

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	5-10-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	善用本港物業 退休可安居內地	Mr. Ray Lee, CFP®
2	7-10-2024	news.mingpao.com, Ming Pao, finance.mingpao.com, Ming Pao Daily News, mpfinance.com	退休後 MPF 派息基金值得揀？	Mr. Ray Lee, CFP®
3	9-10-2024	Line Today , on.cc 東網	調查：男女理財大不同 倘坐擁 100 萬 逾半首選做定期	IFPHK
4	9-10-2024	EJ Insight, HKEJ	男女理財大不同 逾五成有 100 萬現金放定期	IFPHK
5	9-10-2024	Ming Pao, Mingpao, mpfinance.com, Ming Pao Instant News	調查：理財取態大不同 男士好炒股女士愛磚頭	IFPHK
6	9-10-2024	Orange news	調查 假如有「一球」現金？24%女性買樓比首期 25%男性投放另一樣	IFPHK
7	9-10-2024	epochtimes	調查：男女理財態度各異 男性更敢於承擔投資風險	IFPHK
8	9-10-2024	The Standard Web	Gen Z bullish about earnings, TransUnion finds	IFPHK
9	12-10-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	灣區成港退休者醫療旅遊新寵	Dr. Keith Yu, CFP®
10	14-10-2024	Mingpao JUMP, Ming Pao	財務策劃取態 調查指逾 9 成港人有儲蓄習慣 男性較女性易接受投資風險	IFPHK
11	27-10-2024	HKET	港人買美股 原來要繳美國遺產稅？稅率最高 40% 專家教路 7 大慳稅方法	Mr. Gin Lee, CFP®
12	29-10-2024	星島日報, Headline Daily Web, Sing Tao Daily Web	內地買家心急落訂 入手啟德 800 萬新盤 惟驚覺匯款難恐撻訂 專家籲改善「這是眾多大陸客共同困擾」	Mr. Ray Lee, CFP®

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
5-10-2024	Hong Kong Economic Journal, HKEJ	善用本港物業 退休可安居內地

熱門：美國大選 聯儲局

搜尋：10萬億救市 直擊內房「死貓」

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

搜尋

Q

優惠期：即日起至2024年11月17日

信報健康

TECH

EJFQ

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》李澄幸——善用本港物業 退休可安居內地

列印

預設字型

2024年10月5日

李澄幸 理財方略

善用本港物業 退休可安居內地

某銀行於日前發布了一份調查報告，結果顯示香港中產人士認為若要實現理想退休生活，平均要擁有超過2090萬元的資產組合，隨即引起廣泛討論。從個人財務策劃角度出發，退休策劃不是只看資產，更重要的是看現金流，今時今日談退休更要有前瞻思維，特別是移居趨勢的當下，支出的預算也不再是「鐵板一塊」。過去一直討論移 ...

（節錄）

2

善用本港物業 退休可安居內地

 **理財方略 · 李澄幸**

某銀行於日前發布了一份調查報告，結果顯示香港中產人士認為若要實現理想退休生活，平均要擁有超過2090萬元的資產組合，隨即引起廣泛討論。

從個人財務策劃角度出發，退休策劃不是只看資產，更重要的是看現金流，今時今日談退休更要有前瞻思維，特別是移居趨勢的當下，支出的預算也不再是「鐵板一塊」。過去一直討論移民英國議題，今天希望把討論範疇覆蓋到另一個未來趨勢，即是「移居內地」。筆者相信移居內地城市退休，是一眾財務準備不足家庭的「急救法」。

眾所周知，內地生活成本比香港便宜不少。根據環球生活成本比較網站「Numbeo」所示，對比香港生活成本，深圳便宜約50%，廣州便宜

約60%，中山便宜約70%。換言之，假設在香港退休每月支出25000元，理論上在退休移居內地，每月支出只需12500元或以下。事實上，於內地城市每月使費12500元，生活水平也不差。

退休後，希望每月獲取約12500元的被動收入，難不難？根據「4%規則」，你需要擁有一個價值約400萬元的投資組合，並好好管理；或者擁有一個市值約500萬元的自住物業，假設在65歲時申請安老按揭。綜合香港家庭的財務習慣，退休後管理投資組合的難度，估計後者是比較「容易」實現的，畢竟不少退休家庭都擁有自住物業，就連「貧窮長者」都可能擁有樓在手。

根據研究簡報《自置居所對香港社會經濟的影響》指出，約有11.2萬居於自置單位的長者，於2019年生活在貧窮線之下（相等於居於自置單位年長人士的五分之一），而其居所中位數價值估計為

520萬元。

由此可見，說退休困難的長者，並不一定沒有資產，只是未能好好運用資產而已。安老按揭是很好的工具，但使用率偏低，核心原因之一相信和財富傳承的願望有關，而移居內地退休，也許是兩全其美的解決辦法。

出租兼安老按揭「出兩份糧」

搬到內地居住，舉例租屋或入住相關的老入院舍，「釋放」香港最大的資產——自住物業變為出租，獲取租金收入，配合「可攜到內地的福利措施」，比如長者生活津貼（廣東計劃），正正是最近所收到諮詢的常見類型之一。

值得一提的是，「移英潮」也可能間接鼓勵北上退休。據一個真實個案，該名退休人士因子女均移民英國，頓時覺得自己也沒有需要住在

香港，遠在英國的子女都表明無意繼承這名退休人士的香港物業，寧願「折現」。所以，該名退休人士正着手準備移居內地退休的計劃，以自住物業申請安老按揭，獲取終身年金，同時欲根據條款，部署未來把按揭的物業出租，一個本來「零收入」的自住物業化身「出兩份糧」的工具，另一邊廂也考慮將手上部分的流動資金購買人壽保險，目的在於百年歸老後傳承財富，滿足子女希望「折現」的想法。

當然，移居內地生活需要考慮的理財事宜不少，比如醫療和保險的安排，如有機會，未來適時再分享。最後，以上資訊只供參考，不構成任何形式的財務意見，旨在帶出退休理財的辦法總比困難多，沒有2000萬元在手也不用愁，而有相關需要的家庭，請根據實際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 October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
7-10-2024	news.mingpao.com, Ming Pao, finance.mingpao.com, Ming Pao Daily News, mpfinance.com	退休後 MPF 派息基金值得揀？

 明報財經

用戶

密碼

登入

主頁

報章內容

財經

地產

專家觀點

個人理財

密商智慧

全部 ▾ 股號/文章

🔍

報章內容

退休後MPF派息基金值得揀？

退休後MPF派息基金值得揀？

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2024年10月7日

👍 Like 0 | Share        

陳先生理財個案

年齡	約 63 歲
每月開支	約 20,000 元
家庭資產	一個市值約 400 萬元已供滿的自住物業、銀行存款約 100 萬元、強積金約 40 萬元

圖1之1



【明報專訊】陳先生剛退休，儲蓄不多，不過子女們孝順，樂意供養他們兩老，但他也希望減輕子女的負擔，希望善用現時手上的銀行存款和強積金（MPF）「收息」。他剛知道可以不提取強積金，保留在帳戶內，也有「派息基金」可選擇，想知道是否可以考慮？他看了過去的累積回報，大多數都很一般。想知道是否應該提取出來，連同存款一併過買「派息基金」？他自己沒有購買基金的經驗。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

