

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	July-2024	Financial Planning Association of Malaysia (FPAM)	4E Journal e-Magazine	Mr. Chris Tse, CFP®
2	2-7-2024	Ming Pao, finance.mingpao.com	李澄幸：樓價下跌應否做安老按揭	Mr. Ray Lee, CFP®
3	6-7-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	策劃退休保安心 四大工具可用	Mr. Kent Wong, CFP®
4	13-7-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移民可善用第三方身份慳稅	Mr. Ray Lee, CFP®
5	20-7-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	北上就醫 選好合適保險產品	Dr. Keith Yu, CFP®
6	26-7-2024	Headline Daily Web, Sing Tao Daily Web	安老按揭登記大增 60% 百年歸老後配偶恐需贖樓 專家教一招避免	Mr. Ray Lee, CFP®
7	26-7-2024	Quamnet, Infocast Financial Newswire	今年 6 月份 CFP 資格認證考試(基礎階段)合格率为 73.75%	IFPHK
8	27-7-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	保留外國身份 同時實現稅務自由	Mr. Gin Lee, CFP®

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
July-2024	Financial Planning Association of Malaysia (FPAM)	4E Journal e-Magazine



Industry

Charting a Green Course

Aligning investment strategies with personal values, the Institute of Financial Planners of Hong Kong is leading the charge in integrating environmental, social and governance principles into financial planning services.



As the world grapples with pressing environmental and social issues, the financial sector is recognising the need to align investment strategies with ethical and sustainable practices. At the forefront of this transition is the Institute of Financial Planners of Hong Kong (IFPHK), spearheading the integration of ESG principles into the heart of financial planning services.

One of the organisation's approaches is to weave ESG concepts into the globally recognised six-step financial planning process. This strategic move not only aligns with the growing demand for sustainable investing but also positions IFPHK members as pioneers in delivering holistic, values-driven financial planning services.

THE MULTIFACETED BENEFITS OF ESG INTEGRATION

According to Chris Tse, Chairman of the IFPHK, integrating ESG principles into the financial planning process yields numerous benefits for both clients and advisors. By adopting a client-centric approach that aligns investment strategies with personal values, IFPHK members can enhance client satisfaction and engagement.

Furthermore, the consideration of environmental and social factors promotes long-term sustainability, enabling clients to contribute to a more responsible and equitable future.

"Incorporating ESG factors into investment decisions not only aligns with our clients' values but also enhances risk management and potentially improves investment performance," Tse explains. "This approach positions our members at the forefront of regulatory compliance and differentiates them in an increasingly competitive market."

TAILORING SOLUTIONS TO CLIENT PREFERENCES

One of the key challenges in ESG integration lies in

addressing the varying levels of ESG awareness and preferences among individual clients. The IFPHK's approach involves a comprehensive understanding of each client's unique perspective, beliefs and priorities regarding sustainability.

"Our financial planners are trained to have in-depth conversations with clients, exploring their values, goals and risk tolerance related to ESG factors," Tse says. "This personalised approach ensures that the recommended investment strategies and portfolio allocations align seamlessly with the client's specific ESG preferences."

By fostering open dialogue and utilising specialised assessment tools, IFPHK members can gain valuable insights into their clients' sustainability mindsets. This information then informs the development of tailored financial plans that strike the perfect balance between financial objectives and ESG considerations.

EDUCATING CLIENTS ON THE PATH TO SUSTAINABILITY

While the integration of ESG principles into financial planning presents a significant opportunity, there exists a wide range of awareness levels among individual clients regarding ESG concepts and their practical applications. To address this challenge, the IFPHK has implemented a multifaceted strategy focused on education and client engagement.

"Financial planners can engage clients in discussions about ESG concepts during the initial stages of the planning process," Tse says. "By using clear explanations and providing informational resources, we aim to help clients explore their values and preferences in relation to ESG factors."

The IFPHK has also launched the Professional Certificate in Sustainable Investment Management and ESG Integration,

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)



equipping financial planners with the knowledge and tools to effectively educate clients on ESG investing. Additionally, collaborations with ESG experts and a client-specific approach ensure that educational efforts are tailored to individual needs.

COLLABORATION FOR INDUSTRY LEADERSHIP

Recognising the importance of industry-wide collaboration, the IFPHK is actively engaging with regulatory bodies and stakeholders to position Hong Kong as a leader in sustainable financial practices. The organisation is



committed to advocacy, policy engagement and the development of industry standards and guidelines.

"By collaborating with regulatory bodies like the Securities and Futures Commission, the Hong Kong Monetary Authority and the Insurance Authority, we can advocate for the integration of ESG principles into the regulatory framework," Tse explains. "Additionally, our partnerships with industry stakeholders aim to establish common reporting frameworks and share best practices."

The IFPHK's dedication to research and thought leadership further contributes to the development of sustainable finance practices in Hong Kong, generating insights and promoting the adoption of ESG principles across the industry.

A SUSTAINABLE FUTURE FOR FINANCIAL PLANNING

As the world navigates the complexities of environmental and social challenges, the integration of ESG principles into financial planning has become a crucial step towards a more sustainable and responsible future. The IFPHK's trailblazing efforts to harmonise ESG concepts with the six-step financial planning process exemplify the industry's commitment to adapting to evolving client needs and contributing to a more equitable and prosperous society.

Through continued collaboration, education and advocacy, the IFPHK is poised to cement Hong Kong's position as a leader in sustainable financial practices, empowering financial planners to guide clients towards a future that aligns their financial goals with their values and aspirations for a better world. 

HOW FINANCIAL PLANNERS CAN INTEGRATE ESG INTO THE FPSB'S 6-STEP FINANCIAL PLANNING PROCESS

Financial planners can incorporate environmental, social and governance (ESG) factors into each step of the FPSB's financial planning process to help clients align their investments with their values and sustainability goals.



Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
2-7-2024	Ming Pao, finance.mingpao.com	李澄幸：樓價下跌應否做安老按揭

明報財經

用戶

主頁

報章內容

財經

地產

專家觀點

個人理財

營商智慧

報章內容

李澄幸：樓價下跌應否做安老按揭

李澄幸：樓價下跌應否做安老按揭

標籤：李澄幸 理財信箱
文章日期：2024年7月2日

Like 0 | Share

劉太(約70歲)理財個案

家庭收入

約 8,000 元

家庭開支

約 18,000 元

家庭資產

一個已供滿的自住物業(市值約 500 萬元)和銀行存款約 30 萬元

圖1之1



【明報專訊】讀者來信：

我和先生已退休，較早前申請了長者生活津貼，除此之外並無其他收入。由於銀行存款已經不多，正猶豫是否應該申請安老按揭，但樓價又下跌了不少，應該再等一下嗎？

筆者回覆：

本地樓市近年表現一直欠佳，樓價水平可謂「時光倒流」，重回至2017年附近的水平，不少家庭的「身家」也有「縮水」的現象，而是否在樓價相對低迷的現在申請安老按揭是不少退休人士心裏的疑問之一。

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

翻查數據，隨着樓市下行，安老按揭的申請宗數也呈遞減的現象，估計有部分退休人士在觀望，甚至是希望等到樓價回升後才申請，從而有機會得到更多的年金。筆者認為觀望是可以的，但關鍵還是有沒有等待的條件。

回到劉太和劉先生的情況，每月支出約18,000元，幸好有約8000元的津貼作為收入，不過每月都要自己從銀行存款中補貼10,000元，故此不採取行動或作出改變的話，3年左右就會把存款耗盡，情況不太理想。

筆者認為增加收入是必須要做的，而根據資料，似乎只有自住物業這一資產可用。假設現時去申請安老按揭的話，每月可領約16,000元年金至終身，由於安老按揭的年金本質上是貸款而不算是入息，故此不影響長者生活津貼的安排，所以每月收入將增加至約24,000元，馬上「鬆動」了不少。客觀來說，劉太今年不申請，最遲明年也該考慮申請了。

現金流不足 有申請需要

不過，筆者也明白現時最大的心理障礙之一就是樓價回升怎麼辦？豈不是蝕底？是的，不過我們做理財規劃，不能只建基於主觀的預測，反過來說也有可能進一步下跌，但客觀的是現時的現金流不足，應該是着眼於個人或家庭需求上為優先。

樓價若回升 可藉轉按揭獲較高年金

另外，也可以補充多一個資訊，安老按揭不是「賣樓」，從此沒有了這個物業，若樓價上升，安老按揭借款人可透過轉按揭，以取得較高每月年金。大概的做法是重新敘做安老按揭，同時在新一份安老按揭計劃申請「一筆過貸款」，清還原先安老按揭的貸款總結欠，惟會衍生一系列的開支及成本，樓價只是微升則未能足以抵消這些開支，但想表達的是萬一樓市短期大升，也有這樣的「補救」方法，希望對於有錯失恐懼的退休人士來說可以納入考慮的範疇之中，不妨進一步諮詢相關的人士，得到更全面的資訊再作判斷。最後，以上資訊只供參考，不構成正式的意見。

李澄幸 CFP認可財務策劃師

理財信箱歡迎來信：電郵：chlung@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。)



主頁

每日明報

即時新聞

明報影片

明報生活

熱門話題：明報65周年 · 巴黎奧運 · 兼善里 · 精進建築 · 李思穎盧蔚豐 · 大閘蟹熱死 · 灣區熱搜 · 退休綢繆 · 美食博覽

經濟

李澄幸：樓價下跌應否做安老按揭

2024年7月2日星期二

李澄幸 理財信箱



上一篇

下一篇



李澄幸：樓價下跌應否做安老按揭



【明報專訊】讀者來信：

明報電子報訂戶登記

如要讀取全文，請[按此訂閱或續訂明報電子報服務](#)。

現有訂戶請[按此登入](#)。

一個帳戶，即可穿梭三大平台——智能手機、平板電腦、桌上電腦，盡覽收費內容。

《明報電子報》功能：

今昔明報：

- 每日報章內容及昔日報章新聞*

*桌面網頁版：最近10年

《明報新聞》APP最近3年

《明報電子報》APP：最近30天

原版上載：

- 每日報章原版及昔日報章原版**

**桌面網頁版：由訂閱日起計最多10年

《明報電子報》APP：最近30天

閱讀工具：

- 200MB剪報、200個書籤、新聞搜尋器及個人化新聞設定

樓價下跌應否做安老按揭



李澄幸
CFP 認可財務策劃師

讀者來信：

我和先生已退休，較早前申請了長者生活津貼，除此之外並無其他收入。由於銀行存款已經不多，正猶豫是否應該申請安老按揭，但樓價又下跌了不少，應該再等一下嗎？

筆者回覆：

本地樓市近年表現一直欠佳，樓價水平可謂「時光倒流」，重回至 2017 年附近的水平，不少家庭的「身家」也有「縮水」的現象，而是否在樓價相對低迷的現在申請安老按揭是不少退休人士心裏的疑問之一。

翻查數據，隨着樓市下行，安老按揭的申請宗數也呈遞減的現象，估計有部分退休人士在觀望，甚至是希望等到樓價回升後才申請，從而有機會得到更多的年金。筆者認為觀望是可以的，但關鍵還是有沒有等待的條件。

回到劉太和劉先生的情況，每月支出約 18,000 元，幸好有約 8000 元的津貼作為收入，不過每月都要自己從銀行存款中補貼 10,000 元，故此不採

取行動或作出改變的話，3 年左右就會把存款耗盡，情況不太理想。

筆者認為增加收入是必須要做的，而根據資料，似乎只有自住物業這一資產可用。假設現時去申請安老按揭的話，每月可領約 16,000 元年金至終身，由於安老按揭的年金本質上是貸款而不算是入息，故此不影響長者生活津貼的安排，所以每月收入將增加至約 24,000 元，馬上「鬆動」了不少。客觀來說，劉太今年不申請，最遲明年也該考慮申請了。

現金流不足 有申請需要

不過，筆者也明白現時最大的心理障礙之一就是樓價回升怎麼辦？豈不是蝕底？是的，不過我們做理財規劃，不能只建基於主觀的預測，反過來說也有可能進一步下跌，但客觀的是現時的現金流不足，應該是着眼於個人或家庭需求上為優先。

