

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

No.	Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
1	3-9-2025	Now.com (Instant News)	【理財有方】理財規劃系列:職場新鮮人	Mr. Ray Lee, CFP®
2	6-9-2025	Hong Kong Economic Journal	移英離婚防稅負 財務重整三關鍵	Mr. Gin Lee, CFP®
3	10-9-2025	Hong Kong Economic Journal	引領財務策劃 港育才保優勢	Mr. Paul Pong, CFP®
4	11-9-2025	ETNet	《業界動向》香港財務策劃師學會「財務策劃會議2025」圓滿舉行	IFPHK
5	12-9-2025	Oriental Daily News	理財 Campus：男士退休宜及早籌謀 四成人 51 歲後才規劃 較女士遲起步	IFPHK
6	20-9-2025	Hong Kong Economic Journal	北上退休:出租港物業 vs 安老按揭	Dr. Keith Yu, CFP®
7	27-9-2025	Hong Kong Economic Journal	錢能為退休帶來快樂嗎？	Mr. Gifford Chen, CFP®
8	27-9-2025	Sing Tao Daily, Sing Tao Headline, Sing Tao Daily	職場新人必學理財法 平衡畀家用與個人儲蓄 月入 1.95 萬 要留幾多給父母？	Mr. Ray Lee, CFP®
9	27-9-2025	jetsobear.com	世界財務策劃日 2025 財富傳承取態問卷調查送電子咖啡券	IFPHK

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
3-9-2025	Now.com (Instant News)	【理財有方】理財規劃系列:職場新鮮人 人



財經新聞 即市分析

本地 ▼ 請選擇 ▼

【理財有方】理財規劃系列:職場新鮮人

【本地】2025/09/03 10:39



【Now財經台】踏入9月份，除了是莘莘學子開學的季節，亦是畢業生投身職場的時候，迎來收入的同時，支出也會有所增加，想在有限資金的情況逐步建立自己的財富，當中有甚麼理財策略？有認可財務策劃師認為，儲蓄是第一步。此外，有學者提醒一眾「新鮮人」，避免胡亂借貸作投資。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
6-9-2025	HKEJ	移英離婚防稅負 財務重整三關鍵

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

熱門：立法會選舉 關稅戰 搜尋：公司動向特約專輯

信報 財經新聞

搜尋

按此訂購

信健康 TECH EYFQ8 港股 信報月刊 優雅生活 ejinsight 信報教育 信報出版 好·書·玩

主頁 即時新聞 今日信報 港股360 地產投資 財富管理 專題 信報視頻 大灣區

宏觀方略 ETF透視 基金縱橫 人民幣 / 外匯先機 智醒退休 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



2025年9月6日

李明正 理財方案

【移民】移英離婚財務重整 三大關鍵剖析

在移居海外過程中，不少港人家庭需要面對文化、生活及財務上的種種挑戰。然而，若婚姻不幸走到盡頭，離婚及財產重新分配的問題，往往更令當事人身心俱疲。本文並非要鼓吹離婚，亦不是試圖將稅務規劃視為「分身家」的技巧，而是希望這個極具壓力時刻，提供一些中立而實用資訊，讓正面臨此情況夫妻能夠在重大財務決策上更有方向。



放大圖片

特別是在英國，離婚涉及的不單是家庭情感撕裂，還可能牽涉到複雜的稅務安排。將嘗試以專業角度，梳理離婚財產分配時常見的稅務關鍵，讓讀者理解背後的稅制邏輯，最終能做對情理兼備的合適決定。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

在英國稅制下，夫婦之間轉移資產時，一般採用「No Gain/No Loss」原則，意味着贈予資產不會產生即時的資本增值稅(CGT)。然而，一旦婚姻正式解除，情況便會截然不同。若資產轉移並非依據法院判令或雙方協議經法庭認可，前配偶在互相贈與資產時，會被視作獨立個體，從而觸發「視同出售」(Deemed Disposal)的課稅規則。換言之，若被轉贈的資產在持有期間已有升值，轉贈一方將可能有潛在的CGT稅責。另外，離婚往往不是瞬間完成的過程，當中可能會涉及分居階段。英國稅例特別規定，在正式分居後的三個稅務年度內，配偶仍會被視為一個稅務單位，因此，在此期間的資產轉移仍可享有免稅待遇。然而，一旦超過3年期限，彼此之間便會被當作關連人士處理，相關資產轉讓或分配便可能引發額外稅務成本。