筆者回覆：

強積金是不少香港人重要的資產之一，惟於退休後處理帳戶的選擇，似乎仍然有部分退休人士不是很清楚。一般而言，退休人士可以因應自己的需要，一筆過提取全部強積金，或者分期提取強積金，亦都可以選擇將整筆強積金保留在帳戶內繼續投資。不過，保留在帳戶內繼續投資一直不是主流，皆因基金選擇比較有限，但是近年也有些改變，多了一些供應商提供更適合退休後的投資選擇，包括陳先生所說的派息基金。

退休前和退休後的投資需要是不太一樣的，多數人於退休前會追求資本增值，於退休後則希望有穩定的現金流，這也是派息基金為什麼頗受青睞的原因。那到底應該保留在強積金帳戶內購買派息基金，抑或是一筆過提取再購買更好呢？我們嘗試從幾個角度探討一下。

宜貨比三家 留意總回報

首先，現在使用的供應商是否有相應的「派息基金」選擇，如果沒有，就沒有比較的空間，也許只有提取一途。

第二，可「貨比三家」，強積金的派息基金如何和市場上的派息基金比較呢？一般是看投資標的、派息率、過去派息是否穩定，以及資產淨值等。關於陳先生提到部分強積金的表現「很一般」，筆者在此提一提，因為有不少網站所顯示的累積回報，可能是沒有包括「派息」的，因為「派息」有機會令基金的淨值下跌，只看表面價格的變化而忽略了累計的「派息」可能會令基金之間的比較變得不客觀，建議陳先生如果想仔細比較，可以向供應商查詢更多相關資料，以確保自己所做的比較的是「總回報」。

第三，是費用比率，退休後有長達二三十年的生活，所謂「小數怕長計」，不宜忽視相關費用。

第四，就是「再投資風險」，當中包括提取後的「空檔期」，也包括市場上的投資陷阱，特別是針對長者的投資騙案愈來愈多。如果有合適的選項，理論上保留在強積金帳戶內，安全系數是比較高。退一步說，明確了再投資什麼才提取，比根本不知道投資什麼就貿然提取可能要好一點。

年金風險低 適合無投資經驗者

其實，陳先生除了考慮派息基金，還可以考慮年金，畢竟年金的風險更低，或比較適合沒有投資經驗的陳先生，規劃得宜更有可能配合到申請長者生活津貼，構建更穩健的退休收入來源，亦可以進一步減少子女負擔。最後，以上只是通用的資訊，並非任何投資意見，有需要的朋友宜根據自身情況，進一步諮詢相關的專業人士。

CFP認可財務策劃師

理財信箱歡迎來信，電郵：chlung@mingpao.com

2024年11月11日 星期一 12:10PM

25°C 

明報新聞網

 [登入](#) [報料](#)

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: [恒指](#) · [美國大選2024](#) · [減息](#) · [夏寶龍](#) · [珠海航展](#) · [盤原公園](#) · [英超](#) · [《破·地獄》](#) · [送M+全年會籍](#)

經濟

退休後MPF派息基金值得揀？ ▾

2024年10月7日 星期一

李澄幸 理財信箱



[上一篇](#)

[下一篇](#)



退休後MPF派息基金值得揀？



 Like 46

A⁺ A⁻



【明報專訊】陳先生剛退休，儲蓄不多，不過子女們孝順，樂意供養他們兩老，但他也希望減輕子女的負擔，希望善用現時手上的銀行存款和強積金（MPF）「收息」。他剛知道可以不提取強積金，保留在帳戶內，也有「派息基金」可選擇，想知道是否可以考慮？他看了過去的累積回報，大多數都很一般。想知道是否應該提取出來，連同存款一併過買「派息基金」？他自己沒有購買基金的經驗。

退休後MPF派息基金值得揀？



李澄幸
CFP認可財務策劃師

陳先生剛退休，儲蓄不多，不過子女們孝順，樂意供養他們兩老，但他也希望減輕子女的負擔，希望善用現時手上的銀行存款和強積金（MPF）「收息」。他剛知道可以不提取強積金，保留在帳戶內，也有「派息基金」可選擇，想知道是否可以考慮？他看了過去的累積回報，大多數都很一般。想知道是否應該提取出來，連同存款一併過買「派息基金」？他自己沒有購買基金的經驗。

筆者回覆：

強積金是不少香港人重要的資產之一，惟於退休後處理帳戶的選擇，似乎仍然有部分退休人士不是很清楚。一般而言，退休人士可以因應自己的需要，一筆過提取全部強積金，或者分期提取強積金，亦都可以選擇將整筆強積金保留在帳戶內繼續投資。不過，保留在帳戶內繼續投資一直不是主流，皆因基金選擇比較有限，但是近年也有些改變，多了一些供應商提供更適合退休後的投資選擇，包括陳先生所說的派息基金。

陳先生理財個案

年齡	約 63 歲
每月開支	約 20,000 元
家庭資產	一個市值約 400 萬元已供滿的自住物業、銀行存款約 100 萬元、強積金約 40 萬元

退休前和退休後的投資需要是不太一樣的，多數人於退休前會追求資本增值，於退休後則希望有穩定的現金流，這也是派息基金為什麼頗受青睞的原因。那到底應該保留在強積金帳戶內購買派息基金，抑或是一筆過提取再購買更好呢？我們嘗試從幾個角度探討一下。

宜貨比三家 留意總回報

首先，現在使用的供應商是否有相應的「派息基金」選擇，如果沒有，就沒有比較的空間，也許只有提取一途。

第二，可「貨比三家」，強積金的派息基金如何和市場上的派息基金比較呢？一般是看投資標的、派息率、過去派息是否穩定，以及資產淨值等。關於陳先生提到部分強積金的表現「很一般」，筆者在此提一提，因為有不少網站所顯示的累積回報，可能是沒有包括「派息」的，因為「派息」有機會令基金的淨值下跌，只看表面價格的變化而忽略了累計的「派息」可能會令基金之間的比較變得不客觀，建議陳先生如果想仔細比較，可以向供應商查

詢更多相關資料，以確保自己所做的比較的是「總回報」。

第三，是費用比率，退休後有長達二三十年的生活，所謂「小數怕長計」，不宜忽視相關費用。

第四，就是「再投資風險」，當中包括提取後的「空檔期」，也包括市場上的投資陷阱，特別是針對長者的投資騙案愈來愈多。如果有合適的選項，理論上保留在強積金帳戶內，安全系數是比較高。退一步說，明確了再投資什麼才提取，比根本不知道投資什麼就貿然提取可能要好一點。

