

Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	1-6-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	善用歐洲黃金簽證 移英中產出路	Mr. Gin Lee, CFP®
2	3-6-2024	Ming Pao Daily News, Ming Pao, finance.mingpao.com	投資黃金方式選擇多 「黃金代幣」門檻低	Mr. Ray Lee, CFP®
3	8-6-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	避免聯名戶口成爭產工具	Mr. Gifford Chen, CFP®
4	15-6-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	「廿四孝家長」移英理財規劃	Mr. Ray Lee, CFP®
5	29-6-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	三招應對英國物業資產增值稅	Mr. Gin Lee, CFP®

Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
1-6-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	善用歐洲黃金簽證 移英中產出路

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

#英國移民攻略#

書展限定 訂閱 送福袋 詳情

信健康 TECH 財經 港股360 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 移民攻略 大灣區

最新 新聞專題 人物訪問 生活休閒 信報教育 活動專輯 全部

英國移民專題 > 英國移民攻略

2024年6月1日 善用歐洲黃金簽證 移英中產出路

善用歐洲黃金簽證 移英中產出路

李明正 | 理財方略
2024年6月1日

列印 預設字型

英國首相辛偉誠突然宣布提早於7月4日舉行大選，以現時民調來看，工黨支持率比執政保守黨高約20%，很大機會在大選後出現政黨交替，故坊間普遍形容為「提早了斷」。在今年初春季《財政預算案》中提及的稅改，當中對移英人士最大影響的，必數將廢除實行超過200年的滙款制。事實上，取消滙款制和「居籍」連結稅務這個稅務改革，到現時尚未立法，以提早大選安排來看，相信立法工作很大機會由下屆政府進行。



Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

工黨料上台 稅改不利「非居籍」

在較早時間，工黨曾提出對稅改的意見，很多地方都對現行制度下「非居籍」人士更為不利。對於有一定財產的移英人士，未來相信要在「身份規劃」上多下工夫，以較大彈性的生活方式長遠減低稅務成本。當中，善用歐洲尚餘的「黃金簽證」項目，並配合不同歐盟國家的「非居籍」人士稅務友善政策，擴大生活地域，為家庭成員多留一條後路，不失為一個好出路。

「非居籍」，特別是高資產淨值及中產人士，移居英國前往往會成立除外資產信託（Excluded Property Trust），作遺產稅規劃，因為信託成立人即使未來成為英國居籍人士，所有在成為居籍前注入的海外資產，依然可獲得遺產稅的永久豁免。

本來，政府在春季預算案中曾承諾，只要除外資產信託在2025年4月6日前成立並注入資產，相關的信託資產仍然可獲免徵遺產稅，變相成為了一條明確的死線。但隨着執政黨潛在變更及新稅改尚未立法，這個承諾已經是紙上談兵，而根據工黨觀點，將否定這個「死線」安排。更甚的是，連同所有已成立的除外資產信託，遺產稅豁免保障將被廢除，對已經在英國很多年的「非居籍」及「視同居籍」人士都非常不公平。

據非官方英國金融業界統計，有三分之一受影響人士，計劃在稅改落實後離開英國。一旦除外資產信託沒有了遺產稅「保護網」，信託內所有資產將和英國居籍人士成立的信託一樣，每10年須就超過遺產免稅額的資產價值，支付6%的稅款，以及在未來分配信託資產時，需就價值支付上限6%的「分手稅」。

考慮歐盟國家稅務友善政策

對於受潛在稅改影響的移英人士，可以退一步考慮改變生活方式，在移民和稅務中間拿一個平衡點。英國的稅制在眾多環球徵稅國家當中，最大優點是稅務居民身份定義清晰，可以通過居住天數規劃，減少成為稅務居民的時間。而很多位處周邊的歐盟國家，在生活圈上既和英國相近，且不少都有針對「非居籍」居民的稅務友善政策。

例如希臘和意大利，分別容許新移民人士（前者要求過去8年當中有7年為非稅務居民，後者則要求過去10年當中有9年為非稅務居民）有長達15年的時間，只需每年繳交定額稅10萬歐羅，所有海外收入便能免被徵稅；而意大利更不會就海外資產徵收遺產稅及財富稅，並容許海外資金自由匯入而毋須交稅。

Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

愛爾蘭有類近英滙款制

如果想近一點，還可以選擇愛爾蘭，「非居籍」人士可以終身（只要能證明有非永久定居的意圖）使用和英國現時滙款制相近的方式交稅，所有海外收入只要不滙入當地，便不用交稅。能好好運用「黃金簽證」，構築情理兼備的生活方案，便能應對不同時期的政策風險。

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。

信報財經新聞

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

f y i M d w

書展限定 訂閱 送福袋 詳情

信健康 TECH EIQ 港股360 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》李明正——善用歐洲黃金簽證 移英中產出路

g f w t e in

列印 預設字型

2024年6月1日

李明正 理財方略

善用歐洲黃金簽證 移英中產出路



Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

 [放大圖片](#) / [顯示原圖](#)

英國首相辛偉誠突然宣布提早於7月4日舉行大選，以現時民調來看，工黨支持率比執政保守黨高約20%，很大機會在大選後出現政黨交替，故坊間普遍形容為「提早了斷」。在今年初春季《財政預算案》中提及的稅改，當中對移英人士最大影響的，必數將廢除實行超過200年的滙款制。事實上，取消滙款制和「居籍」連結稅務這個稅 ...