對大部分家庭而言，婚姻中最大的資產往往是共同居住的自住物業，而這亦通常是離婚時最棘手的財產。究竟應否在離婚時立即出售物業？還是一方先搬出，但仍保留部分業權，待子女成年後才出售？抑或是將業權轉讓予留下的一方，但在協議中保留未來分得部分售樓收益的權利？這些不同安排在情感及財務上都十分敏感，而在稅務上亦會帶來重大影響。

在英國，一般情況下，自住物業的出售可享有私人住宅稅收寬免(Private Residence Relief, PRR)，毋須繳納CGT。然而，若一方搬出後長時間未居於該物業，問題便隨之而來。通常，搬出一方在離開後僅能再享有9個月的PRR寬免期，之後該方名下權益的升值部分便可能需要繳稅了。不過，自2023年起，英國稅例在離婚情況下引入了更具彈性的安排。只要符合三項條件：其一，物業處置源於正式協議或法院命令；其二，留住一方一直將該物業作為主要居所，且出售對象並非前配偶；其三，搬出一方未就其他物業向稅局申報為主要居所；這樣即使多年後出售，搬出的一方亦可繼續享有PRR扣減。這項修訂旨在減少離婚帶來的稅務不公平，為雙方在財務與家庭之間取得更好平衡提供保障。

離婚後，個人資產將不再自動享有配偶間的遺產稅豁免，若缺乏規劃，繼承人日後或需面對高達40%的遺產稅負擔。因此，即使在婚姻結束後，仍應重新檢視資產結構及保險安排，以保障自身及下一代的財務安全。值得注意的是，離婚協議下的財產分配一般可獲資本增值稅豁免，但若贈予一方於轉移後7年內過身，有關資產仍可能被納入遺產，並為後人帶來沉重稅負。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報 財經新聞

熱門：立法會選舉 關稅戰 搜尋：公司動向特約專組

搜尋

按此訂購

信健康 TECH EYFQ 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 大灣區

目錄 要聞 理財投資 時事評論 財經新聞 地產市道 港聞一 港聞二 兩岸消息 EJ Global 副刊文化 作者搜尋

《返回前頁 | 文章：《理財方略》李明正——移英離婚防稅負 財務重整三關鍵



列印 預設字型

2025年9月6日

李明正 理財方略

移英離婚防稅負 財務重整三關鍵

在移居海外過程中，不少港人家庭需要面對文化、生活、財務上的種種挑戰。然而，若婚姻不幸走到盡頭，離婚及財產重新分配的問題，往往更令當事人身心俱疲。本文並非鼓吹離婚，亦不是試圖把稅務規劃視為「分身家」的技巧，而是希望這個極具壓力時刻，提供一些中立而實用資訊，讓夫妻能夠在重大財務決策上更有方向。特別是在英 ...

（節錄）

移英離婚防稅負 財務重整三關鍵

 理財方略 • 李明正

在移居海外過程中，不少港人家庭需要面對文化、生活、財務上的種種挑戰。然而，若婚姻不幸走到盡頭，離婚及財產重新分配的問題，往往更令當事人身心俱疲。本文並非鼓吹離婚，亦不是試圖把稅務規劃視為「分身家」的技巧，而是希望這個極具壓力時刻，提供一些中立而實用資訊，讓夫妻能夠在重大財務決策上更有方向。特別是在英國，離婚涉及的不單是家庭情感撕裂，還可能牽涉到複雜的稅務安排。今次嘗試以專業角度，梳理離婚財產分配時常見的稅務關鍵，讓讀者理解背後稅制邏輯，能做情理兼備的合適決定。