年金風險低 適合無投資經驗者

其實，陳先生除了考慮派息基金，還可以考慮年金，畢竟年金的風險更低，或比較適合沒有投資經驗的陳先生，規劃得宜更有可能配合到申請長者生活津貼，構建更穩健的退休收入來源，亦可以進一步減少子女負擔。最後，以上只是通用的資訊，並非任何投資意見，有需要的朋友宜根據自身情況，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：chlung@mingpao.com

來信請列明
家庭或個人
收入、開支、
資產、欠債、
理財目標及
可承受風險。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-10-2024	Line Today , on.cc 東網	調查：男女理財大不同 倘坐擁100萬 逾半首選做定期

調查：男女理財大不同 倘坐擁100萬 逾半首選做定期



on.cc 東網

更新於 10月09日16:59 • 發布於 10月09日16:47 • on.cc 東網

追蹤



香港財務策劃師學會進行「男女理財大不同」問卷調查，結果顯示，超過九成的港人有儲蓄的習慣，男性(74%)比女性(60%)更易接受投資風險。

調查顯示絕大部分受訪的成年港人有儲蓄習慣，以男性更甚，女性與男性比例分別為93%及96%。此外，男性具有較高的風險承受能力及投資取態偏向樂觀。調查中男性有超過74%認同「有危才有機」，而女性則只有60%，較男性少14%。

男女受訪者表示，如果擁有100萬港元，近五成首選進行定期或銀行儲蓄。次選方面，女性偏愛投放於房地產首期(24%)，男性只有14%，兩者相距達10個百分點。男性的第二選擇為投資股票(25%)，亦較女性高出13%。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

面對退休，女性傾向40歲前(37%)提早進行策劃，男性僅為31%；男性更多會於51歲後才進行退休策劃，甚至不會考慮的更高達40%。至於未來的財務困擾，兩者皆視醫療開支需要(女性48%；男性39%)為最關心的項目。退休儲備方面，逾半男女受訪者將理想的退休儲備設定在500萬至1,500萬元之間，佔整體女性61%及男性的52%。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，性別不同，注定男女在財務策劃道路上的取態及決定不盡相同。直覺上男性比女性在投資上更加拚搏，更願意及樂意承擔投資風險；女性則傾向保守及避免引發重大損失。

調查以網上形式於今年9月27日至10月2日進行，受訪者為年齡21歲或以上人士，女男各佔六成及四成，共收回265份有效問卷。

東網網站：<https://on.cc>/東網Facebook專頁：<https://www.facebook.com/onccnews/>

調查：男女理財大不同 倘坐擁100萬 逾半首選做定期

新聞觀看次數：3k

10月09日(三) 16:59更新
16:47建立

推介 1

分享

Post

分享



香港財務策劃師學會進行「男女理財大不同」問卷調查，結果顯示，超過九成的港人有儲蓄的習慣，男性(74%)比女性(60%)更易接受投資風險。

調查顯示絕大部分受訪的成年港人有儲蓄習慣，以男性更甚，女性與男性比例分別為93%及96%。此外，男性具有較高的風險承受能力及投資取態偏向樂觀。調查中男性有超過74%認同「有危才有機」，而女性則只有60%，較男性少14%。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

男女受訪者表示，如果擁有100萬港元，近五成首選進行定期或銀行儲蓄。次選方面，女性偏愛投放於房地產首期(24%)，男性只有14%，兩者相距達10個百分點。男性的第二選擇為投資股票(25%)，亦較女性高出13%。

面對退休，女性傾向40歲前(37%)提早進行策劃，男性僅為31%；男性更多會於51歲後才進行退休策劃，甚至不會考慮的更高達40%。至於未來的財務困擾，兩者皆視醫療開支需要(女性48%；男性39%)為最關心的項目。退休儲備方面，逾半男女受訪者將理想的退休儲備設定在500萬至1,500萬元之間，佔整體女性61%及男性的52%。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，性別不同，注定男女在財務策劃道路上的取態及決定不盡相同。直覺上男性比女性在投資上更加拚搏，更願意及樂意承擔投資風險；女性則傾向保守及避免引發重大損失。

調查以網上形式於今年9月27日至10月2日進行，受訪者為年齡21歲或上人士，女男各佔六成及四成，共收回265份有效問卷。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-10-2024	EJ Insight, HKEJ	男女理財大不同 逾五成有100萬現金放定期



熱門：美國大選 聯儲局 搜尋：10萬億救市 宜華內房「死貓」

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂








搜尋

[信報新聞](#) + [信報月刊](#)

[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·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](#)

[全部](#)
[港股直擊](#)
[香港財經](#)
[地產新聞](#)
[中國財經](#)
[國際財經](#)
[時事脈搏](#)
[即市股評](#)
[重要通告](#)
[港交所通告](#)

2024年10月9日 香港財經

男女理財大不同 逾五成有100萬現金放定期

香港財務策劃師學會進行「男女理財大不同」問卷調查，結果顯示，超過九成的港人有儲蓄的習慣，而男性(74%)比女性(60%)更易接受投資風險。



調查以網上形式於今年9月27日至10月2日進行，受訪者為年齡21歲或以上人士，女男各佔六成及四成，共收回265份有效問卷。

調查顯示絕大部分受訪的成年港人有儲蓄習慣，以男性更甚，女性與男性比例分別為93%及96%。此外，男性具有較高的風險承受能力及投資取態偏向樂觀。調查中男性有超過74%認同「有危才有機」，而女性則只有60%，較男性少14%。

男女受訪者表示如果擁有100萬元，近五成首選進行定期或銀行儲蓄。次選方面，女性偏愛投放於房地產首期(24%)，而男性只有14%，兩者相距達10個百分點。而男性的第二選擇為投資股票(25%)，亦較女性高出13%。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

面對退休，女性傾向40歲前(37%)提早進行策劃，男性僅為31%；而男性更多會於51歲後才進行退休策劃甚至不會考慮的更高達40%。至於未來的財務困擾，兩者皆視醫療開支需要(女性48%；男性39%)為最關心的項目。退休儲備方面，逾半男女受訪者將理想的退休儲備設定在500萬到1500萬之間，佔整體女性61%及男性的52%。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，性別不同，注定男女在財務策劃道路上的取態及決定不盡相同。直覺上男性比女性在投資上更加拼搏，更願意及樂意承擔投資風險；女性則傾向保守及避免引發重大損失。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-10-2024	Ming Pao, Mingpao, mpfinance.com, Ming Pao Instant News	調查：理財取態大不同 男士好炒股女士愛磚頭