〈節錄〉

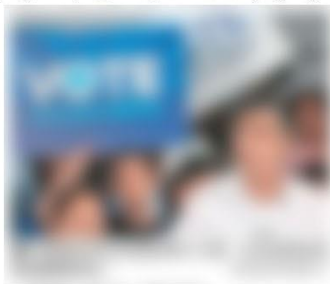
善用歐洲黃金簽證 移英中產出路

理財方略 • 李明正

英國首相辛偉誠突然宣布提早於7月4日舉行大選，以現時民調來看，工黨支持率比執政保守黨高約20%，很大機會在大選後出現政黨交替，故坊間普遍形容為「提早了斷」。在今年初春季《財政預算案》中提及的稅改，當中對移英人士最大影響的，必數將廢除實行超過200年的滙款制。事實上，取消滙款制和「居籍」連結稅務這個稅務改革，到現時尚未立法，以提早大選安排來看，相信立法工作很大機會由下屆政府進行。

工黨料上台 稅改不利「非居籍」

在較早時間，工黨曾提出對稅改的意見，很多地方都對現行制度下「非居籍」人士更為不利。對於有一定財產的移英人士，未來相信要在「身份規劃」上多下工夫，以較大彈性的生活方式長遠減低稅務成本。當中，善用歐洲尚餘的「黃金簽證」項目，並配合不同歐盟國家的「非居籍」人士稅務友善政策，擴大生活地域，為家庭成員多留



一條後路，不失為一個好出路。

「非居籍」，特別是高資產淨值及中產人士，移居英國前往會成立除外資產信託(Excluded Property Trust)，作遺產稅規劃，因為信託成立人即使未來成為英國居籍人士，所有在成為居籍前注入的海外資產，依然可獲得遺產稅的永久豁免。

本來，政府在春季預算案中曾承諾，只要除

外資產信託在2025年4月6日前成立並注入資產，相關的信託資產仍然可獲免徵遺產稅，變相成為了一條明確的死線。但隨着執政黨潛在變更新稅改尚未立法，這個承諾已經是紙上談兵，而根據工黨觀點，將否定這個「死線」安排。更甚的是，連同所有已成立的除外資產信託，遺產稅豁免保障將被廢除，對已經在英國很多年的「非居籍」及「視同居籍」人士都非常不公平。

據非官方英國金融業界統計，有三分之一受影響人士，計劃在稅改落實後離開英國。一旦除外資產信託沒有了遺產稅「保護網」，信託內所有資產將和英國居籍人士成立的信託一樣，每10年須就超過遺產免稅額的資產價值，支付6%的稅款，以及在未來分配信託資產時，需就價值支付上限6%的「分手稅」。

考慮歐盟國家稅務友善政策

對於受潛在稅改影響的移英人士，可以退一步考慮改變生活方式，在移民和稅務中間拿一個平衡點。英國的稅制在眾多環球徵稅國家當中，最大優點是稅務居民身份定義清晰，可以通過居住

天數規劃，減少成為稅務居民的時間。而很多位處周邊的歐盟國家，在生活圈上既和英國相近，且不少都有針對「非居籍」居民的稅務友善政策。

例如希臘和意大利，分別容許新移民人士（前者要求過去8年當中有7年為非稅務居民，後者則要求過去10年當中有9年為非稅務居民）有長達15年的時間，只需每年繳交定額稅10萬歐羅，所有海外收入便能免被徵稅；而意大利更不會就海外資產徵收遺產稅及財富稅，並容許海外資金自由匯入而毋須交稅。

愛爾蘭有類近英滙款制

如果想近一點，還可以選擇愛爾蘭，「非居籍」人士可以終身（只要能證明有非永久定居的意圖）使用和英國現時滙款制相近的方式交稅，所有海外收入只要不匯入當地，便不用交稅。能好好運用「黃金簽證」，構築情理兼備的生活方案，便能應對不同時期的政策風險。

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 June 2024 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3-6-2024	Ming Pao Daily News, Ming Pao, finance.mingpao.com	投資黃金方式選擇多 「黃金代幣」門檻低

