

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| No. | Date of Publication | Publication / Media Channel                   | Topic                                                      | Interviewee            |
|-----|---------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1   | 1-5-2025            | HKEJ, 信報財經新聞                                  | <a href="#">杭州科創強橫 滙聚人才錢財</a>                              | Mr. Paul Pong, CFP®    |
| 2   | 3-5-2025            | HKEJ, 信報財經新聞                                  | <a href="#">對沖取消：企業生存與退休雙重挑戰</a>                           | Dr. Keith Yu, CFP®     |
| 3   | 7-5-2025            | Now.com                                       | <a href="#">【理財有方】未雨綢繆：為了教育</a>                            | Mr. Ray Lee, CFP®      |
| 4   | 8-5-2025            | HKEJ, 信報財經新聞                                  | <a href="#">美財長斷章取義畢非德言論</a>                               | Mr. Paul Pong, CFP®    |
| 5   | 8-5-2025            | RTHK                                          | <a href="#">The Close - Business and Market Discussion</a> | Mr. Edwin Cheung, CFP® |
| 6   | 10-5-2025           | Hong Kong Economic Journal, HKEJ              | <a href="#">從生存到自我實現：打造靈活退休 / 為退休生活五層次作準備</a>              | Mr. Gifford Chen, CFP® |
| 7   | 12-5-2025           | Ming Pao Daily News , mpfinance.com, Ming Pao | <a href="#">挑選債券交易平台四大注意</a>                               | Mr. Ray Lee, CFP®      |
| 8   | 15-5-2025           | HKEJ, 信報財經新聞                                  | <a href="#">人工智能為 ESG 帶來契機</a>                             | Mr. Paul Pong, CFP®    |
| 9   | 17-5-2025           | 澳門日報                                          | <a href="#">港財策師學會訪澳商育才</a>                                | IFPHK                  |
| 10  | 22-5-2025           | HKEJ, 信報財經新聞                                  | <a href="#">「特式」創意搵銀公私兩利</a>                               | Mr. Paul Pong, CFP®    |
| 11  | 23-5-2025           | Sing Tao Daily                                | <a href="#">北上安老宜重訂遺囑免糾紛</a>                               | Mr. Ray Lee, CFP®      |
| 12  | 23-5-2025           | RTHK                                          | <a href="#">Money Talk - Your Money</a>                    | Mr. Edwin Cheung, CFP® |
| 13  | 24-5-2025           | HKEJ, 信報財經新聞                                  | <a href="#">買樓自住我支持 收租養老請三思</a>                            | Mr. Desmond Lai, CFP®  |
| 14  | 24-5-2025           | Sing Tao Daily                                | <a href="#">北上退休宜先「探路」 做好生活開支預算 制訂儲蓄目標 選擇合適資產投資</a>        | Mr. Ray Lee, CFP®      |

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

|    |           |                                                                    |                                                      |                     |
|----|-----------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------|
| 15 | 24-5-2025 | Sing Tao Daily Web                                                 | <a href="#">北上置業退休 無遺囑離世「手尾長」 律師：內地另立遺囑有利遺產承辦</a>    | Mr. Ray Lee, CFP®   |
| 16 | 25-5-2025 | SingTaoHeadline.com , 星島頭條, Headline Daily Web, Sing Tao Daily Web | <a href="#">北上養老需做好 4 大部署 生「息」方法大不同 專家：越少花心力打理越好</a> | Mr. Ray Lee, CFP®   |
| 17 | 29-5-2025 | Quamnet – Chi, Infocast Financial Newswire                         | <a href="#">香港財務策劃師學會與澳門科技大學博雅學院簽戰略合作備忘錄</a>         | IFPHK               |
| 18 | 29-5-2025 | HKEJ, 信報財經新聞                                                       | <a href="#">電動車產業出現「恒大」蹤影？</a>                       | Mr. Paul Pong, CFP® |
| 19 | 31-5-2025 | Hong Kong Economic Journal, HKEJ                                   | <a href="#">北上養老 20 年料花費 188 萬</a>                   | Dr. Keith Yu, CFP®  |
| 20 | 31-5-2025 | 澳門日報                                                               | <a href="#">港澳攜手培育財策金融人才</a>                         | IFPHK               |

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                         |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| 1-5-2025            | HKEJ, 信報財經新聞                | <a href="#">杭州科創強橫 滙聚人才錢財</a> |

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂





熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯



送《主席八年上、下冊》電子書



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 作者搜尋

« 返回前頁 | 文章：《基金人語》龐寶林——杭州科創強橫 滙聚人才錢財



列印 預設字型

2025年5月1日

龐寶林 基金人語

# 杭州科創強橫 滙聚人才錢財

杭州近年享譽全球，除早年阿里巴巴（09988）、吉利集團等國際知名品牌及企業外，近期「六小龍」脫穎而出，尤其獲得國家及本港特首嘉許，眾多人才及創科企業均源於浙江大學，當中DeepSeek（深度求索，DS）橫空出世、震撼全球，令人嘩然！「六小龍」之一、遊戲科學的創辦人馮驥更讚不絕口，稱「DS可於5天完 ...

（節錄）

杭州科創強橫 滙聚人才錢財

基金人語 • 龐寶林

杭州近年享譽全球，除早年阿里巴巴（09988）、吉利集團等國際知名品牌及企業外，近期「六小龍」脫穎而出，尤其獲得國家及本港特首嘉許，眾多人才及創科企業均源於浙江大學，當中DeepSeek（深度求索，DS）橫空出世，震撼全球，令人嘩然！「六小龍」之一、遊戲科學的創辦人馮駿更讚不絕口，稱「DS可於5天完成其工作」，認為其乃國寶級成果，遊戲科學轟動全球巨作《黑神話：悟空》亦受惠於DS。

綜觀歷史，杭州政、商人才輩出，不少文人雅士亦與江浙結緣甚深，例如蘇軾為了保護環境及增加農產而建蘇堤，還有「西湖十景」等名勝古蹟，多次的民族大遷移推動長江流域和南方蓬勃發展，而且華中地區及江浙等地連河縱橫交錯，為政治、經濟、農業、文化及社會等發展奠下重要基石，非常富庶，成為中華民族重要核心區域之一。

阿里與「六小龍」名震全球

如今互聯網及電子商貿發展覆蓋全球，其中阿里巴巴堪稱BAT領導者，第二梯隊如TikTok、京東（09618）、美團（03690）、拼多多和「六小龍」等不勝枚舉。2024年浙江省GDP以逾9萬億元人民幣全國排名殿軍，2025年首季GDP受惠科

技業突飛猛進，較去年同期上升6%，更優於全國GDP的增5.4%。

許多內地市民着重為下一代提供良好教育，據聞在蘇浙高考中，需獲700分以上才可入讀全國最佳五所大學，分別為清華、北大、浙大、南大、復旦，其他省份的學子取得600分已屬表現出色及可以入讀這五所名校，若以香港身份證投考內地大學，或只需400分以上便可入讀這五所名校，難怪愈來愈多內地人士因子女教育而移民來港。

現時特朗普2.0關稅政策影響全球，當中移民及教育政策等備受爭議，卻有助中國內地及香港更容易吸納放洋在外的華人科學學者、專才及學生等，近日中文大學新校長盧煜明便直言，中大在關稅戰下更容易向全球人才招手。

由此觀之，杭州競爭力非常強橫，其生態環境亦十分有利創新和創業等，一眾創始人和人才在良好氣氛下互動極為關鍵，如討論問題癥結及尋找應對方法等，須知創業路上碰壁或不順利，猶如走進山谷裏荊棘滿途，在山崗上看到前路廣闊及增強信心，在山野間又可啟發思路和分享經驗，藉以勉勵自己及同行者；或可與知己與同伴泛舟西湖和品茗明前龍井，不但令人心曠神怡，調整思緒和腦震盪後或許帶來突破及創意。

杭州被稱為上海「後花園」，高鐵有助縮短兩個城市的距離，故杭州絕不缺乏金融和其他人

才，早年阿里巴巴成功利用科創在港上市，金融海嘯後退市及到美國上市，阿里巴巴現已發展為跨國巨企，其品牌效應絕不遜色於美股「科企七雄」，旗下螞蟥早前未能上市或屬好事，若當時真的上市，螞蟥可能進一步掏空銀行資金，內地地產商早已不斷利用槓桿發展，最終內房問題接踵而至，迄今仍未解決。

從美國總統特朗普首個任期起，美國便以打壓中國為主要目標，惟恐中國超越及影響其領導地位，現時阿里巴巴透過其旗艦，尤其螞蟥在金融科技、科創及新技術等發展，配合旗下生態系統，包括已投資的企業、地區等，可在香港進一步發展Web 3.0、虛擬資產及RWA代幣化等，相信更如虎添翼。

習主席早已肯定阿里巴巴在科創及其他創新方面的貢獻，還有電動車、無人機、智能手機、太陽能、電商、物流、人工智能、造船業、太空、體育運動、文化、影視製作及其他軟實力等穩佔全球重要位置，如今杭州「六小龍」可謂勢不可擋。

官產學研結合 吸引港取經

目前杭州吸引國際和內地各大城市人才爭相流入，成為錄得人口淨流入城市之一，近期杭州房地產拍賣價格亦創新高，房地產行業表現頗佳。除旅遊業外，阿里巴巴的成功引發許多海內外併購案例，如A股上市的恒生電子乃內地金融

機構軟件最大供應商，協助杭州人民財富不斷增加，進一步吸引其他城市精英落戶杭州。

與此同時，杭州在官產學研等方面優於香港，過去透過許多案例培養眾多創業成功的科技企業及所需人才，並累積實際經驗成為優秀管理人員，吸引本港特首及創科局等紛紛到浙江取經。香港宜利用「一國兩制」優勢和背靠祖國等支持，發展應較杭州或深圳為佳，惟香港較缺乏科技管理人才，財政司、一眾政府部門及大學等已在港投資不少初創企業，甚至一些獨角獸，相關成績則未見顯著。

科創企業猶如小孩起步，幼稚園、小學、中學等般進化，所需培養的資金及管理人才必須互相配合和相輔相成，否則前功盡廢，面對現時港府龐大赤字及房地產持續不振等，市民北上消費或到外地旅遊導致商業地產、餐飲業及零售業等響起警號，創科仍只是投資，卻不能代替地產及其他行業成為香港收入來源，遠水救不了近火。

回顧東驢模擬組合，截至2025年4月29日一週內上漲2.68%，年初至今回報為虧損9.4%（已扣除管理費用），成立至今累計升幅達874.86%，平均年化回報為8.41%。

聲明：作者為香港證監會持牌人士，沒有持有上述所提及的證券。作者所屬東驢旗下基金及客戶組合則持有Alphabet、阿里巴巴、京東、美團及拼多多，並有可能出售上述公司的股份。

東驢基金管理有限公司  
網址：www.pegasus.com.hk  
電郵：fund@pegasus.com.hk

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                            |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 3-5-2025            | HKEJ, 信報財經新聞                | <a href="#">對沖取消：企業生存與退休雙重挑戰</a> |

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專組

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

按此訂購

信報健康 信財庫 TECH EIQ8 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 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 職場 信用卡 保險 投資教學 借貸 按揭知識

2025年5月3日

余碩衡 保險

# 對沖取消：企業生存與退休雙重挑戰

隨着2025年5月1日強積金對沖機制正式取消，社會焦點多集中於僱員權益的提升，卻忽略了這項政策對全港36萬間中小企業主帶來的財務挑戰。對許多企業主而言，這不僅是營運成本的增加，更直接影響自身的退休規劃。