樓價若回升 可藉轉按揭獲較高年金

另外，也可以補充多一個資訊，安老按揭不是「賣樓」，從此沒有了這個物業，若樓價上升，安老按揭借款人可透過轉按，以取得較高每月年金。大概的做法是重新敘做安老按揭，同時在新一份安老按揭計劃申請「一筆過貸款」，清還原先安老按揭的

劉太（約 70 歲）理財個案

家庭收入	約 8,000 元
家庭開支	約 18,000 元
家庭資產	一個已供滿的自住物業（市值約 500 萬元）和銀行存款約 30 萬元

貸款總結欠，惟會衍一系列的開支及成本，樓價只是微升則未能足以抵消這些開支，但想表達的是萬一樓市短期大升，也有這樣的「補救」方法，希望對於有錯失恐懼的退休人士來說可以納入考慮的範疇之中，不妨進一步諮詢相關的人士，得到更全面的資訊再作判斷。最後，以上資訊只供參考，不構成正式的意見。

理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，
歡迎來信詢問。

來函：寄香港柴灣嘉業街 18 號
明報工業中心 A 座 15 樓
經濟版編輯收

傳真：2558 3964

電郵：chlun@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 July 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
6-7-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	策劃退休保安心 四大工具可用

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報財經新聞

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專欄

搜尋

Q ⓘ \$10 一個月《信報》電子版試閱

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》黃舜健——策劃退休保安心 四大工具可用

▼

f

in

列印

—

預設字型

+

2024年7月6日

黃舜健 理財方略

策劃退休保安心 四大工具可用



香港人口老化情況愈趨嚴重，統計處預計，年滿65歲的長者比例由2021年的兩成，逐步上升至2046年的三成六，相當於每3人就有1人是長者。及早為退休策劃，令自己及家人安心，可謂刻不容緩，以下就讓我們探討有什麼工具可以善用。持久授權書 應付突發情況 首先是持久授權書（Enduring Power ...

（節錄）

策劃退休保安心 四大工具可用



理財方略・黃舜健

香港人口老化情況愈趨嚴重，統計處預計，年滿65歲的長者比例由2021年的兩成，逐步上升至2046年的三成六，相當於每3人就有1人是長者。

及早為退休策劃，令自己及家人安心，可謂刻不容緩，以下就讓我們探討有什麼工具可以善用。

持久授權書 應付突發情況

首先是持久授權書（Enduring Power of Attorney）。

假若退休人士不幸遇上意外昏迷或中風臥床，沒有持久授權書，哪怕你腰纏萬貫，可惜人在病床，錢在銀行，家人只能望門興嘆，為了治療可能需要夾錢分擔醫藥費，只是長貧難顧，分分鐘導致家庭不和。

設立持久授權書，容許授權人（即打算將其權力授予第三者的）委任受權人，以便在授權人日後一旦精神上無行為能力時，受權人有權行使授權人的財產所有權，以便照顧其醫療開支、家人生活及企業業務等。

這是一個退休策劃的重要工具，確保漫長的退休生活過程中，能夠讓自己和家人萬一不幸遇



■香港百物騰貴，而退休生活是一個「燒錢」的過程，故擁有全面的保險計劃相當重要。（資料圖片）

上突發情況，還有餘力保障自身的財政和個人事務，繼續安享晚年。

預設醫療指示予家人遵循

第二是預設醫療指示。

退休後，身體機能衰退是很正常的事，預設醫療指示正正讓退休人士可以預早決定，若然不

幸處於不可逆轉的昏迷狀態，或病情到了晚期時希望接受的醫療選擇，例如有權拒絕插喉、心肺復甦法等維生治療，保障當事人的意願。

許多退休人士認為，自己行得走得食得瞓得，往往忽略這工具的重要性；其實預設醫療指示不單尊重當事人的意願，更是讓家人及醫護人員「有所適從」，放下決定生死的重擔，同時避免家人爭拗，或日後對決定結果的自責。

平安紙避免親友爭產糾紛

第三是平安紙（遺囑）。

中國人一向忌諱談生死，尤其剛享受退休的人士，一般認為退休生活漫漫長路，死亡遙不可及，不會主動考慮訂立平安紙。

其實，平安紙代表財富傳承遺產規劃的部分，與退休策劃更是息息相關。

進入退休年期的長者，往往對許多人和事有另一番體會：所謂路遙知馬力，日久見人心，誰對自己最好，誰是自己最愛，什麼是自己最關顧的，這段時間可能有另一番的看法。

這個時候立平安紙，可以讓自己就算有一天離開人世，也能表達財產分配安排，保障最關心的人和事。

醫保與年金計劃 鞏固財務

平安紙更能避免親友日後不必要的爭產糾

紛，因此是退休策劃及財富承傳不可或缺的一個重要工具。

第四是保險。

香港百物騰貴，退休生活是一個「燒錢」的過程，擁有一個全面的保險計劃相當重要。為對沖突發疾病或意外所產生的龐大醫療費用，退休人士首要預備醫療和危疾保險保障。

醫療保險提供實報實銷的賠償，危疾保險可在不幸患上危疾時提供一筆額外的賠付，減輕生活負擔，集中精力治療。

保險年金計劃，包括即期年金或延期年金，為退休人士提供自製長俸的安排，繼續享受生活。

財富傳承分配亦受許多退休人士關注，現時有許多保險產品已可做到「類信託」功能，根據保單持有人意願分配保單價值指指定的受益人，甚至把保單分拆為多份保單予不同的受益人，達到財富傳承的效果。

與時並進的保險產品，已經成為許多港人退休策劃必備的財務工具。

要擁有安心的退休生活，是一門非常考功夫的學問。及早了解及考慮以上四大工具，相信能讓你有一個比較安心的晚年，同時維持更好的家庭關係。

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 July 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13-7-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	移民可善用第三方身份慳稅

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專輯

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

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 最

« 返回前頁 | 文章：《理財方略》李澄幸——移民可善用第三方身份慳稅

列印 預設字型

2024年7月13日

李澄幸 理財方略

移民可善用第三方身份慳稅

放大圖片 / 顯示原圖

據筆者觀察，主題與移居相關的講座近月再度活躍，當中包括杜拜及葡萄牙等目的地。有些朋友說，現時移民英國、澳洲和加拿大都相當「方便」，特別是英國，只要有BNO便可移民，幾近「零成本」，為何杜拜及葡萄牙等地的「黃金簽證」仍然有市場？所謂「存在即合理」，且背後也有不少財稅相關的因由。眾所周知，香港人的熱 ...

