

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	10-2-2025	Ming Pao Daily News, news.mingpao.com, finance.mingpao.com	為小朋友買保險須知	Mr. Ray Lee, CFP®
2	10-2-2025	HKEJ, The Hong Kong Economic Journal	精算退稅年金：會計師退休靈巧布局	Dr. Keith Yu, CFP®
3	14-2-2025	Quamnet - Chi	全球 CFP 專業人士數目去年底衝破 23 萬名香港有 3616 名	IFPHK
4	14-2-2025	aastocks.com	全球 CFP 專業人士數目去年底衝破 23 萬名香港有 3616 名	IFPHK
5	14-2-2025	Yahoo HK	全球 CFP 專業人士數目去年底衝破 23 萬名香港有 3616 名	IFPHK
6	14-2-2025	Infocast Financial Newswire	全球 CFP 專業人士數目去年底衝破 23 萬名香港有 3616 名	IFPHK
7	15-2-2025	HKEJ, The Hong Kong Economic Journal	大多數人忽略的兩個退休理財問題	Mr. Gifford Chen, CFP®
8	22-2-2025	HKEJ, The Hong Kong Economic Journal	【移民】英國如延長「5+1」入籍時間 須善用保險作「稅務安全網」	Mr. Gin Lee, CFP®
9	22-2-2025	Hong Kong Economic Times, HKET	退休生活有壓力 重返職場減開支	Mr. Kevin Lau, CFP®

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10-2-2025	Ming Pao Daily News, news.mingpao.com, finance.mingpao.com	為小朋友買保險須知

明報財經

主頁

報章內容

財經

地產

專家觀點

個人理財

營商智慧

全部 ▾ 股號/文章

報章內容

為小朋友買保險須知

為小朋友買保險須知

標籤：李澄幸 理財信箱 財經專欄 李澄幸 理財信箱

文章日期：2025年2月10日

Like 0

| Share

陳先生(約40歲)個案

家庭狀況

已婚，育有兩個兒子，小兒子剛出世，剛剛滿月

家庭收入

約 7 萬港元

家庭支出

約 5 萬港元

主要資產

一個市值 600 萬元的自住物業（未供滿）、股票組合約 50 萬元、銀行存款約 50 萬元

圖1之1

【明報專訊】讀者來信：

希望為剛滿月的兒子買醫療保險，該如何選擇？高端醫療保險值得考慮嗎？另外，人壽或危疾是否沒有需要？由於生活開支愈來愈大，希望能省一點錢就省一點錢，最後，該如何格價？

筆者回覆：

關於如何為新生兒購買保險的問題，是相當實際的問題，特別是資源如何用得其所。首先，我們必須明確的是理財工具和保健食品或藥物等也有些相似的地方，理應是根據實際需要而使用，甚至是對症下藥。一般來說，小孩因沒有經濟收入，而人壽保險通常用於補償受保人離世後的經濟損失；危疾保險則是通常用來替代於生病時失去的收入。故此，為小孩投保人壽保險和危疾保險的需求或優先度是較低的，所謂「錢要花在刀口上」。

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

不過，反而想借此機會提醒一下陳先生，家庭有新成員，日常支出自然會上升，而潛在的財務責任也會增大，作為一家之主的話，應該適時檢視自己的人壽保險和危疾保險，看是否足夠，即現存的保障金額是否能應付萬一發生意外的家庭開支。如果認為計算繁複的話，根據通用的規劃法則，人壽保險的保額通常是年收入的10倍，而危疾保險的保額是年收入的3倍。如果出現缺口，建議填補，若希望保費負擔低一點的話，或可重點考慮沒有儲蓄成分的純保險。釐清了整體的需求後，回到比較仔細的問題上，小朋友該買什麼樣的醫療保險，而高端醫療保險值得考慮嗎？醫療保險確實非常重要，特別是醫療費用愈來愈貴。從長遠的角度而言，高端醫療保險理應提供更廣泛的覆蓋範圍和更高的賠償限額，愈來愈多家長會傾向為子女準備高端醫療保險，惟保費有機會較高。