放大圖片

以一家眼鏡框製造企業為例，該公司在香港聘用50名員工，其中20名已服務超過5年，符合長期服務金資格。隨着對沖機制取消，當這些員工日後離職或退休時，僱主將面臨額外的財務負擔。

根據《僱傭條例》，計算長期服務金時，無論員工實際薪酬多高，月薪上限一律定為22500元。該企業20名資深員工平均年齡50歲，月薪均超過30000元，已工作10年，預計再服務10年後退休。考慮到對沖取消不設追溯期(即2025年5月1日前的供款仍可用於對沖)，僱主仍需為每位員工額外支付約15萬元(基於22500元×2/3×10年的計算)，合共約300萬元的長期服務金。這筆款項無法從強積金僱主供款中抵銷，構成企業的實質財務負擔。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

根據《僱傭條例》，計算長期服務金時，無論員工實際薪酬多高，月薪上限一律定為22500元。該企業20名資深員工平均年齡50歲，月薪均超過30000元，已工作10年，預計再服務10年後退休。考慮到對沖取消不設追溯期(即2025年5月1日前的供款仍可用於對沖)，僱主仍需為每位員工額外支付約15萬元(基於22500元 $\times$ 2/3 $\times$ 10年的計算)，合共約300萬元的長期服務金。這筆款項無法從強積金僱主供款中抵銷，構成企業的實質財務負擔。

對中小企業主而言，企業不僅是謀生工具，更是其退休保障的主要來源。對沖取消帶來的額外支出，迫使企業主必須重新審視營運策略，更謹慎地規劃現金流，甚至可能需要調整業務發展計劃或延遲自身的退休時間。

雖然政策旨在保障僱員權益，但若企業為應對新制度而縮減成本，如放緩業務擴張、減少招聘或調整薪酬架構，最終可能形成對僱員的間接影響。這突顯了僱主與僱員之間的利益實為一體兩面，政策影響需從整體經濟生態來評估。

面對對沖取消帶來的新挑戰，中小企業主可考慮以下實用策略：

1. 善用政府資助計劃: 政府推出為期25年的「取消強積金對沖安排資助計劃」，首3年資助比率高達50%。企業應及時申請此資助，並將其納入長期財務規劃。隨着資助比例逐年遞減，企業更需未雨綢繆，逐步適應全額承擔的過渡。
2. 優化人力資源策略: 重新檢視人員配置，區分核心與輔助職位。對關鍵人才強化留任計劃，對非核心職能考慮更靈活的用工模式，如合約制或外判安排，以合理控制長期服務金風險，同時維持運作效能。
3. 專業財務評估: 聘請專業會計師或精算師，運用精確的精算模型，基於企業特定的員工結構、年齡分布及薪資水平，評估未來長期服務金的潛在負債。根據專業評估結果，建立系統性的財務儲備計劃，避免日後面臨突發的現金流壓力。
4. 策略性強積金安排: 針對資深員工，考慮增加強積金自願性供款作為提前準備。此舉不僅可享有稅務優惠(最高可達薪酬總額的15%)，更能通過強積金的投資增值，讓準備金隨時間增長，長遠減輕一次性大額支出的壓力。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

5. 精選優質強積金計劃：選擇收費合理、投資表現穩健的強積金計劃，確保自願性供款能獲得優化回報。定期檢視投資組合表現，必要時調整資產配置，充分發揮資金的長期增值潛力。

強積金對沖機制取消無疑為中小企業帶來了重大的財務挑戰，特別是員工隊伍穩定、資深員工比例高的企業。然而，挑戰中亦蘊含機遇，透過前瞻性的財務規劃、精細的人力資源管理和策略性的強積金安排，企業仍可有效控制風險，確保可持續發展。

對眼鏡框企業主及眾多中小企業家而言，當務之急是制定全面且有遠見的應對策略，不僅保障企業的財務健康，同時為自身的退休生活做好充分準備。唯有積極主動、未雨綢繆，方能在新政策環境下駕馭挑戰，維持競爭優勢，實現僱主與僱員的雙贏局面。

在變革時代，智慧的規劃與靈活的應對，將成為企業持續成功的關鍵。

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                           |
|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| 7-5-2025            | Now.com                     | <a href="#">【理財有方】未雨綢繆:為了教育</a> |

now.com | 新聞 | 財經 | 體育 | Viu | Now TV

2025年6月9日 星期一

廣告

THOM BROWNE - Pebble grain leather zip around wallet

Made for the frequent traveler, this wallet from Thom Browne keeps your most essentials always at hand....

NEW

New In Collections

Lane Crawford

now財經

恒指

國企

09:30 10:30 12:00 14:00 15:00 16:00

2.00% 1.50% 1.00% 0.50%

香港時間 12:02 收市 大市成交 1,517.97億

恒指 ↑24,033.41 +240.87 (+1.0%)

國企 ↑8,724.75 +95.00 (+1.1%)

輸入股票名稱或編號

即時報價

港股 AH股 窩輪/牛熊 新聞 專家 專題

我的股票

ALERT 地5月以美元計價出口升4.8%，進口跌3.4%，均低於預期

財經新聞

即市分析

本地

請選擇

【理財有方】未雨綢繆:為了教育

【本地】 2025/05/07 12:38



未雨綢繆：  
為了教育

【Now財經台】教育相關支出向來是父母的主要開支之一，有市場人士指出，隨著新一代對各類興趣班及海外升學需求愈來愈大，教育理財相關產品需求正在上升。有財富管理平台認為，面對近期投資環境大幅波動，進行例如教育基金等長線投資，最重要分散資產配置。有財務策劃師提醒，家長選擇教育理財相關產品時，首先要了解產品背後的特

性。

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                        |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 8-5-2025            | HKEJ, 信報財經新聞                | <a href="#">美財長斷章取義畢非德言論</a> |

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



信報財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專稿

搜尋

送《主席八年上、下冊》電子書

信健康 信財庫 TECH EFAQ 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 作者搜尋

« 返回前頁 | 文章： 《基金人語》龐寶林——美財長斷章取義畢非德言論



列印 預設字型

2025年5月8日

龐寶林 基金人語

# 美財長斷章取義畢非德言論

最近關稅戰等成為全球熱話，美國總統特朗普可謂「獅子開大口」，朝令夕改、前後矛盾、天翻地覆，最終繳羽而歸，財長貝桑卻撰文護主，強調關稅、減稅和放寬管制等互相關連，旨在推動美國經濟增長及國內製造業發展。近日「股神」畢非德最後一次以巴郡主席身份主持股東大會，提到「在美國過去30、45天所發生的事情真的不 ...

(節錄)

# 美財長斷章取義畢非德言論



基金人語 • 龐寶林

最近關稅戰等成為全球熱話，美國總統特朗普可謂「獅子開大口」，朝令夕改、前後矛盾、天翻地覆，最終鎩羽而歸，財長貝桑卻撰文護主，強調關稅、減稅和放寬管制等互相關連，旨在推動美國經濟增長及國內製造業發展。

近日「股神」畢非德最後一次以巴郡主席身份主持股東大會，提到「在美國過去30、45天所發生的事情真的不算什麼，這是投資其中部分而已，我對美國非常有信心。」這番言論卻被貝桑借用支持其理據，可惜他無談論股神最憂慮的事。

畢非德直言對目前美國財政政策感到害怕，批評現時美國政府利用關稅吸納全球資金是巨大錯誤，即使美國3億人覺得做法正確，全球75億人卻認為不對。畢非德表明把貿易作為武器是戰爭行為及非常危險。

年屆94歲的股神退休前在巴郡股東大會闡述肺腑之言，一改過去不談政治之作風，冀望特朗普和貝桑能聆聽股神忠告，盡快修正及恢復秩

序，重拾全球對美國的信心，否則美元、美債、美股均面臨雪花紛飛般問題，拖累全球受傷。

## 股神價值投資法 啟發無數人

全球許多投資者皆受畢非德影響，即使閣下不是價值投資者，亦可從其言行獲得許多啟示。中國內地和香港學習畢非德價值投資及受其持續影響者甚眾，包括本港惠理基金創辦人謝清海，他透過價值投資成功地把惠理發揚光大，並於2007年高位上市，充分懂得掌握時機和專業。

內地赤子之心基金創辦人趙丹陽被稱為「中國畢非德」，曾在中國與國泰君安合作及投資A股，表現非常出色；2007年高位離開中國股市，轉移投資視野至希臘債券、印度、越南等，在全球尋找不同機會。記得他曾捐款競投與畢非德共晉慈善午餐，聽聞當時他帶同一些中國企業向畢非德請教，過去《信報》前主筆曹仁超及其他報刊投資專欄作家均與趙丹陽交流。他在2008年已開展投資國際化步伐，經驗豐富。

內地長城基金董事任俊杰信奉畢非德價值投

資，筆者曾在2003年至2007年委託他投資於A股組合，當時約錄得20倍回報，他認為必須喜歡投資，更需快樂地投資或稱「開心投資」，繼而學習畢非德投資之道和不斷進步，又以畢非德的策略著書，分別為《奧馬哈之霧》及《穿過迷霧》，曾為內地最暢銷投資書籍之一。

筆者與上述3位相識多年和合作，從中獲益良多，希望各位讀者學習畢非德及他們投資之道，並應用於投資組合及提高回報。

回顧東驥模擬組合，截至2025年5月6日一周內上漲0.88%，年初至今回報為虧損8.64%（已扣除管理費用），成立至今累計升幅達883.40%，平均年化回報為8.44%。

聲明：作者為香港證監會持牌人士，沒有持有上述所提及的證券。作者所屬東驥旗下基金及客戶組合則持有巴郡，並有可能出售上述公司的股份。

東驥基金管理有限公司

網址：[www.pegasus.com.hk](http://www.pegasus.com.hk)

電郵：[fund@pegasus.com.hk](mailto:fund@pegasus.com.hk)

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                      |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------|
| 8-5-2025            | RTHK                        | <a href="#">The Close - Business and Market Discussion</a> |



RTHK  
A M 5 6 7

電台直播



The Close

所有集數 [PODCASTS](#) [FACEBOOK](#) [TWITTER](#)

08/05/2025

The Close

足本 Full (HKT 17:05 - 18:00)

Business and Market Discussion

Edwin Cheung - Financial Planners

Warren Stuart - Skateboarding in Hong Kong Part 2

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                         |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|
| 10-5-2025           | HKEJ                        | <a href="#">從生存到自我實現:打造富活退休 / 為退休生活五層次作準備</a> |

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報 財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

送《主席八年上、下冊》電子書

信報健康 信報財經 信報TECH EIQ 港股 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 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

2025年5月10日

程俊昌 保險

# 從生存到自我實現:打造富活退休

早前筆者接到收費諮詢的個案，當中對退休的討論也值得公開分享。事緣客戶提到為何我們在「富活享贈傳」一書中提出退休開支包括食住醫玩四大範疇；同時，又為何要為自己的退休生活建立「玩」的現金流目標？當中最最重要的原因，是因為快樂無價。能夠為退休生活提升幸福感，比只是數字富貴更有價值和意義。



放大圖片

提升幸福感，則離不開心理方面的需求。參考馬斯洛需求層次理論，第一層次是生理需求，即保障基本生活條件。對香港人來說，至少滿足食物和居住等基礎生活需求。什麼是基礎生活？當然因人而異。前天文台台長炎炎夏日也可以不用開冷氣，退休人士可以考慮自己是否能夠接受。更進一步是，避免過度依賴子女，保持獨立並確保生活品質穩定。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

