。

選擇低稅或零稅地區作「根」

「稅務牧民」的定義，就是通過嚴謹身份規劃，控制居住天數、財產配置及經濟和生活重心，以合法方式讓自己在各處生活地點都不會成為稅務居民，從而大大降低稅負。在這種規劃上，通常會選擇一個低稅率甚至是零稅率國家或地區作為「根」，即所謂的經濟和生活重心，同時避免在重稅、全球徵稅的地方有太多財產和關聯。

如前文提及的朋友，在這個「稅務牧民」策劃上，他的經濟生活重心地便是香港。雖然香港不是零稅，但沒有環球徵稅，資產增值以及很多收入例如投資、利息等都是免稅。除香港外，全球

還有一些地方在稅務上的優勢適合作為「根」，如新加坡、摩納哥、聖克里斯多福及尼維斯、開曼群島、百慕達，以及「零稅」迪拜等。

當然，並非所有人都適合做「稅務牧民」，生活地域性比較強的人，例如需要在一個地方全職工作，又或者要兼顧小朋友學業、生活因素等，就像左腦和右腦，不能只是從財務或稅務角度去考慮事情。

不過，人生有不同周期，不同人有各式各樣賺取收入的方法，比如說子女已成家立室的退休人士、經常做「太空人」的商企老闆，又或是主要依靠被動收入的個人或二人家屬等，在環球流動性愈來愈高的年代成為「稅務牧民」，一邊環遊世界，一邊把省下的稅款用在自己及家人的生活質素上，未嘗不是一種理想的生活方式。

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 August 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
31-8-2024	Hong Kong Economic Journal	四桶金配置退休儲備

信報財經新聞

熱門：施政報告 聯儲局 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

f

YouTube

Instagram

M

Red

Green

搜尋

信報新聞

信報月刊

信健康

TECH

EFQ

海關

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



2024年8月31日

黃舜健 MPF

退休儲備配置建議辦法

上文提及，施先生為CFP資深認可財務策劃師，50歲提早退休，如何作退休資產配置，才能確保自己可以退而無憂，財務自由，安享漫長的退休生活，以下逐一分享。



施先生作為理財專家，透過631法則，[放大圖片](#)加上投資有道，成功儲蓄至1000萬元退休金。進入退休理財階段，費盡思量後認為「標準普爾家庭資產配置理論」較適合自己，便把退休儲備分為四桶金配置：要命的錢（10%）、保命的錢（20%）、生錢的錢（30%）及保本的錢（40%）。

第一桶金：要命的錢（10%）。建議預留最少3至6個月家庭生活開支作應急。為安全起見，施先生預留50萬元作應急及家庭基本生活費開支，包括衣食住行等，足夠支持約1.5年的使費。

Media Exposure in August 2024 (Total: 8)

第二桶金：保命的錢（20%）。又稱為保障賬戶，專門解決突發情況下的大筆開支，如疾病、意外等。為確保辛苦儲蓄金錢不會一鋪清袋，所以為自己投保充裕的大額危疾保障、高端醫療保險、意外傷殘保險、家居責任保、全年旅遊保等，以應對突發事情帶來的龐大支出。可以說這桶金相當足夠。

第三桶金：生錢的錢（30%）。「錢生錢」即是投資收益賬戶，透過投入有風險的收益項目賺取回報，如股票、基金、物業等。認為長線投資能減低短期波動，所以選擇投放300萬元資金於環球指數基金，既可分散風險，又有長線增值機會。

第四桶金：保本的錢(40%)。這個是長期收益賬戶，旨在保本增值，獲取穩定收益，相對低風險。務求保本穩陣，選擇保險年金、國債、銀行高息定期儲款等工具，期望自制長俸，每年產生4%回報，盡力做到以本生息抵銷生活成本，享受退休。

香港生活成本昂貴，尤其住宿開支已佔大部分。為節省成本及有工人打掃，施先生決定租住新界北約300方呎的服務式套房半年，月租15000元包水電及執房，再作下一步打算。

筆者提議他可放眼大灣區退休，如中山或珠海退休，只需香港成本的50%或以下，既可享有較大居住空間，亦有許多便利生活的配套，如外賣平台、網約車及大型商場等。生活成本下降，四桶金配置發揮成效，退而無憂更有把握。

四桶金配置退休儲備



理財方略・黃舜健

上文提及，施先生為CFP資深認可財務策劃師，50歲提早退休，如何作退休資產配置，才能確保自己可以退而無憂，財務自由，安享漫長的退休生活，以下逐一分享。

施先生作為理財專家，透過631法則，加上投資有道，成功儲蓄至1000萬元退休金。進入退休理財階段，費盡思量後認為「標準普爾家庭資產配置理論」較適合自己，便把退休儲備分為四桶金配置：要命的錢（10%）、保命的錢（20%）、生錢的錢（30%）及保本的錢（40%）。

第一桶金：要命的錢（10%）。建議預留最少3至6個月家庭生活開支作應急。為安全起見，施先生預留50萬元作應急及家庭基本生活費開支，包括衣食住行等，足夠支持約1.5年的使費。

大額危疾保應對突發事件

第二桶金：保命的錢（20%）。又稱為保障賬戶，專門解決突發情況下的大筆開支，如疾病、意外等。為確保辛苦儲蓄金錢不會一鋪清袋，所以為自己投保充裕的大額危疾保障、高端醫療保險、意外傷殘保險、家居責任保、全年旅遊保等，以應對突發事情帶來的龐大支出。可以說這

桶金相當足夠。

第三桶金：生錢的錢（30%）。「錢生錢」即是投資收益賬戶，透過投入有風險的收益項目賺取回報，如股票、基金、物業等。認為長線投資能減低短期波動，所以選擇投放300萬元資金於環球指數基金，既可分散風險，又有長線增值機會。

投放高息定存自製長俸

第四桶金：保本的錢（40%）。這個是長期收益賬戶，旨在保本增值，獲取穩定收益，相對低風險。務求保本穩陣，選擇保險年金、國債，以及銀行高息定期存款等工具，期望自製長俸，每年產生4%回報，盡力做到以本生息抵消生活成本，享受退休。

香港生活成本昂貴，尤其住宿開支已佔大部分。為節省成本及有工人打掃，施先生決定租住新界北約300方呎的服務式套房半年，月租15000元包水電及執房，再作下一步打算。

筆者提議他可放眼大灣區退休，如中山或珠海地區，只需香港成本的50%或以下，既可享有較大居住空間，亦有許多便利生活的配套，如外賣平台、網約車及大型商場等。生活成本下降，四桶金配置發揮成效，退而無憂更有把握。

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。