明報財經

用戶

密碼

登入

主頁

報章內容

財經

地產

專家觀點

個人理財

營商智慧

全部 ▾ 股號/文章

🔍

即時財經新聞

(18:09) 調查：理財取態大不同 男士好炒股女士愛磚頭

調查：理財取態大不同 男士好炒股女士愛磚頭

標籤：理財 男 炒股 女士 磚頭 炒樓 編輯推介

文章日期：2024年10月9日 18:09

Like 0

| Share

A⁺

A⁻

📄

🔗

✉

🖨

f

X

📺



圖1之1 - 調查：理財取態大不同 男性好炒股女士愛磚頭



香港財務策劃師學會今日發布「男女理財大不同」問卷調查結果，結果顯示，超過9成港人有儲蓄的習慣，74%男性更易接受投資風險，多於60%女性受訪者為多。被問及如果手上有100萬元現金，5成男女受訪者首選是放在銀行進行儲蓄或定期儲蓄；次選方面，24%女性會選擇支付房地產部分首期，25%男士會投資於股票。

退休計劃方面，37%女性傾向40歲前提早進行策劃，男性僅為31%；男性更多會於51歲後才進行退休策劃，甚至不會考慮的更高達40%。至於未來的財務困擾，48%女性及39%男性均視醫療開支需要逾半男女受訪者將理想的退休儲備設定在500萬至1,500萬元之間，佔整體女性61%及男性的52%。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

被問及如果手上有100萬元現金，5成男女受訪者首選是放在銀行進行儲蓄或定期儲蓄；次選方面，24%女性會選擇支付房地產部分首期，較男性多出10個百分點，25%男士會投資於股票，但只有12%女性會選擇炒股。此外，分別有10%女性及7%男性會選擇投資基金；最少女性選擇投資外匯，只有3%，7%男性就選擇作外匯投資。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，男性認同「有危才有機」這句話較女性多出14%，因此平衡兩性之間的強弱點，尤其是處理夫婦及伴侶對風險的看法，更易達至關係和諧，達到良好的投資效果。

「男女理財大不同」問卷調查以網上形式於2024年9月27日至10月2日進行，受訪者為年齡21歲或以上人士，女男各佔6成及4成，共收回265份有效問卷。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-10-2024	Orange news	調查 假如有「一球」現金？ 24%女性買樓比首期 25%男性投放另一樣



下載APP

調查 | 假如有「一球」現金？ 24%女性買樓比首期 25%男性投放另一樣

產經

2024-10-09 17:37



調查指逾九成受訪港人有儲蓄習慣。

【橙訊】香港財務策劃師學會公布一項調查結果，被問及如果手上有100萬元現金，約五成男女受訪者的首選是放在銀行進行儲蓄或定期儲蓄。其次女性會選擇支付房地產部分首期(24%)，男士會投資於股票(25%)。

香港財務策劃師學會指，為讓公眾更了解男女在財務策劃上的取態，進行「男女理財大不同」問卷調查。調查以網上形式於今年9月27日至10月2日進行，受訪者為年齡21歲或以上人士，女男各佔六成及四成，共收回265份有效問卷。

調查顯示，超過九成的港人有儲蓄的習慣，女性與男性比例分別為93%及96%。男性具有較高的風險承受能力及投資取態偏向樂觀，超過74%男性認同「有危才有機」，女性則為60%。

學會行政總裁劉振輝表示，直覺上男性比女性在投資上更加拼搏，更願意及樂意承擔投資風險；女性則傾向保守及避免引發重大損失。調查亦印證這個看法，因此平衡兩性之間的強弱點，尤其是處理夫婦及伴侶對風險的看法，更易達至關係和諧，達到良好的投資效果。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

退休規劃上，37%女性傾向40歲前提早進行策劃，男性僅為31%；高達40%的男性更多會於51歲後才進行退休策劃，甚至不會考慮。對於未來的財務困擾，兩性皆視醫療開支為最關心的項目。

逾半男女受訪者將理想的退休儲備設定在500萬至1,500萬元之間，佔整體女性61%及男性的52%。學會建議，退休後每月平均支出為退休前收入的五成作預算。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-10-2024	epochtimes	調查：男女理財態度各異 男性更敢於承擔投資風險

《免費試閱版》 LANGUAGES ▾

📱 🌐 📺 📺 📺 📺 贊助 銷售點 🔍

大紀元時報

香港

即時 熱門 港聞 兩岸 國際 財經 InfoG 專欄 評論 生活 健康 文化 自然/科學 紀紙 體育 教育 娛樂

調查：男女理財態度各異 男性更敢於承擔投資風險



香港財務策劃師學會調查顯示，男性在投資風險承受能力上明顯較女性樂觀。資料圖片。
(郭威利 / 大紀元)

香港財務策劃師學會的「男女理財大不同」調查顯示，超過九成港人有儲蓄習慣，男性比例稍高於女性，分別為**96%**和**93%**。然而，男性在投資風險承受能力上明顯較女性樂觀，**74%**男性認同「有危才有機」，而女性僅**60%**。

調查指出，若擁有**100萬元**，約五成受訪者會選擇定期存款或銀行儲蓄。次選方面，女性較傾向將資金投放於房地產首期**24%**。而男性的第二選擇為投資股票**25%**，而女性只有**12%**。這反映了兩性在資產配置上的明顯差異。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

退休策劃方面，37%女性會在40歲前開始規劃，相比男性的31%更早。男性則有較多比例40%於51歲後或從不考慮退休策劃。兩性均將未來的醫療開支視為主要財務憂慮，女性佔48%，男性為39%。

學會行政總裁劉振輝表示，男性在投資上更具冒險精神，願意承擔風險；相對而言，女性的投資取態較為保守，傾向避免重大損失。@

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
9-10-2024	The Standard Web	Gen Z bullish about earnings, TransUnion finds



友和YOHO



TP-Link M7000
4G LTE Wi-Fi...
HK\$369



Turbo Italy
TCH-260 200...
HK\$1,078



TP-Link M7200
3G/4G Wi-Fi...
HK\$399

Trending

Section News

Features

Event & Promotion

Coffee Break

Login

Individual Order Form

Top News

Editorial

Local

Finance

China

World

Sports

Central Station

Columns

Gen Z bullish about earnings, TransUnion finds

Finance | Staff reporter 10 Oct 2024



Many residents plan to spend less on dining and travel. Sing Tao

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Staff reporter

More than a third of Hong Kong consumers say their income increased in the last three months though, nearly 40 percent of them said they saved more in an emergency fund amid concerns of recession and inflation, a survey shows.

TransUnion interviewed 860 residents above 18 years old in July this year and found growing confidence in future earnings persists among consumers, with 42 percent of respondents expecting their income to rise over the next 12 months, a seven-percentage point increase year-on-year.

This optimism is most pronounced among Generation Z consumers, aged 18 to 26, with more than half indicating an increase in income.

