

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	3-12-2024	Hong Kong China News Agency, HKCD, 香港商報網	教大學者喜訊頻傳 多領域研究獲肯定	IFPHK
2	4-12-2024	China Daily – Asia, China Daily - Hong Kong	EdUHK Researchers Achieve Excellence across Diverse Fields	IFPHK
3	7-12-2024	Hong Kong Economic Journal	企業家退休規劃的風險與挑戰	Dr. Keith Yu, CFP®
4	9-12-2024	Ming Pao Daily News, finance.mingpao.com, mpfinance.com	年金不能抗通脹 惟助提升現金流	Mr. Ray Lee, CFP®
5	9-12-2024	Economic Digest Web	女性投資態度保守 退休部署 3 大貼士 封面故事	IFPHK
6	14-12-2024	TVB	財經透視	Mr. Edwin Cheung, CFP®
7	14-12-2024	RTHK	理財新世代 (專題：港人儲蓄比率)	Mr. Chris Tse, CFP®
8	14-12-2024	Hong Kong Economic Journal	【移民】資產透明化及可持續理財規劃	Mr. Gin Lee, CFP®
9	21-12-2024	Hong Kong Economic Journal	退休的快樂真相是什麼？	Mr. Gifford Chen, CFP®

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3-12-2024	Hong Kong China News Agency, HKCD, 香港商報網	教大學者喜訊頻傳 多領域研究獲肯定



香港新聞網
www.hkcna.hk

香港中國通訊社
圖文信息發布系統

頭條

港澳

大灣區

台灣

內地

國際

財經

視頻

圖集

電訊

評論

通說

政府發佈

社團

藝

📍 首頁 -> 港澳 -> 社會

教大學者喜訊頻傳 多領域研究獲肯定

分享到：

2024-12-03 21:32 | 稿件來源：香港新聞網 【字號：大 中 小】

香港新聞網12月3日電 香港教育大學（教大）最近喜訊頻傳，多位研究學者在心理學、理財教育、英語學習、領導力培訓等多個領域均榮獲重要獎項或取得豐碩成果，其中特殊教育與輔導學系副教授蔣達博士於11月獲選為美國老年學會會士並榮獲兩個重要研究獎項。



Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

蔣博士獲選為美國老年學會會士，是對其在老年學和心理學領域長期以來卓越貢獻的高度肯定，是一項重要的榮譽。此外，蔣博士在11月榮獲國際心理學家委員會頒發的2024年鼓勵早期職業研究獎。作為第三位獲此榮譽的香港研究學者，蔣博士的研究尋找到有效方法幫助老年人改善他們的心理健康並對抗孤獨感。國際心理學家委員會讚揚了蔣博士在促進老年人身心健康方面的貢獻。蔣博士還榮獲由香港老年精神科學會頒發的2024年度研究獎，肯定了她在老年心理學領域的重要研究貢獻。

同月，教大社會科學與政策研究學系商科團隊贏得了2024年度企業理財教育及ESG領袖金獎。此獎項由香港財務策劃師學會設立，旨在嘉許商業機構、非政府組織及非牟利組織（即學校、專業機構、工會、慈善機構、社會企業等），以義務工作的形式提供理財教育服務。

此外，由教大多位學者負責的若干項目也取得重要成績，或者正式啓動，或者圓滿完成。

由香港賽馬會慈善信託基金主導策劃及推行的香港賽馬會智理財教育計劃，於11月20日正式啓動。該計劃由香港教育大學、芝加哥大學、香港家庭福利會、浩觀創業基金及所羅門教育集團攜手合作，旨在為香港的小學生提供優質的理財教育，從小培養他們的理財能力。教大社會科學與政策研究學系教授（實踐）姚偉梅帶領團隊，與同系的周基利教授、譚偉強博士、朱岳峰博士、羅劍輝博士和李國威博士共同參與此計劃，致力於推動學界理財教育的發展。

另一個由香港賽馬會慈善信託基金捐助的項目 - “賽馬會創新教育力量”人才及業界發展計劃，於10月正式啓動，為期15個月。項目督導由教大客席國際教育領才研究講座教授汪雅量教授擔任，項目負責人為教大教育政策與領導學系署理系主任陸佳芳博士。此計劃旨在為學校校長及其他領導提供領導力教育和導師支援，輔以種子資金支援，透過培訓與學習模式，讓新晉、現職以及剛退休的教育工作者匯聚一堂，透過分享經驗和專業知識，形成實踐社群，促進學校的創新和協作，從