第二層次，則是安全需求，即獲得心理和實際的安全感，包括財務穩定和對未來的不確定性有保障。發生嚴重疾病如何處理？需長期照顧又如何是好？提前做好醫療和危疾的規劃，並建立多元化的收入，包括年金、儲蓄保險、股息及租金等的組合應對需要和想要，萬一租客不同意加租要退租，或物業需要大維修也可以從容面對。早幾年疫情試過某間大型藍籌股票突然不派股息，如果只有單一收入，自然會感到壓力。

第三層次，是社交需求，維持人際關係、親密感和歸屬感。退休給予一般大眾的感覺是淡出了社會圈子，其實，無論財富條件如何，都更應該反其道而行，拓展多元化的社交圈，並避免過度依賴單一關係，例如子女或配偶。緣起緣滅，緣聚緣散：人總有離去的一刻，面對子女遠飛，甚至移民移居，配偶離世等事情，群體的支持就非常重要。積極參與社區活動，加入長者協會、志願者組織或興趣團體，與他人建立聯繫，保持活躍。不過，所謂長貧難顧，與朋友聚會食飯總不能每次都是別人請吧？因此，為社交而準備的現金流，某程度上也是退休規劃的標準配置，屬於「玩」的範疇。

第四層次，是尊重需求，建立自信並獲得他人的認可。記住天空海闊任鳥飛，選擇非常多：你可以參與公益活動，投入志願服務或慈善事業，有錢出錢有力出力，既能幫助他人，又能獲得社會認可。或者傳承你的知識和專長，擔任導師，開設講座或社交媒體頻道，將自己的人生經驗和專業知識分享給年輕一代，甚至乎成立小型的諮詢企業，社會企業，或非牟利組織，幫助更多有需要的人。

第五層次，是自我實現的需求，追求對你來說意義深遠的人生目標。這可以是終身學習：有些朋友退休後才進修學術讀博士；也可以是實現自己的夢想清單，例如郵輪環遊世界、自駕旅遊、學新語言、畫畫、唱歌等藝術；也可以是投入冥想、哲學或宗教活動，追求屬於自己的內心平和甚至自我超越等等。從理財角度看，其實第四及第五層次，都是屬於「玩」的範疇。

問自己以下的問題：即使你的投資組合賬面價值下跌一半，但依然擁有滿足食住醫玩的多元化被動收入現金流，終身持續不斷，有呼吸就有錢收，你會繼續生活得快樂嗎？

富活退休的秘密，是用心規劃屬於你自己的每一層需求，讓生活不僅富足，更擁有選擇自由，更充滿意義與快樂。這，也是筆者的使命。

信報財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 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

信健康 信財庫 TECH EIQ 港經 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

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 作者搜尋

《返回前頁》 文章： 《理財方略》程俊昌——為退休生活五層次作準備



列印 預設字型

2025年5月10日

程俊昌 理財方略

# 為退休生活五層次作準備

早前筆者接到收費諮詢的個案，當中對退休的討論也值得分享。事緣客戶提到為何我們在《富活享贈傳》中提出退休開支包括「食住醫玩」四大範疇，又為何要為自己的退休生活建立「玩」的現金流目標？當中最重要的原因是「快樂無價」，能夠為退休生活提升幸福感，比只是數字富貴更有價值和意義。 由生活所需到實現理想提升幸福 ...

〈節錄〉

理財方略 • 程俊昌

早前筆者接到收費諮詢的個案，當中對退休的討論也值得分享。事緣客戶提到為何我們在《富活享贈傳》中提出退休開支包括「食住醫玩」四大範疇，又為何要為自己的退休生活建立「玩」的現金流目標？當中最重要的原因是「快樂無價」，能夠為退休生活提升幸福感，比只是數字富貴更有價值和意義。

由生活所需到實現理想

提升幸福感，離不開心理方面的需求。參考馬斯洛需求層次理論，第一層次是生理需求，即保障基本生活條件。對香港人來說，至少滿足食物和居住等基礎生活需求。什麼是基礎生活？當然因人而異。前天文台台長炎炎夏日也不用開冷氣，退休人士可以考慮自己是否能夠接受。更進

為退休生活五層次作準備

一步是，避免過度依賴子女，保持獨立並確保生活品質穩定。

第二層次是安全需求，即獲得心理和實際的安全感，包括財務穩定和對未來不確定性有保障。發生嚴重疾病如何處理？需長期照顧又如何是好？提前做好醫療和危疾的規劃，並建立多元化收入，包括年金、儲蓄保險、股息、租金等的組合應對需要和想要，萬一租客不同意加租要退租，或物業需要大型維修也可以從容面對。早幾年疫情曾有某間大型藍籌股突然不派股息，如果只有單一收入，自然會感到壓力。

第三層次為社交需求，維持人際關係、親密感和歸屬感。退休給予一般大眾的感覺是淡出了社會圈子，其實無論財富條件如何，都應該反其道而行，拓展多元化的社交圈，並避免過度依賴單一關係，例如子女或配偶。緣起緣滅，緣聚緣散：人總有離去的一刻，面對子女遠飛，甚至移民

移居，配偶離世等事情，群體的支持就變得非常重要。積極參與社區活動，加入長者協會、志願者組織或興趣團體，與其他人建立聯繫，保持活躍。不過，所謂長貧難顧，與朋友聚會食飯，總不能每次都是別人請吧？因此，為社交而準備的現金流，某程度上也是退休規劃的標準配置，屬於「玩」的範疇。

現金流可滿足食住醫玩

第四層次是尊重需求，建立自信並獲得他人的認可。記住天空海闊任鳥飛，選擇非常多：你可參與公益活動，投入志願服務或慈善事業，有錢出錢有力出力，既能幫助他人，又能獲得社會認可。或者傳承你的知識和專長，擔任導師，開設講座或社交媒體頻道，把自己的人生經驗和專業知識分享給年輕一代，甚至成立小型的諮詢企業，社會企業或非牟利組織，幫助更多有需要的人。

第五層次是自我實現的需求，追求對你來說意義深遠的人生目標。這可以是終身學習；有些朋友退休後才進修學術讀博士；也可以是實現自己的夢想清單，例如郵輪環遊世界、自駕旅遊、學新語言、畫畫、唱歌等藝術；也可以是投入冥想、哲學或宗教活動，追求屬於自己的內心平和甚至自我超越等等。從理財角度看，其實第四及第五層次，都是屬於「玩」的範疇。

問自己以下的問題：即使你的投資組合賬面價值下跌一半，但依然擁有滿足食住醫玩的多元化被動收入現金流，終身持續不斷，有呼吸就有錢收，你會繼續生活得快樂嗎？富活退休的秘密，是用心規劃屬於你自己的每一層需求，讓生活不僅富足，更擁有選擇自由，更充滿意義與快樂。這，也是筆者的使命。

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 May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                        |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 12-5-2025           | Ming Pao                    | <a href="#">挑選債券交易平台四大注意</a> |

2025年6月9日 星期一 12:04PM

31°C

明報新聞網

文章

主頁

每日明報

即時新聞

明報影片

明報生活

訂戶專享

會員平台

熱門話題：AI年代 · 旅遊規劃系列 · 南丫海難死因庭 · 周雲 · 蔡天鳳案 · 皇后山郊食水 · 理財信箱 · 鹽田梓 · 糖尿病講座

經濟

挑選債券交易平台四大注意

2025年5月12日星期一

李澄幸 理財信箱

◀ 上一篇 下一篇 ▶

挑選債券交易平台四大注意

Like 0

A+ A-

陳太(約40歲)理財個案

家庭收入 約 8 萬元

家庭支出 約 5 萬元

主要資產 一個未供滿的自住物業、銀行存款約 150 萬元 (於存款掛鈎按揭戶口內)

圖1之1



【明報專訊】讀者來信：

我和先生都沒有太多的投資經驗，手上有閒置資金的話，一般都是存放於承辦按揭銀行所提供的「高息戶口」(Mortgage Link)，希望收一點點利息，抵消部分按揭利息支出。除了存放於銀行戶口外，還有什麼穩健的投資選擇？債券可以嗎？挑選交易平台時，有什麼需要注意的地方？

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

筆者回覆：

一般來說，債券給人的感覺是風險比較低兼定期有息收的投資選擇。不過，債券也是有很多類型的，投資者在參與前宜仔細了解。籠統一點來說，債券可分為四大種類：

1. 成熟市場主權債券：比如美國國庫債券，收益率是比較低的，但同時被視為信貸風險最低；
2. 成熟市場半主權債券：通常是指獲政府支持的機構，比如說新加坡建屋發展局，成熟市場半主權債券的信貸風險一般被視為與當地的主權債券相若；
3. 投資級別企業債：由財務狀況優異的公司所發行的債券，信貸評級介乎於AAA至BBB-（標準普爾及惠譽評級級別）或介乎於Aaa至Baa3（穆迪評級級別）；
4. 非投資級別企業債：又被稱為「高收益債券」或「垃圾債券」，相對於其他債券類別可提供更高的收益率，但信貸狀況則較差，這幾年某些內地房地產商所發行的債券便是一例。可見，債券不一定是穩健的投資選擇，投資者宜根據自己需要而挑選。

留意收費入場門檻購買方式等

關於如何挑選交易平台，有以下幾點是值得留意：

1. 留意收費：畢竟扣除交易成本後才是「淨回報」，常見的收費包括年費、交易手續費及存倉費，不同公司的收費模式也可能不盡相同，舉例說有些平台或會將交易成本計入債券價格之內，令買賣價之間出現較大的差價，有部分平台則會明確列出各個收費的比例；
2. 入場門檻：部分金融機構提供的債券買入服務的門檻較高，舉例說10萬美元或20萬美元「起步」，有些金融機構則有提供一些低門檻的選擇，部分低至1000美元；
3. 購買方式：現時愈來愈多平台提供網上交易，甚至會提供報價的頁面供投資者參考，但仍然有部分機構可能需要通過線下方式交易，聯絡客戶經理才可買賣；
4. 有不少投資者對於票面息率和實際收益有一些誤解：投資者在買入一刻已經知道到期日和票面息率，但要計算出實際收益，應該留意「到期收益率」，部分平台會清楚顯示這個數字，協助投資者得知在計及交易收費和應計利息等因素後的實際收益。

希望陳太可以更了解不同交易平台的分別，選擇出合適的平台。最後，以上是通用資訊，不構成任何形式的意見，朋友如有疑問，宜根據自己財務狀況，進一步諮詢相關的專業人士。

李澄幸 CFP認可財務策劃師

報章內容

挑選債券交易平台四大注意

挑選債券交易平台四大注意

標籤：李澄幸 理財信箱 李澄幸 理財信箱  
文章日期：2025年5月12日

Like 0 | Share A+ A- 圖 鏈 郵 印 f X 音

陳太(約40歲)理財個案

家庭收入 約 8 萬元

家庭支出 約 5 萬元

主要資產 一個未供滿的自住物業、銀行存款約 150 萬元 (於存款掛鈎按揭戶口內)

圖1之1



【明報專訊】讀者來信：

我和先生都沒有太多的投資經驗，手上有閒置資金的話，一般都是存放於承辦按揭銀行所提供的「高息戶口」（Mortgage Link），希望收一點點利息，抵消部分按揭利息支出。除了存放於銀行戶口外，還有什麼穩健的投資選擇？債券可以嗎？挑選交易平台時，有什麼需要注意的地方？