（節錄）

移民可善用第三方身份慳稅

理財方略 • 李澄幸

據筆者觀察，主題與移居相關的講座近月再度活躍，當中包括杜拜及葡萄牙等目的地。有些朋友說，現時移民英國、澳洲和加拿大都相當「方便」，特別是英國，只要有BNO便可移民，幾近「零成本」，為何杜拜及葡萄牙等地的「黃金簽證」仍然有市場？

所謂「存在即合理」，且背後也有不少財稅相關的因由。

眾所周知，香港人的熱門移民目的地均是高稅國家，身處於「萬稅之國」，稍一不慎，隨時身家大縮水。

常住地搬杜拜 享「免稅天堂」

以移民英國的香港家庭為例，規劃得宜的話，準備一個杜拜的簽證，隨時可以省下天文數字的稅款，特別是那些不一定在英國落地生根的

家庭。

首先，杜拜是免稅天堂之一，比香港和新加坡更為極致。當地不設薪俸稅，「打工仔」不用交稅，就連被動收入如股息股息和增值等都不用徵稅；對「老闆」都是相當友好的，企業利得稅相當低，以中小企為例，每年盈利少於37.5萬迪拉姆（約80萬港元）便不用交稅，利潤超過此數亦只需繳納9%的利得稅。

舉例，某人在移民後工作至退休，及後除了四處旅行外，將常住地搬到杜拜，每年少於183日居於英國，便大概率不再是英國的稅務居民，非英國的收入和資產增值便有機會免稅。

值得一提的是，杜拜是不設遺產稅的，故此在退休後重新選擇居住地，除了惠及自己也可惠及後代，畢竟英國遺產稅率高達40%，確實相當嚇人。

現時英國工黨上場，很多分析認為未來會加稅，即使不加稅，將取消可合法避稅的「非稅務居籍」舉措，已令避稅空間大幅減少，難怪不少家庭

重新對第三方身份感興趣，畢竟身份規劃是稅務籌劃的基礎，加上杜拜黃金簽證的門檻並不高，通俗一點來說就是「買樓送簽證」，只要買入價值不少於200萬迪拉姆（約426萬港元）的物業，即可獲得10年期的黃金簽證。雖然不是永居，但已滿足了居住目的。

426萬置業 送10年期簽證

有朋友可能會說這樣做「不誠實」，筆者嘗試列舉美國社會保障局的數據，每年有超過50萬名美國人在國外領取福利，也有分析指這個數字會在未來持續上升。

事實上，預備多個居住地，是很多高稅國家的家庭都會考慮的方案，而且在愈來愈長壽的當下，「移居退休」漸成潮流，可體驗不同的生活，甚至降低生活成本，屬一舉兩得，如多走一步，甚至可兼享稅務籌劃的好處。

最後，以上只是一般性的資訊，非任何形式的意見，有興趣的朋友宜根據自身情況，進一步



諮詢相關的專業人士。

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 July 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
20-7-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	北上就醫 選好合適保險產品

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專輯

#北上熱潮政經分析#

信健康

TECH

EJFQ

港股360

信報月刊

優雅生活

ejinsi

主頁

即時新聞

今日信報

港股360

地產投資

財富管理

專題

最新

新聞專題

人物訪問

生活休閒

信報教育

活動專輯

全部

北上熱潮 > 政經分析

2024年7月20日 北上就醫 選好合適保

北上就醫 選好合適保險產品

余碩衡 | 理財方略

2024年7月20日

列印

預設字型

隨着香港人口結構日趨老齡化，退休人士面臨的醫療問題日益嚴峻。高昂的醫療費用、冗長的輪候時間，以及日益緊張的醫療資源，均對本港長者的生活質素構成重大挑戰。

在此背景下，北上就醫逐漸成為一個值得深入探討的可行方案。本文旨在剖析香港退休人士北上就醫的潛在優勢，並就相關的保險策劃提供專業建議。

退休人士的財務規劃中，醫療開支往往佔最大比重。鑑於香港生活成本居高不下，愈來愈多港人考慮移居內地以降低退休開支。然而，不少人對內地醫療水平存有疑慮，認為即使是「三甲」醫院，其服務質素亦未必能媲美香港或國際標準。

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

科將掀熱潮 擴服務領域

事實上，近年內地醫療服務質素已有顯著提升。2021年推出的《國際醫院評審認證標準（中國）》，標誌着內地醫療服務邁向國際化的重要里程碑：該標準由香港和內地醫院評審專家攜手制定，以國家醫院三甲評審標準為基礎，同時融合了國際醫療保健品質協會（International Society for Quality in Health Care）的要求。這一標準不僅是對內地「三甲」標準的提升，更是與國際標準的全面接軌。

北上就醫的趨勢與一年前港人北上消費的情況頗為相似。初期許多港人對內地的印象停留在「落後但價格便宜」的階段，然而經過親身體驗後，人們逐漸發現，特別是在深圳等一線城市，無論是餐飲、購物還是娛樂設施，其水準已達到相當高的程度。

更令人驚喜的是，這些高質素的服務，往往只需香港一半甚至更低的價格。

基於這一趨勢，筆者預期在不久的將來，「北上就醫熱」將會興起。這股熱潮不僅限於影像檢查、牙科治療、植髮等小型治理，更將擴展至體檢、醫美、中西醫合璧診治，標靶藥物治療，甚至大型手術等領域。

然而，考慮北上就醫時，保險策劃是不容忽視的關鍵環節，首要考慮的是保單的地域保障範圍是否涵蓋內地。即使保單覆蓋內地，仍需留意以下幾個關鍵因素。

或因地區差異調整賠償額

第一是醫院級別限制，許多保險公司僅承保「三甲」級別醫院的治療；第二是指定醫院清單，部分保單可能僅覆蓋特定的公立或私立醫院，入院時需核實該醫院是否在保單列明的範圍內；第三是地區因子調整，某些保單可能會因地區差異而調整賠償金額，在內地就醫時可能獲得較低的賠償；第四是直付服務，對於高端醫療保險，若進行預先批核，需確認所選擇的內地醫院是否與保險公司有直接結算協議，以便保險公司可直接支付醫療費用。