However, a quarter of them said they will not be able to pay at least one of their current bills and loans in full, up from 17 percent a year ago.

About 44 percent of respondents believe Hong Kong is currently in a recession, an increase of five percentage points from the previous quarter.

Forty percent plan to reduce discretionary spending such as dining out, travel and entertainment, reflecting in 10 percent drop year-on-year in business for restaurants during this year's Mid-Autumn Festival.

Sun Wei-han, principal of research and consulting for AsiaPacific at TransUnion, said the proactive steps consumers are taking, including prioritizing savings and adjusting their spending habits, are positive signs for a mature market.

Additionally, consumers showed greater interest in credit in the third quarter, with the percentage planning to apply for new credit or refinance existing credit in the next year rising from 35 percent last year to 38 percent.

Generation Z showed the strongest appetite for credit, with nearly half expressing interest, while 41 percent of Millennials, aged 27 to 42; 38 percent of Generation X, aged 43 to 58, have similar interest; and only 13 percent of Baby Boomers, aged 58 and above, have similar plans.

Moreover, nearly 50 percent of both male and female respondents indicated that if they had HK\$1 million, they would prefer to save it in a fixed-term deposit or bank account, according to The Institute of Financial Planners of Hong Kong.

Between September and October, 265 respondents aged 21 or above participated the survey, with 60 percent being female and 40 percent male.

For their second choice, 24 percent of women preferred to use the money for a down payment on real estate, compared to 14 percent of men, a 10 percentage point difference. Meanwhile, 25 percent of men favored investing in stocks and shares, 13 percent more than women.

Gen Z bullish about earnings, TransUnion finds



More than a third of Hong Kong consumers say their income increased in the last three months though, nearly 40 percent of them said they saved more in an emergency fund amid concerns of recession and inflation, a survey shows.

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

TransUnion interviewed 860 residents above 18 years old in July this year and found growing confidence in future earnings persists among consumers, with 42 percent of respondents expecting their income to rise over the next 12 months, a seven-percentage point increase year-on-year.

This optimism is most pronounced among Generation Z consumers, aged 18 to 26, with more than half indicating an increase in income.

However, a quarter of them said they will not be able to pay at least one of their current bills and loans in full, up from 17 percent a year ago.

About 44 percent of respondents believe Hong Kong is currently in a recession, an increase of five percentage points from the previous quarter.

Forty percent plan to reduce discretionary spending such as dining out, travel and entertainment, reflecting in 10 percent drop year-on-year in business for restaurants during this

year's Mid-Autumn Festival.

Sun Wei-han, principal of research and consulting for AsiaPacific at TransUnion, said the proactive steps consumers are taking, including prioritizing savings and adjusting their spending habits, are positive signs for a mature market.

Additionally, consumers showed greater interest in credit in the third quarter, with the percentage planning to apply for new credit or refinance existing credit in the next year rising from 35 percent last year to 38 percent.

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Generation Z showed the strongest appetite for credit, with nearly half expressing interest, while 41 percent of Millennials, aged 27 to 42; 38 percent of Generation X, aged 43 to 58, have similar interest; and only 13 percent of Baby Boomers, aged 58 and above, have similar plans.

Moreover, nearly 50 percent of both male and female respondents indicated that if they had HK\$1 million, they would prefer to save it in a fixed-term deposit or bank account, according to The Institute of Financial Planners of Hong Kong.

Between September and October, 265 respondents aged 21 or above participated the survey, with 60 percent being female and 40 percent male.

For their second choice, 24 percent of women preferred to use the money for a down payment on real estate, compared to 14 percent of men, a 10 percentage point difference. Meanwhile, 25 percent of men favored investing in stocks and shares, 13 percent more than women.

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12-10-2024	HKEJ, Hong Kong Economic Journal	灣區成港退休者醫療旅遊新寵

熱門：美國大選 聯儲局 搜尋：10萬億救市 直擊內房「死貓」

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

搜尋

立即按此訂閱

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》余碩衡——灣區成港退休者醫療旅遊新寵

列印 預設字型

2024年10月12日

余碩衡 理財方略

灣區成港退休者醫療旅遊新寵

隨着香港人口老齡化，退休人士面臨醫療費用和漫長等候時間問題愈加嚴重。醫療旅遊作為一種新興解決方案，逐漸成為全球退休人士尋求優質醫療服務的趨勢；它是一種能夠獲得高質素醫療護理，同時更好控制預算並享受生活的選擇。本文將探討醫療旅遊可行性，特別是前往內地進行醫療旅遊的優勢，並分析其對香港退休人士的吸引力。 ...

（節錄）

灣區成港退休者醫療旅遊新寵

理財方略 · 余碩衡

隨着香港人口老齡化，退休人士面臨醫療費用和漫長等候時間問題愈加嚴重。醫療旅遊作為一種新興解決方案，逐漸成為全球退休人士尋求優質醫療服務的趨勢；它是一種能夠獲得高質素醫療護理，同時更好控制預算並享受生活的選擇。本文將探討醫療旅遊可行性，特別是前往內地進行醫療旅遊的優勢，並分析其對香港退休人士的吸引力。

醫療旅遊，即患者前往境外或國外接受醫療服務，已成為全球性的趨勢。據《醫療旅遊市場報告》，全球醫療旅遊市場在2020年的價值約為1020億美元（約7956億港元），預計到2027年將達到2079億美元，而增長主要得益於以下三大因素，包括高成本效益、高質素的醫療服務，以及短等待時間。

目前，香港人常去的醫療旅遊目的地包括泰國、馬來西亞、台灣、新加坡和南韓等地方的醫療

水平與香港相當，但費用卻大幅降低。這讓長者能將低成本的醫療服務與休閒度假相結合，讓看病也能成為一種享受！

體檢和手術費低港逾半

隨着內地醫療水平快速提升，特別是深圳和廣州的醫療技術已達到國際級別，大灣區正成為香港退休人士理想醫療旅遊目的地，如深圳已有3間醫院獲得「國際醫院評審認證標準(中國)」，這意味着它們的醫療服務達到全球標準。此外，內地的體檢和手術費用通常僅為香港的三分之一至一半；大灣區的地理位置與香港接近，且語言文化相通，這使得溝通更加便利。

更重要的是，大灣區擁有豐富的旅遊資源，如青山綠水、湖泊溫泉、銀灘海濱等，價格適中的酒店和各種美食，也為退休人士提供理想的康復環境。在大灣區的「一小時生活圈」內，醫療旅遊或養生旅遊都成為極佳的選擇。