在英國稅制下，夫婦之間轉移資產時一般採用「No Gain/No Loss」原則，意味贈予資產不會產生即時的資本增值稅（CGT）。然而，一旦婚姻正式解除，情況便會截然不同。若資產轉移並非依據法院判令或雙方協議經法庭認可，前配偶在互相贈與資產時，會被視作獨立個體，從而觸發「視同出售」（Deemed Disposal）的課稅規則。換言之，若轉贈資產在持有期間已升值，轉贈一方可能有潛在的CGT稅責。另外，離婚過程不是瞬間完成，當中可能會涉及分居階段。英國稅例特別規定，在正式分居後3個稅務年度內，配偶仍會被視為一個稅務單位，因此，在此期間的資產轉移仍可享有免稅待遇。一旦超過3年期限，彼此之間便會被當作關連人士處理，相關資產轉讓或分配便可能引發額外稅務成本。

符三條件 自住物業可享 PRR

對大部分家庭而言，婚姻中最大的資產往往是共同居住的自住物業，而這亦通常是離婚時最棘手的財產。究竟應否在離婚時立即出售物業？還是一方先搬出，但保留部分業權，待子女成年後才出售？抑或是把業權轉讓予留下的一方，但在協議中保留未來分得部分售樓收益的權利？這些不同安排在情感及財務上都十分敏感，而在稅務上亦會帶來重大影響。

在英國一般情況下自住物業出售可享私人住宅稅收寬免（Private Residence Relief, PRR），毋須繳納CGT。然而，若一方搬出後長時間未居於該物業，問題便隨之而來。通常，搬出一方在離開後僅能再享有9個月的PRR寬免期，之後該方名下權益的升值部分便可能需要繳稅了。不過，2023年起，英國稅例在離婚情況下引入了更具彈性的安排，只要符合三項條件：①物業處置源於正式協議或法院命令；②留住一方將該物業作為主要居所，且出售對象並非前配偶；③搬出一方未就其他物業向稅局申報為主要居所；這樣即使多年後出售，搬出的一方亦可續享有PRR扣減。這項修訂旨在減少離婚帶來的稅務不公平，為雙方在財務與家庭之間取得更好平衡提供保障。

離婚後，個人資產將不再自動享有配偶間的遺產稅豁免，若缺乏規劃，繼承人日後或需面對高達40%的遺產稅負擔，因此，即使在婚姻結束後，仍應重新檢視資產結構及保險安排，以保障自身及下一代的財務安全。值得注意的是，離婚協議下的財產分配一般可獲CGT豁免，但若贈予一方於轉移後7年內過身，有關資產仍可能被納入遺產，並為後人帶來沉重稅負。

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 September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10-9-2025	Hong Kong Economic Journal	引領財務策劃 港育才保優勢

登入註冊 | 訂閱 / 續訂

信報財經新聞

熱門：立法會選舉 關稅戰 搜尋：公司動向特約專組

搜尋

送 兩本精選電子書

信之健康

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

大灣區

目錄

要聞

理財投資

時事評論

財經新聞

地產市道

港聞一

港聞二

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——引領財務策劃 港育才保優勢

列印

—

預設字型

+

2025年9月11日

龐寶林 基金人語

引領財務策劃 港育才保優勢



放大圖片 / 顯示原圖

本月9日（周二）香港財務策劃師學會舉行25周年研討會，場面相當熱鬧，財經事務及庫務局副局長陳浩濂率先分享對本港前景充滿信心，並指出本港財富管理總金額已達4.5萬億美元，較去年大幅增長81%。香港一直擔當連接內地與國際市場的超級連繫人及增值中心角色，資金、人才及機遇等匯聚香江，近年來愈來愈多內地和 ...

（節錄）

引領財務策劃 港育才保優勢

基金人語・龐寶林

本月9日(周二)香港財務策劃師學會舉行25周年研討會,場面相當熱鬧,財經事務及庫務局副局長陳浩濂率先分享對本港前景充滿信心,並指出本港財富管理總金額已達4.5萬億美元,較去年大幅增長81%。

香港一直擔當連接內地與國際市場的超級連繫人及增值中心角色,資金、人才及機遇等匯聚香江,近年來愈來愈多內地和海外專才選擇落戶香港,為本地注入新動力,香港也積極吸引內地學生來港升學,目前共有10所大學提供本科及碩士課程,鼓勵學術交流與文化融合,促進香港與內地緊密聯繫,並培育具國際視野的新一代人才。