筆者回覆：

一般來說，債券給人的感覺是風險比較低兼定期有息收的投資選擇。不過，債券也是有很多類型的，投資者在參與前宜仔細了解。籠統一點來說，債券可分為四大種類：

- 成熟市場主權債券：比如美國國庫債券，收益率是比較低的，但同時被視為信貸風險最低；
- 成熟市場半主權債券：通常是指獲政府支持的機構，比如說新加坡建屋發展局，成熟市場半主權債券的信貸風險一般被視為與當地的主權債券相若；

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

3. 投資級別企業債：由財務狀況優異的公司所發行的債券，信貸評級介乎於AAA至BBB-（標準普爾及惠譽評級級別）或介乎於Aaa至Baa3（穆迪評級級別）；

4. 非投資級別企業債：又被稱為「高收益債券」或「垃圾債券」，相對於其他債券類別可提供更高的收益率，但信貸狀況則較差，這幾年某些內地房地產商所發行的債券便是一例。可見，債券不一定是穩健的投資選擇，投資者宜根據自己需要而挑選。

### 留意收費入場門檻購買方式等

關於如何挑選交易平台，有以下幾點是值得留意：

1. 留意收費：畢竟扣除交易成本後才是「淨回報」，常見的收費包括年費、交易手續費及存倉費，不同公司的收費模式也可能不盡相同，舉例說有些平台或會將交易成本計入債券價格之內，令買賣價之間出現較大的差價，有部分平台則會明確列出各個收費的比例；

2. 入場門檻：部分金融機構提供的債券買入服務的門檻較高，舉例說10萬美元或20萬美元「起步」，有些金融機構則有提供一些低門檻的選擇，部分低至1000美元；

3. 購買方式：現時愈來愈多平台提供網上交易，甚至會提供報價的頁面供投資者參考，但仍然有部分機構可能需要通過線下方式交易，聯絡客戶經理才可買賣；

4. 有不少投資者對於票面息率和實際收益有一些誤解：投資者在買入一刻已經知道到期日和票面息率，但要計算出實際收益，應該留意「到期收益率」，部分平台會清楚顯示這個數字，協助投資者得知在計及交易收費和應計利息等因素後的實際收益。

希望陳太可以更了解不同交易平台的分別，選擇出合適的平台。最後，以上是通用資訊，不構成任何形式的意見，朋友如有疑問，宜根據自己財務狀況，進一步諮詢相關的專業人士。

### 李澄幸 CFP認可財務策劃師

（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]

## 挑選債券交易平台四大注意



李澄幸  
CFP 認可財務策劃師

讀者來信：

我和先生都沒有太多的投資經驗，手上有閒置資金的話，一般都是存放於承辦按揭銀行所提供的「高息戶口」（Mortgage Link），希望收一點點利息，抵消部分按揭利息支出。除了存放於銀行戶口外，還有什麼穩健的投資選擇？債券可以嗎？挑選交易平台時，有什麼需要注意的地方？

筆者回覆：

一般來說，債券給人的感覺是風險比較低兼定期有息收的投資選擇。不過，債券也是有很多類型的，投資者在參與前宜仔細了解。籠統一點來說，債券可分為四大種類：

1. 成熟市場主權債券：比如美國國庫債券，收益率是比較低的，但同時被視為信貸風險最低；

2. 成熟市場半主權債券：通常是指獲政府支持的機構，比如說新加坡建屋發展局，成熟市場半主權債券的信貸風險一般被視為與當地的主權債券相

若；

3. 投資級別企業債：由財務狀況優異的公司所發行的債券，信貸評級介乎於 AAA 至 BBB-（標準普爾及惠譽評級級別）或介乎於 Aaa 至 Baa3（穆迪評級級別）；

4. 非投資級別企業債：又被稱為「高收益債券」或「垃圾債券」，相對於其他債券類別可提供更高的收益率，但信貸狀況則較差，這幾年某些內地房地產商所發行的債券便是一例。可見，債券不一定是穩健的投資選擇，投資者宜根據自己需要而挑選。

### 留意收費入場門檻購買方式等

關於如何挑選交易平台，有以下幾點是值得留意：

1. 留意收費：畢竟扣除交易成本後才是「淨回報」，常見的收費包括年費、交易手續費及存倉費，不同公司的收費模式也可能不盡相同，舉例說有些平台或會將交易成本計入債券價格之內，令買賣價之間出現較大的差價，有部分平台則會明確列出各個收費的比例；

2. 入場門檻：部分金融機構提供的債券買入服務的門檻較高，舉例說 10 萬美元或 20 萬美元「起步」，有些金融機構則有提供一些低門檻的選擇，

### 陳太（約 40 歲）理財個案

家庭收入 約 8 萬元

家庭支出 約 5 萬元

主要資產 一個未供滿的自住物業、銀行存款約 150 萬元（於存款掛鈎按揭戶口內）

部分低至 1000 美元；

3. 購買方式：現時愈來愈多平台提供網上交易，甚至會提供報價的頁面供投資者參考，但仍然有部分機構可能需要通過線下方式交易，聯絡客戶經理才可買賣；

4. 有不少投資者對於票面息率和實際收益有一些誤解：投資者在買入一刻已經知道到期日和票面息率，但要計算出實際收益，應該留意「到期收益率」，部分平台會清楚顯示這個數字，協助投資者得知在計及交易收費和應計利息等因素後的實際收益。

希望陳太可以更了解不同交易平台的分別，選擇出合適的平台。最後，以上是通用資訊，不構成任何形式的意見，朋友如有疑問，宜根據自己財務狀況，進一步諮詢相關的專業人士。

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                          |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| 15-5-2025           | HKEJ                        | <a href="#">人工智能為 ESG 帶來契機</a> |

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報 財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專員

搜尋

按此訂購

信健康 信財庫 TECH EJFQ8 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 作者搜尋

返回前頁 文章：《基金人語》龐寶林——人工智能為ESG帶來契機

f

in

列印

—

預設字型

+

2025年5月15日

龐寶林 基金人語

人工智能為ESG帶來契機

筆者周二（13日）代表環保、社會、企業管治標準學會（IESGB）出席“Driving Innovation : Technology and AI Impact to ESG”Summit，主辦單位香港創科發展協會邀請立法局議員兼香港中文大學工程學院副院長（外務）黃錦輝教授擔任演講嘉賓，黃教授曾修讀 ...

（節錄）

# 人工智能為ESG帶來契機



基金人語・龐寶林

筆者周二（13日）代表環保、社會、企業管治標準學會（IESGB）出席“Driving Innovation: Technology and AI Impact to ESG” Summit，主辦單位香港創科發展協會邀請立法局議員兼香港中文大學工程學院副院長（外務）黃錦輝教授擔任演講嘉賓，黃教授曾修讀人工智能（AI），他談論AI及ESG在港政策及軟件等議題最恰宜。

## 港地產業佔碳排放約六成

香港投資推廣署（可持續發展）科技、創新和創業高級副總裁杜珮煒談論中國在ESG及創新科技，尤其是AI對ESG產生的影響，並交代香港在國際間的特有優勢，闡述港府過去數年在科技及創新發展等政策不斷努力、如何支持綠色環保創新科技等。

除數碼港、科技園和本港各大學致力提供人才、資金、生態系統等不少支援外，港府亦已成立約300億港元共同投資基金投資於創新綠色科技，推動香港成為綠色船舶中心。

美國上市公司AECOM董事、香港區ESG及可持續發展主管黃明泰指出，全球碳排放最多的行業應為房地產、基建及房地產管理等，約佔43%。香港相關情況更嚴重，皆因本港房地產行業在過去及現時都屬重要行業之一，所產生的碳排放約佔60%。

目前全球碳排放數量極龐大，若香港處理減碳得宜，應有助碳中和及碳達峰提前達標。據悉新加坡對尚未上市的企業制定ESG要求，香港綠色建築議會亦已訂下2030年能源消耗量減少25%，並利用創新及科技協助大幅減碳，未來可能把部分二氧化碳混入建築物料內，同時使用循環再生物料，生生不息。

## 綠色優惠助電動車發展

儘管本港建築業考慮利用木材及竹等建築物料，但港府規例認為其持久性不足及出現安全問題，故暫時未能獲得本港法例批准。

隨着科技愈益發達，許多國家已經逐漸利用竹等建築物料；在建築業及地產業所產生的碳排放中，約80%源於石屎，其次為玻璃幕牆等，相信港府日後必須緊貼時代的步伐及行業發展修訂法規。

未來適當處理ESG不僅企業獲益，市民參與亦非常重要，如市民願意購買高ESG成份的物業或企業，宜利用金融科技讓辦理物業按揭的銀行知悉，協助客戶獲得像企業綠色債券或綠色貸款般優惠的物業借貸利率。此外，若購買電動車或新能源汽車，亦宜為車輛按揭、牌照費、保險費等

提供綠色優惠，相信有助香港及內地電動車發展強勢持續。

歐資企業 Strategic Building Innovation 高級經理 Dr Joy Li 介紹歐洲ESG發展情況，歐洲企業高層一向對ESG要求頗高，並希望加速進行及不斷提高門檻。歐洲有數家大型銀行不斷增加ESG可持續發展融資（sustainable financing），如2030年滙豐和Barclays均預計為一萬億美元，BBVA達到7000億美元等，為ESG發展提供實質支持。

另一邊廂，執行ESG的企業及員工則感到相當吃力。現時全球經濟環境受特朗普關稅政策影響，引起企業對經濟前景信心的疑慮，令歐洲政經領導層暫時略為放慢ESG腳步。

然而，歐洲仍處於全球領先地位，中國亦致力推動ESG並有良好表現，包括潔淨能源、太陽能相關設備、電動車、氫能儲備、低空經濟等，在成本、效益及使用方面均優於全球，應有助環球各國、企業及個人以更低廉成本取得更高效益及達致ESG目標！

## AI使用漸廣 數碼安全重要

現時及未來各式各樣事情均利用AI協助處理。AI可以準確和持續地收集數據，不斷更新數據及24小時操作，還可以進行數字交易，並按不同行業、工作種類、目標等所需利用的AI算法和處理，有助大幅提升效率和降低成本。

在ESG中，「G」（管治，Governance）如基石般重要，因G屬管治和監察企業或個人在「E」（環境，Environment）及「S」（社會，Social）的事項，企業不斷取得海量數據，執行時必須利用AI及科技協助處理，包括進行真偽確認、分析、分類、撮要、提出意見或警告等，從而獲得符合法理情的解決方案，提高透明度、可信度、速度、效率、獨立性、持續性以至執行性。

當AI愈益使用、效益愈佳及成熟。AI學習能力非常強橫，若開源的話，則更加厲害。眾多企業把海量數據、資料及結果存放於雲端，故數碼安全尤其重要。AI不斷提供最佳數碼安全安排及未來可能預見之風險，可見若沒有AI，便沒有「G」，也沒有ESG，故AI必須站於ESG之前。

回顧東驥模擬組合，截至2025年5月13日一周上漲2.49%，年初至今回報為虧損6.38%（已扣除管理費用），成立至今累計升幅達907.93%，平均年化回報為8.53%。

聲明：作者為香港證監會持牌人士，沒有持有上述所提及的證券。

東驥基金管理有限公司

網址：[www.pegasus.com.hk](http://www.pegasus.com.hk)

電郵：[fund@pegasus.com.hk](mailto:fund@pegasus.com.hk)

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                       |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 17-5-2025           | 澳門日報                        | <a href="#">港財策師學會訪澳商育才</a> |

今日日期： 2025年6月26日星期四

[版面導航](#)



當前報紙日期： 2025 年5月17日 星期六

[◀ 上一篇](#) [下一篇 ▶](#)

[放大](#) [縮小](#) [默认](#)