選擇醫療旅遊目的地，應研究不同國家醫療

質量、設施、費用和文化差異，並考慮語言和文化的熟悉度，以減少溝通障礙。其他程序包括：

- 1. 評估醫療水平：確認設施及技術水平是否具備國際認證。
- 2. 比較價錢：向多家醫療機構索取報價，選擇性價比最高的方案。
- 3. 術前評估：查詢醫生的資歷和經驗，確認設施的技術水平，並查閱其他患者評價。
- 4. 安排手術：須預約手術日期，提交必要的醫療文件，並與醫生進行術前諮詢。
- 5. 旅行安排：包括機票、住宿和交通的計劃，以及購買旅遊保險。
- 6. 檢視重疾及醫療保單：查看覆蓋的範圍及保額，如在醫療旅遊目的地能否賠償。
- 7. 術後康復：選擇適合康復的住宿環境，並計劃術後的靜養。

由於需要花費大量時間和精力進行研究和安排，亦可能缺乏專業知識，一般人難以評估醫療機構和醫生的質素，所以筆者建議尋求醫療旅遊

機構提供協助。

它們通常擁有豐富經驗，提供全面服務，能協助選擇醫療機構和安排細節，根據需求和預算推薦合適的機構和醫生，協助預約手術和旅行計劃，提供保險建議，並提供術前諮詢和術後護理安排，確保患者康復順利；此外，還能提供翻譯和文化適應建議，協助患者適應當地環境。但用戶須支付中介費用，可能增加總成本，且依賴機構的服務質素。

可委中介評估質素及安排

總結來說，醫療旅遊可以讓退休人士實現更高質素的醫療服務，讓他們在旅途中的康復過程更加愉快、安全。隨着大灣區醫療設施的提升和便利的地理位置，香港退休人士可以更輕鬆地享受這一新興的醫療和旅遊趨勢，實現健康與生活質素的雙重提升。

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。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14-10-2024	Mingpao JUMP, Ming Pao	財務策劃取態 調查指逾 9 成港人有儲蓄習慣 男性較女性易接受投資風險

JUMP
mingpao.com

Health Care

Social Service

Education

Admin / HR

Information Technology

Other Fields

首頁 » 最新資訊 » Daily News » 財務策劃取態 | 調查指逾9成港人有儲蓄習慣 男性較女性易接受投資風險

DAILY NEWS

財務策劃取態 | 調查指逾9成港人有儲蓄習慣 男性較女性易接受投資風險

上班族 儲蓄 儲蓄習慣 打工仔 理財 財務策劃 退休 香港財務策劃師學會

2024-10-14



為了解男女在財務策劃上的取態，香港財務策劃師學會早前進行了「男女理財大不同」問卷調查。調查結果顯示，超過9成的港人有儲蓄的習慣，當中男性（74%）比女性（60%）更易接受投資風險。至於他們被問到，若手上有100萬港元現金，約一半男女受訪者的首選是放在銀行進行儲蓄或定期儲蓄，24%女性會選擇支付房地產部分首期，而有25%的男士會投資於股票。

目錄

- 1 大部分港人有儲蓄習慣 男性投資取態較拼搏
- 2 女性傾向40歲前策劃退休
- 3 最關心未來醫療開支需要

財務策劃取態 |

調查指逾9成港人有儲蓄習慣 男性較女性易接受投資風險

「男女理財大不同」問卷調查以網上形式於2024年9月27日至10月2日期間收回265份有效問卷，受訪者為年齡21歲或以上人士，女男各佔6成及4成。

大部分港人有儲蓄習慣 男性投資取態較拼搏

調查顯示，絕大部份受訪的成年港人都有儲蓄習慣，女性與男性比例分別為93%及96%。此外，男性具有較高的風險承受能力及投資取態偏向樂觀。調查中男性有超過74%認同「有危才有機」，而女性則只有60%，較男性少14%。

香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示：「性別不同，注定男女在財務策劃道路上的取態及決定不盡相同。直覺上男性比女性在投資上更加拼搏，更願意及樂意承擔投資風險；女性則傾向保守及避免引發重大損失。而事實上，調查亦印證了這個看法，男性認同『有危才有機』這句話比較女性多出14%。因此，平衡兩性之間的強弱點，尤其是處理夫婦及伴侶對風險的看法，更易達至關係和諧，達到良好的投資效果。」

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

女性傾向40歲前策劃退休

劉振輝指，面對現時不穩定的投資環境，市民的取態偏向保守，故此男女受訪者若有100萬港元現金，近半會選擇存放於銀行或進行定期儲蓄。次選方面，女性偏愛投放於房地產首期（24%），而男性只有14%。

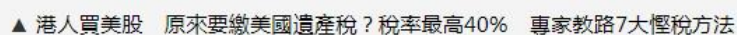
他認為，女性的性格較男性實際，而且更小心面對風險。面對退休，女性傾向40歲前（37%）提早進行策劃，男性僅為31%；而男性更多會於51歲後才進行退休策劃甚至不會考慮的更高達40%。

最關心未來醫療開支需要

據調查亦顯示，逾半男女受訪者將理想的退休儲備設定在500萬到1,500萬之間，佔整體女性61%及男性的52%。至於未來的財務困擾，不論男女皆視醫療開支需要（女性48%，男性39%）為最關心的項目，可見大部分港人對未來退休生活的擔憂。

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-10-2024	HKET	港人買美股 原來要繳美國遺產稅？稅率最高 40% 專家教路 7 大慳稅方法

分享：



Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

香港年輕投資者較熱衷交易美股，富途去年一份投資報告顯示，Z世代美股持倉高達79.2%。香港、中國內地皆不徵收遺產稅，港人可能較少關注遺產稅問題。但律師及財務規劃師提醒，投資美股時要留意潛在的美國遺產稅風險。

港人投資美股，一旦去世，其美國資產須繳遺產稅

美國稅法規定，外國投資者為「非美國稅務居民」（Non-Resident Alien，NRA），若持有美國資產，過身後需繳納美國遺產稅。香港一般的美股投資者基本都屬於上述NRA範疇。

(點擊圖片查看👁👁👁)

▼ 點擊圖片放大

擅長國際稅務、信託和遺產規劃諮詢的衛達仕律師事務所合夥人何澤青律師表示，無論投資戶口在何處運作或註冊，如果持有美國境內財產，則外籍持有人去世時，該等美國境內財產須繳納美國遺產稅。

我們遇到很多非美國客戶在投資戶口中持有美國境內投資，他們卻不知道潛在的美國遺產稅和申報義務。這可能是一個代價高昂的錯誤，或會大幅減少繼承人繼承的淨資產。

美國國稅局（IRS）統計數據顯示，2023財年，美國向國際納稅人收取的遺產稅總額為1.5億美元。

免稅額6萬美元 稅率最高40%

非美國稅務居民的遺產稅免稅額只有6萬美元（約46.8萬港元）。稅率按累進制計算，最低為18%，最高為40%。

超出免稅額（6萬美元）以外的遺產總額（美元）	遺產稅率
0~10,000	18%
10,001~20,000	20%
20,001~40,000	22%
40,001~60,000	24%
60,001~80,000	26%
80,001~100,000	28%
100,001~150,000	30%
150,001~250,000	32%
250,001~500,000	34%
500,001~750,000	37%
750,001~1,000,000	39%
1,000,001 以上	40%