香港財務策劃師學會當仁不讓,致力提供人才培訓機會,未來這些優才或專才不但可於香港發展,更可回到內地盡展所長,協助企業及各地城市提升國際化水平。

MPF資產淨值1.45萬億

積金局營運總監及執行董事許慧儀指出,本港參加強積金人數現已逾400萬,包括30萬僱主及僱員、12家信託銀行及24個強積金計劃等,自僱人士佔整體人數8.8%,目前強積金計劃下共有378隻基金,資產淨值達1.45萬億元(至本年7月份),過去10年共增長139%。

自本年5月1日起廢除強積金對沖後,相信強積金全自由行快將來臨,現時所有強積金計劃陸續於今年年底轉往eMPF系統,未來有助成本及管理費進一步下調,全港市民皆受惠。筆者在10日(周三)收到強積金服務供應商信件,其旗下MPF基金每年管理費將下降0.08%,至0.33%,eMPF系統將負責處理基金分紅等事宜。

筆者粗略估算,以每月強積金供款3000元、每年回報15%及持續供款40年,即共可累積逾1億元,即使回報較少,仍可「長線釣大魚」及足以應付豐盛的退休生活。

未來積金局以市民利益為主,並將推出不同類型改革和提升,包括持續優化投資規範、審視預設投資策略(DIS)、推動強積金計劃旗下基金進行可持續性投資、提高透明度、性價比評核、審視最高或最低收入人士強積金供款等。

Financial Planning Standard Board(財務策劃標準制定局,FPSB)首席專業操守總監Mr Paul Grimes從美國遠道而來,並展述全球財務策劃師(CFP)發展,在全球CFP人數中,香港以3616位CFP排名第八,高於台灣、印度及韓國等,新加坡卻只有887位CFP及排名第18;若以CFP人數對比當地人口,香港竟以1:1385成為全球之冠,新加坡則只有1:4158。



■筆者(右一)與財務策劃標準制定局首席專業操守總監Paul Grimes(左二)、前香港財務策劃師學會主席謝汝康(左一)及FPSB China主席張鵬(右二)出席香港財務策劃師學會舉行25週年研討會時合照。

據報道,香港人才全球排名第四及亞洲稱冠,香港與新加坡經濟及金融體系各有不同取向及定位,如新加坡大多處理外匯及商品期貨等,尤其是石油,故新加坡主動從全球尋找這方面人才;香港則着重財富及資產管理中心發展,按FPSB數據顯示,香港在此方面人才遠勝新加坡。

財資管理力壓新加坡

綜觀本港人才發展,目前香港各大學基礎研究人才充足,但應用人才仍短缺,港府已主動地尋找相關人才,協助香港人才排名從第九位跳升至第四位;現今社會發展極迅速,除核心專業外,人才同時擁有多項像無數衛星般專長,尤以跨界別為佳,只擁有某一專業似乎不太合時宜。

以基金經理為例,現時入職要求(門檻)下降,若成立家族辦公室,便不需要持有相關金融牌照進行投資,股評人在傳媒發表投資言論亦不須持有金融牌照,還可透過虛擬資產平台利用白皮書等尋找少數志同道合的投資者,並發行虛擬貨幣及集資等;現時科學發達、人口老化、長壽健康,各位須抱持好奇心和自發性持續學習,協助解決接踵而至問題,尤其完善生態系統技巧。

由此觀之,家族辦公室、人才培育、科技、人工智能及虛擬資產等相互緊扣和牽引,為香港經濟、民生及社會等注入源源動力,配合國家發展步伐,協助中港進一步融合及推進。

回顧東驥模擬組合,截至2025年9月10日過去一周收益增長2.41%,年初至今回報為4.38%(已扣除2%管理費用),成立至今累計升幅達1029.51%,平均年化回報為8.87%。

