

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	7-2-2026	EJ Insight	走進深圳養老社區:跨境養老策劃	Dr. Keith Yu, CFP®
2	10-2-2026	EDU Plus	財務策劃師 鄧一君轉戰金融界 持 CFP 資格年薪可過百萬? 專家介紹進修途徑及考試貼士	N/A
3	10-2-2026	ET Net	《業界動向》財務策劃師學會拓展專業合作網絡, 強化專業培訓領導力	N/A
4	11-2-2026	NOW TV	【華僑銀行香港 呈獻:理財有方】新年兒童理財	Mr. Edwin Cheung, CFP®
5	12-2-2026	Infocast	香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡 延伸至新加坡與澳門	N/A
6	12-2-2026	Quamnet	香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡延伸至新加坡與澳門	N/A
7	12-2-2026	hk.yahoo.com	香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡延伸至新加坡與澳門	N/A
8	12-2-2026	市民日報	香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡 強化專業培訓領導力 延伸至新加坡與澳門	N/A
9	14-2-2026	Hong Kong Economic Journal	當提早退休變成現實	Mr. Gifford Chen, CFP®
10	14-2-2026	EJ Insight	當提早退休真的變成現實	Mr. Gifford Chen, CFP®
11	27-2-2026	市民日報	香港財務策劃師學會新春團拜 彰顯業界領導地位 匯聚專業精英 共探丙午馬年投資先機	N/A
12	28-2-2026	Hong Kong Economic Journal	港人在英資產增值稅三大誤解	Mr. Gin Lee, CFP®

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

13	28-2-2026	EJ Insight	【移民】港人在英國資產增值稅上常犯三大錯誤	Mr. Gin Lee, CFP®
----	-----------	------------	---------------------------------------	-------------------

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
7-2-2026	EJ Insight	走進深圳養老社區:跨境養老策劃

◀ 返回前頁



2026年2月7日

余碩衡 保險

走進深圳養老社區:跨境養老策劃

在退休策劃的實務中，資產配置的核心目標是創造穩定現金流，以支持理想的生活方式。筆者一位客戶林先生，找我進行資產重組諮詢。他是香港執業超過40年的退休建築師。75歲的他，一年前經歷了顫關節手術，復原後仍需拄拐杖參扶；加上曾有癌症病史，這份對「安全感」與「專業醫護」的渴望，驅使他重新思考居住環境。



放大圖片

林先生原本住在半山舊宅，但對於行動不便的長者而言，舊式建築的動線與缺乏即時醫療支援，成了潛在的安全隱患。在我的建議下，他選擇移居深圳的高端養老社區。對他而言，這不只是單一的院舍，而是一個將醫療監測、專業照護與藝術社交深度整合的生活生態圈，其服務水平與空間尺度，正需一套精密的理財規劃來支撐。

林先生對居住細節有着職業性的挑剔。他在走訪後發現，深圳的高端養老社區與香港傳統護理院有雲泥之別。這裏不是侷促的「床位」，而是擁有寬闊園林、專業物理治療室及藝術長廊的現代化社區。

最令他安心的是這裏細緻入微的醫護服務。社區提供的專業照護套餐，包含每日定時的生命徵象監測(血壓、血糖、血氧)，以及24小時緊急呼叫響應。對於曾患癌症且行動不便的他，護理人員不僅提供沐浴防滑等力量參扶，更會根據他的術後情況設計專屬的復健運動。膳食方面則由專業營養師定制，提供高品質蛋白質與抗氧化食譜，將健康管理融入一日三餐。更具吸引力的是，社區設有專業畫室，管理團隊正籌劃為他舉辦個人畫展，這種對專業尊嚴的延續，是香港傳統院舍難以企及的。

熱門文章

[走進深圳養老社區:跨境養老策劃](#)

余碩衡 | 保險 | 2026年2月7日

[打破天災魔咒:Voyage的永續革命](#)

羅珏瑜 | 市場分析 | 2026年2月6日

[如何解讀中國最新經濟數據?](#)

周奕彤 | 基金 | 2026年1月26日

[【私銀觀】美元新格局:終結還是碎片化?](#)

譚思德 | 市場分析 | 2026年1月20日

[穩步馳聘:中國馬年新格局](#)

黃穆嵐 | 基金 | 2026年2月13日

[中國善於AI應用浪潮](#)

鍾秀霞 | 基金 | 2026年1月23日

[AI浪潮帶動出口增長](#)

趙民忠 | 通識保險 | 2026年1月31日

[日圓弱勢難以逆轉](#)

李若凡 | 市場分析 | 2026年1月20日

[全球增長基礎轉強 亞洲動能蓄勢待發](#)

傅雲杰 | 基金 | 2026年2月6日

[子女教育與退休規劃的取捨](#)

程俊昌 | 保險 | 2026年1月17日

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

為了支撐這份優雅生活，我為林先生設計了兩階段的理財布局：第一，資產權益化，鎖定折扣：配置一份100萬港元的人民幣儲蓄保險。這筆資產除能對沖匯率波動，更重要的是鎖定了社區的「全場景八折」權益。在此計劃下，每月的住房費(1萬元)、專業護理費(6000元)及膳食費(2000元)，在折扣後降至 14400元人民幣。

第二，核心現金流引擎(500萬港元)：林先生在港擁有價值1500萬元的房產供子女居住，另有1000萬元的金融資產。考慮到他性格保守，因此撥出500萬元構建收息組合：300萬元配置於香港養老儲蓄保險，預期每月派發5%的年金收入，作為長期穩定的現金流壓艙石。200萬元構建股債基金組合：目標年化回報5%。除了提供月派息，更保留資產長線增值的潛力，以應對未來醫療通脹。