隨着大灣區進一步發展，香港與內地的醫療合作將更加緊密。未來我們可能會看到更多專為跨境就醫設計的保險產品出現，為退休人士提供更全面、更靈活的保障方案。

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

總的來說，北上就醫為香港退休人士提供了一個極具吸引力的選擇，不僅可以享受高質素的醫療服務，還能有效控制醫療支出。

然而若要充分利用這優勢，妥善的保險策劃至關重要。退休人士應審慎評估自身需求，選擇合適的保險計劃，以確保在跨境就醫時，能夠獲得全面而有力的保障。

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。



2024年7月20日

余碩衡 理財方略

北上就醫 選好合適保險產品

隨着香港人口結構日趨老齡化，退休人士面臨的醫療問題日益嚴峻。高昂的醫療費用、冗長的輪候時間，以及日益緊張的醫療資源，均對本港長者的生活質素構成重大挑戰。在此背景下，北上就醫逐漸成為一個值得深入探討的可行方案。本文旨在剖析香港退休人士北上就醫的潛在優勢，並就相關的保險策劃提供專業建議。退休人士的財 ...

（節錄）

北上就醫 選好合適保險產品



理財方略 • 余碩衡

隨着香港人口結構日趨老齡化，退休人士面臨的醫療問題日益嚴峻。高昂的醫療費用、冗長的輪候時間，以及日益緊張的醫療資源，均對本港長者的生活質素構成重大挑戰。

在此背景下，北上就醫逐漸成為一個值得深入探討的可行方案。本文旨在剖析香港退休人士北上就醫的潛在優勢，並就相關的保險策劃提供專業建議。

退休人士的財務規劃中，醫療開支往往佔最大比重。鑑於香港生活成本居高不下，愈來愈多人考慮移居內地以降低退休開支。然而，不少人對內

地醫療水平存有疑慮，認為即使是「三甲」醫院，其服務質素亦未必能媲美香港或國際標準。

料將掀熱潮 擴服務領域

事實上，近年內地醫療服務質素已有顯著提升。2021年推出的《國際醫院評審認證標準（中國）》，標誌着內地醫療服務邁向國際化的重要里程碑；該標準由香港和內地醫院評審專家攜手制定，以國家醫院三甲評審標準為基礎，同時融合了國際醫療保健品質協會（International Society for Quality in Health Care）的要求。這一標準不僅是對內地「三甲」標準的提升，更是與國際標準的全面接軌。

北上就醫的趨勢與一年前港人

北上消費的情況頗為相似。初期許多港人對內地的印象停留在「落後但價格便宜」的階段，然而經過親身體驗後，人們逐漸發現，特別是在深圳等一線城市，無論是餐飲、購物還是娛樂設施，其水準已達到相當高的程度。

更令人驚喜的是，這些高質素的服務，往往只需香港一半甚至更低的價格。

基於這一趨勢，筆者預期在不久的將來，「北上就醫熱」將會興起。這股熱潮不僅限於影像檢查、牙科治療、植髮等小型治理，更將擴展至體檢、醫美、中西醫合璧診治、標靶藥物治療，甚至大型手術等領域。

然而，考慮北上就醫時，保險策劃是不容忽視的關鍵環節，首要考慮的是

保單的地域保障範圍是否涵蓋內地。即使保單覆蓋內地，仍需留意以下幾個關鍵因素。

或因地區差異調整賠償額

第一是醫院級別限制，許多保險公司僅承保「三甲」級別醫院的治療；第二是指定醫院清單，部分保單可能僅覆蓋特定的公立或私立醫院，入院時需核實該醫院是否在保單列明的範圍內；第三是地區因子調整，某些保單可能會因地區差異而調整賠償金額，在內地就醫時可能獲得較低的賠償；第四是直付服務，對於高端醫療保險，若進行預先批核，需確認所選擇的內地醫院是否與保險公司有直接結算協議，以便保險公司可直接支付醫療費用。

隨着大灣區進一步發展，香港與內地的醫療合作將更加緊密。未來我們可能會看到更多專為跨境就醫設計的保險產品出現，為退休人士提供更全面、更靈活的保障方案。

總的來說，北上就醫為香港退休人士提供了一個極具吸引力的選擇，不僅可以享受高質素的醫療服務，還能有效控制醫療支出。

然而若要充分利用這優勢，妥善的保險策劃至關重要。退休人士應審慎評估自身需求，選擇合適的保險計劃，以確保在跨境就醫時，能夠獲得全面而有力的保障。

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 July 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26-7-2024	Headline Daily Web, Sing Tao Daily Web	安老按揭登記大增 60% 百年歸老後配偶恐需贖樓 專家教一招避免



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 PLUS

主頁 > 財經 > 投資理財

安老按揭登記大增60% 百年歸老後配偶恐需贖樓 專家教一招避免

投資理財

更新時間：06:00 2024-07-26



本港人口老化，越來越多長者申請安老按揭，勝在每月獲穩定生活費，同時可居於單位至百年歸老。根據統計顯示，今年上半年俗稱「逆按揭」的安老按揭登記宗數按年大增六成；不過，若以單名物業申請安老按揭，一旦申請人離世，配偶需要「贖回」單位才可繼續居住下去，否則單位會被銀行收回及出售。如果想避免以上情況，財務策劃專家李澄幸便教路一個方法。

若申請人較預期早逝又遺下配偶
而另一半希望繼續在該物業住下去
需清還安老按揭貸款

即多年以來所收取的
年金兼相關的利息支出

否則貸款機構有權收回
及出售物業以償還貸款



理財專家李澄幸
有辦法!!

