

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	3-1-2026	Hong Kong Economic Journal	睇樓忽略電梯大堂 可能是一生的代價	Mr. Desmond Lai, CFP®
2	10-1-2026	Hong Kong Economic Journal	微退休:40 歲人生理財再平衡	Dr. Keith Yu, CFP®
3	13-1-2026	Sing Tao Headline	財務策劃師 鄧一君轉戰金融界 持 CFP 資格年薪可破百萬? 專家介紹進修途徑及考試貼士	Dr. Paris Yeung
4	17-1-2026	Hong Kong Economic Journal	子女教育與退休規劃的取捨	Mr. Gifford Chen, CFP®
5	18-1-2026	HKET Topick	尋秦記 「李小超」轉行多年為古天樂 復出客串 鄧一君童顏不再身形暴脹現 任保險高層	N/A
6	23-1-2026	Ming Pao Daily News	集金融財管、財策、理財教育三大元素 教大碩士課程教授「人生必修課」 開創畢業生專業出路	N/A
7	24-1-2026	Hong Kong Economic Journal	【移民】全球財產趨透明化 移居人士無稅可逃	Mr. Gin Lee, CFP®
8	27-1-2026	HKET Topick	尋秦記 鄧一君現身《尋秦記》謝票掀 影迷回憶 轉行保險業早表示不太喜歡 拍戲	N/A
9	27-1-2026	Now Finance 《理財有方》	「精算旅行」	Mr. Edwin Cheung, CFP®
10	31-1-2026	澳門市民日報	香港財務策劃師學會 20 周年 CFP 持證人嘉許證書頒授典禮 逾百資深 CFP 持證人聚首一堂 回顧二十載專業之路	N/A
11	31-1-2026	Hong Kong Economic Journal	貴金屬不宜作為核心資產	Mr. Desmond Lai, CFP®

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3-1-2026	Hong Kong Economic Journal	睇樓忽略電梯大堂 可能是一生的代價

信報財經新聞

熱門：立法會選舉 關稅戰

搜尋

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

f

yt

ig

in

M

we

wh

信報健康

TECH

EJFQ8

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

大灣區

宏觀方略

ETF透視

基金縱橫

人民幣 / 外匯先機

智慧退休

精明移民 / 理財

職場

信用卡

保險

投資教學

借貸

按揭知識

« 返回前頁

fb

wa

wh

in

列印

預設字型

2026年1月3日

黎家良 理財方案

睇樓忽略電梯大堂 可能是一生的代價



放大圖片

我一直以為，自己的置業決策相當理性。當初購入這個單位，評估的全是標準而務實的自住因素：間隔是否有效率、交通是否便利、是否鄰近家中長輩以便日常照顧。這些考慮既非投機，亦非短炒，而是以生活穩定性為核心的長線選擇。即使今天回看，仍然認為這些判斷本身並沒有錯。真正的錯誤，在於只完成了「單位層面」的分析，卻完全忽略了「大廈層面」的風險評估。

回頭檢視，當年睇樓時少做了一個極關鍵、卻又成本極低的動作，認真查看地下電梯大堂所張貼的資訊。不是看裝修是否新淨，而是看管理運作是否正常：通告是否定期更新、是否張貼法團會議紀錄、是否存在長期未解決的維修事項，內容是聚焦執行，還是反覆出現爭議與分歧。這些資訊全部屬公開資料，而且比任何推介說辭都更能反映一棟樓的實際管治狀況。

當時把全部注意力放在單位之內：量呎、構思傢俬配置、計算日常動線。電梯大堂只是通過空間，牆上文件沒有進入決策框架。事後才明白，那些被忽略的通告與會議紀錄，其實已經清楚呈現了日後可能出現的制度風險。

入住之後，大廈管理問題逐步浮現，而且並非單一事件，而是長期累積的結果。資訊披露零碎，議題在會議中反覆出現卻欠缺落實，業主與法團之間存在結構性不信任。這些現象本身並不突發，只是在買入前，沒有把它們視為一項需要定價的風險。

我曾嘗試以制度內方式處理問題，包括參與及關注法團運作，希望改善管理質素。然而在實際運作中，法團改選高度依賴授權票機制，授權票數量足以左右結果，與出席業主的即場意向形成明顯落差。這並非個別經驗，而是許多屋苑普遍存在的結構現象，亦解釋了為何不少小業主長期感到自身權益難以透過正常參與反映。



黎家良

香港財務策劃師學會
董事

作者的所有文章 (12)

熱門文章

微退休:40歲人生理財再平衡

余碩衡 | 保險 | 2026年1月10日

2026全球併購新局:AI與能源引領升溫

羅珏瑜 | 市場分析 | 2026年1月9日

2026港股:順勢突破

梁君緝 | 理財方案 | 2026年1月8日

策略聚焦短期債券與核心市場

傅雲杰 | 基金 | 2026年1月2日

嚴守投資紀律 應對波動性上升

周興彤 | 基金 | 2026年1月12日

科技股估值合理嗎?從基本面和歷史分析
板塊前景

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

當管理問題最終轉化為具體金錢損失時，這已不再是「是否滿意管理」的主觀感受，而是實質的資產風險。在責任與程序未能有效處理的情況下，我只能透過法律途徑處理損失。這意味的不只是金錢成本，還包括大量時間投入、文件準備與程序應對，對個人工作與家庭安排造成長期擠壓。這類成本，從來不會出現在買樓時計算的回報模型之中，卻是真實存在的負債。

從投資角度看，這是一個被嚴重低估的「非市場風險」。不少投資者認為，只要不是自住，便毋須理會大廈管理，只需關心租金回報與價格升跌。然而，管理風險並不會因為單位用途不同而消失。一旦爆發，其影響往往比一次市場調整更直接，而且難以止蝕，因為它涉及制度、程序與時間，而非單純價格。

因此，今天再談睇樓，無論自住還是收租，只會強調一個極實際、卻經常被忽略的原則：完成單位參觀後，花幾分鐘查看電梯大堂。牆上張貼的內容，本質上是一份即場可見的「管理風險摘要」。若資訊長期不更新、會議紀錄缺失或內容反覆爭拗，便意味相關風險已經存在，只是尚未反映在成交價之中。

我付出的學費很簡單：買入了一個適合生活的單位，卻沒有同時評估大廈整體管理。結果，一項原本以穩定為目標的自住決策，最終演變成一連串高消耗、低效率的風險處理。如果當初在睇樓時，肯多看一眼電梯大堂，許多風險，其實早已被寫在牆上。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10-1-2026	Hong Kong Economic Journal	微退休:40 歲人生理財再平衡