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

而加快香港教育轉化成迎接未來和具包容性的教育體系。

而由教大兒童與家庭科學中心總監鍾杰華教授負責的賽馬會“童步向前”英語學習計劃，在完成第一期的目標之後於7月順利進入第二期，繼續為有英語學習困難的本地小學生提供全面支援。此研究小組開發的甄別工具及教材已吸引超過150所香港小學申請使用。在未來的5年，該計劃將擴大其支援範圍，目標覆蓋全港約40%的小學。鍾教授擔任多項大型研究和發展計劃的顧問，並於2023年及2024年榮登美國史丹福大學公佈的全球首2% 科學家名單。

教大研究人員正參與共188個獲研究資助局及其他資助機構撥款的研究項目，總資助金額為1.78億港元。

香港教育大學校長李子建教授表示，今年是教大30周年校慶，教大正在通過全面大力支持研究人員及其項目，推動教育創新、鼓勵跨學科合作，注重實踐應用，倡導面向未來、兼容並蓄的教育研究與發展，促進學者們的研究對社會的可持續發展產生積極影響。 （完）

【編輯：陳卓儀】



首頁 >> 港聞



教大學者喜訊頻傳 多領域研究獲肯定

2024-12-03 21:52:36

來源：香港商報網

香港教育大學（教大）最近喜訊頻傳，多位研究學者在心理學、理財教育、英語學習、領導力培訓等多個領域均榮獲重要獎項或取得豐碩成果，其中特殊教育與輔導學系副教授蔣遠博士於11月獲選為美國老年學會會士並榮獲兩個重要研究獎項。

蔣博士獲選為美國老年學會會士，是對其在老年學和心理學領域長期以來卓越貢獻的高度肯定，是一項重要的榮譽。此外，蔣博士在11月榮獲國際心理學家委員會頒發的2024年鼓勵早期職業研究獎。作為第三位獲此榮譽的香港研究學者，蔣博士的研究尋找到有效方法幫助老年人改善他們的心理健康並對抗孤獨感。國際心理學家委員會讚揚了蔣博士在促進老年人身心健康方面的貢獻。蔣博士還榮獲由香港老年精神科學會頒發的2024年度「研究獎」，肯定了她在老年心理學領域的重要研究貢獻。

同月，教大社會科學與政策研究學系商科團隊贏得了2024年度「企業理財教育及ESG領袖」金獎。此獎項由

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

香港財務策劃師學會設立，旨在嘉許商業機構、非政府組織及非牟利組織（即學校、專業機構、工會、慈善機構、社會企業等），以義務工作的形式提供理財教育服務。

此外，由教大多位學者負責的若干項目也取得重要成績，或者正式啓動，或者圓滿完成。

由香港賽馬會慈善信託基金主導策劃及推行的「香港賽馬會智理財教育」計劃，於11月20日正式啓動。該計劃由香港教育大學、芝加哥大學、香港家庭福利會、浩觀創業基金及所羅門教育集團攜手合作，旨在為香港的小學生提供優質的理財教育，從小培養他們的理財能力。教大社會科學與政策研究學系教授（實踐）姚偉梅帶領團隊，與同系的周基利教授、譚偉強博士、朱岳峰博士、羅劍輝博士和李國威博士共同參與此計劃，致力於推動學界理財教育的發展。

另一個由香港賽馬會慈善信託基金捐助的項目——「賽馬會創新教育力量」人才及業界發展計劃，於10月正式啓動，為期15個月。項目督導由教大客席國際教育領才研究講座教授汪雅量教授擔任，項目負責人為教大教育政策與領導學系署理系主任陸佳芳博士。此計劃旨在為學校校長及其他領導提供領導力教育和導師支援，輔以種子資金支援，透過培訓與學習模式，讓新晉、現職以及剛退休的教育工作者匯聚一堂，透過分享經驗和專業知識，形成實踐社群，促進學校的創新和協作，從而加快香港教育轉化成迎接未來和具包容性的教育體系。

而由教大兒童與家庭科學中心總監鍾杰華教授負責的賽馬會「童步向前」英語學習計劃，在完成第一期的目標之後於7月順利進入第二期，繼續為有英語學習困難的本地小學生提供全面支援。此研究小組開發的甄別工具及教材已吸引超過150所香港小學申請使用。在未來的5年，該計劃將擴大其支援範圍，目標覆蓋全港約40%的小學。鍾教授擔任多項大型研究和發展計劃的顧問，並於2023年及2024年榮登美國史丹福大學公布的全球首2%科學家名單。