留意公司團體險有無包括家人

至於具體保費，當然需要諮詢相關的保險顧問，進一步比較或了解，但有以下兩點，相信是值得注意的。第一，陳先生可以了解自己是否有一些保障是覆蓋家人的，舉例某些公司提供的團體醫療保險是包括家人的。如有，可以仔細了解其保障範圍，並為新投保的保險設定合適的「墊底費」/「自付費」，一來避免兩份保險計劃有過多的重疊，二來應有助降低保險支出。「墊底費」/「自付費」通常出現於高端醫療保險，記得在投保前了解清楚。第二，格價是需要的，但記得優先順序是投保，有些朋友在一輪格價後因工作太忙，一時之間擺低了又忘記再處理，到了子女生病時才想到需要醫療保障，到時你可能想買都買不到，或者需要負擔更高保費或增加不保事項。

因此，你應該趁着小朋友健康時盡早購買保險。基於現時市場的競爭程度和透明程度日益增加，也有不少第三方的比較平台可供參考，相信不會太困難。在格價的過程中，除了價格，宜花多一點時間問清楚當中的細節，或理賠時的注意事項等等。最後，以上是通用的資訊，旨在提供一些方向，宜進一步根據自己的情況諮詢，以挑選合適自己的產品。

李澄幸 CFP認可財務策劃師

■理財信箱歡迎來信，電郵：chlun@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]

為小朋友買保險須知



李澄幸
CFP 認可財務策劃師

讀者來信：

希望為剛滿月的兒子買醫療保險，該如何選擇？高端醫療保險值得考慮嗎？另外，人壽或危疾是否有需要？由於生活開支愈來愈大，希望能省一點錢就省一點錢，最後，該如何格價？

筆者回覆：

關於如何為新生兒購買保險的問題，是相當實際的問題，特別是資源如何用得其所。首先，我們必須明確的是理財工具和保健食品或藥物等也有些相似的地方，理應是根據實際需要而使用，甚至是對症下藥。一般來說，小孩因沒有經濟收入，而人壽保險通常用於補償受保人離世後的經濟損失；危疾保險則是通常用來替代於生病時失去的收入。故此，為小孩投保人壽保險和危疾保險的需求或優先度是較低的，所謂「錢要花在刀口上」。

不過，反而想借此機會提醒一下陳先生，家庭有新成員，日常支出自然會上升，而潛在的財務責任也會增大，作為一家之主的話，應該適時檢視自己的人壽保險和危疾保險，看是否足夠，即現存的保障金額是否能應付萬一發生意外的家庭開支。如果認為計算繁複的話，根據通用的規劃法則，人壽保

險的保額通常是年收入的 10 倍，而危疾保險的保額是年收入的 3 倍。如果出現缺口，建議填補，若希望保費負擔低一點的話，或可重點考慮沒有儲蓄成分的純保險。釐清了整體的需求後，回到比較仔細的問題上，小朋友該買什麼樣的醫療保險，而高端醫療保險值得考慮嗎？醫療保險確實非常重要，特別是醫療費用愈來愈貴。從長遠的角度而言，高端醫療保險理應提供更廣泛的覆蓋範圍和更高的賠償限額，愈來愈多家長會傾向為子女準備高端醫療保險，惟保費有機會較高。

留意公司團體險有無包括家人

至於具體保費，當然需要諮詢相關的保險顧問，進一步比較或了解，但有以下兩點，相信是值得注意的。第一，陳先生可以了解自己是否有一些保障是覆蓋家人的，舉例某些公司提供的團體醫療保險是包括家人的。如有，可以仔細了解其保障範圍，並為新投保的保險設定合適的「墊底費」/「自付費」，一來避免兩份保險計劃有過多的重疊，二來應有助降低保險支出。「墊底費」/「自付費」通常出現於高端醫療保險，記得在投保前了解清楚。第二，格價是需要的，但記得優先順序是投保，有些朋友在一輪格價後因工作太忙，一時之間擺低了又忘記再處理，到了子女生病時才想到需要醫療保障，到時你可能想買都買不到，或者需要負擔更高保費或增加不保事項。

陳先生（約 40 歲）個案

家庭狀況	已婚，育有兩個兒子，小兒子剛出世，剛剛滿月
家庭收入	約 7 萬港元
家庭支出	約 5 萬港元
主要資產	一個市值 600 萬元的自住物業（未供滿）、股票組合約 50 萬元、銀行存款約 50 萬元