 明報財經

主頁

報章內容

財經

地產

專家觀點

個人理財

晉商智慧

全部 ▾ 股號/文章

報章內容

投資黃金方式選擇多 「黃金代幣」門檻低

投資黃金方式選擇多 「黃金代幣」門檻低

投資黃金方式選擇多 「黃金代幣」門檻低

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2024年6月3日

Like 0

| Share

劉太理財個案

年齡

約 60 歲

家庭收入

約 8 萬元

家庭資產

一個已供滿的自住物業，約 300 萬元的股票組合，以及強積金

圖1之1

劉太理財個案
年齡：約 60 歲
家庭收入：約 8 萬元
家庭資產：一個已供滿的自住物業，約 300 萬元的股票組合，以及強積金

【明報專訊】讀者來信：

近日幫女兒準備嫁妝，發現金價原來不知不覺升了不少，現時是否仍然是投資黃金的時機？另外，近日到某金融機構發現有一種叫做「黃金代幣」的工具，是否值得考慮呢？

Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

筆者回覆：

近日，黃金價格升勢明顯，重新吸引了不少投資者的注意力。如果從1971年開始算起至今，黃金在過去50幾年升了約60倍，其價格上升幅度比股票市場更大，然而黃金價格並不是平穩上升的，舉例說1980年至2000年便是一個大型區間，沒甚表現；又舉例說2010年至2020年，用了近10年時間才再重新突破前高位。基於黃金是沒有利息的，收益完全來自於「差價」，故上述時段是沒有收益可收取，而人生有幾多個十年可以等待呢？筆者認同黃金有資產配置的價值，但如何判斷「投資好時機」，相信只有水晶球才知道。

雖然沒辦法準確預測金價走勢，但在配置策略上，仍然有一些意見可以供劉太參考。首先，劉太已屆退休之齡，資產配置應優先考慮現金流以用於應付退休開支，基於黃金沒有利息，配置順序理應較後。假設已經有足夠的現金流，舉例說年金或債息等等足以應付退休生活，剩下來的資金是可以考慮配置黃金的，尋求增值以對抗通脹。

包括金條黃金ETF差價合約等

另外，雖說黃金是傳統的資產，但金融工具推陳出新，從最簡單的買入金條或金幣之外，還有紙黃金和黃金ETF，以及槓桿式黃金交易或者外國一些金融科技平台流行的「差價合約」等等，可謂林林總總。近年又多了一種新工具，坊間稱作「黃金代幣」，通俗一點說是類似加密貨幣，應用分散式記帳技術及智能合約令黃金交易更加便捷，其好處之一是進一步降低入場門檻，低至一百幾十元也可以買入黃金，從配置角度而言，是更加靈活的選擇。

基於所謂的「黃金代幣」有不同的「款式」，筆者建議劉太先了解相關平台的背景，另外亦值得了解這些產品的設計，舉例說背後是否有實金的支持，如某些黃金ETF背後是有買入實金的，理論上有實物支持，安全性會更高。當然，最重要還是根據自己的需要選擇用何種工具。如果是希望比較頻繁的交易以賺取差價的話，具槓桿成分的期貨或「差價合約」是最高效，不過相信不適合劉太，畢竟風險較高。如果是希望配置一定的比例去分散投資組合，比如說佔投資組合的10%，黃金ETF或上述提及的「黃金代幣」等是比較靈活的選擇，且投資門檻低。

如果是打算超長線持有，金條也不失為一個選擇，因為有時候太便捷的網上交易服務、更頻繁的買賣，反而不利長線持有。最後，以上資訊只供參考，有需要的朋友應根據自身情況進一步諮詢相關的專業人士。

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。）

[李澄幸 理財信箱]

投資黃金方式選擇多 「黃金代幣」門檻低



李澄幸
CFP 認可財務策劃師

讀者來信：

近日幫女兒準備嫁妝，發現金價原來不知不覺升了不少，現時是否仍然是投資黃金的好時機？另外，近日到某金融機構發現有一種叫做「黃金代幣」的工具，是否值得考慮呢？

筆者回覆：

近日，黃金價格升勢明顯，重新吸引了不少投資者的注意力。如果從 1971 年開始算起至今，黃金在過去 50 幾年升了約 60 倍，其價格上升幅度比股票市場更大，然而黃金價格並不是平穩上升的，舉例說 1980 年至 2000 年便是一個大型區間，沒甚表現；又舉例說 2010 年至 2020 年，用了近 10 年時間才再重新突破前高位。基於黃金是沒有利息的，收益完全來自於「差價」，故上述時段是沒有收益可收取，而人生有幾多個十年可以等待呢？筆者認同黃金有資產配置的價值，但如何判斷「投資好時機」，相信只有水晶球才知道。

雖然沒辦法準確預測金價走勢，但在配置策略上，仍然有一些意見可以供劉太參考。首先，劉太已屆退休之齡，資產配置應優先考慮現金流以用於

應付退休開支，基於黃金沒有利息，配置順序理應較後。假設已經有足夠的現金流，舉例說年金或債券等等足以應付退休生活，剩下來的資金是可以考慮配置黃金的，尋求增值以對抗通脹。