信報財經新聞

熱門：立法會選舉 關稅戰

搜尋

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

f

u

i

m

we

wh

信報健康

TECH

EJFQ8

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

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

職場

信用卡

保險

投資教學

借貸

按揭知識

返回前頁

列印

預設字型

f

wh

i

m

we

wh

2026年1月10日

余碩衡 保險

微退休:40歲人生理財再平衡

在會計師事務所深耕近20年的陳先生，今年步入人生40歲關鍵節點。作為家中經濟支柱，他擁有穩定專業地位，但成就背後，卻是長期超負荷工作與被透支的身心。自大學畢業以來，他始終保持着極度勤奮，平日鮮少休息，生活被無盡審計循環與報表填滿。最令他感到愧疚的，是因繁忙工作而缺席5歲兒子成長點滴，以及與太太相處的質素。身為攝影愛好者的他，內心深處一直渴望能帶着鏡頭走訪各地，用光影紀錄生命的溫度。這份對家庭與自我的呼喚，讓他開始認真考慮實踐「微退休」——暫別職場一至兩年，重新校準人生方向，這不僅是身體休整，更是心靈重塑。



放大圖片

微退休並非衝動辭職，而是一種有策略的人生暫停，必須建立在嚴謹財務測算之上。陳先生目前家庭開支每月約7萬元，包含房屋支出3萬元及個人生活費4萬元，手頭累積約150萬元資產。若要在完全零收入情況下停職兩年，加上預期旅遊支出，這筆資產將面臨極大消耗壓力。因此，規劃的核心在於「預算管理」與「現金流重組」。離職前的準備期內，他應透過優化家庭支出並調高儲蓄率，為自己爭取更厚實財務墊腳石。他需要建立一個專為這兩年設計的「過渡基金」，將其與長期退休儲蓄分開管理，確保微退休不會動搖到長遠生活保障。

微退休期間，他的投資策略需由「追求增長」轉向「保障流動性與現金流」。我建議將現有股票與現金組合重新配置，其中約六成轉向高股息優質股、投資級別債券或收息基金。這類資產目標是產生穩定季度或月度現金流，利用這些被動收入來支付部分日常生活開支，從而減緩直接提取本金速度。剩下四成資產應保留在具備高流動性的短債或定期存款，作為隨時可支取應急預備金。這種配置方式在理財策略上被稱為「防禦性重組」，能讓陳先生在沒有月薪收入的日子，仍擁有一份心理上財務安全感。

余碩衡

香港財務策劃師學會
副主席(發展)

作者的所有文章 (29)

熱門文章

微退休:40歲人生理財再平衡

余碩衡 | 保險 | 2026年1月10日

2026全球併購新局:AI與能源引領升溫

羅珏瑜 | 市場分析 | 2026年1月9日

2026港股:順勢突破

梁君龍 | 理財方案 | 2026年1月8日

嚴守投資紀律 應對波動性上升

周煥彤 | 基金 | 2026年1月12日

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

進入微退休階段後，陳先生得以將重心從報表轉向生命中重要關係。這段長假真正價值，在於能將原本破碎親子時間拼湊完整。他可以每天親送兒子上學及放學後陪伴，參與那些過往只能透過太太拍攝照片中看到的校園活動。這些平凡日常對於正處於性格形成期的5歲孩子而言，是無可取代的情感投資，亦是修補夫妻關係契機。這種深度情感連結，是任何職業成就都無法比擬的心理財富，也是微退休帶給家庭最核心紅利。

陳先生可利用這段時間將興趣從單純消遣昇華為一種生活修煉。由於不再受限法定假期，他能帶着妻兒在旅遊淡季出遊，以更從容節奏捕捉大自然光影變幻。這種「用時間換取體驗」策略，不僅提升旅行品質，更在無形中大減交通與住宿成本。攝影過程本身就是一種禪修，讓他學會停下來觀察世界，從細微處發現美感，這種審美能力提升與心境開闊，往往能反過來滋養在專業工作上決策思維，甚至可為這兩年作品整理成集，作為這段特殊時光的珍貴見證。

為了讓微退休更具可持續性，建議他採取「半退半休」靈活模式。作為資深會計師，專業素養本身就是一種流動資產，不應被完全塵封。可以利用閒暇時間，以獨立顧問身份承接少量企業諮詢、稅務規劃或中小企季度審計項目。這類工作通常可彈性安排時間，每月只需投入原本工作量四分一，便能換取穩定基本收入以應對日常開支。這不僅能確保休息期間不與會計準則與市場動態脫節，更能維持行業內社交網絡。這種模式能讓人從更高高度審視專業，或在休息過後，會發現自己不再執着於以往加班文化，而是轉向更高價值顧問服務，開掘出職涯發展第二條增長曲線。

最後，在享受長假同時，風險管理仍是不可動搖基石。作為家庭唯一經濟支柱，陳先生離開公司前，必須確保家庭醫療保障體系完備。如原有公司醫保失效，應及早配置自願醫保與危疾保障，將相關保費支出納入微退休整體預算中。微退休對他而言，是一場對「人力資本」深度保養而非終點。人生不應只有無止境競賽，適時地暫停、反思與校準，是為未來路上走得更遠、更穩。當兩年假期結束，帶着更健康體魄、更深厚家庭連結及更寬廣國際視野回歸時，將發現這兩年的暫停，其實是人生中回報率最高、也最值得的一筆投資。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13-1-2026	Sing Tao Headline	財務策劃師 鄧一君轉戰金融界 持CFP 資格年薪可破百萬？專家介紹進修途徑及考試貼士



港聞 娛樂 最Hit 即時 中國 國際 星島申訴王 財經 地產 生活 健康 教育 體育 大灣區 專欄 馬經 TV

主頁 > 教育 > 高等教育

財務策劃師 | 鄧一君轉戰金融界 持CFP資格年薪可破百萬？專家介紹進修途徑及考試貼士

高等教育 更新時間：14:27 2026-01-13 HKT

星島頭條

財富管理公司總監
鄧一君

香港財務策劃師學會
行政總裁楊偉雄博士

鄧一君轉戰金融界

持CFP資格年薪可破百萬？

專家介紹進修途徑及考試貼士

電影版《尋秦記》上映以來，讓不少觀眾「回憶返晒嚟」，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資格的专业人士約有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。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)



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，但如果想從事專業產品（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。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

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。

記者：蘇麗珊

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17-1-2026	Hong Kong Economic Journal	子女教育與退休規劃的取舍

熱門：立法會選舉 關稅戰

搜尋

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

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 職場 信用卡 保險 投資教學 借貸 按揭知識

返回前頁

列印 預設字型

程俊昌

作者的所有文章 (31)

2026年1月17日

程俊昌 保險

子女教育與退休規劃的取舍

放大圖片

每年的1月份，是筆者工作比較繁忙的月份，皆因不少客戶都習慣在新的一年見面，重新檢視和規劃自身的理財計劃及資產組合。大家可能不知道，最焦慮的一群，往往是處於人生財富巔峰的一代，年約40多50歲左右的父母。

曾經有一位客戶跟我說：「送子女出國讀書，一年花費60萬至70萬，我仲要2個。最大既問題係，都唔知仲有無10年嘢做，公司都炒咗唔少人。我是不是該犧牲自己的生活，先成就佢哋的前途？」這句說話，其實道盡了不少香港父母的兩難。