教大研究人員正參與共188個獲研究資助局及其他資助機構撥款的研究項目，總資助金額為1.78億港元。

香港教育大學校長李子建教授表示，今年是教大30周年校慶，教大正在通過全面大力支持研究人員及其項目，推動教育創新、鼓勵跨學科合作，注重實踐應用，倡導面向未來、兼容並蓄的教育研究與發展，促進學者們的研究對社會的可持續發展產生積極影響。

責任編輯：王錦坤

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
4-12-2024	China Daily – Asia, China Daily - Hong Kong	EdUHK Researchers Achieve Excellence across Diverse Fields

CHINADAILY

HONG KONG ▾



Asia Leadership Roundtable
亞洲領袖圓桌論壇

HOME NEWS ▾ FOCUS ▾ OPINION ▾ GBA ▾ VIDEO ▾ VISUAL NEWS ▾

NEWS > Hong Kong > Content

Published: 10:42, December 4, 2024

EdUHK researchers achieve accolades in diverse fields

By Wang Zhan

 | Share

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)



Christina Yu Wai-mui (left) from the Department of Social Sciences and Policy Studies at EdUHK, speaks with participating students and principal at the launch ceremony of the Hong Kong Jockey Club Financial Education Programme. (PROVIDED TO CHINA DAILY)

Researchers at The Education University of Hong Kong (EdUHK) have recently garnered significant accolades across multiple disciplines, including psychology, financial education, English language learning, and leadership training.

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)



Jiang Da, Associate Professor from the Department of Special Education and Counselling (SEC) at EdUHK, has been elected Fellow of the Gerontological Society of America (GSA). (PROVIDED TO CHINA DAILY)

Jiang Da, an Associate Professor in the Department of Special Education and Counselling, has been elected a Fellow of the Gerontological Society of America (GSA) in recognition of her contributions to gerontology and psychology. In addition, she received the Seisoh Sukemune/Bruce Bain Encouragement of Early Career Research Award from the International Council of Psychologists (ICP) for her work on improving well-being and reducing loneliness among older adults. Jiang is notably the third researcher from Hong Kong to achieve this honor. She was also awarded the Research Award 2024 by the Hong Kong Psychogeriatric Association, highlighting her impactful studies in the psychology of aging.

Also in November, EdUHK's Business Studies Team won the Corporate Financial Education and ESG Leadership Gold Award 2024 from the Institute of Financial Planners of Hong Kong (IFPHK). This award recognizes the contributions of various organizations and individuals to public financial education, emphasizing pro bono efforts within the community.

EdUHK researchers are also making strides in various projects. The Hong Kong Jockey Club Financial Education Programme, co-created with

partners including The University of Chicago and the Hong Kong Family Welfare Society, was officially launched on November 20. This initiative aims to enhance financial literacy among primary school students in Hong Kong, led by Christina Yu Wai-mui and her team of experts from the Department of Social Sciences and Policy Studies.

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)



Tan Weiqiang (right), Associate Professor from the Business Studies Team of the Department of Social Sciences and Policy Studies at EdUHK, is presented with the trophy for the Corporate Financial Education and ESG Leadership Gold Award. (PROVIDED TO CHINA DAILY)

Additionally, the JC InnoPower Education Fellowship, a 15-month leadership development program funded by the Hong Kong Jockey Club Charities Trust, commenced in October. Spearheaded by Allan Walker and Lu Jia-fang, the program focuses on mentoring school leaders and fostering innovative practices within the education sector.

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)



The project supervisor of the JC InnoPower Education Fellowship Allan Walker (right) and project leader Lu Jiafang (left) (PROVIDED TO CHINA DAILY)

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

The Jockey Club Project RISE, directed by Kevin Chung Kien-hoa, has entered its second phase, continuing its support for primary school students facing English learning difficulties. The initiative has already attracted interest from over 150 schools and aims to expand its reach significantly over the next five years.



The Jockey Club Project RISE principal investigator and Director of the Centre for Child and Family Science at EdUHK, Kevin Chung Kien-hoa (PROVIDED TO CHINA DAILY)

Overall, EdUHK researchers are involved in 188 ongoing and newly approved projects, supported by approximately HK\$178 million from the Research Grants Council and other funding sources.

President of EdUHK John Lee Chi-Kin noted that this year marks the university's 30th anniversary. He emphasized the institution's commitment to advancing educational innovation through comprehensive support for researchers, interdisciplinary collaboration, and a focus on practical applications that contribute to societal development.