因此，你應該趁着小朋友健康時盡早購買保險。基於現時市場的競爭程度和透明程度日益增加，也有不少第三方的比較平台可供參考，相信不會太困難。在格價的過程中，除了價格，宜花多一點時間問清楚當中的細節，或理賠時的注意事項等等。最後，以上是通用的資訊，旨在提供一些方向，宜進一步根據自己的情況諮詢，以挑選合適自己的產品。

理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，
歡迎來信詢問。

來函：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 February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10-2-2025	HKEJ, The Hong Kong Economic Journal	精算退稅年金：會計師退休靈巧布局

登入 | 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報 財經新聞

熱門：財政預算案 貿易戰 搜尋：公司動向特約專組

搜尋

送《主席八年上、下冊》電子書

信健康

信財庫

TECH

EFQ8

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2月10日

余碩衡 保險

精算退稅年金：會計師退休靈巧布局

近日筆者遇上一位在上市公司任職的資深會計師李先生，年屆45歲的他，對退休規劃可謂未雨綢繆。身為一家之主的他，除要照顧年幼子女外，還要贍養父母，責任重大。以其年薪百萬元計，每年需繳納約8萬元稅款，近來他正認真考慮運用香港政府提供的稅務寬免，投保合資格延期年金，為日後退休生活作準備。



放大圖片

李先生深諳稅務之道，深知在香港累進稅制下，其邊際稅率已達17%。若投保合資格延期年金，每年可扣稅額度高達6萬元，即可節省稅款10200元。作為一位精打細算的專業會計師，他向來謹慎理財，投資取態保守，對合資格延期年金自然產生濃厚興趣。

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

了解李先生的期望後，他與大多數人一樣，都希望尋覓供款期較短、資金運用靈活，且回報可觀的方案。更重要的是，退休後能有穩定的年金收入。作為理財顧問，筆者為他詳細分析退稅年金的特點。

市面上的年金計劃主要分為5年或10年供款期，而提取期則分為定期和終身兩類。定期提取通常分為10年、20年、40年或60年等，終身則可提取至百年歸老。兩者各有優勢：定期提取每月可享較高金額，終身提取雖然金額較低，卻能安心應對長壽風險。

在比較不同計劃時，筆者特別提醒李先生要注意以下幾個關鍵要點：

首先，要仔細檢視計劃的內部回報率(IRR)。一般而言，市面上的延期年金計劃，若不計入任何優惠，基本回報率約在2.5%至3.5%之間。但若計入稅務優惠以及保險公司提供的保費折扣，實際回報率可提升至4%以上。不過要留意的是，部分保險公司會在特定時期推出額外保費優惠，建議在投保前多加比較，把握最佳時機。

其次，要特別注意計劃中保證回報與非保證回報的比例。保證回報部分是無論市況如何都能確保獲得的收益，而非保證部分則視乎保險公司的投資表現而定。此外，留意保險公司過去的紅利實現率也很重要，這能反映出保險公司的理財實力及履行承諾的能力。建議選擇紅利實現率維持在90%以上的保險公司。

李先生表示，憑藉其穩定的工作，無論選擇哪種供款期都能負擔。考慮到資金運用的靈活性，他較傾向5年供款。現時市面上最快能於8年後回本的計劃，若計及減免的稅項，內在回報率約為3%，再配合保險公司提供的保費優惠，更可突破4%。筆者提醒他，退稅年金的主要目的在於確保退休後的穩定現金流，建議待60或65歲才開始提取。

經過深入討論，為李先生規劃兩個方案：其一是5年供款期，每年供款6萬元，65歲後開始提取，為期10年；其二同樣是5年供款期及供款6萬元，但採用終身提取。兩個方案的預期內部回報率均約4%，若計及節稅效益及保費優惠，實際回報率更可達到5%左右。

最終，李先生選擇了方案二。他現有的投資組合包括自住物業、強積金及股票，為了分散風險，他希望在市況波動時，仍能擁有穩定現金流，而終身提取更能有效應對長壽風險。

透過李先生的案例，我們可以看到合資格延期年金不僅能享受稅務優惠，更能為退休生活提供穩定收入。投保前做足功課，比較不同計劃的特點，才能選擇最適合自己的方案。建議讀者在選購退稅年金前，應先諮詢專業意見，設計最適合自己的退休方案，善用這個理財工具，為退休生活增添保障。

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-2-2025	Quamnet - Chi	全球 CFP 專業人士數目去年底衝破 23 萬名香港有 3616 名