包括金條黃金ETF差價合約等

另外，雖說黃金是傳統的資產，但金融工具推陳出新，從最簡單的買入金條或金幣之外，還有紙黃金和黃金 ETF，以及槓桿式黃金交易或者外國一些金融科技平台流行的「差價合約」等等，可謂林林總總。近年又多了一種新工具，坊間稱作「黃金代幣」，通俗一點說是類似加密貨幣，應用分散式記帳技術及智能合約令黃金交易更加便捷，其好處之一是一進一步降低入門門檻，低至一百幾十元也可以買入黃金，從配置角度而言，是更加靈活的選擇。

基於所謂的「黃金代幣」有不同的「款式」，筆者建議劉太先了解相關平台的背景，另外亦值得了解這些產品的設計，舉例說背後是否有實金的支持，如某些黃金 ETF 背後是有買入實金的，理論上有實物支持，安全性會更高。當然，最重要還是根據自己的需要選擇用何種工具。如果是希望比較頻繁的交易以賺取差價的話，具槓桿成分的期貨或「差價合約」是最高效，不過相信不適合劉太，畢竟風險較高。如果是希望配置一定的比例去分散投資組合，比如說佔投資組合的 10%，黃金 ETF 或

劉太理財個案

年齡	約 60 歲
家庭收入	約 8 萬元
家庭資產	一個已供滿的自住物業，約 300 萬元的股票組合，以及強積金

上述提及的「黃金代幣」等是比較靈活的選擇，且投資門檻低。

如果是打算超長線持有，金條也不失為一個選擇，因為有時候太便捷的網上交易服務、更頻繁的買賣，反而不利長線持有。最後，以上資訊只供參考，有需要的朋友應根據自身情況進一步諮詢相關的專業人士。

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 June 2024 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
8-6-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	避免聯名戶口成爭產工具

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

書展限定 訂閱 送福袋! 詳情

信健康 TECH EYEQ 港股 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6月8日

程俊昌 保險

避免聯名戶口成爭產工具

最近關於退休理財的城中熱話，不外乎是一對老夫少妻的夫婦，親自上電視節目的450萬元爭產事件。誠然，當中的誰是誰非不足為外人道，但是我們透過這活生生的例子，可發現一般家庭常見的理財誤區。正所謂前車可鑑，將來當自己規劃退休時，就可以避開陷阱，活出精彩人生。



放大圖片

是定向傳承工具

今次探討的是聯名戶口的盲點。不少長者會和家人開設聯名戶口理財，皆因人活到一定年紀，經常進出醫院，亦可能出席不少白事，知道世事無常。當遇上不幸事件例如重病昏迷時，人在醫院而錢在銀行，萬一無人可動用資金，則有錢亦無計可施。再者，當百年歸老時，無平安紙則跟隨法定分配，財富不一定留給自己想給予的親人；而有平安紙亦不一定能夠落實，有時亦會引起爭議。因此，聯名戶口是一個能解決以上問題的定向傳承工具：由你指定的人動用或繼承財富。

Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

不過，需留意聯名戶口亦有風險。眾所周知，聯名戶口分為「單簽」和「雙簽」，隨時代變遷，簽名已經不是唯一提款或轉賬的途徑。子女一般對手機或電腦軟件的熟悉程度比長者高，為了方便，有時開立戶口時雙方會同意為聯名戶口申請網上銀行服務。如是者，擁有網上登入的使用者，變相能夠「全權」調配轉走資金。

存在多方面風險

此外，聯名戶口雙方會共享權益與責任。假設父親與女兒開設了聯名戶口，無論上一代（父親）或下一代（女兒），都有機會遇上婚姻破裂而導致的財產分割風險，從而導致另一方利益受損。除了婚姻風險，債務風險亦值得留意。萬一其中一方因理財或生意經營不善，導致出現債務問題，便會波及另一方。更可況根據統計，受騙並不是長者的專利，今時今日投資騙局眾多，由股票投資、健康產品，到虛擬貨幣不一而足，所以用聯名戶口處理退休和傳承，其實有相當風險。

有時候讀者可能發現，真實個案中會出現一些例外情況，那是因為儘管市場上的銀行聯名戶口亦有分為聯權共有和分權共有。舉例，物業的長命契，便是聯權共有的一種。當其中一人身故，資產的擁有權將自動轉移至尚在生的聯權共有人。相對而言，分權共有就是各自佔有資產，並沒有優先繼承另一方資產的權利。通俗理解而言，就好像一家公司的股東，各自佔有股份一樣。假如你擁有聯名戶口，你有沒有了解過究竟你所開設的賬戶是聯權共有還是分權共有呢？

人壽保單有指定受益人

其實，聯權共有只是定向傳承工具的其中一種。另一種可靠的工具就是人壽保單的指定受益人功能。所以保單持有人擁有絕對權利控制保單中的現金價值，享受財富的增值及當中帶來的退休被動收入之餘，指定心儀的人繼承自己的財富，並繞開遺產承辦避免爭議。