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
7-12-2024	Hong Kong Economic Journal	企業家退休規劃的風險與挑戰

信報財經新聞

熱門：美國大選 聯儲局 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

f y i M

送《主席八年上、下冊》電子書

信健康 信財庫 TECH 引FQ8 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

◀ 返回前頁

g f w e i

列印 預設字型

2024年12月7日

余碩衡 保險

企業家退休規劃的風險與挑戰

當李嘉誠在2018年宣布退休時，他不僅成功完成了個人財富的分配，也確保了長江集團的平穩過渡，為企業界樹立了典範。然而，這樣的成功並非偶然，而是多年來精心策劃的結果。對許多企業家而言，退休規劃不僅僅是財務問題，更涉及企業的永續經營。若處理不當，企業價值可能大幅縮水，甚至影響家族和諧。筆者將探討企業家在退休規劃中面臨的主要風險與挑戰，並提供一些應對建議。



放大圖片

第一，財務風險：從資產集中到穩定現金流。

1. 資產分配與流動性挑戰：企業家往往將大部分財富集中於企業股權，這使得資產流動性低，難在退休後提供穩定的現金流。如何有效地將企業資產轉化為可持續的收入來源，是財務規劃的核心。如果資金分配不當，可能導致退休生活壓力，甚至影響企業運營。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

2.投資與市場波動風險：企業家的投資習慣通常偏向高風險、高回報的項目，如股權投資或創投基金。然而，市場波動會對這些資產的價值產生重大影響。退休規劃需着眼於風險分散，將部分資產轉向穩定收益的投資工具，例如債券或保險產品。

3.稅務與法律合規風險：未來的財富傳承或資產處置常涉及高額稅務與法律風險。稅務籌劃不足可能導致資產淨值大幅縮水。此外，企業的法律合規問題，如欠缺完善的合約或稅務文件，亦可能成為退休後的隱患。企業家需提前尋求專業財務與法律顧問的協助。

第二，企業傳承風險：接班與價值延續。

1.接班人選擇與培養：企業家退休規劃的重要一環是選擇合適的接班人。接班人能力不足或準備不充分，可能導致企業經營失衡，甚至價值大幅縮水。企業家應提前制定接班計劃，確保企業穩定發展。

2.企業價值評估與出售風險：部分企業家選擇出售企業作為退休規劃的一部分。然而，若未能準確評估企業價值，可能出現資產被低估的情況。此外，出售過程中的談判、法律協議及稅務處理均複雜且耗時，需聘請專業團隊進行協助，避免財務損失。

3.家族企業內部矛盾：許多家族企業在傳承過程中，因資產分配不均或決策權爭奪，容易引發家庭矛盾。這不僅會影響家庭和諧，還可能動搖企業的根基。企業家應提前設計清晰的股權分配方案，並結合家族信託等工具進行財富傳承規劃。

第三，個人與家庭風險：平衡家庭與個人需求。

1.退休後的生活適應：企業家的身份往往與企業管理角色密不可分。退休後，失去這一角色可能導致心理落差，甚至出現孤獨感或無助感。退休後，企業家需要重新定位自己的身份，從「領導者」轉變為「貢獻者」。例如，成為行業顧問、投資者或慈善家，能夠幫助企業家在新階段找到成就感。

2.健康管理與醫療費用：隨着年齡增長，健康問題成為企業家不得不面對的挑戰。昂貴的醫療費用可能對財務造成壓力。提前購買高額保險或建立醫療專項基金，能在退休後帶來更大的保障，減少對現金流的影響。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

3. 家庭財務需求的平衡：除了個人生活，企業家還需考慮家庭成員的財務需求。例如，子女教育或創業支持可能會佔用大量資金。如何在滿足家庭需求的同時，保障自己的退休生活，是一項需要謹慎權衡的挑戰。

總括而言，企業家在退休規劃中需充分考慮財務、傳承及個人需求的挑戰，以確保順利過渡並實現幸福的退休生活。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-12-2024	Ming Pao Daily News, finance.mingpao.com, mpfinance.com	年金不能抗通脹 惟助提升現金流

 明報財經

[主頁](#)[報章內容](#)[財經](#)[地產](#)[專家觀點](#)[個人理財](#)[登](#)