Quamnet

 華富財經

FLOURISH IN THE CHANGING WORLD

00001.HK

報價

搜尋

f

@

in

ENG

繁

簡

登入

新登記

首頁

收費服務

頻道

市場數據

新股

問專家

刊登認可公告

直播

已訂閱

監視列表

最新通知

新聞

2025-02-14 10:42

追蹤

文字大小: A

全球CFP專業人士數目去年底衝破23萬名香港有3616名

截至2024年底,全球 CFP 專業人士總人數突破23萬名,反映市民對於擁有專業水平及恪守道德標準的財務策劃從業員的需求甚為殷切。 財務策劃標準制定局(FPSB)的報告顯示,全球 CFP 專業人士的整體升幅為3.1%,較去年增加6878人。截至2024年12月31日,來自全球28個地區的 CFP 專業人士總人數達23.0648萬人。香港則有3616名 CFP 專業人士,全球排名第8位。 FPSB 行政總裁 Dante De Gori,CFP 表示:「現時 CFP 專業人士遍佈全球28個地區,人數達23萬名,正好反映 CFP 資格認證作為全球財務策劃的卓越標誌,此言非虛。市民樂於聘用有能力及具備道德操守的 CFP 持證人,帶動 CFP 持證人數增加。」

(BC) #CFP #FPSB (BC)

< 匯港通訊 >

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-2-2025	aastocks.com	全球 CFP 專業人士數目去年底衝破 23 萬名 香港有 3616 名

全球CFP專業人士數目去年底衝破23萬名 香港有3616名

關閉

匯港資訊 | 2025/02/14 10:42 HKT | 1 0 1



<匯港通訊> 截至2024年底,全球 CFP 專業人士總人數突破23萬名,反映市民對於擁有專業水平及恪守道德標準的財務策劃從業員的需求甚為殷切。

財務策劃標準制定局(FPSB)的報告顯示,全球 CFP 專業人士的整體升幅為3.1%,較去年增加6878人。截至2024年12月31日,來自全球28個地區的 CFP 專業人士總人數達23.0648萬人。香港則有3616名 CFP 專業人士,全球排名第8位。

FPSB 行政總裁 Dante De Gori,CFP 表示:「現時 CFP 專業人士遍佈全球28個地區,人數達23萬名,正好反映 CFP 資格認證作為全球財務策劃的卓越標誌,此言非虛。市民樂於聘用有能力及具備道德操守的 CFP 持證人,帶動 CFP 持證人數增加。」 (BC)

#CFP #FPSB (BC)

[◀ 回上頁](#)

A- A+   股價  沽空

#CFP #FPSB (BC)

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-2-2025	Yahoo HK	全球 CFP 專業人士數目去年底衝破 23 萬名香港有 3616 名

yahoo!財經

搜尋新聞、股票代號或公司

Q

首頁新聞財經

投資組合新聞外幣港股美股行情財經日曆地產理財專欄財經大人物媒體總覽AI大時代



infocast
匯港資訊

全球CFP專業人士數目去年底衝破23萬名 香港有3616名

infocast

2025年2月14日



<匯港通訊> 截至2024年底,全球 CFP 專業人士總人數突破23萬名,反映市民對於擁有專業水平及恪守道德標準的財務策劃從業員的需求甚為殷切。

財務策劃標準制定局(FPSB)的報告顯示,全球 CFP 專業人士的整體升幅為3.1%,較去年增加6878人。截至2024年12月31日,來自全球28個地區的 CFP 專業人士總人數達23.0648萬人。香港則有3616名 CFP 專業人士,全球排名第8位。

FPSB 行政總裁 Dante De Gori,CFP 表示:「現時 CFP 專業人士遍佈全球28個地區,人數達23萬名,正好反映 CFP 資格認證作為全球財務策劃的卓越標誌,此言非虛。市民樂於聘用有能力及具備道德操守的 CFP 持證人,帶動 CFP 持證人數增加。」(BC)

#CFP #FPSB (BC)

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-2-2025	Infocast	全球 CFP 專業人士數目去年底衝破 23 萬名香港有 3616 名

全球CFP專業人士數目去年底衝破23萬名 香港有3616名
14/02/2025 10:42
<匯港通訊> 截至2024年底,全球 CFP 專業人士總人數突破23萬名,反映市民對於擁有專業水平及恪守道德標準的財務策劃從業員的需求甚為殷切。