至於剩下的500萬元流動資金，建議配置於定期存款與短期債券組合。對於保守的他而言，這部分資金不追求高回報，而是為了維持極高的流動性與彈性，以應對突發的醫療需求。

以現時匯率換算，這500萬元的核心組合每月約產生20800元收益。這筆款項不僅能完美覆蓋深圳社區在八折後約14400元人民幣(約15600港元)的核心支出，還餘下約5200元供日常零用。林先生的個案證明，透過香港成熟的金融產品創造穩定收益，對接內地優質的養老社區服務，長者可以從安全顧慮中解脫，在從容中活出優雅且尊嚴的晚年風景。

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10-2-2026	EDU Plus	財務策劃師 鄧一君轉戰金融界 持CFP資格年薪可過百萬？專家介紹進修途徑及考試貼士

[登入] [會員登記]

首頁
Master / Postgrad
DSE點修科
海外升學
海外寄宿學校
升學解碼
Dr.Ed 職場解碼
EDUKids
網上雜誌
內地來港升學
升學活動日誌

搜尋

請選擇類別
請選擇學歷

+ 進階搜尋
搜尋

進修快訊

財務策劃師 | 鄧一君轉戰金融界 持CFP資格年薪可過百萬？專家介紹進修途徑及考試貼士

10 Feb 2026

電影版《尋秦記》上映以來，讓不少觀眾「回憶返晒嘍」，特別是看到已淡出娛樂圈的鄧一君再度在大銀幕亮相，難免感到驚喜。他自2005年退出娛樂圈後，轉戰其他跑道，現任一間財富管理公司總監，並持有國際認可的CFP認證財務策劃師 (Certified Financial Planner) 專業資格。根據香港財務策劃師學會 (IFPHK) 資料顯示，截至2025年6月，香港持有CFP資格的專業人士約有3,465名，按人口比例而言，屬全球排名第1位。《星島教育》向IFPHK行政總裁楊偉雄博士查詢，了解過CFP的專業要求及行業前景，並為不同教育背景人士推薦進修途徑。

究竟財務策劃師的職責是甚麼？楊偉雄表示，「財務策劃師是透過全面的財務管理，協助個人客戶實現理財目標，當中包括財富管理、保險規劃、投資策劃、稅務策劃、退休規劃及遺產安排等多個範疇。」他指雖然入行門檻較低，但如果從事專業產品 (如債券) 銷售，及為客戶提供全面理財建議，考取CFP等專業資格已成為必要。

在收入方面，楊偉雄根據IFPHK 2025年初數據，顯示約50%會員年薪達80萬元或以上，35%更超過100萬元；新人取得認證後，月薪平均可提升約66.7%。

要成為CFP持證人，需通過嚴格的「4E」要求：教育 (Education)、考試 (Examination)、經驗 (Experience) 及職業操守 (Ethics)。在教育方面，須完成IFPHK認可的「CFP認證教育課程」，當中共4個課程，每個課程約40小時，內容涵蓋財務管理、投資、保險、稅務等領域，而持有相關學位者可申請豁免部分課程。

在考試方面，考生需通過3項考試，包括基礎階段及高級階段卷一、卷二。根據官方資料，2025年6月，高級卷二的合格率低於40%，難度頗高。楊偉雄指出，「卷二要求考生針對兩個個案中作出分析，考生必須在財富管理、投資等多個領域作出綜合分析而得到答案。」他建議考生在考試前多練習過往試題，先理解題目然後作出分析，並熟練運用財務計算機。「過往由於考生少運用財務計算機，故花上很多時間，影響最後答案。」

另外，在經驗方面，考生通過考試後，需累積至少3年全職合資格工作經驗。最後是操守，考取資格人士，需同意遵守IFPHK嚴格的專業守則及操守要求。楊偉雄強調行業需求持續增長，「有興趣入行人士，應加強個人的分析能力，因為現時很多香港或內地客戶都累積一定財富，所以一個專業的財務分析師需要在符合客戶風險下，規劃最合適的投資方案。」

在職人士：HKU SPACE「財務策劃高等文憑」
對於已在職、希望兼讀進修的朋友，可以選讀香港大學專業進修學院 (HKU SPACE) 的「財務策劃高等文憑」(Advanced Diploma in Financial Planning)，它是IFPHK認可課程，適合在職人士。課程為兼讀制，修讀期約1至2年。若果只針對CFP資格，申請者可修讀「課程一：投資策劃及資產管理」、「課程二：保險策劃及風險管理」、「課程三：稅務策劃及遺產安排」及「課程四：財務策劃實踐」，每個課程各需完成 40 小時授課。

當學生完成課程一至三，且每個課程的出席率不少於 70%，即可符合教育要求以報考 CFP 資格認證考試 (高級階段卷一)。完成所有4個課程、出席率不少於 70%，並於課程四取得總分合格或以上的同學，可報考 CFP資格認證考試 (高級階段卷二)。「財務策劃高等文憑」的四個課程學費約為2萬多元，課程屬持續進修基金 (CEF) 資助範圍，合資格學員可申請學費發還，減輕進修負擔。

準大學生：香港教育大學「個人理財榮譽文學士」
若你是中學生或準備升讀大學，並對財務策劃行業有興趣，則可選讀香港教育大學的「個人理財榮譽文學士」(Bachelor of Arts (Honours) in Personal Finance)。它是全港首個專注「個人及家庭」財務需求的金融學士課程，為期4年全日制。課程內容全面，涵蓋稅務規劃、信用管理、風險評估、退休及遺產規劃、職業道德、金融科技、ESG (環境、社會和管治)投資等；同時融入心理學元素，幫助學生理解客戶理財決策。課程更提供銀行、證券公司等金融機構實習，以及實地考察等體驗式學習機會。