### 港財策師學會訪澳商育才



港財策師學會代表與教育局處長陳澤賢會面

#### 港財策師學會訪澳商育才

香港財務策劃師學會行政總裁楊偉雄率領代表團，包括學會副總監蘇德怡及教育發展部主管徐詠嫻，本月十二日先後拜訪澳門教育及青年發展局、澳門人才發展委員會及澳門科技大學，就專業人才培養達成多項共識，為澳門財務策劃專業發展奠定堅實基礎。

楊偉雄自上月就職以來，積極推動澳門地區的財務策劃教育發展。通過完善考核認證體系，致力培養更多澳門本地金融人才獲得CFP資格認證，為大灣區金融業發展儲備優質人才資源。

學會計劃在未來六個月內推出一系列實質性舉措，包括完善配套服務體系、優化認證流程等，以促進港澳兩地財務策劃專業的協同發展，為大灣區建設國際一流金融樞紐提供專業人才支撐。

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                        |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 22-5-2025           | HKEJ                        | <a href="#">「特式」創意搵銀公私兩利</a> |

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報 財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

合併訂閱更抵

信健康

信財庫

TECH

EJFQ

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

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

作者搜尋

« 返回前頁 | 文章： 

《基金人語》龐寶林——「特式」創意搵銀公私兩利

f

in

列印

—

預設字型

+

2025年5月22日

龐寶林 基金人語

# 「特式」創意搵銀公私兩利

美國總統特朗普欲為美國大幅轉型而推出「關稅2.0」，美國以至全球均受累。畢竟美國聯邦政府赤字已屆天文數字般級別，特朗普冀望透過政府效率部（DOGE）削減支出、創造新收入來源，保持美國領導地位等，豈知百日後率領DOGE的馬斯克不僅自顧不暇，Tesla董事會更要求尋覓新CEO領導公司！被裁減的美國政府 ...

（節錄）

# 「特式」創意搵銀公私兩利



基金人語 · 龐寶林

美國總統特朗普欲為美國大幅轉型而推出「關稅2.0」，美國以至全球均受累。畢竟美國聯邦政府赤字已屆天文數字般級別，特朗普冀望透過政府效率部（DOGE）削減支出、創造新收入來源，保持美國領導地位等，豈知百日後率領DOGE的馬斯克不僅自顧不暇，Tesla董事會更要求尋覓新CEO領導公司！

被裁減的美國政府人員反對聲音響徹全國，愈來愈多美國中小型企業亦因受關稅影響而向政府發聲，現時連超大型企業也面對巨大衝擊，近日最鮮明例子莫過於：

一、特朗普及財長貝桑要求沃爾瑪減少銷貨利潤，與中國供應商盡量承擔關稅；

二、蘋果公司欲於印度增加投資及設廠生產iPhone，藉以代替中國生產線，特朗普卻高調要求蘋果把生產線遷回美國，相關製造成本必定大升！

可見全球已因關稅而被迫跟隨美國轉型，美國國內更糟透了！各位宜遠離受累的行业股份。

## 棄美消費醫療股 轉攻AI

目前美國消費品、醫療行業，以及個別企業如蘋果、亞馬遜等，都受到關稅不同程度影響。各位宜留意具有高議價能力的企業，甚至可把關稅全數轉嫁客戶，這些企業才值得繼續投資。綜觀環球金融市場和各行各業趨勢，各位必須聚焦於人工智能（AI），如今全球尤其中美均在這賽道上增加投資，俱欲超越及領先對手。

即使特朗普團隊受到國內外諸多阻礙，但特朗普仍然充滿精力，高效率並創意無限，設法在任期間為美國及其家族「大抓銀」。特朗普中東之行取得豐碩成果，除獲贈禮物外，還大做生意，波音210架飛機總值共2435億美元，相信與他一起出訪的企業家及其家族企業均大大受惠。

## 中東行大做生意成果豐

特朗普此行容許中東地區可以購買先進晶片，Nvidia直接受惠，刺激股價應聲反彈。預計Nvidia將出口1.8萬顆晶片，以每顆晶片價值4萬美元計算，即共7.2億美元，簡直「貴過黃金」！這只是起步而已，被美國設定為第二級、第三級晶片出口制裁的國家和人民，必然歡迎這些先進晶片。

美國延伸「長臂管轄」早已引起國際反響，卻推動中國自行研發。據悉華為已開展研製7納米晶片，包括晶片原料、相關製造機械及設備等，即中國完全控制晶片生產程序，挑戰勢必非常巨大。若真的突破技術，配合DeepSeek或其他更先進AI模型等相輔相成，或只需用十分一或較少的算力訓練，勢將有助縮減中美AI競賽之距離。

盛傳特朗普向在美國本土工作的非美國公民海外匯款徵稅5%，將對依賴海外匯款的國家如印度、墨西哥、菲律賓等造成實質衝擊。以2023年全球勞工匯款總額達8180億美元計算，竟是經

合組織（OECD）旗下國家對外援助額之4倍。須知這些匯款乃發展中國家無數家庭的重要經濟來源，與教育、醫療及基本生活等尤其息息相關。

去年從美國匯款流入印度達1290億美元為例，為全球之冠。特朗普的措施將導致在美國工作的移民只能收取95%工資！在海外工作的勞工及安排匯款的企業，將不得不轉往海外發薪，可能以穩定幣或其他貨幣支付。這或引發資金避稅潮，造成減持美元存款，並使用歐羅、人民幣、黃金或加密貨幣等，勢將加速去美元化。

特朗普靈巧地提供稅務優惠及推出針對性政策，期望稍為平衡徵稅情況，例如美國國內的小費收入，未來有望不用徵稅。美國消費徵稅最少為20%，最高可達30%或以上，美國政府每年在這方面將獲得數百億美元收入。

據聞Nvidia已為中國設計降級版H20晶片，但特朗普不批准Nvidia出售，即使中國乃全球最大晶片用家也不能購買，豈不是難為了Nvidia！倘若美國政府向降級版H20晶片徵稅5%並批准使用，或許部分中國企業仍會採購，既讓Nvidia與中國保持業務聯繫，美國亦可獲得稅收，更有機會削弱中國自行研發晶片之雄心壯志，有助美國保持AI優勢。

近期美國鼓吹「中國威脅論」，並提出研製新型F55及超級F22戰機，新引擎設計可增加戰機生存機率，尤其適合亞太區長程飛行，預計第六代戰機必定為美國軍工企業帶來龐大收益。況且俄烏戰事早已令美國武器庫「清空」，估計日後新型戰機的售價將更高昂。若各位不太善忘，美國早已要求歐洲的北約成員國及亞太地區盟友不斷提高國防預算佔GDP的比率！

## 寧德港集資拓海外 一箭雙鵰

現時全球電動車市佔率不斷攀升，取代大部分汽油車相信指日可待。寧德時代（03750）位居全球電動車電池生產商之首，其重要性及知名度，猶如飛機發動機製造商通用電氣及勞斯萊斯。寧德時代以較A股折讓的價格在港上市，招股價為263元，掛牌後於5月20日及21日分別上升16%及10%，絕非省油的燈，更為港股及中國A股市场注入強心針。

寧德時代透過在港上市，籌集更充裕資金，藉此發展和推廣電池生產及儲電設備等業務至全球，尤其是歐洲、拉丁美洲、亞洲等，既可為當地創造就業，又可免除關稅等，屬一箭雙鵰之策。

回顧東驥模擬組合，截至2025年5月20日一周內上漲1.25%，年初至今回報為虧損4.52%（已扣除管理費用），成立至今累計升幅達920.48%，平均年化回報為8.57%。

聲明：作者為香港證監會持牌人士，持有蘋果。作者所屬東驥旗下基金及客戶組合則持有Tesla、亞馬遜、蘋果公司、Nvidia及寧德時代，並有可能出售上述公司股份。

東驥基金管理有限公司

網址：[www.pegasus.com.hk](http://www.pegasus.com.hk)

電郵：[fund@pegasus.com.hk](mailto:fund@pegasus.com.hk)

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                        |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 23-5-2025           | Sing Tao Daily              | <a href="#">北上安老宜重訂遺囑免糾紛</a> |

[主頁](#) [即時](#) [日報](#) [KOL](#) [教育](#) [樓盤Guide](#) [馬經](#) [副刊](#) [更多](#)

星島網  
www.singtao.com

26  
June  
2025

# 北上安老宜重訂遺囑免糾紛

2025-05-23 00:00



## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

何敦律師行合夥人及訟辯律師黃世傑建議北上退休的港人，可考慮在內地訂立遺囑。

延續昨日《理財專區》，港人若北上置業安老，理財專家建議在財產有變化下宜重訂遺囑。皆因香港與內地法律體系存在差異，重訂遺囑可免卻將來在遺產承辦，甚至財產分配糾紛。法律界人士則指出，雖然根據香港法律訂立的遺囑，也可以處理內地資產，但從遺產承辦角度來看，長居內地的話，在內地訂立遺囑更好。

認可財務策劃師李澄幸表示，訂立遺囑能幫助遺產處理和財產分配，他發現不少長者往往認為自己身體仍然健康而未訂立遺囑，很多時候財產分配的糾紛也在此情況下出現。

兩地分配制度不同

他指出，香港有「無遺囑者」相關條例。在沒有訂立遺囑情況下，如果老人在離世時有配偶、子女、父母，在法律分配上，其配偶先從遺產裡獲取50萬港元，之後財產再同配偶和子女分配。

不過，內地法律分配制度同香港有所不同，這些資產除分配給配偶和子女外，還有機會分配給父母。他建議，如果中港兩地都有資產，或想更好將一些財產分配給某些家庭成員，最好都先寫好遺囑。

李澄幸強調，如果「老友記」在無遺囑情況下離世，哪些跟內地法律，哪些跟香港法律，動產和不動產（即物業）則為其中一個較關鍵元素。一般而言，物業是根據所在地區法律處理，因此如果港人在內地有房產但未有遺囑，內地的不動產須根據內地法律處置；至於動產（即銀行戶口、保單或其他投資組合）則須跟回個人身份處置，即很大機會用香港法律或相關程序處置。

何敦律師行合夥人及訟辯律師黃世傑建議北上退休的港人，可考慮在內地訂立遺囑，一旦將來百年歸老，可簡化內地的遺產承辦程序。

內地訂立簡化遺產承辦

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

他解釋，兩地對遺囑訂立有所不同，香港訂立遺囑是根據香港《遺囑條例》，內地訂立遺囑則根據內地《民法典》。原則上，在香港根據香港法律訂立的遺囑，可以處理內地的資產，如在遺囑中寫明所有內地資產，包括房地產、銀行戶口如何處理，毋須將每一條列出。

但從承辦角度來看，如果長期居住於內地，在內地訂立遺囑更好；也可以選擇在香港訂立遺囑，專門處理香港資產，在內地資產款式和金額較多，則可再聘任內地的律師協助訂立合乎內地法律的遺囑，專門處理內地資產，這樣可以簡化內地承辦的程序。

至於已在香港訂立遺囑後，出現一些原本遺囑中沒有包括新資產的情況，則須按照無遺囑法律處理分配問題。另外，他說在香港訂立的「持久授權書」或「預設醫療指示」，內地現時沒有明確法律承認，所以無法使用。如有需要應諮詢所在城市的內地律師，訂立有類似效果的法律文件。

# 北上安老宜重訂遺囑免糾紛

延續昨日《理財專區》，港人若北上置業安老，理財專家建議在財產有變化下宜重訂遺囑。皆因香港與內地法律體系存在差異，重訂遺囑可免卻將來在遺產承辦，甚至財產分配糾紛。法律界人士則指出，雖然根據香港法律訂立的遺囑，也可以處理內地資產，但從遺產承辦角度來看，長居內地的話，在內地訂立遺囑更好。