要解決重病昏迷或失智時無法理財的問題，則可以運用持久授權書，或現時市場上某些保單中的精神無行為能力條款，或指定人條款等功能應對。當出現無精神行為能力時，委託可信賴的親人處理財產。當然，對有相當資產的家庭，建立家族信託亦是一個行之有效的定向傳承方法。

聯名戶口宜存流動資金

所以，退休規劃並非單純規劃退休，需同時考慮規劃傳承問題，才能思慮萬全，過有選擇自由的人生。那麼，聯名戶口的角色是什麼？筆者認為，本質上銀行戶口是存放流動資金的工具，一般安排6至12個月生活開支便已經足夠。簡而言之，聯名戶口不要放太多錢，同時可用正規的方式，諮詢認可財務策劃師規劃退休和傳承。

避免聯名戶口成爭產工具



理財方略 • 程俊昌

最近關於退休理財的城中熱話，不外乎是一對老夫少妻親自上電視節目的450萬元爭產事件。誠然，當中誰是誰非不足為外人道，但是我們透過這活生生的例子，可發現一般家庭常見的理財誤區。正所謂前車可鑑，將來自己規劃退休時，就可以避開陷阱，活出精采人生。

潛藏風險多 了解聯權抑或分權

今次探討的是聯名戶口的盲點。不少長者會和家人開設聯名戶口理財，皆因人活到一定年紀，會經常進出醫院，亦可能出席不少白事，知道世事無常；當遇上不幸事件例如重病昏迷時，人在醫院而錢在銀行，萬一無人可動用資金，則有錢亦無計可施。

再者當百年歸老，無平安紙則跟隨法定分配，惟財富不一定留給自己想給予的親人，有平

安紙亦不一定能夠落實，有時更會引起爭議。因此，聯名戶口是一個能解決以上問題的定向傳承工具：由你指定的人動用或繼承財富。

不過，需留意聯名戶口也有風險。眾所周知，聯名戶口分為「單簽」和「雙簽」，隨時代變遷，簽名已經不是唯一提款或轉賬的途徑。子女一般對手機或電腦軟件的熟悉程度比長者高，為了方便，有時開立戶口時雙方會同意為聯名戶口申請網上銀行服務。如是者，擁有網上登入帳戶的使用者，變相能夠「全權」調配轉走資金。

此外，聯名戶口雙方會共享權益與責任。假設父親與女兒開設了聯名戶口，無論上一代（父親）或下一代（女兒），都有機會遇上婚姻破裂而導致的財產分割風險，從而導致另一方利益受損。除了婚姻問題，債務風險亦值得留意：萬一其中一方因理財或生意經營不善觸發債務問題，便會波及另一方。

更何況根據統計，受騙並不是長者的專利，今時今日投資騙局眾多，由股票投資、健康產品

到虛擬貨幣不一而足，所以用聯名戶口處理退休和傳承，其實有相當風險。

有時候讀者可能發現，真實個案中會發生一些例外情況，因為市場上的銀行聯名戶口有分為聯權共有和分權共有。

舉例，物業的長命契便是聯權共有的一種，當其中一人身故，資產的擁有權將自動轉移至尚在生的聯權共有人。相對而言，分權共有就是各自佔有資產，並沒有優先繼承另一方資產的權利。通俗理解而言，就好像一家公司的股東，各自佔有股份一樣。假如你擁有聯名戶口，你有沒有了解過，究竟你所開設的賬戶是聯權共有還是分權共有呢？

人壽保單指定受益人 更利傳承

其實，聯權共有只是定向傳承工具的其中一種，另一款可靠的工具是人壽保單的指定受益人功能。保單持有人擁有絕對權利控制保單中的現金價值，享受財富的增值及當中帶來的退休被動

收入之餘，亦可指定心儀的人繼承自己的財富，繞開遺產承辦避免爭議。

要解決重病昏迷或失智時無法理財的問題，則可以運用持久授權書，或者現時市場上某些保單中的精神無行為能力條款、或指定人條款等功能應對，當出現無精神行為能力時，能委託可信賴的親人處理財產。當然，對有相當資產的家庭，建立家族信託亦是一個行之有效的定向傳承方法。

所以，退休規劃並非單純規劃退休，而需同時考慮規劃傳承問題，才能思慮萬全，過有選擇自由的人生。那麼，聯名戶口的角色是什麼？筆者認為，本質上銀行戶口是存放流動資金的工具，一般安排6至12個月生活開支便已經足夠。簡而言之，聯名戶口不要放太多錢，同時可用正規的方式，諮詢認可財務策劃師規劃退休和傳承。

作者為香港財務策劃師學會董事會成員，是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 June 2024 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15-6-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	「廿四孝家長」移英理財規劃

信報財經新聞

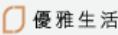
熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專輯