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

投資戶口內，會被徵收美國遺產稅的資產包括：

- 美國公司在美國發行的股票、ETF、期貨、期權
- 美國公司註冊的互惠基金
- 貨幣市場基金、現金

可豁免美國遺產稅的資產主要有：

- ADR
- 美國政府債券
- 大多數美國公司債券

ADR、美國公債獲豁免

何澤青律師指出，何謂美國境內財產，需要依據所涉及的財產類型，研究不同的規則。對於典型的外國投資者而言，最相關的原則是美國公司的股票（基於美國境內的註冊地）被視為美國境內財產，因此必須繳納美國遺產稅，不論是單一的公司股票，還是以美國公司組成的互惠基金或ETF。

不過，ADR（American Depositary Receipts，美國存託憑證、美國預託證券）在美國交易所上市，但代表非美國公司的權益，因此毋須繳納美國遺產稅。

他表示，大多數美國公司債券符合「投資組合債務」（portfolio debt）的資格，可以豁免美國遺產稅，而這些資訊通常可透過招股書中的條款來確定。類似的豁免也適用於美國公債。

何澤青繼指，一般而言，存放在美國銀行儲蓄戶口中的現金可免繳美國遺產稅，但同樣的豁免並不適用於證券經紀戶口中的貨幣市場基金。

某些衍生品、結構性產品及較複雜的投資產品則較不明確，需要依據此類投資的特性，逐案進行個案分析。

加密幣徵稅規則不明確 建議勿在美國境內持有

現在一些券商也提供加密貨幣交易，如果證券戶口內有加密幣遺產，會被收取美國遺產稅嗎？

何澤青表示：「美國針對加密貨幣的稅務規則仍在不斷變化，目前在美國遺產稅方面尚不十分明確。為了減少不必要的美國遺產稅風險，我們目前建議外國投資者避免在美國境內持有任何存有加密幣的硬碟或儲存設備，避免透過美國交易所持有加密幣，及避免持有由美國發行人發行的加密幣（例如美國的ICO保薦人）。由於規則不明且權限有限，可能需要比照其他無形財產的所在地規則，逐案審查。」

CFP認可財務策劃師李明正接受本網專訪時亦表示，如何定義加密資產是否屬於美國境內資產，比較困難。若發行人、保薦人都在美國，會被徵收遺產稅，例如美國金融機構發行的比特幣ETF。如果該加密資產是在海外註冊、發行，則有機會不用繳納美國遺產稅，但規則比較模糊。他建議，若要投資加密幣，最好不要用美國的證券戶口來買，避免不必要的遺產稅。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

▼ 點擊圖片放大



“ 遺產繼承人取回證券戶口的手續 ”

證券戶口持有人身故後，其遺產繼承人要如何申請取回戶口內的資產？

李明正說，每家券商的具體要求或有些許差異，但大多都需要遺產繼承人提供以下三個文件：

- 1. 死亡證明

香港入境處發出，用以證明戶口原持有人已經過身。

- 2. 遺產授予承辦書

香港高等法院頒發的「授予承辦書」，分為「授予遺囑認證書」（有遺囑）和「授予遺產管理書」（無遺囑）。

授予遺囑認證書是發給在死者最後一份遺囑中訂明的遺囑執行人。而授予遺產管理書，則是在沒有遺囑或遺囑內未訂明遺囑執行人的情況下，發給遺產管理人，而該遺產管理人通常是死者的近親（如配偶、子女或父母）。

- 3. 完稅證明

證券戶口原持有人過身後9個月內，其遺產繼承人向美國國稅局提交706-NA遺產報稅表、死亡證明副本以及遺產授予承辦書副本，評定並繳納遺產稅後，取得完稅證明。

券商收到上述三種文件後，會為繼承人開立一個繼承人戶口（Estate account），將身故投資者戶口內的資產轉移至該遺產戶口，由繼承人處置。

“ CFP認可財務策劃師李明正：散戶、高淨值投資者7大慳稅方法 ”

李明正表示，普通散戶投資者有3個方法避免美國遺產稅：

- 1. 將證券戶口資產控制在6萬美元以下

盈利後盡快套現轉賬至銀行，將證券戶口的總價值控制在6萬美元以下。

- 2. 提早贈予

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

提早把證券戶口內財富贈予給同為非美國稅務居民的子女或配偶。惟須留意，過身前三年贈予給他人的財富都會計入美國遺產稅應稅資產之內，因此要預先規劃。

- **3. 開設聯名證券戶口**

雖然聯名戶口免稅額也是6萬美元，但其優點是一方過世之後，另一方可以更方便地控制賬戶、處置戶口內資產。須留意，非美國稅務居民開設聯名證券戶口，IRS不會將戶口內的財富視作由各聯名持有人平分，而是視作由每人全權持有。

而對於**高淨值人士**，投資美股時避免美國遺產稅的4種方法是：

- **1. 開立香港公司持有美國股票**

投資者通過香港或外國公司間接持有美股，不會涉及美國遺產稅的問題。

- **2. 購買在香港或外國注冊的美股基金**

投資香港或其他非美國地區上市的美股ETF，也是一種間接持有美國股票的方法。

- **3. 透過私募壽險持有美股**

在私募人壽保險（PPLI）的架構下，美股持有人是保險公司，也不會產生遺產稅。

- **4. 成立信託持有美股**

高淨值人士還可考慮將所持美國股票變為信託資產，將資產在法律上的所有權轉讓予信託機構，受益人設為配偶、子女等，這樣他們可獲得信託收益，而毋需交遺產稅。

從事金融業超過20年的《**ETF攻守勝訣**》作者諸人進指，近幾年，愈來愈多香港投資者投資美股，估計可能佔三成到五成，主要因為美股的表現一直好過中港股市。他觀察到，香港投資者買賣美股最關注的是至少30%的股息預扣稅（withholding tax, WHT），想規避WHT的投資者一般會選擇在香港上市的美股ETF；而美國遺產稅問題較少受到香港投資者關注，這是值得留意的一點。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
29-10-2024	星島日報, Headline Daily Web, Sing Tao Daily Web	內地買家心急落訂 入手啟德800萬新盤 惟驚覺匯款難恐撻訂 專家籲改善「這是眾多大陸客共同困擾」