認可財務策劃師李澄幸表示，訂立遺囑能幫助遺產處理和財產分配，他發現不少長者往往認為

為自己身體仍然健康而未訂立遺囑，很多時候財產分配的糾紛也在此情況下出現。

## 兩地分配制度不同

他指出，香港有「無遺囑者」相關條例。在沒有訂立遺囑情況下，如果老人在離世時有配偶、子女、父母，在法律分配上，其配偶先從遺產裡獲取50萬港元，之後財產再同配偶和子女分配。

不過，內地法律分配制度同香港有所不同，這些資產除分配給配偶和子女外，還有機會分配給父母。他建議，如果中港兩地都有資產，或想更好將一些財產分配給某些家庭成員，最好都先寫好遺囑。

李澄幸強調，如果「老友記」在無遺囑情況下離世，哪些跟內地法律，哪些跟香港法律，動產和不動產（即物業）則為其中一個較關鍵元素。一般而言，物業是根據所在地區法律處理，因此如果港人在內地有房產但未有遺囑，內地的不動產須根據內地法律處置；至於動產（即銀行戶口、保單或其他投資組合）則須跟回個人身份處置，即很大機會用香港法律或相關程序處置。

何敦律師行合夥人及訟辯律師黃世傑建議北

上退休的港人，可考慮在內地訂立遺囑，一旦將來百年歸老，可簡化內地的遺產承辦程序。

## 內地訂立簡化遺產承辦

他解釋，兩地對遺囑訂立有所不同，香港訂立遺囑是根據香港《遺囑條例》，內地訂立遺囑則根據內地《民法典》。原則上，在香港根據香港法律訂立的遺囑，可以處理內地的資產，如在遺囑中寫明所有內地資產，包括房地產、銀行戶口如何處理，毋須將每一條列出。

但從承辦角度來看，如果長期居住於內地，在內地訂立遺囑更好；也可以選擇在香港訂立遺囑，專門處理香港資產，在內地資產款式和金額較多，則可再聘任內地的律師協助訂立合乎內地法律的遺囑，專門處理內地資產，這樣可以簡化內地承辦的程序。

至於已在香港訂立遺囑後，出現一些原本遺囑中沒有包括新資產的情況，則須按照無遺囑法律處理分配問題。另外，他說在香港訂立的「持久授權書」或「預設醫療指示」，內地現時沒有明確法律承認，所以無法使用。如有需要應諮詢所在城市的內地律師，訂立有類似效果的法律文件。



■何敦律師行合夥人及訟辯律師黃世傑建議北上退休的港人，可考慮在內地訂立遺囑。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                   |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| 23-5-2025           | RTHK                        | <a href="#">Money Talk - Your Money</a> |



Money Talk

PODCASTS f FACEBOOK t TWITTER 聯絡

23/05/2025

### Money Talk

足本 Full (HKT 08:03 - 09:00)

Business and Market Discussion

Your Money

View from Australia

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                           |
|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| 24-5-2025           | HKEJ, 信報財經新聞                | <a href="#">買樓自住我支持 收租養老請三思</a> |

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂





熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯



送《主席八年上、下冊》電子書



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 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 

2025年5月24日

黎家良 保險

# 買樓自住我支持 收租養老請三思

認識我的朋友都知道我本人十分看好香港樓價，對於有自住需要的人士而言，早日置業是合理且值得鼓勵的選擇。不過，若將買樓視為退休後的主要收入來源，單靠收租來養老，我的意見則完全相反。



 [放大圖片](#)

這並非因為我看淡香港樓市的長遠走勢，而是基於多年來與無數物業業主的交流經驗，我可以肯定地說：「收租這條路，遠不如表面看來輕鬆寫意。」

許多人認為，買樓收租，是一種穩定而被動的收入來源。現實卻往往與這想像大相逕庭，特別是對於沒有額外人手協助、需要親力親為的退休人士而言。

我們可以先從最常見的風險談起。租客拖租、破壞單位、甚至將單位變成兇宅的情況屢見不鮮。更麻煩的是，現時法律對業主保障有限，一旦出現問題，要驅逐租客或追討欠租，程序繁瑣，成本亦不低。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

即使未發生極端個案，日常的管理瑣事亦已足以令人疲憊不堪。租約一般每兩年須續一次，與租客重新議價、討論租期條款、處理新合約安排，已是一輪消耗。若租客選擇不續租，業主便需重新打理單位，安排維修、清潔、放租、與地產代理議價等，繁瑣程度不亞於一份兼職工作。

此外，隨着大廈設施老化，大廈維修開支亦日益增加。不少法團缺乏監察，或有主席濫權情況，每戶維修費動輒數十萬元，分攤後對業主而言是一筆不輕的負擔。當這些支出與單位空置、租金調整疊加，租金收入便不再穩定，甚至出現淨支出多於淨回報的情況。

一位朋友在本港擁有十多個已供滿的物業，長年以收租為主業。表面看來，租金穩定進賬，生活應該無憂。但事實上，他已近80歲，仍要每天處理租客投訴、報價維修、放盤搵租客。他坦言，若當年選擇投資一些穩健的收息資產，例如年金、收息股、房地產信託基金(REITs)、或優質的派息基金，不理升跌，收入自動入袋，今日的退休生活將會更為簡單自在。

確實，若資產規模龐大，聘請秘書代為處理租務事宜，確能減輕煩惱。但對絕大多數只有一至兩個單位的小業主而言，大多仍需事事親力親為。而隨着年齡增長，體力與心力均有限，這種生活方式實難長期維持。

與其把退休生活寄託於高度依賴體力與時間管理的實體資產，不如考慮多元化的投資策略。在合理分散與長線管理之下，不但能帶來穩定現金流，更可省卻繁重瑣事，使退休生活真正回歸「無憂」。

總結而言，自住物業可為生活帶來保障與穩定，但若以物業收租作為主要退休收入來源，則須清楚了解當中的複雜性與隱性風險。選擇任何退休理財方式前，最重要的不是回報率，而是這種方式是否適合你未來的生活節奏與承擔能力。

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                                                               |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24-5-2025           | Sing Tao Daily              | <a href="#">北上退休宜先「探路」</a> <a href="#">做好生活開支預算</a> <a href="#">制訂儲蓄目標</a> <a href="#">選擇合適資產投資</a> |

主頁 即時 日報 KOL 教育 樓盤Guide 馬經 副刊 更多

星島網  
www.singtao.com

# 北上退休宜先「探路」 做好生活開支預算

2025-05-24 00:00



## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

港人北上養老成風，理財專家建議「老友記」，到內地生活前應多次「探路」，了解目標城市的各樣開支。

港人北上養老成風，除了「理財專區」過去兩日提到的資產傳承，做好財務規劃亦同樣重要。理財專家建議「老友記」，到內地生活前應多次「探路」，了解目標城市的生活環境、衣食住行等各樣開支，預算在內地每月生活費要多少，然後再因應支出及個人情況，決定用「老本」投資生息，還是放租自住居所。

對於計劃北上退休的港人，認可財務策劃師李澄幸建議要做好4個步驟，最首要的是做好生活開支預算，「這是理財的基礎。」又指內地與香港的生活開支不同，例如計劃到廣州退休，便需要了解廣州的房租、日常生活水平等。

以廣州天河區租住一套3室2廳的約900呎精裝修物業為例，現時每月租金約4000元人民幣，折合約4300多港元。根據環球生活網站Numbeo的數據所示，夫婦兩人在大灣區九個城市生活，撇除租金後每月開支約為8000港元，因此兩人每月總開支約12000元左右，或較在香港同等生活質素的開支低五成。

善用「老本」收息賺生活費

第二步是根據以上預算決定儲蓄及投資目標。以上述為例，如果每月12000港元足夠在廣州生活，若要求「食息唔食本」，可利用每年製造5厘收入的投資工具、300萬元的儲備支持到廣州生活。因為本金300萬元，每年有5厘回報即是15萬元，每月便有12500元。當然，若想退休生活較為寬裕，可一年去數次旅行，甚至預留部分資金作醫療儲備，也適宜將儲蓄目標定高一些。

第三步是挑選合適的資產。例如運用「老本」投資或收息，賺取在內地的生活費。若長者在香港已擁有自置物業，亦可選擇將香港物業放租，以租金收入支持內地安老生活。以天水圍嘉湖山莊為例，近期2房單位叫租約1.2萬元；若是港島或九龍區的屋苑，租金收入會更高。

不過，若在香港只有一個住宅物業，將這個單位放租出去便要考慮清楚。因為有時候「老友記」也需要回港處理不同事情、接受醫療服務等，保留香港的住所可能較方便。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

老友記若無意把香港住所出租的話，也可考慮申請俗稱「逆按揭」的安老按揭。舉例一對65歲的夫婦，擁有一個價值600萬元的香港物業申請安老按揭，選擇固定利率及終身領取，每月可獲12600元，亦剛好足夠前述12000元在廣州的生活。

李澄幸又稱，老友記到內地養老享受生活的同時，選擇「工作量越低」，即耗費心力時間打理越少的資產會更好。以放租物業為例，若香港租客遇到任何麻煩，業主不時需要處理，長居內地的話便較難應付，而安老按揭、香港年金計劃也是不用打理，也月月有糧出的工具。

注意突發醫療開支

最後，不要忘記日常支出以外，還有突發的醫療開支等。李澄幸提醒到內地退休人士，應檢視現有醫療保險，了解在內地求醫的理賠情況，「以免以為自己有醫療保險，結果都用不到」。同時港人在內地退休，亦可參加社保，獲取內地醫療資助。

## 制訂儲蓄目標 選擇合適資產投資

# 北上退休宜先「探路」 做好生活開支預算

港人北上養老成風，除了「理財專區」過去兩日提到的資產傳承，做好財務規劃亦同樣重要。理財專家建議「老友記」，到內地生活前應多次「探路」，了解目標城市的生活環境、衣食住行等各樣開支，預算在內地每月生活費要多少，然後再因應支出及個人情況，決定用「老本」投資生息，還是放租自住居所。

對於計劃北上退休的港人，認可財務策劃師李澄幸建議要做好4個步驟，最首要是做好生活開支預算，「這是理財的基礎。」又指內地與香港的生活開支不同，例如計劃到廣州退休，便需要了解廣州的房租、日常生活水平等。

以廣州天河區租住一套3室2廳的約900呎精裝修物業為例，現時每月租金約4000元人民幣，折合約4300多港元。根據環球生活網站Numbeo的數據所示，夫婦兩人在大灣區九個城市生活，撇除租金後每月開支約為8000港元，因此兩人每月總開支約12000元左右，或較在香港同等生活質素的開支低五成。

### 善用「老本」收息賺生活費

第二步是根據以上預算決定儲蓄及投資目標。以上述為例，如果每月12000港元足夠在廣州生活，若要求「食息唔食本」，可利用每年製造5厘收入的投資工具，300萬元的儲備支持到廣州生活。因為本金300萬元，每年有5厘回報即是15萬元，每月便有12500元。當然，若想退休生活較為寬裕，可一年去數次旅行，甚至預留部分資金作醫療儲備，也適宜將儲蓄目標定高一些。

第三步是挑選合適的資產。例如運用「老

本」投資或收息，賺取在內地的生活費。若長者在香港已擁有自置物業，亦可選擇將香港物業放租，以租金收入支持內地安老生活。以天水圍嘉湖山莊為例，近期2房單位叫租約1.2萬元；若是港島或九龍區的屋苑，租金收入會更高。