該課程已獲IFPHK預先批核，畢業生可申請豁免CFP認證教育課程中的三門核心科目 (投資策劃及資產管理、保險策劃及風險管理、稅務策劃及遺產安排)，大大縮短後續考取CFP的時間，為投身財富管理行業打好基礎。



進修快訊 [更多]

- ▷ 科大開發全球首個材料AI工具GrainBot 開闢微結構量化分析新途徑
- ▷ 透過商業案例比賽 培養高

中生「商科 x 科技」整合能力 為申請大學添優勢

- ▷ 諾貝爾物理學獎得主安德烈·海姆爵士出任港大講座教授
- ▷ 理大與澳門大學成立「機器人與具身智能融合實驗室」並推出聯合培養博士研究生雙學位項目
- ▷ 「手作步道」成新興工程跨部門合作投資新一代工匠

聯絡我們 | 網站指南 | 條件及條款 | 私隱政策聲明 | 常見問題 | 客戶專區

Copyright ©2015 Job Market Publishing Limited. All Right Reserved.
Reproduction in whole or part without expressed permission is prohibited.

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10-2-2026	ET Net	《業界動向》財務策劃師學會拓展專業合作網絡，強化專業培訓領導力

The screenshot shows the ET Net website interface. At the top, there is a navigation bar with categories like 'etnet TV', '新聞', '股票', '期貨期權', '權證', 'ETF', 'A股', '外匯黃金', '加密貨幣 · Bitcoin', '基金', 'MPF', '地產', and '生活'. Below this is a search bar with the text '代號/中文/英文' and a search icon. To the right of the search bar is a dropdown menu for 'etnet專輯' with '貨幣攻略' selected. The main navigation bar includes 'News', '新聞', '主頁', '專題透視', '焦點新聞', '即時新聞', '評論', '圖片新聞', '傳聞', '貼士', and '港交'. Below the navigation bar is a list of news categories: '全日新聞', '重點新聞', '中國要聞', '人民幣新聞', '美股新聞', 'A股', '大手異動', '大市分析', '大行報告', '外圍經濟', '經濟消息', '公司要聞', '業績公佈', '地產', '新股新聞', '窩輪新聞', '黃金外匯', '每日必讀', and '推送新聞'. The main content area shows a news article dated '10/02/2026 14:59' with the headline '《業界動向》財務策劃師學會拓展專業合作網絡，強化專業培訓領導力'. Below the headline are social media sharing icons for Facebook, WhatsApp, Weibo, X, and Email. There are also buttons for '深入瞭解', '香港', and 'hk'. The article text discusses the expansion of professional cooperation networks and the strengthening of professional training leadership by the Financial Planning Institute.

10/02/2026 14:59

《業界動向》財務策劃師學會拓展專業合作網絡，強化專業培訓領導力

深入瞭解 [香港](#) [hk](#)

香港財務策劃師學會近日與多個跨地域專業機構簽署合作備忘錄，建立及深化策略合作關係，進一步鞏固學會在專業培訓及資格認證領域的領導地位，致力為金融從業人員提供更全面、更前瞻的專業發展平台。

在鄰近地區方面，學會續與澳門金融學會深化合作，每年於澳門舉辦4場CFP資格認證考試，進一步提升CFP資格認證在澳門的專業品牌和影響力。透過完善的專業培訓體系及考試安排，學會將為澳門培育更多具國際視野及競爭力的專才，協助他們充份掌握粵港澳大灣區發展的重要機遇。

東南亞地區方面，學會與新加坡星融財務規劃公司達成合作協議，將於本港合辦「按揭財富規劃師證書課程」。課程定於2026年首季推出，採用實體授課與網上同步的模式，面向香港、澳門的財務策劃及金融服務人員，助他們加深了解按揭財富規劃的機遇與挑戰。課程融合新加坡及香港兩地物業及按揭財富規劃實務，由兩地資深專業導師授課，輔以真實個案分析，幫助學員有系統地掌握跨地域物業財富規劃的專業知識與實踐技能。

《環富通基金頻道10日專訊》

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
11-2-2026	NOW TV	【華僑銀行香港 呈獻:理財有方】 新年兒童理財

now.com | 新聞 | 財經 | 體育 | Viu | Now TV 2026年2月16日 星期一

now 財經

香港時間 10:53 開市中 大市成交 552.59億

恒指 ↑ 26,600.53 +33.41 (+0.1%)
國企 ↓ 9,029.15 -3.56 (-0.0%)

理財有方 | 【華僑銀行香港 呈獻:理財有方】新年兒 | 標籤: 本地

【華僑銀行香港 呈獻:理財有方】新年兒童理財
【本地】 2026/02/11 10:42

張言銘 香港財務策劃師學會主席
本報記者 譚小朋友向張言銘

【Now財經台】農曆新年對小朋友來說，除了有長假期，更是「逗利是」的時候，不過，小朋友普遍未有清晰的金錢概念，家長如何透過利是錢，培養子女的金錢及理財觀念？想幫子女規劃財富又可以點做？

名稱	現價	升跌
星太鏈集團	0.118	+55.26%
多想雲	2.020	+28.66%
X L 二南 C O - U	3.918	+28.21%
X L 二南 C O	30.420	+26.75%
康橋悅生活	1.290	+22.86%
偉俊集團控股	0.760	+22.58%
海致科技集團	112.000	+20.95%
IDT INT'L	2.830	+20.94%

now 財經台

理財有方

張言銘 香港財務策劃師學會主席
可能將兩、三成

5:31 / 7:28

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12-2-2026	Infocast	香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡 延伸至新加坡與澳門