#英國移民攻略#

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



書展限定 訂閱 送福袋! 詳情



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

最新

新聞專題

人物訪問

生活休閒

信報教育

活動專輯

全部

英國移民專題 > 英國移民攻略

2024年6月15日 「廿四孝家長」移英 ▾

「廿四孝家長」移英理財規劃

李澄幸 | 理財方略
2024年6月15日



列印

—

預設字型

+



Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

某大型金融機構早前發布了一份有關亞洲父母的財務調查，發現愈來愈多亞洲父母優先考慮讓子女接受國際教育，視之為家庭的重要投資。另一份調查則顯示，香港家長平均為每名到英國升學的子女準備360萬港元。以上調查均反映「廿四孝家長」真的愈來愈多，相信不少朋友都留意到這趨勢，甚至自己也是「廿四孝家長」中的一員。

香港家長希望子女接受國際教育，英國仍是最熱門的升學目的地，移居英國的策劃可謂各適其適。筆者近期接觸得比較多的個案，是以小朋友的年齡為基準，來決定何時移居英國。

以香港身份入讀英國的大學，要繳納國際生學費，比英國本地生學費高出不少，差別可達3至4倍。若以BNO「5+1」簽證移英，在英國居住滿5年獲得永居身份，之後理應可享與本地學生同等的學費安排，所以其中一個理想的移居時間點，可能是子女入讀大學前6年。這樣是有機會節省學費，會否在其他方面付出了成本或機會成本，則是另一個課題。然而，確有一批家長會為此作部署，在香港多賺幾年錢，待時機合適才出發。

ISA戶口為子女儲蓄慳稅

當學費問題得以解決，是否代表父母的責任已完？也不一定。根據上述大型金融機構曾發布的其他調查，子女大學畢業後，父母仍然希望「送禮」，例如協助置業，由此引伸到的問題是：既然有機會省下學費，原本用來交學費的錢如何「再投資」呢？提早於英國置業是常見的想法之一，但在英國置業有可能面對遺產稅等問題，本欄曾多次討論，在此不贅；今次反而想進一步討論「廿四孝家長」有沒有其他潛在理財部署可考慮，以及相關的注意事項。

舉例說，英國的「Junior ISA」戶口，即是為18歲以下人士而設的投資戶口，年度免稅儲蓄額上限為9000英鎊（約8.93萬港元），其儲蓄和投資收益都不會被徵稅。所以，「Junior ISA」不失為一個途徑，給「廿四孝家長」一邊為子女儲蓄，一邊節省稅款，滾存至子女18歲後提取，供其未來進修、置業或創業之用。

用餘錢買壽險傳承財富

不過，正如「何伯事件」，家庭關係可能隨時間而轉變，必須提醒家長，為「Junior ISA」存入的資金，在法律上已經屬於子女所有，若他們未來不務正業，父母也無可奈何。

Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

如果希望把省下的學費或多出來的儲蓄，於未來贈與子女，又可享一定的稅務優勢，人壽保險是一個中間着墨的安排。財務資源充足的家長，可以考慮購買人壽保險，將子女定為受益人，不幸意外離世，子女的生活都得到保障；人壽保險內的紅利在英國可享免稅滾存，提取時亦有稅務優勢，父母作為保單持有人，可繼續享有控制權，避免子女自行提取資金胡亂消費，值得在移居前考慮。

總的來說，「廿四孝家長」如為子女未來着想，除了可「擇日」出發從而節省學費，置業及資金的安排都值得仔細考慮。以上內容屬一般性的資訊分享，非任何形式的投資及稅務意見，有需要的家庭宜根據自身情況進一步諮詢相關專業人士。

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。

「廿四孝家長」移英理財規劃



理財方略 • 李澄幸

某大型金融機構早前發布了一份有關亞洲父母的財務調查，發現愈來愈多亞洲父母優先考慮讓子女接受國際教育，視之為家庭的重要投資。另一份調查則顯示，香港家長平均為每名到英國升學的子女準備360萬港元。以上調查均反映「廿四孝家長」真的愈來愈多，相信不少朋友都留意到這趨勢，甚至自己也是「廿四孝家長」中的一員。

香港家長希望子女接受國際教育，英國仍是最熱門的升學目的地，移居英國的策劃可謂各適其適。筆者近期接觸得比較多的個案，是以小朋友的年齡為基準，來決定何時移居英國。

以香港身份入讀英國的大學，要繳納國際生學費，比英國本地生學費高出不少，差別可達3至

4倍。若以BNO「5+1」簽證移英，在英國居住滿5年獲得永居身份，之後理應可享與本地學生同等的學費安排，所以其中一個理想的移居時間點，可能是子女入讀大學前6年。這樣是有機會節省學費，會否在其他方面付出了成本或機會成本，則是另一個課題。然而，確有一批家長會為此作部署，在香港多賺幾年錢，待時機合適才出發。