“內地與香港的生活開支不同，例如計劃到廣州退休，便需要了解廣州的房租、日常生活水平等。”

認可財務策劃師李澄幸

不過，若在香港只有一個住宅物業，將這個單位放租出去便要考慮清楚。因為有時候「老友記」也需要回港處理不同事情、接受醫療服務等，保留香港的住所可能較方便。

老友記若無意把香港住所出租的話，也可考慮申請俗稱「逆按揭」的安老按揭。舉例一對65歲的夫婦，擁有一個價值600萬元的香港物業申請安老按揭，選擇固定利率及終身領取，每月可獲12600元，亦剛好足夠前述12000元在廣州的生活。

李澄幸又稱，老友記到內地養老享受生活



港人北上養老成風，理財專家建議「老友記」，到內地生活前應多次「探路」，了解目標城市的各樣開支。

的同時，選擇「工作量越低」，即耗費心力時間打理越少的資產會更好。以放租物業為例，若香港租客遇到任何麻煩，業主不時需要處理，長居內地的話便較難應付，而安老按揭、香港年金計劃也是不用打理，也月月有糧出的工具。

### 注意突發醫療開支

最後，不要忘記日常支出以外，還有突發的醫療開支等。李澄幸提醒到內地退休人士，應檢視現有醫療保險，了解在內地求醫的理賠情況，「以免以為自己有醫療保險，結果都用不到」。同時港人在內地退休，亦可參加社保，獲取內地醫療資助。

### 北上退休規劃4步

第一步：做好生活開支預算，了解內地衣食住行消費水平

第二步：因應退休支出，制訂儲蓄投資目標

第三步：挑選合適資產，視個人情況決定投資，放租自住樓或逆按揭

第四步：檢視醫療保險內地理賠情況

資料來源：綜合受訪者意見

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                                |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| 24-5-2025           | Sing Tao Daily Web          | <a href="#">北上置業退休 無遺囑離世「手尾長」</a><br><a href="#">律師：內地另立遺囑有利遺產承辦</a> |



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 > 財經 > 投資理財

### 北上置業退休 無遺囑離世「手尾長」 律師：內地另立遺囑有利遺產承辦

投資理財 更新時間：06:00 2025-05-24 HKT



延續昨日《理財專區》，港人若北上置業安老，理財專家建議在財產有變化下宜重訂遺囑。皆因香港與內地法律體系存在差異，重訂遺囑可免卻將來在遺產承辦，甚至財產分配糾紛。法律界人士則指出，雖然根據香港法律訂立的遺囑，也可以處理內地資產，但從遺產承辦角度來看，長居內地的話，在內地訂立遺囑更好。

認可財務策劃師李澄幸表示，訂立遺囑能幫助遺產處理和財產分配，他發現不少長者往往認為自己身體仍然健康而未訂立遺囑，很多時候財產分配的糾紛也在此情況下出現。

### 兩地分配制度不同

他指出，香港有「無遺囑者」相關條例。在沒有訂立遺囑情況下，如果老人在離世時有配偶、子女、父母，在法律分配上，其配偶先從遺產裡獲取50萬港元，之後財產再同配偶和子女分配。

不過，內地法律分配制度同香港有所不同，這些資產除分配給配偶和子女外，還有機會分配給父母。他建議，如果中港兩地都有資產，或想更好將一些財產分配給某些家庭成員，最好都先寫好遺囑。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

李澄幸強調，如果「老友記」在無遺囑情況下離世，哪些跟內地法律，哪些跟香港法律，動產和不動產（即物業）則為其中一個較關鍵元素。一般而言，物業是根據所在地區法律處理，因此如果港人在內地有房產但未有遺囑，內地的不動產須根據內地法律處置；至於動產（即銀行戶口、保單或其他投資組合）則須跟回個人身份處置，即很大機會用香港法律或相關程序處置。

何敦律師行合夥人及訟辯律師黃世傑建議北上退休的港人，可考慮在內地訂立遺囑，一旦將來百年歸老，可簡化內地的遺產承辦程序。

### 內地訂立簡化遺產承辦

他解釋，兩地對遺囑訂立有所不同，香港訂立遺囑是根據香港《遺囑條例》，內地訂立遺囑則根據內地《民法典》。原則上，在香港根據香港法律訂立的遺囑，可以處理內地的資產，如在遺囑中寫明所有內地資產，包括房地產、銀行戶口如何處理，毋須將每一條列出。

但從承辦角度來看，如果長期居住於內地，在內地訂立遺囑更好；也可以選擇在香港訂立遺囑，專門處理香港資產，在內地資產款式和金額較多，則可再聘任內地的律師協助訂立合乎內地法律的遺囑，專門處理內地資產，這樣可以簡化內地承辦的程序。

至於已在香港訂立遺囑後，出現一些原本遺囑中沒有包括新資產的情況，則須按照無遺囑法律處理分配問題。另外，他說在香港訂立的「持久授權書」或「預設醫療指示」，內地現時沒有明確法律承認，所以無法使用。如有需要應諮詢所在城市的內地律師，訂立有類似效果的法律文件。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel                                                 | Topic                                              |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 25-5-2025           | SingTaoHeadline.com ,<br>星島頭條, Headline<br>Daily Web, Sing Tao<br>Daily Web | <a href="#">北上養老需做好4大部署 生「息」方法大不同 專家：越少花心力打理越好</a> |



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

### 北上養老需做好4大部署 生「息」方法大不同 專家：越少花心力打理越好

投資理財 更新時間：10:54 2025-05-25 HKT ▼



港人北上養老成風，除了「理財專區」過去兩日提到的資產傳承，做好財務規劃同樣重要。理財專家建議「老友記」到內地生活前，應多次「探路」，了解目標城市的生活環境、衣食住行等各樣開支，以及預算在內地每月生活費要多少，然後因應支出及個人情況，再決定用「老本」投資生息，還是放租自住居所。

#### 第一步：做好開支預算

對於計劃北上退休的港人，認可財務策劃師李澄幸建議要做好4個步驟，最首要是做好生活開支預算，直言「這是理財的基礎」。他又指，內地與香港的生活開支不同，例如計劃到廣州退休，便需要了解廣州的房租、日常生活水平等。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

以廣州天河區租住一套3室2廳約900呎精裝修物業為例，現時每月租金約4,000元人民幣，折合約4,300多港元。根據環球生活網站Numbeo數據顯示，夫婦兩人在大灣區9個城市生活，撇除租金後每月開支約8,000港元，因此兩人每月總開支約12,000元左右，或較在香港同等生活質素的開支低五成。

### 第二步：決定投資目標

第二步是根據以上預算決定儲蓄及投資目標。以上述情況為例，如果每月12,000港元足夠在廣州生活，若要求「食息唔食本」，可利用300萬元的儲備，以及每年製造5厘收入的投資工具支持到廣州生活。

以本金300萬元計，每年有5厘回報即是15萬元，每月便有12,500元。當然，若想退休生活較為寬裕，可一年去數次旅行，甚至預留部分資金作醫療儲備，也適宜將儲蓄目標定高一些。

### 第三步：挑選合適資產

第三步是挑選合適的資產，例如運用「老本」投資或收息，賺取在內地的生活費。若長者在香港已擁有自置物業，可選擇將香港物業放租，以租金收入支持內地安老生活。以天水圍嘉湖山莊為例，近期2房單位叫租約1.2萬元；若是港島或九龍區的屋苑，租金收入會更高。

不過，若在香港只有一個住宅物業，將這個單位放租出去便要考慮清楚，有時候也需要回港處理不同事情、接受醫療服務等，因此保留香港的住所可能較方便。

老友記若無意把香港住所出租的話，也可考慮申請俗稱「逆按揭」的安老按揭。舉例一對65歲的夫婦，擁有一個價值600萬元的香港物業申請安老按揭，選擇固定利率及終身領取，每月可獲12,600元，亦剛好足夠前述12,000元在廣州的生活。

李澄幸又稱，老友記到內地養老享受生活的同時，選擇「工作量越低」，即耗費心力時間打理越少的資產會更好。以放租物業為例，若香港租客遇到任何麻煩，業主不時需要處理，長居內地的話便較難應付，而安老按揭、香港年金計劃也是不用打理，也月月有糧出的工具。

### 第四步：注意突發開支

最後，不要忘記日常支出以外，還有突發的醫療開支等。李澄幸提醒到內地退休人士，應檢視現有醫療保險，了解在內地求醫的理賠情況，「以免以為自己有醫療保險，結果都用不到」。同時港人在內地退休，亦可參加社保，獲取內地醫療資助。

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel                | Topic                                        |
|---------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 29-5-2025           | Quamnet – Chi, Infocast Financial Newswire | <a href="#">香港財務策劃師學會與澳門科技大學博雅學院簽战略合作備忘錄</a> |

Quamnet

華富財經

FLOURISH IN THE CHANGING WORLD

f

@

in

▶

00001.HK

直播中

ENG 簡

註冊

登入

首頁

收費服務

頻道

市場數據

新股

問專家

刊登認可公告

已訂閱

監視列表

最新通知

新聞

香港財務策劃師學會與澳門科技大學博雅學院簽战略合作備忘錄

新聞

2025-05-29 17:13

文字大小: A

香港財務策劃師學會與澳門科技大學博雅學院簽战略合作備忘錄

香港財務策劃師學會與澳門科技大學博雅學院,今日於澳科大校園舉行合作備忘錄簽署儀式。此次战略合作旨在深化雙方在財務策劃教育體系構建、專業人才培養及前沿學術研究等領域的協作,共同應對粵港澳大灣區快速發展所帶來的金融服務專業化需求。 (BC) #香港財務策劃師學會 #澳門科技大學博雅學院

<匯港通訊>

讚好

收藏

分享

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                          |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| 29-5-2025           | HKEJ, 信報財經新聞                | <a href="#">電動車產業出現「恒大」蹤影？</a> |

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂





熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

合併訂閱更抵



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 作者搜尋

《返回前頁

文章：《基金人語》龐寶林——電動車產業出現「恒大」蹤影？



列印

—

預設字型

+

2025年5月29日

龐寶林 基金人語

# 電動車產業出現「恒大」蹤影？

筆者在5月26日（周一）看到一則十分吸引眼球訊息，標題為〈汽車產業中已經出現恒大〉，恒大事件早已耳熟能詳，許多投資者曾在金融市場因恒大股份和債券大幅獲利，但後來是否虧蝕？必須視乎閣下運氣和經驗！中國恒大（03333）業務範圍包括房地產、物業管理及電動車等，記得恒大曾為內地最具規模的房地產企業之一，...