理財不僅僅是數字的計算，而是人性與責任的拉鋸，更加是「父母的愛」和「退休尊嚴」的平衡。不過，究竟如何平衡才能夠在人生的長河中兩全其美？這裏應當參考坐飛機時遇上緊急情況氧氣罩原則：在幫別人戴上氧氣罩前，必須先幫自己戴好。如果為了子女教育而耗盡退休儲備，最終可能在晚年成為子女沉重的財務負擔，這絕非對家庭之福。除了金錢以外，更有機會影響彼此關係：有些子女將來得知父母為其犧牲退休品質，可能產生沉重的道德與心理負擔甚至愧疚；相反，有些父母自覺犧牲太多，到晚年則有「情緒勒索」子女的傾向。其實，能夠照顧好自己的退休，就是送給子女最好的禮物。

教育當然是很重要的投資，但不應以清空資產做代價。更理想的做法是，在子女剛出生的時候已經幫他們規劃好未來海外讀書的費用，並透過儲蓄投資計劃來完成。當然，如果當初沒有規劃，而子女已經達到準備升讀大學的年齡，那麼則需要規劃好必要的退休的收入現金流下，設定教育預算的上限。

熱門文章

微退休:40歲人生理財再平衡

余碩衡 | 保險 | 2026年1月10日

2026全球併購新局:AI與能源引領升溫

羅珏瑜 | 市場分析 | 2026年1月9日

2026港股:順勢突破

梁君詠 | 理財方案 | 2026年1月8日

策略聚焦短期債券與核心市場

傅雲杰 | 基金 | 2026年1月2日

嚴守投資紀律 應對波動性上升

周煥彤 | 基金 | 2026年1月12日

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

為何需要如此規劃呢？那是因為在中年時抽走的每一分錢，都影響未來數十年的複利增長。如果已經執行好儲蓄投資規劃，時間就會是我們的朋友；反之，時間就會成為我們的敵人。從數學上來說500萬元的本金，同樣都是6厘的回報，滾存5年和15年是669萬元和1198萬元的分別。

再者，讓我們換個殘酷但真實的角度，從後果來分析，則更容易明白為何需要先戴上自己的氧氣罩：上一代的成功者不乏透過獎學金，助學貸款甚至半工讀完成學業，同時磨練意志，在社會上取得一定的成就。反之，除了政府擔保的安老按揭以及保單逆按揭，誰又會願意貸款給老人家退休呢？總結一句就是子女學業有槓桿可借，父母退休卻無退路可言。因此，儘早以滿足退休收入現金流為理財目標來規劃，才是王道。

可能有些讀者會覺得這樣比較「自私」，但這樣才是真正負責任的愛，是讓他們將來能夠無後顧之憂發展事業和家庭的愛。過去的事情已經無法追悔，皆因如果要兩者兼得，需在子女初出生的時候規劃，才能善用複利和時間增值。人能成為萬物之靈，那是因為我們有想像未來，規劃未來的能力。在規劃退休和子女教育時，我們應該安排時間好好思考發揮，而不是因為一些短期的障礙，例如工作及家庭生活繁忙而耽誤了規劃，並在適當的時候，尋求專業的認可財務策劃師協助。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
18-1-2026	HKET Topick	尋秦記 「李小超」轉行多年為古天樂復出客串 鄧一君童顏不再身形暴脹現任保險高層

The screenshot shows the HKET Topick website interface. At the top, there's a navigation bar with 'hket' and 'TOPick' logos, and various menu items like '投資', '報章', '專欄', '趨勢', '知識', '地產站', and 'TOPick'. Below this, a weather widget shows '19°C 香港時間: 2026年1月29日 (四) 11:18'. A search bar contains the text '熱門關鍵字: 尼帕病毒 農曆新年 超市大搜查'. The main navigation bar includes '健康', '親子', '新聞', 'TOPick TV', 'Band 1 學堂', 'TOPSchool', and '香港人才通'. The article title '尋秦記 | 「李小超」轉行多年為古天樂復出客串 鄧一君童顏不再身形暴脹現任保險高層' is prominently displayed. Below the title, it says '家事百科' and '撰文: 王明芳'. The article is dated '發布時間: 2026/01/18 12:00'. There are social media sharing icons (Facebook, Weibo, Email, Print) and a '熱門' (Hot) section with tags like '尼帕病毒', '農曆新年', '超市大搜查', '尋秦記', '賀歲片2026', and '北上攻略'.

This block shows a social media post or article snippet. It features a collage of images: on the left, a couple (likely the actors mentioned in the article); in the center, two men in suits (one of whom is likely the actor 'Li Xiao Chao'); and on the right, a man and a young girl. The text overlay includes the article title '尋秦記 | 「李小超」轉行多年為古天樂復出客串 鄧一君童顏不再身形暴脹現任保險高層' and a subtitle '「兩兄弟」識於微時'. At the bottom, it says '▲ 在電視版《尋秦記》中，鄧一君飾演富商「李小超」。'.

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

【尋秦記/鄧一君/李小超】電影《尋秦記》自上映以來話題不斷，令戲中一眾演員成為熱議對象！在電視版的第一集，「項少龍」**古天樂**因為想挽回女朋友「秦青」的感情，答應富商「李小超」**鄧一君**與「烏博士」廖啟智的邀請，乘搭時光機穿越到秦朝；到了電影版，「李小超」和「烏博士」亦有現身。現實中，鄧一君早於2005年轉行保險業，但為了古天樂復出客串，足見兩人感情深厚！

尋秦記鄧一君 | 童星出身演教育電視

現年49歲的鄧一君童星出身，9歲開始在港台演出教育電視，其後參演多齣電影及電視劇，1994年憑《記得...香蕉成熟時》「香蕉仔」楊醒波一角獲提名金像獎「最佳新演員獎」，其後加入TVB拍劇，當中代表作必定是《烈火雄心》。鄧一君在劇中演智障少年「劉海寶」，古天樂飾演二哥「劉海柏」，這段兄弟情當年令不少觀眾動容，二人亦因此成為好友。

尋秦記鄧一君 | 退出娛樂圈後進修工商管理

至2004年，鄧一君拍畢《情迷黑森林》後便退出娛樂圈，轉跑道投身保險業。他曾透露2003年經歷沙士，是最難捱的一年，全年沒有收入，需要賣車來維持生活費，於是把心一橫決定離開娛樂圈，轉行投入保險業，一切都要從頭開始，報讀相關課程裝備好自己，他曾說：「我有啲管理嘅技巧唔夠，咁就自己去進修工商管理，讀咗個master，而最厲害係呢個『CFP認可財務策劃師』，全香港得3、4千個人有。」

尋秦記鄧一君 | 轉行發展不俗 擁自己團隊

鄧一君覺得做演員要講際遇和運氣，加上考慮到生活問題，自己想買車買樓和結婚生小朋友，他表示：「樣樣都係錢，但我嗰陣每個月得兩三萬，自己又會同身邊人比較，點解我待遇差？太多不明朗因素。但做保險唔同，只要你夠勤力，肯用心就會做得好。咁我諗自己人緣又唔差，同人溝通又有問題，咪試下囉。」如今鄧一君在保險業發展得非常不錯，由高層到自立公司，擁有自己的團隊，非常厲害。