財務策劃標準制定局(FPSB)的報告顯示,全球 CFP 專業人士的整體升幅為3.1%,較去年增加6878人。截至2024年12月31日,來自全球28個地區的 CFP 專業人士總人數達23.0648萬人。香港則有3616名 CFP 專業人士,全球排名第8位。

FPSB 行政總裁 Dante De Gori,CFP 表示:「現時 CFP 專業人士遍佈全球28個地區,人數達23萬名,正好反映 CFP 資格認證作為全球財務策劃的卓越標誌,此言非虛。市民樂於聘用有能力及具備道德操守的 CFP 持證人,帶動 CFP 持證人數增加。」 (BC)

#CFP #FPSB (BC)

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 February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15-2-2025	HKEJ, The Hong Kong Economic Journal	大多數人忽略的兩個退休理財問題

信報財經新聞

熱門：財政預算案 貿易戰 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



搜尋

信報新聞 信報月刊

信報健康 信報財經 信報TECH EJEQ8 信報月刊 信報 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

程俊昌 保險

大多數人忽略的兩個退休理財問題

退休規劃，一生只經歷一次，怎可兒戲？相信不少港人都積極預備退休。不過，大多數人都可能忽略以下兩個問題。如果能夠在理財策劃中正視並處理它們，就可以輕鬆愉快地如願過屬於你自己的舒適退休生活。



放大圖片

第一個問題：如果健康是人生重要的財富，那麼衰老則是人生必須要的預備？總結國外國內大多數人的經驗，無論他是叱咤風雲的企業家，還是社會精英的專業人士，抑或是一般城市的普通人，除非不幸早逝，否則也必能經歷以下三個退休階段。

第一階段：活力享受人生—這是最快樂以及最憧憬的人生階段。經過多年的工作，終於可以選擇自由自主的人生，不只為想做的事，更為能拒絕做一些不想做的事以及各種應酬。這個時候，世界非常光明，各種國內國外旅遊，社交活動、興趣學習、高爾夫、網球、爬山、俱樂部，第二甚至第三事業，社會公益及慈善義工等等，能想象的，都有足夠的活力以及財力去做到。

第二階段：緩慢享受人生—經過一段時間，隨着身體的變化和衰老，以上的活動慢慢減少，也更注重靜態的活動和心靈上的修為。

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

第三階段：不能享受人生—人生最後階段，需要的是照顧，可以是兒女家人的長期照顧，也可以是專業護士或養老機構的長期照顧。如果沒有規劃好長期照顧需要的資金，情況就變得惡劣。有大病或意外經驗的朋友便能明白，照顧所觸發的，不只是金錢的問題，更是時間以及各種家庭關係問題的爆發。

因此，可以說第三階段的長期照顧是第一個大多數人忽略的事。我們中國傳統智慧有很生動的演繹：久病床前無孝子。筆者很期待科技為我們帶來的進步和改變，但同時也等於需要更多的財富去維持及延長活力享受人生的階段。

第二個問題：如果花光了自己的錢，還有什麼可以留給家人？這是很多華人社會遇到的問題。傳統文化的觀念，希望把最好的都留給子女。在現代的社會，逐漸發展成為兩難。居住成本及生活成本的上升，導致很多父母需要把自己的儲備幫助子女的升學、買樓首期，甚至生活開支。同時人口金字塔的失衡讓現在七十後、八十後這個時代的人，在退休時必然負擔最重。這個情況，無論資產以百萬元、千萬元或甚至上億元來計算，也必須面對。因為在不同資產層級，需要和想要以及生活水平也是如影相隨。

舉例一個擁有1000萬元資產的家庭，假設退休消耗了500萬元，那麼便有500萬元留給下一代。但是究竟500萬元是否足夠？這個問題，造成很多退休的朋友不願花錢，亦不敢花錢，享受不了過去幾十年為家庭努力帶來的成果，這種行為不只是錢財的問題，更會影響心理狀態以及家庭關係。降低生活品質之餘，也讓子女痛心，因為他們都想父母過最好的生活。其實，更聰明有效的方法是利用保險工具，用150萬至200萬元，建立1000萬元的資產。這樣便更有資源規劃退休，可以輕鬆隨便消費，花了800萬元後還有1000萬元留給子女。說到底，保險是有折扣的錢。再者，如之前文章所述，退休策劃首重建立終身的被動收入現金流，兩者配合之下，便可以退休傳承兼得。