專家觀點>理財信箱

年金不能抗通脹 惟助提升現金流

年金不能抗通脹 惟助提升現金流

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2024年12月9日

Like 0 | Share

蔡太(約70歲)個案

家庭收入	約 3,200 元
家庭支出	約 24,000 元
主要資產	一個市值 500 萬元已供滿的自住物業、銀行存款約 100 萬元

圖1之1



【明報專訊】讀者來信：

我和丈夫已退休幾年，現時除了「生果金」外沒有其他收入，子女偶然會給一些家用，但不穩定，他們也有自己的家庭。之前看過不少文章指可以考慮安老按揭和香港年金配合長者生活津貼，一直也有一個疑問，年金是固定不變的，何以抗通脹應付多年後的生活？還是應該等「無錢用」時直接沽出物業更實際？

筆者回覆：

根據蔡太提供的資訊，現時除了「生果金」外沒有其他的收入，而每月支出約24,000元，故每月「負現金流」約

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

21,000元。假設其他因素不變，銀行的存款將會在4年後耗盡，情況不理想，幸好手上有一個自住物業，必要時可考慮動用，正如蔡太所說可以考慮申請安老按揭。根據「安老按揭計算計算機」所示，假設申請人70歲，物業市值500萬元，可領年金約16,000元至終身。

安老按揭+年金 助提升每月收入

如果進一步配置資產，比如分配50萬元購買香港年金，獲取約3000元的年金，其潛在好處在於可配合長者生活津貼的申請，因為年金計劃下發放的年金會被計算為長者生活津貼下的每月入息，但一筆過或分期支付的「投保保費金額」則不會被納入長者生活津貼資產計算。雖說不能同時受惠「生果金」，但因此每月也有機會多了約3000元的現金流，故每月收入提升至約27,000元，相信有助改善財務狀況，至少不至於入不敷支，故此是值得考慮的方案之一。

「無錢用」時沽物業 難保證好價

不過，蔡太所關心的問題也很合理，也是很多退休人士所關心的，年金不能對抗通脹，今時今日的支出是24,000元，10年後豈止這個水平？對於申請年金是否會失去了彈性，寧願等「無錢用」才沽物業這個問題，也許蔡太有她的道理，不過筆者認為可以嘗試更有系統去考慮這件事情。

第一，對於手上儲備不足的退休人士來說，首要的財務目標應該是解決現金流的問題，對抗通貨膨脹次之，否則幾年後積蓄耗盡，可以做的選項只會愈來愈少。

第二，以年金配合長者生活準備為例，年金雖說是固定的，但是長者生活津貼卻有上調的可能性，根據資料所示，是有機會定期的調整，故可起輕微對抗通貨膨脹之效。第三，待幾年後「無錢用」才沽出物業，到時物業的價格如何呢？肯定可如願沽出嗎？涉及的未知因素也很多，相反申請安老按揭則比較透明，不用擔心未來的市況，這也反映了在近期的安老按揭申請數據當中。

據較早前的新聞報道，今年首三季，按揭公司接獲的安老按揭申請按年增加50%，分析指出可能因申請人擔心未來樓價會再下跌，希望盡快鎖定樓價。

總的而言，筆者認為早作準備比起「被動地」等時間過去更可取。當然，以上不是唯一方案，其他務實可行的方案還包括降低生活開支，比如說出租香港的物業再搬到生活成本相對低的內地城市居住，在此鼓勵蔡太考慮各個可能性，從而更「安心」地過退休生活。

最後，以上內容是概括資訊，不構成任何形式的意見，建議退休人士應根據自身情況進一步諮詢專業人士，獲取更適合自己的意見。

李澄幸 CFP認可財務策劃師

（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。）

年金不能抗通脹 惟助提升現金流



李澄幸
CFP認可財務策劃師

讀者來信：

我和丈夫已退休幾年，現時除了「生果金」外沒有其他收入，子女偶然會給一些家用，但不穩定，他們也有自己的家庭。之前看過不少文章指可以考慮安老按揭和香港年金配合長者生活津貼，一直也有一個疑問，年金是固定不變的，何以抗通脹應付多年後的生活？還是應該等「無錢用」時直接沽出物業更實際？

筆者回覆：

根據蔡太提供的資訊，現時除了「生果金」外沒有其他的收入，而每月支出約 24,000 元，故每月「負現金流」約 21,000 元。假設其他因素不變，銀行的存款將會在 4 年後耗盡，情況不理想，幸好手上有一個自住物業，必要時可考慮動用，正如蔡太所說可以考慮申請安老按揭。根據「安老按揭計算計算機」所示，假設申請人 70 歲，物業市值 500 萬元，可領年金約 16,000 元至終身。