尋秦記鄧一君 | 安排女兒到英國升學

成家立室後的鄧一君與太太育有現年16歲的女兒Kristen，並安排Kristen到英國升學。其實鄧一君早已計劃待女兒讀完中三後，便送她往英國升學。他坦言，自己兒時曾想到外國留學，可惜事與願違，當年他身為童星要拍戲，錯失了機會，故早就打算讓女兒選擇是否願意到海外升學。沒料到原來女兒早已有此想法，還快爸爸一步提出。

鄧一君坦言，女兒有很多同學已赴英國留學，受朋輩影響的Kristen也十分喜愛英國文化與風土人情，所以他十分贊成，但身為爸爸難免會捨不得女兒。

尋秦記鄧一君 | 淡出仍與古天樂保持聯絡

此外，退出娛樂圈後的鄧一君仍舊與古天樂保持聯絡，在2019年於油麻地開設車仔麵外賣店時，好友古天樂亦百忙中抽空親自到場試食給予意見，難怪《尋秦記》電影版鄧一君二話不說為好兄弟復出客串，但年近半百的鄧一君卻被指身形暴脹走晒樣，甚至童顏不再！鄧一君曾回應道，並不介意被指走樣，也幾享受無人認得，自由自在！

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
23-1-2026	Ming Pao Daily News	集金融財管、財策、理財教育三大元素 教大碩士課程教授「人生必修課」 開創畢業生專業出路

【香港教育大學「個人理財教育文學碩士」專輯】

集金融財管、財策、理財教育三大元素 教大碩士課程教授「人生必修課」 開創畢業生專業出路

「你不理財，財不理你。」理財規劃豈只是管理金錢，更是為人生建立可實踐的藍圖，直至目標達到！說易行難？香港教育大學（下稱「教大」）早着開辦「個人理財教育文學碩士」課程的先機，課程集財富管理、財務策劃和理財教育等三大元素，既助力學生裝備知識及財富，更重要的是培育他們成為才德兼備的複合型人才，讓知識、財富和事業同步增值。課程已獲三大金融專業學會認可，並與時並進改革課程，包括加強綠色金融、ESG、風險管理等元素，配合提供「個人理財教育實習計劃」選修科、研究論文選項、多元化學習體驗活動等，兼顧業界對傳統及新興金融領域的人才需求之餘，更重要是為不同背景的畢業生提升就業優勢，開創更廣的專業出路。



教大「個人理財教育文學碩士」課程涵蓋金融財富管理、財務策劃和理財教育等多元知識，成為現職或有志轉投相關領域者的熱門進修之選。圖為課程主任譚博強博士（左三）以及（左起）學生王正儒、陸瑋瑋、（右起）張海、劉慶洋及王澤穎。

新增科目：「財務策劃實踐」+「可持續金融與ESG投資」

課程新增了核心科目「財務策劃實踐」及選修科目「可持續金融與ESG投資」。前者以香港國際財務策劃中心建設為背景，回應市場對實務操作能力強的財務策劃專才的迫切需求而設定，內容整合稅務、退休、遺產等個人及家庭理財模組，透過結合市場案例教學，助學生掌握個人及家庭財務策劃、私人銀行、家族辦公室等專業領域的實務要求。

後者則整合綠色金融及ESG內容，涵蓋綠色債券評估、碳中和等工具，助學生掌握ESG理念及投資策略，並設有案例分析、專題研討，以及邀請相關行業領袖、傑出學者分享業界及學界的最新趨勢。譚博士不諱言，香港及大灣區在發展綠色金融及ESG方面仍在起步階段，但這絕對是金融市場未來重要的發展方向。「社會各界對綠色及可持續發展的高度重視，加上香港亞洲綠色金融中心的新定位，期望我們的學生在相關的新興領域中把握機遇。」

跳出理論框架 強化投資分析

理財課題從來不是紙上談兵，此課程一直強調理論與實務的緊密結合，如「投資分析與風險管理」一科加強了投資分析的部分。除了傳授資產配置、風險對沖及投資組合管理等核心理論外，課程還會安排大量實務訓練，如模擬交易、企業案例分析、金融工具操作，以及基於實際市場數據的研習。「我們希望學生在實踐環境中體驗真實的投資決策過程，了解現實中所面臨的挑戰，藉此培養解難能力，為他們日後投身金融行業做好準備。」

貼地實用是課程的一大重點，實踐機會也必不可少。譚博士表示，課程設有選修科目「實習計劃」，讓學生可以在銀行、證券所、保險公司、會計師事務所、從事理財教育等非牟利機構等參與為期約8周（不少於150小時）的實習。課程亦設跨境合作與交流項目，如2025年跟美國羅德島大學合作開展「財務策劃：中美比較案例學習」模塊，助學生培養金融從業員必備的國際視野。



課程為學生提供不同的體驗學習機會，當中包括舉辦校園理財系列講座並鼓勵學生擔任演講者。



由教大與新加坡協會合辦的「重學理財」桌遊活動，個人理財課程學生可藉此扮演遊戲中的銀行家角色，以及指導新加坡家庭開展遊戲。

觀準環球機遇 融入伊斯蘭金融學習元素 走得更前

課程於2025年秋季作出新嘗試，為同學開設「伊斯蘭金融」學習模塊。雖不計學分，譚博士確信該模塊有助學生未來發展。他解釋，阿拉伯地區的資金對香港經濟發展愈趨重要，他希望學生掌握有關文化差異，在進行投資或開展業務時了解伊斯蘭世界的特定要求和規範，加強有關認知和觸覺。「我們特別邀請阿聯酋大學的相關學者來港講課，相信學生在學者的直接講解下會理解得更到位和透徹。」他亦展望未来，冀「伊斯蘭金融」或會成為同學正式學習或選修學分的一部分。

獲三大業界學會認可 考取專業認證

譚博士補充，課程獲香港財務策劃師學會、香港銀行學會及亞洲金融科技師學會認可，有助畢業生投考「認可財務策劃師（CFP）」、「銀行專業會士（初級及中級）」、「銀行專業資歷架構-金融科技（ECF-Fintech）」、「銀行專業資歷架構-零售財富管理（ECF-RWM）」及「金融科技師（CFT）」專業認證。

「其中修畢「財務策劃實踐」一科並符合要求的畢業生，若參加CFP資格認證，可獲豁免所有4個教育課程，以及1項基礎階段的考試，即可更快人一步通過有關專業考試。」課程另特設「可持續金融人才發展獎學金」，為考取ESG及綠色金融相關認證的學生提供支援。

鼓勵走入校園及社區 傳播理財知識

課程同時鼓勵學生積極開展校園及社區理財教育活動，承擔社會責任，如曾有學生參加「個人理財大使計劃」、在「校園理財工作坊」擔任主講者，把理論應用於實踐中。

譚博士補充，金錢觀應從小開始培養，因此他與教學團隊積極參與中小學的理財教育工作，教授學生儲蓄及精明消費，及早建立正確價值觀，對他們個人全面發展，以至未來的人生規劃均大有幫助。