主頁 即時 日報 KOL 教育 樓盤Guide 馬經 副刊 更多

宋再臨

電子報

星島網

www.singtao.com

14 November 2024



海畔住宿連早餐計劃
奢華度假體驗連自助早餐

了解更多

即時 全部 港聞 國際 中國 地產 財經 體育 娛樂

內地買家心急落訂 入手啟德800萬新盤 惟驚覺匯款難恐撻訂 專家籲改善「這是眾多大陸客共同困擾」

2024-10-29 06:00



內地買家心急落訂 入手啟德800萬新盤 惟驚覺匯款難恐撻訂 專家籲改善「這是眾多大陸客共同困擾」

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

本港樓市今年2月底全面「撤辣」至今逾半年，除了刺激港人買樓意欲外，還吸引不少內地買家來港置業。《星島頭條》近日便接觸到一位內地買家陳小姐（化名），打算買入樓價約800萬元啟德新盤，為在港留學子女添置新居；不過，由於她是第一次在港買樓，在支付了5%約40萬元定金後，才發覺自己面臨兩大財務疑難，甚至擔心最後演變成撻訂。

陳小姐表示，難要在3個月內將幾百萬首期匯到香港，同時有個人原因無法親身到香港做按揭，令其在付款期限前心急如焚。中原按揭董事總經理王美鳳則對此表示，這是近年許多內地買家的共同困擾；承造按揭方面，若實在無法親身到港，可讓親屬代表作為受托人出席簽署文件。



本港樓市今年2月底全面「撤辣」至今逾半年，吸引不少內地買家來港置業。



陳小姐每年只可匯錢不超過5萬美元出境，相當於38萬港元左右，完全不能覆蓋首期的金額。

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)



陳小姐買市區800萬新盤，惟驚覺匯款難度大，有可能被逼撻訂。



李澄幸表示，開戶人必須真實且清晰地向銀行交代匯款用途。



王美鳳表示，業主實在無法親臨現場，在香港也須有親屬代表作為受托人出席。

王美鳳：內地買家已佔總數四成

目前內地人赴港買樓不需要任何門檻，不管買入多少單位，都只需繳付最高4.25%的從價印花稅，與香港人一樣。王美鳳表示，自從2月份全面「撤辣」後，樓市湧現大批內地買家，根據粗略計算，新香港人與內地人佔買家總數達四成。

陳小姐亦是內地買樓大軍的其中之一，其快速出手及幸運地抽中籌號，並認為現時在港買樓比以前便宜了很多，「之前1,000萬元也不一定能買到新盤，但現在800萬元就可以買到一手的兩房」，加上子女以後打算留港發展，希望可以為他們安居及減輕負擔。

無法來港做按揭 可與銀行洽商

不過，陳小姐需要承造按揭，但卻身處內地、不便離開，無法親身到本港銀行辦理業務，感到十分煩惱。王美鳳則表示，當承造按揭時，香港大部分銀行都會要求業主至少親身到現場一次，以作身份確認；而且一般在整個程序中，都需要貸款擔保人來港簽文件，例如律師樓文件。

若業主實在無法親臨現場，王美鳳表示，承造按揭前可了解清楚該行是否能夠讓香港與內地兩地的分行接洽，以電子文件或親身到內地分行的形式確認身分、簽署文件及審批貸款。此外，她更強調，若無法親臨香港律師樓簽署，亦要視乎銀行安排，若該律師樓在內地有分行，並可兩地接洽，才能令按揭程序順利進行。但即使這樣，在香港也須有親屬代表作為受托人出席，同時要看銀行的具體安排。

境內每人限5萬美金匯錢境外

此外，根據合約，陳小姐須在明年1月底前付清高達300多萬元的首期。她本身打算直接匯錢給兒子交首期，但根據外匯局《經常項目外匯業務指引（2020年版）》的規定，每人每年可以使用的購匯和結匯的便利化額度為5萬美元，即她每年只可匯錢不超過5萬美元出境，相當於38萬港元左右，完全不能覆蓋首期的金額。

「螞蟻搬家」非合規匯錢方法

事實上，據《華爾街日報》統計，過去一年估計有高達約1.98萬億港元的資金非法流出中國。據了解，目前亦存在4種不合規或在灰色地帶的匯錢出境的方

式等。

報道又引述家族辦公室人士稱，部份中國商人會透過家族成員名義，在海外設立空殼公司，然後用空殼公司收購中國企業的股份，藉此成為中外合資企業，便可透過股息形式轉移資金到離岸公司。

陳小姐方面，亦有想過用「螞蟻搬家」的方式將資金轉到香港，即讓其親戚朋友分別到香港開戶，每人匯款5萬美元到自己戶口，以湊夠首期的金額，但她認為這樣效率不高，又擔心會開戶不成功，或勞煩到親戚朋友。

認可財務策劃師李澄幸則表示，這種辦法並不合規，因為開戶人必須真實且清晰地向銀行交代匯款用途；若開戶人填寫資金用於生活贍養開支，但卻用於買樓，就屬於資金用途有所不同。

他更強調，在內地境內的個人不可以將資金匯出境外以買樓和投資的作用。外匯局規定中亦明確指出，境內個人不得將資金用於境外買房、境外金融、證券、外匯等投資、購買人壽保險和投資性返還分紅類保險等尚未開放的資本項目。

開公司匯款 必須真實營運

李澄幸又指，在中外兩地開公司的途徑中，應該有合規方法將資金匯出，因為世界各地的公司之間若有往來，公司有權將資金用於相對豐富用途，但須留意，這些公司都必須合法且真實營運。根據勤業眾信中國稅務及商務諮詢組的資料顯示，企業在完稅後將盈餘匯出，在當地備案審批，是將中國境內資金匯出境外的方式之一。目前香港銀行已嚴格審查違規資本流入，有私人銀行人士指，任何每股存款超過1萬美元客戶，都必須提供資金來源證明。

業界倡政府研究更方便途徑

目前陳女士已向多方尋求最合適合規的匯錢方法，但仍未找到。王美鳳則坦言，香港樓市全面「撤辣」已有時日，但內地買家匯錢到港方法仍十分受限，市場上亦有很多怨言，特別是在支付首期方面，因此業界人士亦向政府呼籲，應研究出更方便內地買家在港置業的途徑，不然會促使內地買家使用不合規的方式籌集資金。

除了「螞蟻搬家」及中外兩地各開公司外，外媒報道亦提到，非法外流資金新興方法包括將載有加密貨幣的電腦硬碟，運送到其他司法管轄區再套現。據了解，坊間亦有不少買家通過這種方式在港購置物業；更有內地人將名畫或藝術

Media Exposure in October 2024 (Total: 12)

品運到香港拍賣，將資金存放在境外。

此外，彭博有報道指出，有內地人為向境外轉移資金，利用非法渠道，經非正式匯款系統「哈瓦拉」(Hawala) 的地下錢莊，透過經理人在非傳統銀行、金融交易網絡中轉移資金。地下錢莊的客戶在內地將錢交給中間人後，在香港就有10個人將等值的錢分批陸續匯入該客戶的香港銀行戶口中，而地下錢莊就向客戶收取手續費。