安老按揭+年金 助提升每月收入

如果進一步配置資產，比如分配 50 萬元購買香

港年金，獲取約 3000 元的年金，其潛好處在於可配合長者生活津貼的申請，因為年金計劃下發放的年金會被計算為長者生活津貼下的每月入息，但一筆過或分期支付的「投保保費金額」則不會被納入長者生活津貼資產計算。雖說不能同時受惠「生果金」，但因此每月也有機會多了約 3000 元的現金流，故每月收入提升至約 27,000 元，相信有助改善財務狀況，至少不至於入不敷支，故此是值得考慮的方案之一。

「無錢用」時沽物業 難保證好價

不過，蔡太所關心的問題也很合理，也是很多退休人士所關心的，年金不能對抗通脹，今時今日的支出是 24,000 元，10 年後豈止這個水平？對於申請年金是否會失去了彈性，寧願等「無錢用」才沽物業這個問題，也許蔡太有她的道理，不過筆者認為可以嘗試更有系統去考慮這件事情。

第一，對於手上儲備不足的退休人士來說，首要的財務目標應該是解決現金流的問題，對抗通貨膨脹次之，否則幾年後積蓄耗盡，可以做的選項只會愈來愈少。

第二，以年金配合長者生活津貼為例，年金雖說是固定的，但是長者生活津貼卻有上調的可能性，根據資料所示，是有機會定期的調整，故可起輕微對抗通貨膨脹之效。第三，待幾年後「無錢用」才

蔡太（約 70 歲）個案

家庭收入 約 3,200 元

家庭支出 約 24,000 元

主要資產 一個市值 500 萬元已供滿的自住物業、銀行存款約 100 萬元

沽出物業，到時物業的價格如何呢？肯定可如願沽出嗎？涉及的未知因素也很多，相反申請安老按揭則比較透明，不用擔心未來的市況，這也反映了在近期的安老按揭申請數據當中。

據較早前的新聞報道，今年首三季，按揭公司接獲的安老按揭申請按年增加 50%，分析指出可能因申請人擔心未來樓價會再下跌，希望盡快鎖定樓價。

總的而言，筆者認為早作準備比起「被動地」等時間過去更可取。當然，以上不是唯一方案，其他務實可行的方案還包括降低生活開支，比如說出租香港的物業再搬到生活成本相對低的內地城市居住，在此鼓勵蔡太考慮各個可能性，從而更「安心」地過退休生活。

最後，以上內容是概括資訊，不構成任何形式的意見，建議退休人士應根據自身情況進一步諮詢專業人士，獲取更適合自己的意見。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-12-2024	Economic Digest Web	女性投資態度保守 退休部署 3 大貼士 封面故事



即時新聞

安成宰

盛智文

蔡金強

減息

比特幣

專題

投資

樓市

理財

商業

科技

職場

生活

時事

專欄



女性投資態度保守 退休部署3大貼士 | 封面故事

經一編輯部
投資 Dec 9 2024



女性投資退休

隨著「男主外，女主內」的觀念改變，女性在職場地位、收入及消費力均顯著上升，雖然女性在投資理財較為保守，但整體回報卻較男士為高。然而，由於女性平均壽命較男士長，過於保守的投資亦有機會令她們退休後出現資金缺口，宜及早做好退休計劃。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

香港財務策劃師學會於2024年9月至10月進行一項調查，逾260位受訪者中，74%男性更易接受投資風險，而女性相對保守，僅60%表示能接受風險。

另一項由國際資產管理公司富達於2023年在全球八個地區進行的女性理財調查，當中包括香港。結果顯示，僅36%的亞太區女性對自身財務感到有信心，且女性更傾向透過儲蓄而非投資來累積財富。

受訪香港女性的儲蓄和投資，較男性平均少19%和 26%，而大部分香港女性預期退休後有5%至10%投資回報，但只接受5%波幅。

投資回報反跑贏男性

上述數據反映亞太區以至香港女性對投資熱愛程度普遍較男性低，而且傾向保守。可是女性的投資回報卻往往高於男性。

英國華威商學院於2018年的一項研究反映，女性的年度化投資回報較男性高1.8%；而富達2017的研究也顯示，女性客戶投資的平均年度回報比男性高出0.4個百分點。

女性投資表現較好的其中一個原因，是女性交易頻率較低，進行交易次數少，以致交易成本降低。另外女性較少檢視自己的投資組合，反而減少了因市場恐慌而在低位沽貨的情況。

然而，女性平均壽命普遍較男性長，根據香港統計處，女性2023年的平均壽命為87.9歲；男性為82.5歲，即女性平均較男性多活5.4年，因此，女性需要更周全的財務規劃來應對退休收入缺口。