教學團隊亦跟本地社福機構合作開展社會理財活動，譬如和新加坡協會合作，為基層家庭的孩子提供工作坊及親子理財桌遊等一系列理財教育活動，進一步印證理財教育，既不分行業，亦不分年紀階層，大家都需要多了解。

本地首個個人理財教育碩士 集三大元素 重金融專業深度



教大早於2021/22學年首辦「個人理財教育文學碩士」課程，是本港首個相關碩士課程，集財富管理、財務策劃、理財教育三大重要元素。擔任課程主任的譚博士表示，學生有來自大學畢業生，亦有部分是具備金融、銀行、理財等領域工作經驗者，另不乏欲轉行換道者；修讀原因主要是希望投身金融服務、財富管理、ESG投資及綠色金融等領域。「即使並非具備金融財經背景，只要對這學科感興趣、不抗拒數字或計算，我們都歡迎他們報讀。」

課程內容除了緊貼市場及政策發展的需要，適時更新外，譚博士更特別提到，已於2025/26學年推行課程改革，強化了金融專業深度，聚焦財富管理、綠色金融及投資分析3方面，銜接財富管理行業及金融新興發展領域的人才需求。

課程簡介



Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

學生分享：一年考獲碩士學歷 計劃考取金融專業認證增實力 留港發展

5名來自不同背景的年轻人，不約而同選擇入讀教大的「個人理財教育文學碩士」課程（一年全日制），短短4個月已令他們體會甚深，並計劃考取認可財務策劃師（CFP）等金融專業認證，為個人事業發展鋪路。他們攻讀碩士的歷程有何挑戰呢？畢業後有何打算？

張海 事業遇瓶頸 藉進修深化金融知識求突破

個人背景：持有會計學本科學位，曾在證券行任職理財經理兩年，後因工作遇上瓶頸，毅然赴港踏上進修之路。選讀教大「個人理財教育文學碩士」課程，畢業後投身理財、投資工作。

在內地任職理財經理的工作經歷，讓張海感受到大眾參差的理財素養，部分市民的理財知識較為薄弱。非金融學術背景的他，希望透過課程彌補相關專業知識，同時探索更多就業選擇。他分享，這個課程設計既聚焦又貼近市場，入讀後其中「金融研究的量化分析」一科更顛覆了他的認知：「原以為這科涉獵的量化金融知識會牽涉複雜的電腦系統，專業門檻會較高且較難應付，實質這科着重應用性，掌握基本的統計學概念已可為理財組合作出分析，對資產理財規劃有很大幫助。」

對他而言，應付全英語授課、專業術語是另一大學習挑戰。他提醒有意報讀者要做好多花時間備課的心理準備，讓自己先提前熟悉相關內容，有助提升學習效率。

課程學生在多個比賽中獲獎，包括在2025年中國研究生企業管理創新大賽企業策劃賽道中獲一等獎。圖為獲獎團隊左起：隊員李鈺、隊長楊尚林、隊員蔡佳維，以及指導老師譚偉強博士。



圖為課程學生參加海洋公園工作坊。

王澤穎 註冊會計師資格+金融理財知識 冀事業加分

個人背景：金融系本科畢業生，曾於內地政府部門從事經濟相關工作。有感香港金融市場發展十分成熟，工作機會多，遂選擇來港攻讀教大「個人理財教育文學碩士」課程，長遠望留港發展。

學士階段雖同樣修讀金融，但這個碩士課程所學到的卻為澤穎帶來滿滿的新鮮感，尤其是對「金融科技與消費金融」一科最感興趣。「老師會教授一些新型的投資工具及技術，如加密貨幣（Crypto）、區塊鏈（Blockchain）等，都是我以往較少接觸的，加上配合實例分析授課，感覺很實用。」她補充，老師鼓勵學生主動發問及提供習作，配合輔導課堂，有助跟進學習進度。

問及畢業後的大計，本身已考獲中國註冊會計師協會（CICPA）註冊會計師資格的她，已計劃向本地大型會計師事務所的目標進發，體驗香港國際金融市場的大型企業文化的同時，最重要的是實踐所學。



「個人理財教育文學碩士」課程吸引不同背景的人士入讀。左起：課程學生張海、王芷馨、陸瑋瑤、劉慶洋及王澤穎。

劉慶洋 IT背景裝備金融理財技能 為創業夢鋪路

個人背景：本科為計算機科學與技術，希望透過教大「個人理財教育文學碩士」課程做好技能裝備，短期目標是投身金融理財界；已考獲醫藥相關證書的她，更長遠的目標是實踐醫藥創業夢。

跟張海一樣，慶洋不諳粵語，幸得校方貼心安排，籌辦粵語工作坊，教授繁體字及基本的粵語溝通技巧，有助更快融入香港的生活。她認為，教大碩士課程的設計由淺入深，且設有學習小組，配合不同背景學生的學習需要，即使是欠缺金融知識根基者，也能快速掌握課程所需的基本技巧。

慶洋踴躍參與課外活動，包括各種商業及投資比賽，以及由教大跟華南師範大學合辦的考察活動，獲安排到企業參觀。「參觀過程中，讓我對企業內部的工作情況有進一步的認識，開眼界的同時，亦清晰了未來的事業藍圖。」

王芷馨 提前備課增學習成效 視理財分析師為目標

個人背景：持有管理學學士學位，有感課程有趣貼地，而且出路多元化，故報讀教大「個人理財教育文學碩士」課程，希望日後成為理財分析師。

成為教大學生前，芷馨已常到香港遊玩，對香港的飲食和文化並不陌生，加上在教大宿舍生活，設有新生適應措施，有助她融入新生活環境。然而，在學習方面仍遇到不少挑戰。她跟部分同學一樣，需花較多時間掌握專業術語；而「全球金融市場與工具」一科，內容涉獵全球金融市場的現況，還有傳統及新興的金融工具，必須做好備課及課後溫習。

她對於未來的就業前景感到樂觀，因香港的金融就業市場相對穩定，已立志留港發展，冀加入銀行或大型證券公司。對於計劃進修者，她提醒要先「做功課」及按個人志趣出發：「我在報讀碩士課程前，在媒體上已看過相關課程資訊，又從校網上瀏覽課程資料，感覺課程有趣貼地，十分適合自己呢！」

陸瑋瑤 跳出課本 藉參加多元比賽實踐所學擴視野

個人背景：本科為金融系，為精進理財相關專業，遂報讀教大「個人理財教育文學碩士」課程。有感香港金融業極富發展前景，加上市場求才若渴，希望畢業後能留港從事財富管理或理財分析等工作。

個性喜歡挑戰及多作嘗試的瑋瑤，在教大學習期間已參加不少校內活動，她欣賞課程舉辦不同的比賽及講座，讓學生可跳出書本，把所學實踐及擴闊視野。她分享，早前參加了「個人理財大使計劃」比賽，協助宣揚理財知識，是一次難忘的體驗，她亦很開心能與優秀的同學一起學習。