（節錄）

# 電動車產業出現「恒大」蹤影？



基金人語・龐寶林

筆者在5月26日(周一)看到一則十分吸引眼球訊息，標題為〈汽車產業中已經出現恒大〉，恒大事件早已耳熟能詳，許多投資者曾在金融市場因恒大股份和債券大幅獲利，但後來是否虧蝕？必須視乎閣下運氣和經驗！

中國恒大(03333)業務範圍包括房地產、物業管理及電動車等，記得恒大曾為內地最具規模的房地產企業之一，故此訊息非常容易令人劍指電動車龍頭——比亞迪(01211)，發出此言論者竟為長城汽車(02333)董事長魏建軍，他旨在警示業界，並冀望電動車行業避免或減少類似風險和推動行業健康發展。

事緣筆者看到山東經銷商集團濟南乾城汽車貿易有限公司發出予其車主客戶之信件，並以〈關於處理三保服務事宜的解決方案〉為標題，內容指這兩年比亞迪經銷商政策調整，是否表示比亞迪不斷減價促銷，導致早前購買比亞迪汽車車主要求退款，甚至影響比亞迪現金流管理出現巨大壓力？

據悉山東地區多家汽車經銷商行業爆雷，當地銀行融資政策亦較保守，造成該公司融資更困難，故不能及時退還費用予客戶及引發不同問題，並列出多項正常解決方法：

1. 成立特別小組正視問題，並尋找問題根源及設法解決；
2. 積極與比亞迪及銀行等尋求解決方案；
3. 積極自救方案包括企業本身如何轉型和重組、重新積極尋求銀行和機構貸款、尋求可行的重組方案及融資機會等；
4. 出售其資產及利用現金流支撐，冀望爭取時間處理和其他商機。

## 比亞迪不應與恒大相比

一、比亞迪發動減價錢，並以薄利多銷為主，從量變改為質變，除一般廉價車款外，更不斷大幅加強款式設計、提高汽車性能及用途等，接連推出高檔次車款，即代表未來盈利有所提高；

二、比亞迪已在電池科技取得一定領導性地位及擁有眾多知識產權(IP)，如早前使用刀片電池，現時推出固體電池，相關充電時間與汽油車入油時間相近，但恒大根本不是科技企業，只有以本或量傷人，現已失效！

三、眾所周知，比亞迪旗下業務繁多，如比亞迪電子(00285)乃全球領先、高端科技及創新產品之供應商；

四、業務國際化「賺外匯」：目前比亞迪汽車乃全球電動車銷量之冠，更大幅「拋離」Tesla，若非美國設立關稅壁壘或其他法例，相信比亞迪

應可「橫掃」北美！至於恒大則在香港收購或投資房地產，並於馬來西亞興建樓房，其海外收入佔比較少，當時只依靠內地！

五、比亞迪利用本身借貸形式發展，故槓桿比率較低；但房地產則可出售樓花等，進一步提高槓桿比率，十分容易因某些風暴或大事件而觸發房地產企業破產！

六、比亞迪和小米(01810)今年幾乎於相同時間配股集資，集資金額亦相若，主要投放於未來發展及科研等，冀望提升實力如自動駕駛等，比亞迪更欲於歐洲、亞洲及拉丁美洲投資設廠。若能於北美洲設廠的話，應更容易被當地政府接納，為當地創造就業及對經濟有所貢獻，既可解決關稅等問題，風險亦因營運和商業模式有所不同而改變。

比亞迪已貴為全球電動車「一哥」，同時聚焦本地及國際市場，尤其是歐洲市場不會引發內捲，隨着早前中歐雙方簽訂最低價格協議，汽車製造商不能爭相降價及導致各方無利可圖，若能挺下來，汽車製造商才可獲利。

## 汰弱留強 實屬自然

預料未來比亞迪發展國際市場無可限量和汽車銷售目標應不斷飆升，市場猜測其減價促銷政策或旨在更迅速地淘汰實力較遜的對手，令一眾電動車製造商及傳統汽車有機會不支倒地或減退，如近期富豪汽車大幅裁員，比亞迪同時提高廉價及中價汽車，故大幅減價有助日後推動市佔率和價格一起回升。

筆者認為，魏建軍所言並非指比亞迪，或許比亞迪在內地大幅減價導致汰弱留強，並大幅擴展國際市場，其海外盈利不斷上升有助內地價格戰及品質戰持續下去，內地汽車產業可能出現類似恒大情況，相信這屬自然淘汰。

生產商或企業必須打造良好品牌、妥善管理風險、維持供應鏈穩定等，如利用金融科技等清晰列出應收賬項，配合人工智能(AI)及區塊鏈等技術，不會因汽車業內捲而未能收款，也不像內房因資金問題而拖垮整體房地產供應鏈！

回顧東驥模擬組合，截至2025年5月28日一周內上漲0.94%，年初至今回報為虧損3.62%(已扣除管理費用)，成立至今累計升幅達930%，平均年化回報為8.6%。

聲明：作者為香港證監會持牌人士，沒有持有上述所提及的證券。作者所屬東驥旗下基金及客戶組合則持有比亞迪、小米、Tesla、及輝達，並有可能出售上述公司的股份。

東驥基金管理有限公司

網址：[www.pegasus.com.hk](http://www.pegasus.com.hk)

電郵：[fund@pegasus.com.hk](mailto:fund@pegasus.com.hk)

Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel      | Topic                              |
|---------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| 31-5-2025           | Hong Kong Economic Journal, HKEJ | <a href="#">北上養老 20 年料花費 188 萬</a> |

信報財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專稿

#賺息市場分析#

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



合併訂閱更抵



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 薈萃教育 活動專輯 全部

息賺理財通 > 市場分析

2025年5月31日 北上養老 20年料花費

# 北上養老 20年料花費188萬

余碩衡 | 理財方略  
2025年5月31日





預設字型



香港作為全球最長壽地區之一，正面臨嚴峻安老問題。政府統計處預測，到2046年，香港65歲及以上人口將佔總人口36%，而公立安老院舍的平均輪候時間長達3年，私營院舍費用動輒每月2萬至4萬元，令不少長者及家庭倍感壓力。在此背景下，「北上養老」逐漸成為港人新選擇。

假設一名香港長者選擇中檔民營養老院，月費約6000元（人民幣，下同），並計劃在內地養老20年，基礎養老成本約需144萬元用於住宿及護理，加上20萬元醫療儲備和24萬元日常雜費，總計約188萬元。

## 倘住高端社區 開支可達700萬

若考慮年均3%通脹，實際所需資金可能增加到250萬至300萬元。如果選擇高端養老社區，20年總開支可能高達500萬至700萬元。

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

相比香港動輒需預備700萬至1000萬元的退休儲備，大灣區養老無疑更具成本優勢。然而，長者仍須注意醫療銜接問題，建議購買跨境醫療保險，或選擇與香港醫院合作的養老機構。同時，應善用「廣東計劃」津貼及香港醫療券，現時醫療券已可在港大深圳醫院使用。有意北上養老的長者，宜先實地考察，預約試住，比較不同城市的性價比。

值得注意的是，大灣區養老產業正在快速發展。深圳前海、廣州南沙等地陸續興建高端的養老社區，引入國際管理模式。中山、珠海、惠州等城市則憑藉較低生活成本和宜居環境，吸引愈來愈多港人退休定居。粵港兩地政府也在醫療、福利等方面加強合作，為北上養老創造更好條件。

作者為香港財務策劃師學會副主席（發展）。他為《信報》/信網撰文，分享退休理財觀點。

# 北上養老 20年料花費188萬

**理財方略 · 余碩衡**

香港作為全球最長壽地區之一，正面臨嚴峻安老問題。政府統計處預測，到2046年，香港65歲及以上人口將佔總人口36%，而公立安老院舍的平均輪候時間長達3年，私營院舍費用動輒每月2萬至4萬元，令不少長者及家庭倍感壓力。在此背景下，「北上養老」逐漸成為港人新選擇。

假設一名香港長者選擇中檔民營養老院，月費約6000元（人民幣，下同），並計劃在內地養老20年，基礎養老成本約需144萬元用於住宿及護理，加上20萬元醫療儲備和24萬元日常雜費，總計約188萬元。

**倘住高端社區 開支可達700萬**

若考慮年均3%通脹，實際所需資金可能增加

到250萬至300萬元。如果選擇高端養老社區，20年總開支可能高達500萬至700萬元。

相比香港動輒預備700萬至1000萬元的退休儲備，大灣區養老無疑更具成本優勢。然而，長者仍須注意醫療銜接問題，建議購買跨境醫療保險，或選擇與香港醫院合作的養老機構。同時，應善用「廣東計劃」津貼及香港醫療券，現時醫療券已可在港大深圳醫院使用。有意北上養

老的長者，宜先實地考察，預約試住，比較不同城市的性價比。

值得注意的是，大灣區養老產業正在快速發展。深圳前海、廣州南沙等地陸續興建高端的養老社區，引入國際管理模式。中山、珠海、惠州等城市則憑藉較低生活成本和宜居環境，吸引愈來愈多港人退休定居。粵港兩地政府也在醫療、福利等方面加強合作，為北上養老創造更好條件。

作者為香港財務策劃師學會副主席（發展）。他為《信報》/信網撰文，分享退休理財觀點。

信報財經新聞

熱門：關稅戰 特朗普 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



搜尋

送《主席八年上、下冊》電子書

信健康 信財經 TECH EIQ 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

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 作者搜尋

« 返回前頁 | 文章：

《理財方略》余碩衡——北上養老 20年料花費188萬

▼



列印

—

預設字型

+

2025年5月31日

余碩衡 理財方略

北上養老 20年料花費188萬

香港作為全球最長壽地區之一，正面臨嚴峻安老問題。政府統計處預測，到2046年，香港65歲及以上人口將佔總人口36%，而公立安老院舍的平均輪候時間長達3年，私營院舍費用動輒每月2萬至4萬元，令不少長者及家庭倍感壓力。在此背景下，「北上養老」逐漸成為港人新選擇。 假設一名香港長者選擇中檔民營養老院，月費 ...

(節錄)

## Media Exposure in May 2025 (Total: 20)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                        |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 31-5-2025           | 澳門日報                        | <a href="#">港澳攜手培育財策金融人才</a> |



當前報紙日期： 2025 年5月31日 星期六

◀ 上一篇 下一篇 ▶ 放大 🔍 縮小 🔍 默认 🖨

### 港澳攜手培育財策金融人才



香港財務策劃師學會與澳門科大博雅學院簽署合作備忘錄

#### 港澳攜手培育財策金融人才

【本報消息】香港財務策劃師學會與澳門科技大學博雅學院日前舉行合作備忘錄簽署儀式，旨在深化雙方在財務策劃教育體系構建、專業人才培養及前沿學術研究等領域的協作，共同應對粵港澳大灣區快速發展所帶來的金融服務專業化需求。

簽署儀式本月廿九日中午在澳門科技大學舉行，由香港財務策劃師學會行政總裁楊偉雄、澳門科技大學協理副校長兼博雅學院院長梁文慧共同主持，學會主席張言銘、副主席潘琪偉及博雅學院院務主任高俊輝等嘉賓出席見證。

#### 強化人才實戰能力

根據合作框架，雙方將整合三方面資源優勢，一是專業認證體系對接：為港澳學員提供CFP資格認證、AFP資格認證及核准退休顧問(QRA)等國際認證的聯合培訓渠道；二是產學研深度融合：透過校企合作課程開發、實務工作坊，及強化人才實戰能力；三是社會價值創造：合作開展金融知識普及計劃，提升兩地居民財富管理素養。

張言銘表示，此次合作是配合澳門“1+4”的經濟多元化發展策略，尤其金融業未來發展，並貫徹《粵港澳大灣區發展規劃綱要》共建高水平人才高地的具體實踐。香港與澳門優勢互補，期望通過人才培育的深度協同，為大灣區金融業可持續發展注入創新動能。梁文慧指出，順應“一帶一路”國家發展戰略以及粵港澳大灣區進程的加快對人才的需要，大學對本地人才的培養亦更加重視。此次與學會的戰略合作，將充分結合在博雅學院的專業學科領域的教研優勢，以及學會在行業標準制定與專業認證的豐富經驗，攜手打造符合國際標準的金融人才培育生態系統。

#### 已培訓二百財策師

雙方自一七年起持續開辦“財務策劃專業文憑課程”，已累積培訓接近兩百名具備國際認可資格的CFP認可財務策劃師。