ISA戶口為子女儲蓄慳稅

當學費問題得以解決，是否代表父母的責任已完？也不一定。根據上述大型金融機構曾發布的其他調查，子女大學畢業後，父母仍然希望「送禮」，例如協助置業，由此引伸到的問題是：既然有機會省下學費，原本用來交學費的錢如何「再投資」呢？提早於英國置業是常見的想法之一，但在英國置業有可能面對遺產稅等問題，本欄曾多

次討論，在此不贅；今次反而想進一步討論「廿四孝家長」有沒有其他潛在理財部署可考慮，以及相關的注意事項。

舉例說，英國的「Junior ISA」戶口，即是為18歲以下人士而設的投資戶口，年度免稅儲蓄額上限為9000英鎊（約8.93萬港元），其儲蓄和投資收益都不會被徵稅。所以，「Junior ISA」不失為一個途徑，給「廿四孝家長」一邊為子女儲蓄，一邊節省稅款，滾存至子女18歲後提取，供其未來進修、置業或創業之用。

用餘錢買壽險傳承財富

不過，正如「何伯事件」，家庭關係可能隨時間而轉變，必須提醒家長，為「Junior ISA」存入的資金，在法律上已經屬於子女所有，若他們未來不務正業，父母也無可奈何。

如果希望把省下的學費或多出來的儲蓄，於未來贈與子女，又可享一定的稅務優勢，人壽保險是一個中間着墨的安排。財務資源充足的家長，可以考慮購買人壽保險，將子女定為受益人，不幸意外離世，子女的生活都得到保障；人壽保險內的紅利在英國可享免稅滾存，提取時亦有稅務優勢，父母作為保單持有人，可繼續享有控制權，避免子女自行提取資金胡亂消費，值得在移居前考慮。

總的來說，「廿四孝家長」如為子女未來着想，除了可「擇日」出發從而節省學費，置業及資金的安排都值得仔細考慮。以上內容屬一般性的資訊分享，非任何形式的投資及稅務意見，有需要的家庭宜根據自身情況進一步諮詢相關專業人士。

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 June 2024 (Total: 5)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
29-6-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	三招應對英國物業資產增值稅

登入 | 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報財經新聞

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專稿

搜尋

書展限定 訂閱 送福袋! 詳情

信健康

TECH

EJQ8

港聯

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6月29日

李明正 理財方案

【移民】投資英國物業 3招應對資產增值稅

英國物業市場交投回升，對於海外投資者而言，其中一個最大的心理關口，莫過於當地的資產增值稅。在2024/25的稅務年度，免稅額再次由6000英鎊調低至3000英鎊。但對於物業投資者而言，好消息是最高稅率由過往的28%減至24%，可以預期買賣成交會更為活躍。由於香港沒有資產增值稅，投資當地物業時，容易因為不熟悉稅例，在報稅及交稅時被罰款。本文先從報稅及交稅說起，再介紹3個「人人能做」的應稅處理方法。



放大圖片

[更多移民理財文章](#)

緊記60天報稅規則

Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

很多英國業主都知道，租金收入需要在當地納稅，所以都會在稅務年度結束後，通過提交自我評稅報稅表（**Self-Assessment Return**）報稅及交稅。不過，經由買賣所產生的資產增值稅收益，則不能等到稅務年度完結後才報稅，而是需要在交易完成後（**Date of Completion**）60天內報稅，以及繳納相應的增值稅款。遲交的話，以6個月為例，將會有1000英鎊左右的罰款，而遲報半年以上，更會面臨額外高達資產增值稅額10%的罰款（包括延遲報稅及交稅）。

另外，除了夫妻以外，所有「轉名」都屬於產生潛在資產增值稅的「買賣」行為，報稅都要在完成後60天內處理；即使賣出物業錄得虧損，除非你是英國稅務居民，否則不論盈虧，海外業主都必須在賣出後報稅，60天規則同樣適用，這點很多投資者都會經常忽略而「中招」。

稅款可申請10年攤付

除了報稅，資產增值在交稅上也有學問。對於正常賣出有升值的物業，交稅最多是影響回報，但對於物業贈予、轉名、加名等情況，由於並沒有「實際賣出」，投資者容易產生現金流的問題，甚至會陷入無錢交稅的困境。在這種情況下，其實可以向稅局申請分期交稅，最多分攤10年，而且可以隨時選擇全額繳付。

當然，這個做法的缺點就是要支付利息，現時的年利率約為7.75厘，雖然屬於高位，但稅局會不定時根據市場利率調整，事實上在約兩年前，年利率只約為3.5厘，對於現金不足的家庭，分期付款都不失為一個權宜之計。