將物業「加名」
可避免配偶在自己過世後失去居所



但留意須要繳付律師費及
業權轉讓價值的印花稅

安老按揭基本資料

申請資格	55歲或以上 (未補地價資助出售房屋業主: 60歲或以上)
	持有有效香港身份證
	現時沒有破產, 或涉及破產呈請, 或債務重组
物業要求	樓齡50年或以下 (若樓齡50年以上, 或需驗樓)
	無轉售限制 (未補地價資助出售房屋除外)
業權要求	個人名義持有, 或所有權人以聯權共有的形式持有 (最多容許3人聯名申請)
每月年金	例設60歲單人借款, 選擇定息及終生領取, 每100萬元樓價, 可獲2,200元

申請安老按揭所需支出

律師費	解除現有按揭、辦理按揭文件等費用*
輔導費	執業律師作輔導顧問, 助申請人了解有關權責*
驗樓費	若樓齡逾50年, 或需提交驗樓報告*
按揭保費	基本按揭保費為樓價的1.96%, 分7期支付; 每月按揭保費根據總結欠, 以年率1.25%計算
*可加借入安老按揭貸款	

據中原按揭及土地註冊處數字顯示, 今年上半年安老按揭登記有223宗, 較去年同期的139宗, 增長60%。單計6月登記宗數有33宗, 較5月的22宗按月回升50%。

按揭證券公司於2011年7月已推出安老按揭計劃, 擁有物業的長者可透過向銀行抵押自住物業, 每月獲取穩定生活費, 同時又可居於單位內, 直至百年歸老。按證資料顯示, 截至今年6月30日, 安老按揭累計有7,504宗申請, 當中以單人申請佔最多, 比例達65.5%, 雙人及三人則分別佔34.4%及0.1%。

一旦丈夫離世 太太需搬出或贖樓

要留意的是, 假設一對夫婦居於住宅物業, 單位由丈夫名下持有, 並由丈夫申請安老按揭。一旦丈夫離世, 太太希望繼續在這個單位居住的話, 需要清還安老按揭的貸款, 即是多年以來所收取的年金兼相關利息支出, 對於一般中產家庭而言, 絕非小數目。如果太太未能還款, 銀行有權收回及出售物業以償還貸款。

若想避免以上情況, CFP認可財務策劃師李澄幸教路, 常見處理辦法是為物業「加名」, 再由夫婦兩人共同申請安老按揭, 若將來丈夫較早離世, 太太仍可居於單位, 並繼續收取年金。

「加名」需付印花稅 最低100元

雖然名義上稱為「加名」, 在稅局角度是一個買賣, 因此會視乎物業價值而產生印花稅支出。假設物業樓價為1,000萬元, 轉移業權50%予太太, 即轉讓價值為500萬元。據現時印花稅稅率, 物業價值500萬元需支付2.25%, 即112,500元 (500萬元 X 2.25%)。再加上律師費, 總成本可能已等於半年左右的年金收入, 但為了提高保障予配偶, 仍值得考慮。

不過, 假若物業價值為500萬元, 「加名」轉移業權50%, 轉讓價值僅250萬元的話, 印花稅便低至100元。

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

兩人申請安老按揭 年金較低

另一要留意的地方是，兩人共同申請安老按揭，每月所得年金金額會較低。據按證資料顯示，假設樓價為800萬元，60歲單人申請，選擇固定利率及終身領取，每月可獲16,800元；若兩人一同申請，同為60歲、固定利率及終身領取，每月金額為15,120元，較單人申請少了一成。

李澄幸解釋，年金金額由精算師計算，兩人申請理論上較單人申請長壽，即金融機構需要支付更長年期的年金，故金額較低。

雖然每月年金收入較低，但李澄幸提醒，若單人申請人去世，遺下配偶需要遷出單位，重新租住其他物業亦是一項成本，而即使財政上沒有壓力，要長者轉變居所及生活模式，亦未必理想，「加多一個人名，可住更長時間，也是利益，這隱含的租金，在（年金）試算表上沒有反映出來」。

安老按揭登記大增60% 百年歸老後配偶恐需贖樓 專家教一招避免

2024-07-26 06:00



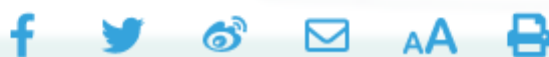
安老按揭登記大增60% 百年歸老後配偶恐需贖樓 專家教一招避免

本港人口老化，越來越多長者申請安老按揭，勝在每月獲穩定生活費，同時可居於單位至百年歸老。根據統計顯示，今年上半年俗稱「逆按揭」的安老按揭登記宗數按年大增六成；不過，若以單名物業申請安老按揭，一旦申請人離世，配偶需要「贖回」單位才可繼續居住下去，否則單位會被銀行收回及出售。如果想避免以上情況，財務策劃專家李澄幸便教路一個方法。

若申請人較預期早逝又遺下配偶
而另一半希望繼續在該物業住下去
需清還安老按揭貸款

即多年以來所收取的
年金兼相關的利息支出

否則貸款機構有權收回
及出售物業以償還貸款



足跡頭條



理財專家李澄幸
有辦法!!

星島頭條

將物業「加名」
可避免配偶在自己過世後失去居所



但留意須要繳付律師費及
業權轉讓價值的印花稅

星島頭條

安老按揭基本資料

申請資格	55歲或以上 (未補地價資助出售房屋業主：60歲或以上)
	持有有效香港身份證
	現時沒有破產，或涉及破產呈請，或債務重組
物業要求	樓齡50年或以下 (若樓齡50年以上，或需驗樓)
	無轉售限制(未補地價資助出售房屋除外)
業權要求	個人名義持有，或所有借款人以聯權共有的形式持有(最多容許3人聯名申請)
每月年金	假設60歲單人借款，選擇定息及終生領取，每100萬元樓價，可獲2,200元



申請安老按揭所需支出

律師費	解除現有按揭、辦理按揭文件等費用*
輔導費	執業律師作輔導顧問，助申請人了解有關權責*
驗樓費	若樓齡逾50年，或需提交驗樓報告*
按揭保費	基本按揭保費為樓價的1.96%，分7期支付；每月按揭保費根據總結欠，以年率1.25%計算
* 可加借入安老按揭貸款	



Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

據中原按揭及土地註冊處數字顯示，今年上半年安老按揭登記有223宗，較去年同期的139宗，增長60%。單計6月登記宗數有33宗，較5月的22宗按月回升50%。

按揭證券公司於2011年7月已推出安老按揭計劃，擁有物業的長者可透過向銀行抵押自住物業，每月獲取穩定生活費，同時又可居於單位內，直至百年歸老。按證資料顯示，截至今年6月30日，安老按揭累計有7,504宗申請，當中以單人申請佔最多，比例達65.5%，雙人及三人則分別佔34.4%及0.1%。

一旦丈夫離世 太太需搬出或贖樓

要留意的是，假設一對夫婦居於住宅物業，單位由丈夫名下持有，並由丈夫申請安老按揭。一旦丈夫離世，太太希望繼續在這個單位居住的話，需要清還安老按揭的貸款，即是多年以來所收取的年金兼相關利息支出，對於一般中產家庭而言，絕非小數目。如果太太未能還款，銀行有權收回及出售物業以償還貸款。

若想避免以上情況，CFP認可財務策劃師李澄幸教路，常見處理辦法是為物業「加名」，再由夫婦兩人共同申請安老按揭，若將來丈夫較早離世，太太仍可居於單位，並繼續收取年金。

「加名」需付印花稅 最低100元

雖然名義上稱為「加名」，在稅局角度是一個買賣，因此會視乎物業價值而產生印花稅支出。假設物業樓價為1,000萬元，轉移業權50%予太太，即轉讓價值為500萬元。據現時印花稅稅率，物業價值500萬元需支付2.25%，即112,500元（500萬元 X 2.25%）。再加上律師費，總成本可能已等於半年左右的年金收入，但為了提高保障予配偶，仍值得考慮。

不過，假若物業價值為500萬元，「加名」轉移業權50%，轉讓價值僅250萬元的话，印花稅便低至100元。

兩人申請安老按揭 年金較低

另一要留意的地方是，兩人共同申請安老按揭，每月所得年金金額會較低。據按證資料顯示，假設樓價為800萬元，60歲單人申請，選擇固定利率及終身領取，每月可獲16,800元；若兩人一同申請，同為60歲、固定利率及終身領取，每月金額為15,120元，較單人申請少了一成。

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

李澄幸解釋，年金金額由精算師計算，兩人申請理論上較單人申請長壽，即金融機構需要支付更長年期的年金，故金額較低。

雖然每月年金收入較低，但李澄幸提醒，若單人申請人去世，遺下配偶需要遷出單位，重新租住其他物業亦是一項成本，而即使財政上沒有壓力，要長者轉變居所及生活模式，亦未必理想，「加多一個人名，可住更長時間，也是利益，這隱含的租金，在（年金）試算表上沒有反映出來」。

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26-7-2024	Quamnet, Infocast Financial Newswire	今年 6 月份 CFP 資格認證考試(基礎階段)合格率为 73.75%

 華富財經
FLOURISH IN THE CHANGING WORLD

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

🏠 / 新聞 / 今年6月份CFP資格認證考試(基礎階段)合格率为73.75%

 新聞

2024-07-26 12:15

 追蹤

文字大小: **A**

今年6月份CFP資格認證考試(基礎階段)合格率为73.75%

香港財務策劃師學會今天公佈於2024年6月15日在香港及澳門舉行之 CFP® 資格認證考試(基礎階段)、CFP® 資格認證考試(高級階段卷一)及 CFP® 資格認證考試(高級階段卷二)的成績。於 CFP® 資格認證考試(基礎階段)中,合格率为73.75%;而 CFP® 資格認證考試(高級階段卷一)的合格率为53.06%;而 CFP® 資格認證考試(高級階段卷二)的合格率为37.84%。共有7名考生於 CFP® 資格認證考試(基礎階段)獲得優異成績,1名考生於 CFP® 資格認證考試(高級階段卷一)獲得傑出成績。(BC) #CFP #香港財務策劃師學會

< 匯港通訊 >

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-7-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	保留外國身份 同時實現稅務自由

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專輯

主頁

即時新聞

今日信報

港股360

地產投資

財富管理

專題

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7月27日

李明正 理財方案

【移民】保留外國身份同時實現「稅務自由」

在較早前文章，筆者曾提及英國稅改的問題，以及如何利用歐洲「黃金簽證」作身份規劃，長遠達至合法慳稅的方法。文章刊出後，筆者收到很多查詢，問及如果「身家」只有二三千萬，是否有性價比更高的選擇？如果現時移居目的地是其他重稅國家，例如加拿大、澳洲等，又有什麼方法部署？回流是否一個選擇？如果不想回流，「二次移民」，甚至是「太空人」的生活方式，又是否可以保留外國身份，同時實現「稅務自由」？一張杜拜（阿聯酋）身份證，正好可以滿足大部分「一億幾千萬」的中產家庭，能以低成本達成以上目標。

[放大圖片](#)

Media Exposure in July 2024 (Total: 8)

杜拜沒有個人直接稅

放眼全球，低稅率甚至「零稅率」的地方有不少選擇，但不是落後的國家，就是偏遠的小島，並不適宜長期居住。而同為國際金融中心，和香港排名所差無幾的杜拜，城市規劃除了更現代化，生活環境也更國際化。

雖然作為一個酋長國，但其實國土面積只比香港大一倍左右，人口更不及香港一半，當中有大約85%均是外國人，所以在當地反而主要是用英語溝通。作為一個「零稅率」的地區，不論收入來源、不論是否稅務居民，杜拜一律不對任何個人徵收入息稅、資產增值稅及遺產稅；換句話說，無論在當地工作，在當地買樓收租，買賣海外物業、基金、股票等，一律在當地無需交稅。當然，「零稅率」是針對個人的直接稅，對個人影響較微的間接稅，例如貨品關稅、消費的增值稅、公司盈利的企業稅（9%）等仍然是有的。

成非稅務居民減稅負

了解杜拜基本的經濟及稅務環境後，下一個問題自然是，這個「零稅」天堂，如何可以解決英、澳、加等地的稅務問題？由於這些國家的全球徵稅只適用於稅務居民，換句話說，只要你合乎當地稅局定義成為「非稅務居民」，便可即時大大減低稅負，而且同時可以保留當地永居或護照。