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

電郵: fund@pegasus.com.hk

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
11-9-2025	ETNet	《業界動向》香港財務策劃師學會「財務策劃會議 2025」圓滿舉行

etnet TV

新聞

股票

期貨期權

權證

ETF

A股

外匯黃金

加密貨幣 · Bitcoin

基金

MPF

地產

生活

DIVA

健康好人生

香港好去處

etnet

報價 | 極速報價 | 全文搜索

代號/中文/英文

etnet專欄

山今養生智慧

會員

產品服務 / 串流版

設定

News

新聞

主頁

專題透視

焦點新聞

即時新聞

評論

圖片新聞

傳聞

貼士

港交所新聞

搜尋

透視大灣區

理財easy叻

11/09/2025 17:22

《業界動向》香港財務策劃師學會「財務策劃會議2025」圓滿舉行

Like 0

f

X

深入瞭解

人工智能

金沙

香港

英格蘭銀行

香港財務策劃師學會一年一度的旗艦活動-「財務策劃會議2025」於近日假香港會展圓滿舉行。是次銀禧版年會吸引了逾20名來自美國及本地的政商翹楚、退休策劃專家、金融科技新貴、數字金融專家，以及金融人才發展領袖出席，與逾300名金融及財策精英分享市場的最新局勢及未來走向，共同探討如何發揮及提升香港作為國際金融中心的優勢。

作為本地財務策劃界的盛事，今年年會以「連繫全球25載，引領財策新里程」為主題。除了財經事務及庫務局副局長陳浩濂親臨主禮外，還有來自美國的財務策劃標準制定局(FPSB)首席專業操守總監Paul Grimes、積金局營運總監及執董許慧儀等一起主持亮燈儀式，與在場人士一起慶祝及見證學會銀禧的新里程。

《環富通基金頻道11日專訊》

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
12-9-2025	Oriental Daily News	理財 Campus：男士退休宜及早籌謀 四成人 51 歲後才規劃 較女士遲起步

理財Campus：男士退休宜及早籌謀

新聞觀看次數：1.1k



四成人51歲後才規劃 較女士遲起步

香港人口老化日益嚴重，香港政府統計處數據顯示，截至2025年中的臨時數字，65歲及以上老年人口已有近180萬，佔總人口逾23%。港府最新推算，65歲及以上長者比例將於2046年升至36%。相比女士普遍精打細算，老年男性的財務狀況較令人憂慮。除了近年不時出現「老友記」慘遭電騙、詐騙，去年更出現因為「黃昏戀」而引發父女金錢紛爭的城中熱話，似乎都在向男性銀髮族傳遞一個訊息，就是需好好保護資產，及早安排退休財務和規劃遺囑。

平均預備17年生活彈藥

香港是全球壽命最長的地區之一，港人面臨的長壽風險不容忽視。數據顯示，於2023年香港男性的平均預期壽命為82.5歲，低於女性的87.9歲，可是若以65歲退休計算，男性仍需為17年的退休金做足儲備。

香港財務策劃師學會於去年10月發表「男女理財大不同」的調查結果顯示，男士在退休生活的安排，比起女士欠缺長遠布局。具體表現是，男性開始規劃退休的年齡比女性遲，37%女性早於40歲前已開始準備，男性則只有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%。

該學會分析，性別不同，注定了男女在財務策劃上的取態及決定不盡相同。直覺上，男性在投資上更拚搏，更願意承擔投資風險；女性則傾向保守，避免引發重大損失。

投資進取 更願承擔風險

雖然男士可能在退休路上輸在起跑線，但天生較具冒險精神，上述調查發現，逾74%男性認同「有危才有機」，而女性則約60%，反映男性投資意向較強，在投資配置合理有效的前提下，男性不無後來居上的機會。

香港老年男性應學習女士的精打細算，積極利用政府及社會資源，盡量保持身心健康，安享晚年。通過規劃，退休生活不僅是活得長，更是活得好。雖然男性的退休計劃起步相對慢，不過千里之行始於足下，各位男士共勉之，女性讀者也可以鼓勵及提醒親朋好友完善退休計劃。

四成人51歲後才規劃 較女士遲起步



香港人口老化日益嚴重，香港政府統計處數據顯示，截至2025年中的臨時數字，65歲及以上老年人口已有近180萬，佔總人口逾23%。港府最新推算，65歲及以上長者比例將於2046年升至36%。相比女士普遍精打細算，老年男性的財務狀況較令人憂慮。除了近年不時出現「老友記」慘遭電騙、詐騙，去年更出現因為「黃昏戀」而引發父女金錢紛爭的城中熱話，似乎都在向男性銀髮族傳遞一個訊息，就是需好好保護資產，及早安排退休財務和規劃遺囑。