以上還沒有考慮到，不少港人的家庭成員有海外投資，甚至因在海外生活或取得海外身份而墮入海外稅網。對他們來說，大額人壽保險更可說是退休許可證。傳承大額保險而不傳承資產，是針對這個問題的其中一個有效解決之道。

總結而言，已認知的風險我們可以轉移，但忽略了的風險就會帶來人生危機。財務策劃是一個過程，能幫助家庭發現盲點，然後就能進步並享受豐盛快樂人生。

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
22-2-2025	HKEJ, The Hong Kong Economic Journal	【移民】英國如延長「5+1」入籍時間 須善用保險作「稅務安全網」

信報 財經新聞

熱門：財政預算案 貿易戰 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

送《主席八年上、下冊》電子書

信健康 信財庫 TECH EIQ 港股 信報月刊 優雅生活 GJinsight 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

2025年2月22日

李明正 理財方案

【移民】英國如延長「5+1」入籍時間 須善用保險作「稅務安全網」

英國保守黨黨魁栢丹娜，前幾周在英國電視台訪問中公開發表示，推動政府修改移民法案，將現時獲取永居的時間由5年，增加至10年、入籍的時間由取得永居後的1年，延長至5年，而且要求申請人不得在期間領取任何福利，並需對英國的發展有所貢獻。如



放大圖片

果政策落實，意味着現行BNO「5+1」將會變成「10+5」，配合正在推進的稅務改革，將令一眾居英港人的潛在稅務責任大增。

當然，保守黨現時只是在野黨，在短期內要推動政策立法並不現實，而且亦在不少人向保守黨查詢後得出BNO「5+1」政策會排除在它們建議的改革內容之外。不過，移民政策經常有變動，亦會受移民局審批效率影響，「5+1」只是一個理想時間，移居後7至8年後入籍會是較為合理的期望。遇上時機「剛剛好」的稅制改革，取消滙款制、信託稅務優惠條款，換上只有最多4年的「海外免稅期」，真的財務規劃已經逼在眉切。

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

本來，很多移居英國的人士，都會計劃在取得護照前，善用最多7年的「免費」滙款制，又或者是在移居前成立信託，令自己在「5+1」期間，海外資產變相「免稅」，在取得護照後再通過居留天數、關聯等規劃身份，以便定期自由在英國生活、保留英國護照同時免於被全球徵稅。在稅務改革之前，針對「非居籍人士」成立的信託，大部分在內的海外資產收益及收入，只要保留在信託內不派發予受益人，都可以免被徵收入息稅及資產增值稅，變相可以幫納稅人節省高達45%的稅款。然而，隨着新稅例即將生效，完成立法後，這個稅務屏障便會消失，成立人需每年就信託內的收益報稅及按自己的稅階交稅。

相比信託，保險的缺點是沒有資產選擇的彈性，但好處是維護費用低，而且在稅改後，原本「免稅滾存」的延稅特性，完全沒有受到影響，功能等同稅改之前的信託，而且對比之下，在提取資金上，更有5%已繳保費的延稅額度，即使滙入英國都可免被即時徵稅，在提供現金流方面比現存的滙款制更為有用。在新稅制落實後，由於「海外免稅期」只有最多4年，如果以7年入籍為居英目標時間，信託成立人至少有3年要「被逼」全球徵稅；但如果將資產轉成保險，則在4年「海外免稅期」過後，依然可以擁有一個「免稅屏障」，保留所有收益免稅直至成為非稅務居民時後才彈性考慮轉換與否。

除了保險，英國的ISA免稅投資賬戶，及非滙報基金，同樣能作為一個「免稅屏障」，在新稅制下將會更受到重視。相比保險，ISA的優勢是投資選擇更多、提款更靈活，更少限制；但缺點是每年額度只有2萬英鎊，如果想「保障」的資產達數百萬港元以上，ISA的效益便有所限制；而非滙報基金，如果選擇「累積收益型」，在贖回或賣出之前，都同樣能達到屏障的效果，而且潛在回報有機會較高；但缺點是要好好平衡賣出時機和稅務效益，在避免交稅和盈虧之間作出取捨，而且在轉贈至後人時會以視同銷售處理而產生稅項，有別於保險在轉換保單持有人時的免稅優勢。