香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡 延伸至新加坡與澳門

11/02/2026 10:36

<匯港通訊> 香港財務策劃師學會近日與多個跨地域專業機構簽署合作備忘錄,建立及深化策略合作關係。在鄰近地區方面,學會繼續與澳門金融學會深化合作,每年於澳門舉辦四場 CFP 資格認證考試,進一步提升 CFP 資格認證在澳門的專業品牌和影響力。透過完善的專業培訓體系及考試安排,學會將為澳門培育更多具國際視野及競爭力的專才,協助他們充份掌握粵港澳大灣區發展的重要機遇。

在東南亞地區方面,學會與新加坡星融財務規劃公司達成合作協議,將於香港合辦「按揭財富規劃師證書課程」。課程定於2026年首季推出,採用實體授課與網上同步的模式,面向香港、澳門的財務策劃及金融服務人員,助他們加深了解按揭財富規劃的機遇與挑戰。課程融合新加坡及香港兩地物業及按揭財富規劃實務,由兩地資深專業導師授課,輔以真實個案分析,幫助學員有系統地掌握跨地域物業財富規劃的專業知識與實踐技能。

展望未來,學會將持續推動跨業務、跨行業及跨地區的戰略合作,並透過創新及多元化培訓服務模式,精確回應金融從業人員不斷演變的專業需求,提升行業競爭力,推動財務策劃業走向更卓越的專業水平。(BC)

#香港財務策劃師學會

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12-2-2026	Quamnet	香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡延伸至新加坡與澳門

🏠 / 新聞 / 香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡延伸至新加坡與澳門



新聞

2026-02-11 10:36

🔔 追蹤

文字大小: **A**

香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡延伸至新加坡與澳門

香港財務策劃師學會近日與多個跨地域專業機構簽署合作備忘錄，建立及深化策略合作關係。在鄰近地區方面，學會繼續與澳門金融學會深化合作，每年於澳門舉辦四場 CFP 資格認證考試，進一步提升 CFP 資格認證在澳門的專業品牌和影響力。透過完善的專業培訓體系及考試安排，學會將為澳門培育更多具國際視野及競爭力的專才，協助他們充份掌握粵港澳大灣區發展的重要機遇。在東南亞地區方面，學會與新加坡星融財務規劃公司達成合作協議，將於香港合辦「按揭財富規劃師證書課程」。課程定於2026年首季推出，採用實體授課與網上同步的模式，面向香港、澳門的財務策劃及金融服務人員，助他們加深了解按揭財富規劃的機遇與挑戰。課程融合新加坡及香港兩地物業及按揭財富規劃實務，由兩地資深專業導師授課，輔以真實個案分析，幫助學員有系統地掌握跨地域物業財富規劃的專業知識與實踐技能。 展望未來，學會將持續推動跨業務、跨行業及跨地區的戰略合作，並透過創新及多元化培訓服務模式，精確回應金融從業人員不斷演變的專業需求，提升行業競爭力，推動財務策劃業走向更卓越的專業水平。(BC) #香港財務策劃師學會

<匯港通訊>

焦點新聞

加拿大正式加入「歐洲安全行動」計劃

2026-02-16 10:21

加拿大已正式加入歐盟的「歐洲安全行動」計劃，成為首個參與計劃的非歐洲國

高盛料聯想受記憶體成本上漲的衝擊相對較小升目標價5%

2026-02-16 10:21

高盛發報告指，在聯想集團(00992)2026年第三財季後，因其具備領

李家超:拓展黃金交易中心將是機遇所在進行實物交割將更為便利內地投資者

2026-02-16 10:16

行政長官李家超李家超接受《信報》和《Now Tv》聯合製作節目專訪時指

里昂升華虹半導體(01347)目標價至129.5元重申「跑贏大市」

2026-02-16 10:14

中信里昂發表報告指，上調華虹半導體(01347)目標價至129.5港元

《法興日誌》大市觀望氣氛濃厚留意法興恒指牛55720/牛59503

2026-02-16 10:13

大市觀望氣氛濃厚，騰訊530元附近爭持，留意法興恒指牛55720/牛5

常見問題 | 聯絡我們 | 免責聲明 | 私隱政策

承印人:華富財經媒體有限公司

地址:香港干諾道中111號永安中心5樓

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12-2-2026	Hk.yahoo.com	香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡 延伸至新加坡與澳門

yahoo! 財經 搜尋新聞、股票代號或公司

投資組合 新聞 外幣 港股 美股 金價 行情 財經日曆 地產 理財 專欄 財經大人物 媒體總覽 新股IPO

自願醫保 朋友搵你買保險 係咪要即時「block」佢? →



香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡 延伸至新加坡與澳門

infocast

2026年2月11日



<匯港通訊> 香港財務策劃師學會近日與多個跨地域專業機構簽署合作備忘錄,建立及深化策略合作關係。在鄰近地區方面,學會繼續與澳門金融學會深化合作,每年於澳門舉辦四場 CFP 資格認證考試,進一步提升 CFP 資格認證在澳門的專業品牌和影響力。透過完善的專業培訓體系及考試安排,學會將為澳門培育更多具國際視野及競爭力的專才,協助他們充份掌握粵港澳大灣區發展的重要機遇。

在東南亞地區方面,學會與新加坡星融財務規劃公司達成合作協議,將於香港合辦「按揭財富規劃師證書課程」。課程定於2026年首季推出,採用實體授課與網上同步的模式,面向香港、澳門的財務策劃及金融服務人員,助他們加深了解按揭財富規劃的機遇與挑戰。課程融合新加坡及香港兩地物業及按揭財富規劃實務,由兩地資深專業導師授課,輔以真實個案分析,幫助學員有系統地掌握跨地域物業財富規劃的專業知識與實踐技能。