談及修讀這個課程她最感興趣的科目，她指是「個人理財的道德問題及決策」，老師會分析香港個案及講解相關法例，當中關於道德的探究，令她反思業界從業員所需的專業操守。她更會善用教大圖書館或網上搜尋資料等學習資源，對提升她的學習成效不無幫助。

香港教育大學「個人理財教育文學碩士」課程 查詢電話：2948 8727 電郵：mapfe@eduhk.hk 網址：https://www.eduhk.hk/mapfe

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
24-1-2026	Hong Kong Economic Journal	【移民】全球財產趨透明化 移居人士無稅可逃

登入 | 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報財經新聞

熱門：立法會選舉 關稅戰

搜尋

Q ⓘ

信報健康

TECH

EFQ8

信報月刊

優雅生活

ejiinsight

信報新聞

信報財經

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

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

職場

信用卡

保險

投資教學

借貸

按揭知識

◀ 返回前頁

f

whatsapp

wechat

in

列印

預設字型

+

2026年1月24日

李明正 理財方案

【移民】全球財產趨透明化 移居人士無稅可逃

不少入移居海外後，才第一次真正面對「全球徵稅」的現實，但同時亦抱持一種僥倖心態：只要海外收入金額不大、並非來自本地僱主，甚至只是以現金、轉賬或海外賬戶形式收取，居住地的稅務機關未必掌握得到，報稅時「博大霧」或許能蒙混過關。這種想法在不同移民社群中並不罕見，但在今日的國際稅務環境下，卻愈來愈危險。

強積金基金

放大圖片

事實上，在大多數已發展國家及主要移民目的地，誠實申報全球收入與資產早已不是道德選擇，而是清楚寫入法例的法律責任。刻意隱瞞、錯報或漏報，不但可能構成刑事罪行，涉及高額罰款，嚴重者甚至需要承擔監禁風險；更現實的是，任何稅務違規紀錄，往往會直接影響日後的居留權續期、公民身份申請，甚至導致身份被重新審視或撤銷。

而支撐這套「無處可藏」稅務環境的，正是一套跨國運作的資訊交換機制——Common Reporting Standard(CRS)。CRS是由OECD於2014 年制定的全球金融賬戶資訊自動交換標準，目的在於打擊跨境逃稅及提高稅務透明度。至今，全球已有超過120個國家及地區承諾並實施CRS，涵蓋幾乎所有主要金融中心與移民熱門地，包括英國、歐盟各國、澳洲、加拿大、新加坡，以及香港等。

在制度設計上，CRS並非由稅局主動「查賬」，而是透過金融機構作為第一道把關者。銀行、證券行、基金平台及部分保險公司，均有法定責任識別客戶的「稅務居民身份」，並每年向所在地稅務機關申報指定資料，包括賬戶持有人資料、賬戶結餘，以及年度內的利息、股息及其他投資收入，並按稅務居民身份持續轉交至相關司法管轄區的稅局。

至於金融機構如何判斷一個人的稅務居民，實務上並不複雜。開戶時，客戶必須填寫自我聲明(self-certification)，列明稅務居民國家及稅務編號；同時，它們亦會根據「跡象測試」作出核實，包括永久住址、通訊地址、電話號碼、工作性質、資金來源，甚至是否持有某國居留權或身份文件。一旦出現不一致或可疑情況，金融機構有責任要求補充資料，甚至重新界定稅務居民身份。

李明正

CFP認可財務策劃師

作者的所有文章 (77)

熱門文章

微退休:40歲人生理財再平衡

余碩衡 | 保險 | 2026年1月10日

2026全球併購新局:AI與能源引領升溫

羅珏瑜 | 市場分析 | 2026年1月9日

2026港股:順勢突破

梁君靜 | 理財方案 | 2026年1月8日

策略聚焦短期債券與核心市場

傅雲杰 | 基金 | 2026年1月2日

嚴守投資紀律 應對波動性上升

周興彤 | 基金 | 2026年1月12日

科技股估值合理嗎？從基本面和歷史分析板塊前景

盧德欣 | 基金 | 2026年1月7日

不明朗因素消退利好風險資產

吳重光 | 基金 | 2025年12月31日

市場展望:2026年固定收益前景

Liz Ann Sonders | 市場分析 | 2026年1月12日

人民幣漲勢如虹

李若凡 | 市場分析 | 2026年1月6日

日圓弱勢難以逆轉

李若凡 | 市場分析 | 2026年1月20日

16

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

正因如此，不少移居人士仍然誤以為，只要在開戶時沒有填寫外國的稅務編號，相關金融資料便不會被交換到居住地，彷彿可以長期「隱身」於制度之外。事實上，即使出現這種情況，往往亦只是暫時，而且CRS的「風險」並不只存在於開戶一刻，而是潛藏於日後各種「觸發事件」(trigger events)之中，一個常見例子，就是以「永久離開香港」為理由提取強積金(MPF)。當金額機構要求申請人提供海外長期居住證明時，往往亦會包括稅務編號。一旦資料被提交，金融機構便有責任更新稅務居民狀態，並按CRS規定作出資訊申報。

更重要的是，一旦某一項資產觸發資訊更新，事情往往不會止於單一機構。在CRS架構下，稅務機關有權要求轄下金融機構，就同一名人士的其他賬戶及金融資產作出一致性申報；不同司法管轄區之間，亦會就資料完整性互相配合。結果是，過往多年未被揭示的海外收入或資產，可能因一次看似合理的行政程序，而被一次過攤開，對當事人而言，這種追溯式曝光往往更難補救。

在全球財產日益透明的環境下，移居已不再只是生活選擇，而是一項涉及稅務、身份與資產結構的長期工程。與其寄望制度漏洞，不如正視規則，及早進行合規的財稅規劃與身份安排，清楚界定稅務居民身份、收入來源與申報責任，才是真正能為移居生活帶來長遠安穩的對策。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-1-2026	HKET Topick	尋秦記 鄧一君現身《尋秦記》謝票掀影迷回憶 轉行保險業早表示不太喜歡 拍戲

hket

PRO

投資

報章

專欄

趨勢

知識

地產站

TOPick

iMoney

18°C 香港時間：2026年1月29日 (四) 10:59

熱門關鍵字： 尼帕病毒 農曆新年 超市大搜查 專題：跨界共創·商社...