通過遺產贈予提升底價

第二個應對方法，就是通過提升物業「底價」，有效減低在賣出時的「增值」部分，從而減低稅負。提升英國物業底價的方式有很多，但其中一個低成本，兼且大部分人都能做的方法，就是通過遺產繼承。在遺產承辦的過程中，物業轉手到繼承人時，物業的「底價」會由原來持有人的「購入價」，變為在過身當日的市場公允價，這對多數長線投資者而言，都能做到「底價提升」的效果。

而最重要的是，這個「底價提升」方法，同樣適用於夫妻遺贈（正常夫妻間轉贈，受贈方的底價會繼承贈予方原本的購入成本價），由於夫妻遺贈在英國亦能獲得遺產稅的豁免，這個安排只需一份遺囑的成本，變相將多年的升幅「清零」，之後不論轉名還是賣出，都能大幅合法、合規地省稅。

Media Exposure in June 2024 (Total: 5)

善用「自住物業」選項

最後一個方法，就是通過向稅局提名「自住物業」，將來在賣出時，只要物業保持為私人居所，所有資產增值均可免稅。這個做法適用於持有兩個或以上英國物業的投資者，並且在每次增加或減少物業數目時的兩年內，向英國稅局提名。但有一定限制，需要物業不能出租、「適合」居住及投資者至少需於每個稅年內在該物業居住90天或以上，所以這個方法較適合「以房養學」的家長，或以短線資產增值為目標的投資者。

<https://www.facebook.com/ginleeifp>

三招應對英國物業資產增值稅

理財方略 • 李明正

英國物業市場交投回升，對於海外投資者而言，其中一個最大的心理關口莫過於當地的資產增值稅。在2024/25的稅務年度，免稅額再次由6000英鎊調低至3000英鎊；但對於物業投資者而言，好消息是最高稅率由過往的28%減至24%，預期買賣成交會更為活躍。由於香港沒有資產增值稅，投資當地物業時容易因不熟悉稅例，在報稅及交稅時被罰款。本文會從報稅及交稅說起，再介紹3個「人人能做」的應稅處理方法。

謹記60天申報規則

很多英國業主都知道，租金收入需要在當地納稅，所以都會在稅務年度結束後，通過提交自我評稅報稅表（Self-Assessment Return）報稅及交稅。不過，經由買賣所產生的資產增值稅收

益，則不能等到稅務年度完結後才報稅，而是需要在交易完成後（Date of Completion）60天內報稅，以及繳納相應的增值稅款。遲交的話，以6個月為例，將有1000英鎊左右的罰款，而遲報半年以上，更會面臨額外高達資產增值稅額10%的罰款（包括延遲報稅及交稅）。

值得一提的是，除了夫妻外，所有「轉名」都屬於產生潛在資產增值稅的「買賣」行為，報稅都要在完成後60天內處理；即使賣出物業錄得虧損，除非你是英國稅務居民，否則不論盈虧，海外業主都必須在賣出後報稅，60天規則同樣適用，這點很多投資者都會經常忽略而「中招」。

除了報稅，資產增值在交稅上也有學問。對於正常賣出有升值的物業，交稅最多是影響回報，但對於物業贈予、轉名、加名等情況，由於並沒有「實際賣出」，投資者容易產生現金流的問題，甚至會陷入無錢交稅的困境。在這種情況下，其實可以向稅局申請分期交稅，最多分攤10

年，而且可以隨時選擇全額繳付。當然，這個做法的缺點就是要支付利息，現時的年利率約為7.75厘，雖然屬於高位，但稅局會不定時根據市場利率調整，事實上在大約兩年前，年利率只約為3.5厘，對於現金不足的家庭，分期支付都不失為一個權宜之計。

通過遺產繼承提升底價

第二個應對方法，是通過提升物業「底價」，有效減低在賣出時的「增值」部分，從而減低稅負。提升英國物業底價的方式有很多，但其中一個低成本，且大部分人都能做到的方法，是通過遺產繼承。在遺產承辦的過程中，物業轉手到繼承人時，物業的「底價」會由原來持有人的「購入價」，變為在過身當日的市場公允價，這對多數長線投資者而言，都能做到「底價提升」的效果。

最重要的是，這個「底價提升」方法同樣適用於夫妻遺贈（正常夫妻間轉贈，受贈方的底價會

繼承贈予方原本的購入成本價），由於夫妻遺贈在英國亦能獲得遺產稅的豁免，這個安排只需一份遺囑的成本，變相把多年的升幅「清零」，之後不論轉名還是賣出，都能大幅合法、合規地省稅。

善用「自住物業」選項

最後一個方法，就是通過向稅局提名「自住物業」，將來在賣出時，只要物業保持為私人住所，所有資產增值均可免稅。這個做法適用於持有兩個或以上英國物業的投資者，並且在每次增加或減少物業數目時的兩年內，向英國稅局提名。但有一定限制，需要物業不能出租，「適合」居住，以及投資者至少需於每個稅年內在該物業居住90天或以上，所以這個方法較適合「以房養學」的家長，或以短線資產增值為目標的投資者。

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。