展望未來,學會將持續推動跨業務、跨行業及跨地區的戰略合作,並透過創新及多元化培訓服務模式,精確回應金融從業人員不斷演變的專業需求,提升行業競爭力,推動財務策劃業走向更卓越的專業水平。(BC)

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12-2-2026	市民日報	香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡 強化專業培訓領導力 延伸至新加坡與澳門



香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡 強化專業培訓領導力 延伸至新加坡與澳門



**香港財務策劃師學會拓展專業合作網絡
強化專業培訓領導力 延伸至新加坡與澳門**

香港財務策劃師學會近日與多個地區專業機構簽署合作備忘錄，建立及深化策略合作關係，進一步鞏固學會在專業培訓及資格認證領域的領導地位，致力為金融從業人員提供更全面、更前瞻的專業發展平台。

在鄰近地區方面，學會繼續與澳門金融學會深化合作，每年於澳門舉辦全球CFP資格認證考試，進一步提升CFP資格認證在澳門的專業品牌及影響力。透過完善的專業培訓體系及考試安排，學會將為澳門培育更多具備國際視野及競爭力的專才，協助他們在金融服務市場大顯身手。

在專業培訓方面，學會與新加坡星洲財務策劃公司達成合作協議，將於香港合辦「投資財富管理證書課程」。課程定於2026年春季開課，採實地課程與網上同步的模式，面向香港、澳門的財務策劃及金融服務人員，助他們加深了解亞洲地區最新的市場與趨勢。課程融合新加坡及香港本地市場及投資財富策劃實務，由本地資深專業導師授課，輔以真實個案分析，幫助學員在系統地掌握內地及香港地區最新的專業知識與實際技能。

展望未来，學會將持續推動業務，與行業及地區加強合作，並透過創新及多元化的認證模式，積極回應金融從業人員不斷深化的專業需求，提升行業競爭力，推動財務策劃業走向更卓越的發展水平。



香港財務策劃師學會與新加坡星洲財務策劃公司於2026年2月9日簽署專業合作備忘錄。左至右：學會行政總裁陳偉傑博士及星洲財務策劃公司行政總裁謝全先生合照

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-2-2026	Hong Kong Economic Journal	當提早退休變成現實

當提早退休變成現實

理財方略 · 程俊昌

踏入2026年，我們身處的經濟以至理財環境，正經歷一場由AI帶來前所未有的範式轉移。過去，理財專家常鼓勵提早退休作為一種功成身退的目標，包括我自己18年前也因為嚮往提早達到財富自主自由，而成為財務策劃師。然而，隨着AI技術對社會及職場滲透，今日不少人看見的卻是另一種現實：提早退休腳步雖然近了，卻往往並非源於自願。而是一種遭科技浪潮推向邊緣的焦慮，不知道何時會被要求離開職場。

早前已經有一些先知先覺的客戶開始諮詢，其中一個例子頗為值得分享。他是一位企業中高層管理人員，年入180萬元左右，單身、無子女，擁有一個尚未供滿自住物業。當初覺得能夠工作到65歲，從來沒提早退休想法。不過，他觀察到同行以及公司即使利潤上升，也採取自然流失配合科技，有計劃地淘汰人力，而且趨勢愈來愈快，於是開始問自己一個問題：倘若10年後失去工作如何是好？如果5年又如何？他透過朋友聯繫到筆者諮詢。

積極投資20年 回報僅似定期

在深入溝通後，我發現他過去20年積極管理投資組合，成效甚微，年化回報僅約2%，跑輸大市之餘，更近乎定期存款。原因何在？

問題核心在於過分積極，頻繁「換馬」，並依賴個人的期判斷以及市場消息，在波動的市場中患得患失，試圖以有限的個人經歷去捕捉市場機遇。再者，當中某些投資的手續費比較高，在銀行經理的游說下積極轉換損失了大量的交易費用，也是因素之一。

其實，大多數投資者總覺得必須透過行動來改善現狀，但能定下來才是最高境界。亞馬遜

的創辦人貝索斯曾經在一個場合裏問畢非德：你的投資理念非常簡單，而且你是世界上第二有錢的人（當時），為什麼大家不直接複製你的做法？畢非德回答很簡單：因為沒有人願意慢慢地變富。而知名投資者段永平也曾分享，他在做好資產配置後，便能開心地去打高爾夫球。這種對系統的信任，源於對科學方法的擁抱，而非只是用個人經歷來判斷，就像《致富心態》一書中所述：「你的理財經歷可能只佔全世界理財經歷的0.00000001%。」

頻繁換馬 理財效果更差

試想像一下，如果這位客戶的行為模式持續下去，到退休後又將如何？很容易就會聯想到，他會更頻繁地交易，而很可能導致更差的理財後果。因此，經過詳細的討論，我們為他建立了均衡資產配置策略，從建立基礎的被動收入滿足需要，再到增長型資產滿足想要，並測算未來假如要做物業逆按揭的最佳時機及策略。同時，策略上設立早段提取機制，如果5年後退休，能夠做到多少退休收入；如果10年後才退休又能夠做到多少，全部清晰呈現。

重點是，即使大部分配置是能夠自動運行的系統，我們依然留一小部分資金讓他自己可以積極參與投資市場「試手氣」。這樣就能兼顧科學化退休規劃，及積極參與投資市場的心理滿足。

理財與健康其實一樣，道理人人都懂，但持續執行最難。我們都知道要均衡飲食、適量運動，但如果沒有健身教練、營養師或醫生的監督跟進，往往會事倍功半。如何在市場的誘惑，貪婪與恐懼之中保持清醒，並不是一件容易的事。也正因如此，世上只有一個畢非德。

作者為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 February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-2-2026	EJ Insight	當提早退休變成現實

« 返回前頁



列印 預設字型



程俊昌

作者的所有文章 (32)