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
22-2-2025	Hong Kong Economic Times, HKET, hk.centawealth.com	退休生活有壓力 重返職場減開支



經濟日報 ---- 轉載自經濟日報

退休生活有壓力 重返職場減開支

2025年02月22日



讀者周女士問：

本人63歲，3年前宣誓提早退休並取回所有強積金結餘，但基於當時金額不大，加上香港物價水平高企，感到退休生活充滿不確定性及壓力，最近萌生重返職場的想法，故來信詢問如何「急救」退休後生活。

強積金法例規定指出，如符合6種特別情況的計劃成員，可提早提取強積金，提取後計劃成員一般都會離開職場不再工作，但實際上，隨著生活環境的轉變，成員都會按需要重返職場，積金法例亦沒有禁止。其中3種情況包括提早60歲退休、永久性地離開香港及小額結餘。此外，只要符合「一般僱員」或「臨時僱員」的定義，重返職場，僱主仍須安排僱員重新參加強積金計劃，每月按時按額向強積金供款。

退休面對通脹及健康問題

香港財務策劃師學會自2020年起委託尼爾森愛科（香港）作電話訪問調查，以制定香港首個按本地退休人士真實生活開支編定的指數。計算方法參考香港政府統計處的綜合消費物價和開支權

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

數，並以2020年及100為基數。截至2023年，指數已達127，每年增幅達8.3%，退休人士每月真實退休開支目前為14,700元。如果退休後的名義回報低於每年8.3%，實際購買力會逐漸被侵蝕。

除了通脹問題，健康問題也是重中之重，如忽視不理，會帶來不堪設想的兩難後果。健康本是好東西，但同時會增加長壽風險，需要預備更多的退休金去應對未來生活，財政壓力無形地增加；萬一疾病及意外提早來臨，面對連年上漲的醫療費用，加上失去公司團體醫療的保障以及工作收入，最悲觀情況可能要長期倚賴公立醫院服務，輪候時間之長間接延誤病情，即使私人擁有周全的全面醫療保障，隨著年紀越大，保費壓力也是問題。

港人退休意識薄弱

富達國際《2024年亞太區投資者調查》顯示，近半(46%)香港投資者擔憂缺乏足夠資金應付退休生活，即使是年齡介乎45至69歲，表示已着手計劃退休的比例僅有52%，顯示港人的退休意識仍是薄弱，年輕時沒有妥善退休策劃的話，難以無憂無慮地享受餘生。

周女士目前已處於退休狀態，難以有足夠的時間進行規劃，不如參考以下幾個「急救」方法，可能來得更為貼地。第一重返職場，盡量增加自身收入，維持目前生活質素；第二考慮北上消費、退休甚至就醫，內地物價大約是香港的三分之一，特別是二、三線城市，變相1元當3元使用，質

素可以媲美香港，相對有效地解決儲備不足的問題；第三調整消費習慣，量入為出，拖慢財富消耗速度。

及早規劃是上策，與其臨急抱佛腳，呼籲讀者們不如趁年輕有氣有力有時間及早預備退休方案，根據自身的需要及偏好選擇合適的產品，詳情可與你的理財顧問查詢。

中原金融集團高級營業董事劉啟明

特許金融分析師(CFA®)

認可財務策劃師(CFP®)

Media Exposure in February 2025 (Total: 9)

hket **PRO** | 趨勢 | 投資 | 報章 | 專欄 | 知識 | 地產站 | TOPick | iMoney | 登入 | 訂閱 / 續訂 | 繁 | 簡

[🏠](#) [要聞](#) [評·析·天下](#) [金融](#) [中國](#) [國際](#) [投資理財](#) [地產](#) [港聞](#) [政治](#) [知·析趨勢](#)

退休生活有壓力 重返職場減開支

投資理財

發布時間：2025/02/22

最後更新：2025/02/22

A⁺

A⁻

🖨️

👁️ 關注

📌 儲存文章

分享：[f](#) [👤](#) [✉️](#) [🔗](#)

讀者周女士問：

本人63歲，3年前宣誓提早退休並取回所有強積金結餘，但基於當時金額不大，加上香港物價水平高企，感到退休生活充滿不確定性及壓力，最近萌生重返職場的想法，故來信詢問如何「急救」退休後生活。

...

【hket PRO 訂閱計劃】平均每日\$1.6，盡享各收費內容

詳情

登入

了解詳情