新聞

TOPick TV

Band 1學堂

TOPSchool

香港人才通

尋秦記 | 鄧一君現身《尋秦記》謝票掀影迷回憶 轉行保險業早表示不太喜歡拍戲

熱話

撰文：文體藝online

發布時間：2026/01/27 16:23

最後更新：2026/01/27 22:44

熱門 尼帕病毒 農曆新年 超市大搜查 尋秦記 賀歲片2026 北上攻略

鄧一君現身謝票掀影迷回憶

轉行保險業一個原因不太喜歡演戲

▲ 鄧一君現身謝票掀影迷回憶，轉行保險業一個原因不太喜歡演戲。

《尋秦記》電影版上映至今在香港票房已8000多萬元，今次大部份在劇集版演員都有回歸演出，包括早已息影鄧一君也客串演富商李小超。令人最意想不到是，鄧一君更現身謝票。

日前分別有網民在社交平台發文表示，《尋秦記》電影謝票場驚喜有鄧一君到場，當中一位網民即被勾起當年睇TVB劇回憶，稱：

“今日追尋秦記謝票嘅highlight絕對係鄧一君👏
估唔到佢真係會出嚟謝票👏勁開心合到照仲拎到簽名👏
以前睇美味天王超中意小丁👏好cute

另一網民表示：「日喺ISquare鄧一君係最先入嚟戲院，都有唔少人搵佢簽名影合照。」此外，有網民留言稱：「鄧一君代表作絕對係教育電視!!! 真係老是常出現!」。

香港經濟日報 App

免費即時新聞

Download on the App Store

GET IT ON Google play

立即掃描

搶先下載

最高瀏覽

黃日華關寶慧緋聞 | 黃日華曾向亡妻承諾不再娶 任盧海鵬演唱...

黃宗澤33歲前緋聞女友淡出幕前「斷崖式崩壞」 女神形象幻滅 被批醜奶味濃

百佳買洗衣珠送\$1155禮品 小丸子行李箱/Tempo紙巾/出前一丁

百佳優惠 | 百佳買洗衣珠送行李箱! 5大禮品總值高達\$1,155

曾繁光 青山行醫20年 見盡百態 難忘廿歲病人墮樓前最後通話

曾繁光專訪 | 正常人比精神病患者更可怕? 曾繁光青山行醫20年...

18

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

現年49歲鄧一君在9歲經聖若瑟小學音樂老師介紹於香港電台教育電視開始演出，之後曾參與多齣電影及電視劇，憑1994年主演的電影《記得...香蕉成熟時》獲提名角逐香港電影金像獎最佳新演員獎。

之後他參演劇集包括《五個醒覺的少年》、《烈火雄心》、《美味天王》等，當中多套劇與古天樂合作，由此建立友誼。



▼ 點擊圖片放大



粵秦記 | 鄧一君轉跑道投身保險業

哥哥張國榮更曾公開點名大讚鄧一君，表示睇好「雙古一鄧」當時3位新人，「雙古」是古天樂和古巨基，而「一鄧」就是鄧一君。可是雖然參演多套影視劇，鄧一君在卻在多年前曾接受TOPick專訪表示：「其實我不這麼喜歡拍戲，如果喜歡一定不會放棄，因為喜歡的東西是不容易放棄的。」

他表示當年做童星只當成課外活動，但參演電影《香蕉成熟時》後情況有變：「開始知這不是『講玩』，原來別人投資幾百萬在你身上那個壓力是很大的，漸漸已開始不太想拍。」雖然他當時對娛圈已萌生去意，但面對片約不斷，加上年青時仍未想到事業方向，所以繼續演出，結果一拍就是20年。

直到2000年，鄧一君對演員身份抗拒至極點：「成日要投入和抽離角色，我真的很討厭。明明那不是真，但要投入並把他當成真，這樣已很變態，拍完後又要做回自己。」他曾透露2003年經歷沙士，是最難捱的一年，全年沒有收入，需要賣車來維持生活費，於是把心一橫決定離開娛樂圈

至2004年，拍完《情迷黑森林》後退出娛樂圈，鄧一君轉跑道投身保險業，他當時說：「我有啲管理嘅技巧唔夠，咁就自己去進修工商管理，讀咗個master，而最厲害係呢個『CFP認可財務策劃師』，全香港得3、4千個人有。」

2005年起，他任職財務策劃顧問，現為財富管理公司總監。另外，他現已為人父，育布一女，現在已經約18歲。

▼ 點擊圖片放大



Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-1-2026	Now Finance 《理財有方》	「精算旅行」




港股
AH股
窩輪/牛熊

我的股票

[我的股票]未有記錄，
請到即時報價輸入股票號碼或名稱。



股票20大



窩輪20大



牛熊20大

名稱	現價	升跌
RAFFLESINTERIOR	0.124	+38.89%
維力生活科技	0.108	+24.14%
鈞達股份	45.740	+23.96%
X L 二南三星-U	7.880	+20.03%
金粵控股	0.060	+20.00%
X L 二南三星	61.400	+19.36%
方圓生活服務	0.091	+18.18%
恒發光學	0.270	+17.39%
ALCO HOLDINGS	1.020	+15.91%

理財有方

【華僑銀行香港 呈獻:理財有方】

【華僑銀行香港 呈獻:理財有方】精算旅行

【本地】 2026/01/28 09:38



【Now財經台】不少人去旅行都會精打細算，希望追求高性價比的旅遊體驗和樂趣，隨著市場環境轉變，新的旅行模式近年亦陸續出現，為甚麼會出現這現象？想用更划算的價錢，享受同樣甚至更好的體驗又可以怎樣做？

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)



Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
31-1-2026	澳門市民日報	香港財務策劃師學會 20 周年 CFP 持證人嘉許證書頒授典禮 逾百資深 CFP 持證人聚首一堂 回顧二十載專業之路



香港財務策劃師學會
20周年CFP持證人嘉許
證書頒授典禮 逾百資深
CFP持證人聚首一堂
回顧二十載專業之路



香港財務策劃師學會 20周年CFP持證人嘉許證書頒授典禮
逾百資深CFP持證人聚首一堂 回顧二十載專業之路

（香港／澳門，2026年1月31日）香港財務策劃師學會今日舉行「20周年CFP持證人嘉許證書頒授典禮」，向一眾持證年期達20至24年的CFP持證人致敬。典禮分上、下午兩場進行，共有逾100位CFP持證人出席。

出席嘉賓多來自銀行、人壽保險、基金、證券及家族辦公室等金融機構的管理層，合共累積超過2,000年行業經驗與智慧，可謂本地金融業近二十多年發展的縮影。

典禮現場設有簽名板及拍照區，並備有CFP認證標誌道具及畢業袍，讓一眾CFP持證人留下珍貴紀念。活動喜見多位長期支持會務的CFP持證人獲嘉許，包括董事會成員陳政生先生、會員服務委員會成員蘇國堅博士及陳文偉先生、以及教育發展委員會成員麥兆祥先生；最年輕的獲獎者為來自萬通保險的謝志雄先生及匯豐私人銀行的林嘉莉女士，象徵他們一畢業會急不及待考取CFP資格認證。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

香港財務策劃師學會行政總裁楊偉雄博士致歡迎辭時表示：「我謹感謝各位撥冗到來，聚首一堂，見證這個榮耀的時刻。隨著各位多年來的努力和貢獻，在全球28個國家及地區、逾23萬名CFP認可財務策劃師中，截止至2025年底，香港約有3,500名CFP認可財務策劃師，位列全球前十。若以人口比例計算，2024年香港更是全球最密集之地。這不僅反映香港金融業的蓬勃，更彰顯我們專業化、國際化的領先地位。」