■37%女性早於40歲前已開始準備退休計劃，男性則只有31%。



平均預備17年生活彈藥

香港是全球壽命最長的地區之一，港人面臨的長壽風險不容忽視。數據顯示，於2023年香港男性的平均預期壽命為82.5歲，低於女性的87.9歲，可是若以65歲退休計算，男性仍需為17年的退休金做足儲備。

香港財務策劃師學會於去年10月發表「男女理財大不同」的調查結果顯示，男士在退休生活的安排，比起女士欠缺長遠布局。具體表現是，男性開始規劃退休的年齡比女性遲，37%女性早於40歲前已開始準備，男性則只有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%。

該學會分析，性別不同，注定了男女在財務策劃上的取態及決定不盡相同。直覺上，男

性在投資上更拚搏，更願意承擔投資風險；女性則傾向保守，避免引發重大損失。

投資進取 更願承擔風險

雖然男士可能在退休路上輸在起跑線，但天生較具冒險精神，上述調查發現，逾74%男性認同「有危才有機」，而女性則約60%，反映男性投資意向較強，在投資配置合理有效的前提下，男性不無後來居上的機會。

香港老年男性應學習女士的精打細算，積極利用政府及社會資源，盡量保持身心健康，安享晚年。通過規劃，退休生活不僅是活得長，更是活得好。雖然男性的退休計劃起步相對慢，不過千里之行始於足下，各位男士共勉之，女性讀者也可以鼓勵及提醒親朋好友完善退休計劃。

男士退休宜及早籌謀

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
20-9-2025	Hong Kong Economic Journal	北上退休:出租港物業 vs 安老按揭

信報財經新聞

熱門：立法會選舉 關稅戰 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

f y i M d w

合併訂閱更抵

信健康 TECH EYFQ8 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 大灣區

宏觀方略 ETF透視 基金縱橫 人民幣 / 外匯先機 智醒退休 精明移民 / 理財 職場 信用卡 保險 投資教學 借貸 按揭知識

◀ 返回前頁

◻ f ◻ ◻ ◻ ◻ in

列印 預設字型

2025年9月20日

余碩衡 保險

北上退休:出租港物業vs安老按揭

在粵港澳大灣區退休規劃中，如何處理香港物業成為關鍵決策。透過70歲李先生夫婦個案，分析出租物業與安老按揭兩個方案的利弊，為讀者提供實用參考。



李先生夫婦總資產約650萬元，其中包 放大圖片

括價值500萬元自住樓宇、50萬元現金儲備及100萬元股票組合。雖然資產看似充裕，但現金流卻面臨嚴峻挑戰。兩人目前每月收入僅來自現金及股票投資產生的4000元利息和股息，加上夫婦合計3280元生果金，總收入僅7280元。

這個收入水平遠遠不足以應付他們每月15000元基本生活開支。面對持續低迷的銀行利息環境，夫婦倆已被迫開始動用本金維持日常開支。更令人憂慮的是長壽風險，兩人身體健康但未購買醫療保險，擔心若需長期護理或面對重大疾病，有限的退休資金可能提早耗盡。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

他們希望為兒子留下遺產，同時尋求每月15000至20000元穩定收入，既能覆蓋基本開支又可預留醫療和娛樂資金。考慮移居深圳以大幅降低生活成本，他們正面臨出租物業或申請安老按揭的重要抉擇。

出租可將自住樓宇轉為收入來源，同時保留產權。按市價，現時物業每月租金15000元，扣除差餉管理費2500港元，淨收入12500元。結合生果金及股息收入，總月收入可達19780元。

出租的主要優勢在於提供穩定現金流，讓夫婦停止動用本金。保留完整產權有利資產保值和遺產傳承，香港樓價歷史年均漲幅3%，能有效對沖通脹。租約安排具靈活性，若需回港可作相應調整。移居深圳後，租金收入相對當地生活成本更具購買力。