2026年2月14日

程俊昌 保險

當提早退休真的變成現實

踏入2026年，我們身處的經濟以至理財環境正經歷一場由人工智能(AI)帶來前所未有的範式轉移。過去，理財專家常鼓勵提早退休作為一種功成身退的目標，包括我自己18年前也因為嚮往提早達到財富自主自由而成為財務策劃師；然而，隨着AI技術對社會及職場的滲透，今日不少人看見的卻是另一種現實：提早退休的腳步雖然近了，卻往往並非源於自願，而是一種被科技浪潮推向邊緣的焦慮，不知道何時會被要求離開職場。



放大圖片

早前已經有一些先知先覺的客戶開始諮詢，其中一個例子頗為值得分享。他是一位企業的中高層管理人員，年收入約180萬元左右，單身、無子女，目前擁有一個尚未供滿的自住物業。當初覺得能夠工作到65歲，而從來沒有需要提早退休的想法，畢竟工作是生命的其中一大部分，也在工作中獲得滿足感。不過，他觀察到同行以及自己的公司即使利潤上升，也採取自然流失配合科技取代的方式，有計劃地淘汰人力。他敏銳地觀察到這個趨勢愈來愈快，於是他開始問自己一個問題：倘若10年後失去工作，可以如何是好？如果是5年呢？因此，他才透過朋友聯繫到筆者諮詢。

熱門文章

走進深圳養老社區:跨境養老策劃

余碩銜 | 保險 | 2026年2月7日

打破天災魔咒:Voyage的永續革命

羅珏瑜 | 市場分析 | 2026年2月6日

如何解讀中國最新經濟數據？

周奕彤 | 基金 | 2026年1月26日

【私銀觀】美元新格局:終結還是碎片化？

譚思德 | 市場分析 | 2026年1月20日

穩步馳聘:中國馬年新格局

黃釋羣 | 基金 | 2026年2月13日

中國喜迎AI應用浪潮

鍾秀霞 | 基金 | 2026年1月23日

AI浪潮帶動出口增長

趙民忠 | 通識保險 | 2026年1月31日

日圓弱勢難以逆轉

李若凡 | 市場分析 | 2026年1月20日

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

在深入溝通後我發現，他過去20年雖然積極管理投資組合，成效卻甚微。其年化回報僅約 2%，跑輸大市之餘，更幾乎與定期存款無異。究竟原因何在？

問題的核心在於過分積極，頻繁「換馬」，並依賴個人的短期判斷以及市場消息，在波動的市場中患得患失，試圖以有限的個人經歷去捕捉市場機遇。再者，當中某些投資的手續費比較高，在銀行經理的遊說下積極轉換損失了大量的交易費用，也是因素之一。

其實，大多數投資者總覺得必須透過行動來改善現狀，但能定下來才是最高境界。亞馬遜的創辦人貝佐斯曾經在一個場合裏問畢非德：你的投資理念非常簡單，而且你是世界上第二有錢的人(當時)，為什麼大家不直接複製你的做法？畢非德的回答也很簡單：因為沒有人願意慢慢地變富。而知名投資者段永平也曾分享，他在做好資產配置後，便能開心地去打高爾夫球。這種對系統的信任，源於對科學方法的擁抱，而非只是用個人經歷來判斷，就像《致富心態》一書中所述：「你的理財經歷可能只佔全世界理財經歷的0.0000001%」。

試想像一下，如果這位客戶的行為模式持續下去，到退休後又將如何？很容易就會聯想到，他會更頻繁地交易，而很可能導致更差的理財後果。因此，經過詳細的討論，我們為他建立了均衡的資產配置策略，從建立基礎的被動收入滿足需要，再到增長型資產滿足想要，並測算未來假如要做物業逆按揭的最佳時機及策略。同時，策略上設立早段提取機制，如果5年後退休，能夠做到多少退休收入；如果10年後才退休又能夠做到多少，全部清晰呈現。

重點是，即使大部分配置是能夠自動運行的系統，我們依然留一小部分資金讓他自己可以積極參與投資市場「試手氣」。這樣就能兼顧科學化退休規劃，及積極參與投資市場的心理滿足。畢竟，一個有效的系統，必須兼顧科學規劃與人性考量，才能持久執行。

理財與健康其實一樣，道理人人都懂，但持續執行最難。我們都知道要均衡飲食、適量運動，但如果沒有健身教練、營養師或醫生的監督跟進，往往會事倍功半。如何在市場的誘惑，貪婪與恐懼之中保持清醒，並不是一件容易的事。也正因如此，世上只有一個畢非德。

全球增長基礎轉強 亞洲動能蓄勢待發
傅雲杰 | 基金 | 2026年2月6日

子女教育與退休規劃的取捨
程俊昌 | 保險 | 2026年1月17日

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-2-2026	市民日報	香港財務策劃師學會新春團拜 彰顯業界領導地位 匯聚專業精英 共探丙午馬年投資先機



香港財務策劃師學會新春團拜 彰顯業界領導地位 匯聚專業精英 共探丙午馬年投資先機



香港財務策劃師學會新春團拜 彰顯業界領導地位
匯聚專業精英 共探丙午馬年投資先機

香港財務策劃師學會於2月25日（農曆年初九）在學會會址圓滿舉辦「2026新春會員團拜活動——2026投資機遇及流年風水命理精闡」。是次活動匯集100位來自金融及財富管理界的專業人士與業界領袖，場面熱鬧，充分展現學會作為業界樞紐的凝聚力與代表性。

活動由獲獲殊榮的傳教何南金中學龍獅隊現聘學舞，鑼鼓喧天、龍獅獻瑞，寓意行業在新一年生氣勃勃、宏圖大展。學會行政總裁權偉強博士向隊伍致送感謝狀，表揚年輕一代對傳統文化的傳承與投入，並與學會主席張景銘先生及一众嘉賓合照，場面歡欣。