不同地方的稅務居民規則不同，以英國為例，只要在當地沒有全職工作，而同時在英國以外有一個長期居所（租或買也可），只要控制英國逗留天數，在杜拜生活的天數可多可少，也可符合英國「非稅務居民」的條件。

但如果是澳洲、加拿大等地，要成為「非稅務居民」，當地稅務除了考慮居住天數，和當地的經濟及家庭關聯，在當地永居的意圖等也是重要判定因素，所以如何「斬斷」這些關聯才是一個重點。由於這方面涉及稅局的主觀判斷，成為杜拜稅務居民便非常重要了，因為只有成為稅務居民，才可獲當地稅局發出稅務居民身份證明，提交至澳洲、加拿大等稅局後，便能在必要時以「歸屬認定規則」（Tie Breaker Rules）方式，申請成為「非稅務居民」身份。

兩方法獲取居留權

要取得杜拜的居留權（身份證）及獲取稅務居民證明，現時在市場上主要有兩個方法。第一是通過購買價值超過200萬迪拉姆（約426萬港元）的物業，獲取10年期的「黃金簽證」，好處是不需每年入境保持身份。另一種途徑是通過企業移民的方式，獲得2年期的簽證，雖然需每半年入境1日維持簽證，但成本只需「黃金簽證」的七分之一至八分之一；而且續證容易，對做生意人士，更可利用該公司為自己的海外公司減稅。如果是以實現「稅務自由」為主要目的，這個方式的成本效益更高，退出機制也更有彈性，重點是對申請人沒有任何學歷、語言、財產收入等要求，適用於絕大部分人士。

信報 財經新聞

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

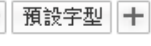
信健康 TECH EJEQ 港股360 信報月刊 優雅生活 ejinsi

主頁 即時新聞 今日信報 港股360 地產投資 財富管理 專題

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 富

◀ 返回前頁 文章：《理財方略》李明正——保留外國身份 同時實現稅務自由 ▼

 列印  預設字型 

2024年7月27日

李明正 理財方略

保留外國身份 同時實現稅務自由



 放大圖片 / 顯示原圖

在較早前文章，筆者曾提及英國稅改的問題，以及如何利用歐洲「黃金簽證」作身份規劃，長遠達至合法慳稅的方法。文章刊出後，筆者收到很多查詢，問及如果「身家」只有二三千萬，是否有性價比更高的選擇？如果現時移居目的地是其他重稅國家，例如加拿大、澳洲等，又有什麼方法部署？回流是否一個選擇？如果不想回流，「二次 ...

〈節錄〉

保留外國身份 同時實現稅務自由



理財方略 • 李明正

在較早前文章，筆者曾提及英國稅改的問題，以及如何利用歐洲「黃金簽證」作身份規劃，長遠達至合法慳稅的方法。文章刊出後，筆者收到很多查詢，問及如果「身家」只有二三十萬，是否有性價比更高的選擇？如果現時移居目的地是其他重稅國家，例如加拿大、澳洲等，又有什麼方法部署？回流是否一個選擇？

如果不想回流，「二次移民」甚至是「太空人」的生活方式，又是否可以保留外國身份，同時實現「稅務自由」？一張杜拜（阿聯酋）身份證，正好滿足大部分「一億幾千萬」的中產家庭，能以低成本達成以上目標。

杜拜勝在沒有個人直接稅

放眼全球，低稅率甚至「零稅率」的地方有不少選擇，但不是落後的國家，就是偏遠的小島，不適宜長期居住。而同為國際金融中心、和香港排名所差無幾的杜拜，城市規劃除了更現代化，生活環境也更國際化。

雖然作為一個酋長國，但其國土面積只比香港大一倍左右，人口更不及香港一半，當中約85%是外國人，所以在當地反而主要是用英語溝通。作為一個「零稅率」的地區，不論收入來源、或是否稅務居民，杜拜一律不對任何個人徵收收入稅、資產增值稅及遺產稅；換句話說，無論在當地工作、買樓收租，又或買賣海外物業、基金、股票等，一律在當地無需交稅。當然，「零稅率」是針對個人的直接稅，對個人影響較微的間接稅，例如貨品關稅、消費的增值稅、公司盈利的企業稅（9%）等仍然是有的。

成「非稅務居民」減負擔

了解杜拜基本的經濟及稅務環境後，下一個問題自然是：這個「零稅」天堂，如何可以解決英、澳、加等地的稅務問題？

由於這些國家的全球徵稅只適用於稅務居民，換句話說，只要你合乎當地稅局定義成為「非稅務居民」，便可即時大大減低稅負，同時可以保留當地永居或護照。

不同地方的稅務居民規則不同，以英國為例，只要在當地沒有全職工作，而同時在英國以

外有一個長期居所（租或買也可），並控制逗留英國天數，在杜拜生活的天數可多可少，也可符合英國「非稅務居民」的條件。

但如果要成為澳洲、加拿大等地的「非稅務居民」，當地稅務除了考慮居住天數，和當地的經濟及家庭關聯，在當地永居的意圖等也是重要判定因素，所以如何「斬斷」這些關聯才是重點。由於這方面涉及稅局的主觀判斷，成為杜拜稅務居民便非常重要了，因為只有成為稅務居民，才可獲當地稅局發出稅務居民身份證明，提交至澳洲、加拿大等地稅局後，便能在必要時以「歸屬認定規則」（Tie Breaker Rules）方式，申請成為「非稅務居民」身份。

藉置業或公司移民獲居留權

要取得杜拜的居留權（身份證）及獲取稅務居民證明，現時在市場上主要有兩個方法。第一是通過購買價值超過200萬迪拉姆（約426萬港元）的物業，獲取10年期的「黃金簽證」，好處是不需每年入境保持身份。另一種途徑是通過企業移民的方式，獲得2年期的簽證，雖然需每半年入境一天維持簽證，但成本只需「黃金簽證」的七分之一



個人徵收入息稅、資產增值稅及遺產稅。

至八分之一；而且續證容易，對做生意人士，更可利用該公司為自己的海外公司減稅。如果是以實現「稅務自由」為主要目的，這個方式的成本效益更高，退出機制也更有彈性，重點是對申請人沒有任何學歷、語言、財產收入等要求，適用於絕大部分人士。

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。