他續說：「這一切成就，離不開在座每一位的長期耕耘與卓越貢獻。你們以專業定位市場，以誠信贏得尊重，真正體現了『財務策劃師的市場定位無人能及』。今天獲嘉許的，不僅是你們個人的專業成就，更是一份跨越二十多年的承諾。你們與香港財務策劃行業一同成長，是推動專業持續向前的重要力量。」學會董事會副主席余碩衡博士、董事會成員陳世雄先生及麥樂菁女士亦有出席典禮。

學會過去25年默默耕耘，積極推動財務策劃專業發展，成果有賴各位會員及各持份者風雨同路，亦有賴一代又一代CFP認可財務策劃師薪火相傳，為行業樹立專業典範。

學會期望，透過是次嘉許與交流，鼓勵更多新一代從業員加入CFP認可財務策劃師行列，為行業注入新血，讓CFP資格認證能代代相承，持續推動香港財務策劃專業化發展邁步向前。

關於香港財務策劃師學會

香港財務策劃師學會於2000年6月以非牟利專業學會之形式成立，宗旨是代表財務策劃師成為區域首要的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。

學會獲得美國的財務策劃標準制定局授權為唯一可以在香港及澳門頒發 CFP® 資格認證及AFP® 資格認證的專業學會。

現時全球有超過 230,000 名 CFP 持證人，分佈於 28 個地區，其中以美國、中國、日本、加拿大及巴西佔大多數。直至2025年12月31日，香港有3,465名 CFP 持證人。

作為香港財務策劃界的代表，學會現有會員共有 5,863 名，包括 1,088 名核准退休顧問(QRA)持有人。會員來自不同的專業背景，如銀行、保險、獨立理財顧問、股票交易、會計及法律等。

CFP®、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®、AFP®、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER®、及 等商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有。根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授CFP商標及AFP商標的認可機構。



圖一：香港財務策劃師學會行政總裁楊偉雄博士為「20周年CFP持證人嘉許證書頒授典禮」致歡迎辭。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)



圖二：學會董事會成員兼獲獎者之一，陳政生先生。



圖三：學會行政總裁楊偉雄博士頒發嘉許證書予最年輕的獲獎者之一，萬通保險國際有限公司退休金及僱員福利部主管謝志雄先生。



圖四：持證年期達20至24年的CFP持證人大合照。



圖五：嘉賓在拍照區留下珍貴時刻。

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
31-1-2026	Hong Kong Economic Journal	貴金屬不宜作為核心資產

信報財經新聞

熱門：立法會選舉 關稅戰

搜尋

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



信報健康

TECH

EJFQ8

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

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

職場

信用卡

保險

投資教學

借貸

按揭知識

« 返回前頁



列印

預設字型

+

2026年1月31日

黎家良 保險

貴金屬不宜作為核心資產

近年愈來愈多臨近退休或已退休人士，開始重新審視自己的資產配置。一方面，定期存款利息長期偏低，另一方面，股票與樓市波動加劇，不少人轉而尋找所謂「不用管理、又能對抗通脹」的資產。在這樣的背景下，黃金與白銀被重新包裝成退休組合中的「安全核心」，甚至被視為替代收息資產的選項。問題在於，這種定位是否真的符合退休人士最需要的風險結構，值得冷靜思考。



放大圖片

近月黃金、白銀被追捧至近乎「全民共識」的地步，市場主流論述簡單直接：世界正在減息，央行終究會再度印鈔，貨幣購買力長期下跌，貴金屬自然只升不跌。這套說法聽起來理直氣壯，但只要稍為拉長時間線，便會發現它更多是情緒敘事，而非嚴謹推論。

事實上，美國與歐洲在2009至2020年期間，經歷過多輪、規模空前的量化寬鬆。央行資產負債表急速膨脹，真正的「放水」早已發生，但黃金價格並未因此出現持續而失控的大升。如果「印鈔=金價暴升」是一條必然公式，歷史早就應該給出答案。相反，金價真正出現近乎垂直式上升的，反而是2025至2026年這一段時間，而這一年各國做的只是循環式減息，並無大規模量化寬鬆。價格急升與貨幣政策之間，並不存在想像中的直接因果關係，更多只是市場預期互相強化後的結果。

這種情況，本質上並不陌生。回看過去十多年，香港物業同樣被推上神枱。實物資產、抗通脹、有租金收入、土地有限，這些理由不斷被重複，最終演變成「樓價只會升」的集體信念。結果如何，近年已經清楚寫在商鋪、寫字樓與工商物業的成交紀錄上。價格可以長時間偏離現實，但一旦資金成本改變、銀行收緊信貸，高槓桿持有者便會被迫變賣資產。資產價格跌得七零八落的同時，債務卻一分不減，這正是實物資產被神化後，最殘酷的後遺症。



黎家良

香港財務策劃師學會
董事

作者的所有文章 (13)

熱門文章

微退休:40歲人生理財再平衡

余碩衡 | 保險 | 2026年1月10日

2026全球併購新局:AI與能源引領升溫

羅珏瑜 | 市場分析 | 2026年1月9日

2026港股:順勢突破

梁君緋 | 理財方案 | 2026年1月8日

歐、日與央行 應對政策上上策

周煥彤 | 基金 | 2026年1月12日

科技股估值合理嗎?從基本面和歷史分析板塊前景

盧穗欣 | 基金 | 2026年1月7日

市場展望:2026年固定收益前景

Liz Ann Sonders | 市場分析 | 2026年1月12日

2026年的投資機會

蘇浩程 | 基金 | 2026年1月15日

人民幣漲勢如虹

李若凡 | 市場分析 | 2026年1月6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

日圓弱勢難以逆轉

李若凡 | 市場分析 | 2026年1月20日

Media Exposure in January 2026 (Total: 11)

黃金與白銀今日面對的，正是相似的心理結構。貴金屬當然可以作為配置的一部分，用作分散風險，這一點本身並無問題；但當市場把它塑造成「唯一答案」，甚至鼓勵以槓桿方式高追，風險便不再來自價格本身，而是來自錯誤的使用方式。貴金屬不會產生現金流，持有期間還涉及倉存與保管成本，一旦價格回落，投資者既要承受賬面損失，又要承受時間成本。

所以，就算有人認為現在仍要高追貴金屬，覺得還可以倍升，至少也應記住一條最基本的原則：不要用貸款、不要加槓桿。資產價格可升可跌，歷史反覆證明這一點；但債務卻是不會隨市場情緒改變的現實負擔。當升浪結束，真正留下來承受壓力的，往往不是資產，而是借錢押注的人。市場可以炒作，價格可以泡沫化，但風險管理這件事，從來不能靠共識解決。

對仍在累積階段的投資者而言，資產價格的大幅波動或許仍有時間消化；但對退休人士來說，風險從來不只是一個賬面數字，而是直接影響未來數十年的生活現金流與心理承受力。黃金、白銀之類的貴金屬不產生現金流、價格高度波動、又需要承擔持有成本的資產，都不應被誤當成退休組合的「核心支柱」。退休理財的本質，不是追逐最大升幅，而是避免在錯的時間承受不可逆的損失。