而過於保守的投資取態，資產便會被通脹蠶食，如果女士們在退休前不做好財務部署，隨時會出現積蓄耗盡的慘況。

所以在退休之前，宜做好三大財務部署。

退休前3大財務部署

第一，要為自己製造穩定的現金流收入，以支持日常生活洗費。目前坊間有不同的現金流工具，例如可以買定期派息的國債，又或是有穩定派息的公用股，保險有年金或Coupon Plan的選擇，惟要留意部分工具有價格波動風險，投資時要一併考慮。

第二，年老時病痛也會較多，醫療開支是退休後最頭痛的問題，一個大病隨時花費數以十萬元治療費，令到財務失去預算。故宜在年輕、沒病沒痛時買一份醫療保或危疾保，將醫療開支風險轉嫁與保險公司。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

第三，住屋通常佔日常開支最多，故有財務能力時宜考慮置業，退休後毋須再交租或供樓，被動現金流需求可大幅下降，且物業可敘造逆按揭，有地方住之餘同時製造現金流，一舉兩得。

免責聲明：本專頁刊載的所有投資分析技巧，只可作參考用途。市場瞬息萬變，讀者在作出投資決定前理應審慎，並主動掌握市場最新狀況。若不幸招致任何損失，概與本刊及相關作者無關。而本集團旗下網站或社交平台的網誌內容及觀點，僅屬筆者個人意見，與新傳媒立場無關。本集團旗下網站對因上述人士張貼之資訊內容所帶來之損失或損害概不負責。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-12-2024	TVB	財經透視



Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-12-2024	RTHK	理財新世代 (專題：港人儲蓄比率)



Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-12-2024	Hong Kong Economic Journal	【移民】資產透明化及可持續理財規劃

熱門：美國大選 聯儲局 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

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

列印 預設字型

2024年12月14日

李明正 理財方案

【移民】資產透明化及可持續理財規劃

不論是英美澳加、歐盟27國、還是中日韓，大多數的國家對「稅務居民」都是奉行全球徵稅的原則。在這個原則下，只要你符合稅務居民的條件，不論你的收入源自於本地還是世界各地，作為其納稅人，都有法定義務向當地稅務機構申報以及納稅。原本居住在



放大圖片

在香港的人士，一旦定居以上地方，就會落入全球徵稅的「困局」，部分人為了減少交稅，甚至會「鋌而走險」，想盡辦法隱瞞海外的收入及資產。很多人會問，外國稅局是否真的知道在海外的財產？又會如何知道呢？

很多讀者都知道「共同匯報標準CRS」以及「外國賬戶稅務合規法案FATCA」，分別是經濟合作與發展組織(OECD)和美國，通過國家與國家之間協定，主動提供稅務居民的賬戶資料予其他稅務機關並互相交換，以打擊跨境逃稅的問題。當然，在不少人認為即使有協定有交換資訊，也不一定會影響到「升斗市民」。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

要了解稅務合規的執法程度，可以參考英國稅局在2024年10月24日的一份報告，公布了2018/19稅務年度，通過以上這個協定，收集了超過7億個金融賬戶資訊，發現當中大約有11萬納稅人有違規行為，預計可收回大約4億英鎊的稅款。其中，有約55%的納稅人潛在少交的稅款只有不足1000英鎊，代表即使金額不多，稅局都依然知道，並可以「執法」，而在大多數的情況下，逃稅都是刑事罪行，對於申請永居或入籍的人士，絕對會「因小失大」，亦可能會波及其他家庭成員。這個紀錄只分析了2018/19的情況，意味着這些稅務合規會「延期」執法，發覺自己有潛在違規行為的納稅人仍然有時間「補救」。

當然，有些人會問，CRS和FATCA只申報金融資產，持有其他資產例如物業、貴金屬等，不就可以避開這個監控嗎？這個想法亦很常見，但當中有兩個地方會容易出現問題。第一，這些資產如果產生收入，或賣出後的金額，一旦流入金融體系，便會即時「現型」；如果所有錢以現金交收，一來不便，二來可能由「白錢」變「黑錢」，令資產變為來歷不明的資金，產生更大的問題。

事實上，在很多國家開始針對非金融資產進行「透明化」，例如在中國，金稅系統已經發展到第四期，現時所有中國稅務居民的個人資訊、土地登記資料、金融機構賬戶、社保等，都已經在國家稅務總局的掌握之中；而在歐盟，亦正在部署推行歐盟財產登記(EU Asset Register)，所有成員國的國民需就自己的房產、證券保單、甚至虛擬貨幣、藝術品等，向政府登記並在歐盟之間互通。可以想像的是，會有愈來愈多國家及地區效法，並最終像CRS和FATCA一樣，會自動在國與國之間交換，進一步打擊逃稅、違規避稅的行為。