傳教何南金中學龍獅隊於「2026新春會員團拜活動——2026投資機遇及流年風水命理精闡」中舞獅助興，鼓聲震天

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

學會主席張景銘先生致歡迎辭時，祝願各位來賓馬年大吉、龍馬精神、馬到功成。他表示：「馬，自古以來象徵矯健如龍、奔騰不息的氣魄，充滿力量與朝氣。在這個活力澎湃的丙午馬年，我衷心祝願各位同業，在專業路上，繼續如駿馬般充滿力量與精神，邁步向前，以精準視野協助客戶把握機遇，創造財富與價值。」



佛教何南金中學龍獅隊代表接受香港財務策劃學會行政總裁楊偉強博士頒發感謝狀

活動的核心環節——「2026投資機遇及流年風水命理格局」論壇，由學會董事會成員陳冠生先生主持，並邀請著名金融專家、投資者及理財教育委員會（投委會）在職人士及長者理財教育諮詢小組召集人李錦輝先生，以及資深業界人士董日成先生擔任主講嘉賓。論壇深入探討馬年環球經濟走勢、通脹與利率環境、人工智能、能源轉型、地緣政治局勢對資本市場的影響，並從文學與專業雙重視角剖析「赤馬紅羊」及年格局，提出切合市場實況的投資策略與退休配置建議，內容務實且具前瞻性，充分展現財務策劃師在財富管理中的專業角色與市場影響力。



資深金融專業李錦輝先生、學會董事會成員陳冠生先生及董日成先生多角度剖析「2026 投資環境分析及展望」

問答環節氣氛熱烈，與會者踴躍與講者交流，話題涵蓋人工智能應用、能源環境布局、跨市場資產配置等專業範疇。隨後進行的自由交流時段，業界精英在輕鬆氛圍中互動對話，進一步鞏固專業網絡，促進業界協作。



會員接過迎春福袋，笑臉盈盈

大會亦為每位出席者準備迎春福袋，寓意財運亨通、收穫滿滿，為新一年揭開吉祥序幕。出席活動的高貴嘉賓包括學會董事會副主席余碩衛博士、潘琪偉博士，以及董事會成員林子輝先生、陳世謙先生、程俊昌先生、馬奕武先生等。

香港財務策劃學會近期接連舉辦多項高規格活動，持續深化會員聯繫，推動業界專業交流。展望未来，學會將繼續舉辦多元化活動及高質素培訓課程，致力提升CFP®資格認證在香港及澳門的專業地位，增強公眾對財務策劃服務的認知與信任，助力行業穩健發展，強化香港作為國際財富管理中心的競爭力。

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28-2-2026	Hong Kong Economic Journal	港人在英資產增值稅三大誤解

港人在英資產增值稅三大誤解

理財方略 · 李明正

不少港人移居英國後，談稅務時第一時間關心的往往是入息稅會否「交多了」，或將來會否涉及遺產稅「秤身家」；反而最容易被忽略的，是資產增值稅 (Capital Gains Tax)。原因不難理解：入息稅幾乎年年面對，自然較具警覺；遺產稅牽涉整體財富傳承，心理上亦會較早部署。唯獨資產增值稅，很多人覺得「未賣就未關事」，只有真正買賣時才關注。

在筆者接觸客戶的經驗中，資產增值稅往往是大數目，而且計算相當複雜。無論是英國物業、海外股票，甚至家庭成員之間資產轉讓，只要在稅務上構成處置，即使沒有現金交收，也可能需要按市值計算增值並繳稅。不少人正因低估其影響，錯過最佳部署時機。

以下分享3個在報稅或資產轉讓時最常見錯誤，值得港人特別留意。

第一個錯誤，是忽略匯率因素。英國資產增值稅一律以英鎊計算，無論買入或賣出價，都必須按交易當日的官方匯率折算成英鎊，然後才計算盈虧。但不少港人買賣港元資產時，只以港元差價判斷賺蝕，以為賬面錄得虧損便沒有稅務問題，甚至沒有申報。實際上，若當年買入時英鎊較強、賣出時英鎊轉弱，即使港元計算為虧損，折算成英鎊後卻可能出現盈利，結果不但需要申報，還可能產生稅款。匯率差異，往往成為被忽略的「隱形利潤」。

另一個常見誤解，出現在資產轉贈情況，例如把物業轉名給配偶或子女。很多人以為沒有金錢交易，就不會產生稅項。然而，在英國稅法下，這類轉讓通常被視為以市值出售 (deemed disposal)。稅務上需以當時市場公允價值，與原來買入成本比較；若市值高於成本，即使沒有收取分毫，也可能需要承擔相應的資產增值稅。

第二個常見錯誤，與物業買賣有關。大部分人在出售物業時，都知道印花稅、律師費、代理佣金及部分裝修資本性開支可作為成本扣減，惟對於主要居所寬免 (PPR relief) 的理解相對片面。若物業一直是100%自住，大家較易掌握；但對於曾由家人居住、或移居前在海外(包括香港)持有的物業，不少人便忽略其規劃空間。

事實上，只要物業曾真正作為自住用途，是否選擇其為「主要居所」，在大多數情況下，決定權在納稅人身上。

即使物業只在某段時間作為主要自住物業，只要符合條件，出售前最後9個月一般亦可視作自住期處理，不論當時是出租還是空置，都可納入寬免計算。這種合法減稅安排在實務上相當有用，卻往往因認識不足而被白白錯過。