面對全球資產透明化及全球徵稅，傳統的理財規劃已經不足夠。不論是在海外有家人移居、個人或公司名在有離岸資產、海外物業，還是準備定居在外國的人士，都需要令自己的理財規劃「可持續化」，當中重點是如何合法合規下，將傳統的理財方法，結合國際財稅建議、本地稅務優惠政策、居留權及稅務居民身份規劃、最終減少資產被不同稅局「蠶食」，令稅後收入最大化，稅務責任最少化，為自己及家人留下更多的財富。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
21-12-2024	Hong Kong Economic Journal	退休的快樂真相是什麼？

信報財經新聞

熱門：美國大選 聯儲局 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

合併訂閱更抵

信健康 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·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12月21日

程俊昌 保險

退休的快樂真相是什麼？

人類物質文明的進步，從石器時代到現在可以上太空，有高科技亦有人工智能，現在簡直不止一日千里。但講到達到「快樂」這件事，似乎我們沒有太多的進步可言。兩千多年前釋迦牟尼提出的人生有苦的觀點，生老病死，愛別離，怨憎會，求不得，就算人類上到火星生活也會繼續出現。不過，除了生老病死和理財規劃息息相關外，求而不得也是退休理財必須關心的事。



放大圖片

首先，我們可能都知道規劃理財並不能避免生老病死的人生必經階段，但卻能將其帶來的財務後果，甚至對家庭的「二次傷害」減到最低。例如，當一個小朋友因意外失去爸爸，充足的人壽保險賠償能夠讓媽媽全心照顧小朋友繼續成長，不至於也失去媽媽的陪伴。

Media Exposure in December 2024 (Total: 9)

再者，不少人認為如果退休後都沒有穩定的保障，生活都成問題的時候，又如何能夠談追求快樂？究竟要累積多少財富，才能達到安穩的生活？現代人的焦慮，恐怕比兩千多年前的人更多。隨着社交媒體的普及，更容易和別人比較，更容易墮入求不得的羅網。

因此在我們理財規劃的過程中，很重要的一步，是分清楚什麼是需要，什麼是要，然後再了解清楚現況，最後才選擇用什麼理財工具來建立可持續的被動收入。如果你的本業是做金融、投資或理財規劃，當然要仔細研究各種各樣投資。但如果不是，則可以用簡單工具，例如儲蓄保單達成所需要的退休被動收入，用指數投資達到想要的財富增值等，然後把時間保留下來，追求自己有興趣的人和事吧。

透過理財策劃滿足退休後的需要是必要的，那麼想要呢？在這裡介紹兩個概念，讓大家參考什麼是讓自己快樂的收入目標金額。

第一是參考收入替代比率，即退休後的收入佔退休前的收入的百分比。一個退休收入替代比率70%的人，會比收入替代比率只得20%的人更快樂。想想多少的收入替代比率自己才感到滿意？

第二是參考「快樂收入」。在2010年時，獲得諾貝爾經濟學獎的心理學家丹尼爾加利曼曾經做了一個著名的研究，結論是年收入7.5萬美元是最快樂的。儘管他2023年的最新研究挑戰了當初的結論，但筆者認為這也是一個普遍值得參考的數字：如果你退休後的被動收入在香港達到7.5萬美元，並按通脹調整，相信也不會太為生活所需而擔憂。

不過理財策劃的本質，從來不只是數字，而是為了幫助我們實現人生目標，最終達到開心快樂的生活。快樂可能是簡單的物質滿足；對有使命感的人，人生的意義更多在於貢獻、分享，甚至回饋社會，其實本質也是為了滿足內心深處的快樂感受。我們不一定能提供達到快樂的方程式，因為那是每個人自己的追尋甚至修行，但我們卻可以提供這個方程式在現代社會的基礎：透過理財策劃，建立被動收入，是達到財富自由的第一步。正如英國著名作家簡奧斯汀所寫：「我聽過的最好的快樂秘訣就是擁有豐厚的收入。」

為什麼一直強調建立退休後的被動收入？因為無法提供現金流的工具，根本無助建立安穩的心境。作為一名認可財務策劃師，深信理財規劃的價值不應該只是追求無止境的財富增值，因為財富的累積只是手段，而非終點。真正值得提倡的是，如何通過理財規劃製造被動收入，幫助自己以及他人活出精彩而豐盛富足的人生。