最後一點，則是沒有善用夫妻之間「no gain, no loss」的轉讓原則作規劃。在英國，配偶間轉贈資產一般不會即時產生資產增值稅，受贈一方同時承繼原有買入成本 (base cost)。不少家庭在準備出售升值資產前，卻沒有先重整持有比例。若在售出前把部分權益轉予配偶，實際賣出時便可同時運用兩人的年度免稅額 (Annual Exempt Amount)，亦可因應雙方收入水平，利用較低稅階計算部分增值，從而有效壓低整體稅率。

跨境家庭規劃空間更靈活

在跨境家庭中，規劃空間更大。例如其中一方仍留港工作、屬英國非稅務居民，如先將海外資產轉至其名下，再出售該等英國以外資產，通常便不涉及英國資產增值稅責任。這類安排在實務上相當常見，前提是必須在交易前妥善部署，而非事後補救。

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 February 2026 (Total: 13)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
28-2-2026	EJ Insight	【移民】港人在英國資產增值稅上常犯三大錯誤

◀ 返回前頁



列印 預設字型

2026年2月28日

李明正 理財方案

【移民】港人在英國資產增值稅上常犯三大錯誤

不少港人移居英國後，談稅務時第一時間關心的，往往是入息稅會否「交多咗」，或將來會否涉及遺產稅「秤身家」；反而最容易被忽略的，卻是資產增值稅(Capital Gains Tax)。原因不難理解：入息稅幾乎年年面對，自然較有警覺；遺產稅牽涉整體財富傳承，心理上亦會較早部署。唯獨資產增值稅，很多人覺得「未賣就未關事」，只有真正買賣時才關注。



放大圖片

然而，在筆者接觸客戶經驗中，資產增值稅往往一出現便是大數目，而且計算相當複雜。無論是英國物業、海外股票，甚至家庭成員之間資產轉讓，只要在稅務上構成處置，即使沒有現金交收，也可能需要按市值計算增值並繳稅。不少人正因低估其影響，錯過最佳部署時機。

以下分享三個在報稅或資產轉讓時最常見錯誤，值得港人特別留意。

熱門文章

走進深圳養老社區:跨境養老策劃
余碩衡 | 保險 | 2026年2月7日

穩步馳聘:中國馬年新格局
黃繆熾 | 基金 | 2026年2月13日

【私銀觀】日本:尋求走出二戰後的秩序
韋立民 (Norman Villamin) | 市場分析 | 2026年2月20日

跨越數碼橋樑:亞洲農村「赤馬式」加速轉型
Vikas Pershad | 市場分析 | 2026年2月18日

打破天災魔咒:Voyage的永續革命
羅珏瑜 | 市場分析 | 2026年2月6日

最高法院裁決後:美國關稅政策仍難言鬆動
趙耀庭 | 基金 | 2026年2月27日

全球增長基礎轉強 亞洲動能蓄勢待發

Media Exposure in February 2026 (Total: 13)

第一個錯誤，是忽略匯率因素。英國資產增值稅一律以英鎊計算，無論買入或賣出價，都必須按交易當日的官方匯率折算成英鎊，然後才計算盈虧。但不少港人買賣港元資產時，只以港元差價判斷賺蝕，見到賬面「蝕咗」便以為沒有稅務問題，甚至沒有申報。實際上，若當年買入時英鎊較強、賣出時英鎊轉弱，即使港幣計算為虧損，折算成英鎊後卻可能出現盈利，結果不但需要申報，還可能產生稅款。匯率差異，往往成為被忽略的「隱形利潤」。

另一個常見誤解，出現在資產轉贈情況，例如將物業轉名給配偶或子女。很多人以為沒有金錢交易，就不會產生稅項。然而，在英國稅法下，這類轉讓通常會被視為以市值出售(deemed disposal)。稅務上需以當時的市場公允價值，與原來買入成本比較；只要市值高於成本，即使沒有收取分毫，也可能需要承擔相應的資產增值稅。

第二個常見錯誤，與物業買賣有關。大部分人在出售物業時，都知道印花稅、律師費、代理佣金及部分裝修資本性開支可作為成本扣減，但對於主要居所寬免(PPR relief)的理解卻相對片面。若物業一直是100%自住，大家較易掌握；但對於曾由家人居住、或移居前在海外(包括香港)持有的物業，不少人便忽略其規劃空間。事實上，只要物業會真正作為自住用途，是否選擇其為「主要居所」，在大多數情況下決定權在納稅人身上。即使物業只在某段時間作為主要自住物業，只要符合條件，出售前最後9個月一般亦可視作自住期處理，不論當時是出租還是空置，都可納入寬免計算。這種合法減稅安排在實務上相當有用，卻往往因認識不足而被白白錯過。

而最後一點，則是沒有善用夫妻之間「no gain, no loss」的轉讓原則作規劃。在英國，配偶之間轉贈資產，一般不會即時產生資產增值稅，受贈一方同時承繼原有的買入成本(base cost)。不少家庭在準備出售升值資產前，卻沒有先重整持有比例。若在出售前將部分權益轉予配偶，實際賣出時便可同時運用兩人的年度免稅額(Annual Exempt Amount)，亦可因應雙方收入水平，利用較低稅階計算部分增值，從而有效壓低整體稅率。

在跨境家庭中，規劃空間更大。例如其中一方仍留港工作、屬英國非稅務居民，如先將海外資產轉至其名下，再出售該等英國以外資產，通常便不涉及英國資產增值稅責任。這類安排在實務上相當常見，但前提是必須在交易前妥善部署，而非事後補救。

傅雲杰 | 基金 | 2026年2月6日

投資AI:是時候從美國轉向中國
朱俊謙 | 市場分析 | 2026年2月10日

五大動力續推動大中華市場
謝企剛 | 基金 | 2026年2月2日

日債長息續跌 或可支持日圓升值
廖嘉豪 | 外匯 | 2026年2月13日