然而，出租也有成本考量。初始裝修費用約20萬元，包括廚房、地板、照明等需要更新，會短期增加財務壓力。需委託代理管理租客，以及約一個月租金的佣金，樓市波動亦可能影響租金穩定性。

香港按揭證券公司的安老按揭現時浮息年利率約3.5厘，讓70歲以上業主以物業抵押提取資金，毋須每月還款。以500萬元樓價計算，一筆過貸款可提取約122萬元。然而，投資此筆資金於債券或穩健投資工具，現時僅能獲得約4厘回報，且並非長期保證。扣除通脹及稅務後，實際回報更為有限。

更重要的考量是市場時機。安老按揭的最佳申請時機應該是樓價處於高位及借貸利率相對較低的時候，因為可獲得更高貸款額和現金流。目前香港樓市已由高位調整不少，物業估值相對偏低，並非申請安老按揭的理想時機。如果真的考慮此方案，建議等待樓市重返較高水平時再作決定，以最大化可提取的資金額度。

年金形式有不同年期選擇：10年期每月約22950元，20年期每月14850元，終身年金每月13950元。雖然終身年金能防範長壽風險，但3.5厘的浮動息率經年累月會產生可觀欠款，嚴重侵蝕遺產價值。浮動息率存在上升風險，加上目前樓價處於調整期，安老按揭的時機並不理想。

比較兩個方案，出租在當前市況下明顯較為優勝。收入方面，出租提供每月12500元淨收入且無利息侵蝕，保留完整資產價值。雖然20萬元裝修成本較高，但相對安老按揭在低樓價環境下的有限資金提取額，出租方案更具吸引力。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

出租完全符合遺產傳承目標，避免利息累積減少子女繼承資產。在目前樓價調整期間，保留物業產權更有利捕捉未來樓市復甦的升值潛力。而安老按揭在現時樓價偏低的環境下，提取額度受限，投資回報亦不理想。

李先生夫婦最終選擇出租並移居深圳寶安區。該區房租約每月3000元，交通便利，30分鐘可達高鐵站。總生活成本控制在每月約10000元，而收入達19780元，每月盈餘6780元可用於旅行、醫療費用或支援兒子。

李先生夫婦的選擇展示了因時制宜的退休規劃策略。在目前樓市調整期及低投資回報環境下，出租物業較安老按揭更具優勢。安老按揭雖有其價值，但最佳申請時機應配合樓價高位和低息環境，以最大化效益。大灣區為跨境退休提供新機遇，但成功的關鍵在於制定適合自身情況和市場環境的綜合規劃。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-9-2025	Hong Kong Economic Journal	錢能為退休帶來快樂嗎？

信報財經新聞

熱門：立法會選舉 關稅戰 搜尋：公司動向特約專輯

登入 註冊 | 訂閱 / 續訂

信報新聞 信報月刊

信報健康 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 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9月27日

程俊昌 保險

錢能為退休帶來快樂嗎？

隨着香港經濟環境快速變化和人口高齡化加劇，如何在退休後維持理想的生活質素，成為眾多香港人關注的焦點。不少香港人抱住以下看法：「金錢並非萬能，無錢則萬萬不能」。因此認為必須為退休生活準備大量金錢，投入投資，並追求財富快速增值。



放大圖片

但是，社會上也有不少例子顯示，即便擁有相當財富的家庭，生活並不一定十分快樂。因此，另一部分人則認為金錢無法帶來幸福，既然如此，不如活在當下享受生活，毋須為未來作計劃，因為那可能只是徒勞無功。

仔細思考下大家可以發現，這兩種觀點都過於極端且片面。世間的事物並非非黑即白，而是呈現出一種光譜。當我們進一步探討金錢如何帶來快樂時，答案往往因人而異。這是一個探索自我需求的過程，而非單純參考某些銀行報告所說的「退休必須儲2000萬」等數字，隨波逐流地行動就能實現理想生活。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

研究顯示，財務安全是退休幸福感的重要基石。退休後，穩定且充足的財務資源是關鍵。合理規劃資產以應對長壽風險、醫療開支及突發狀況，利用儲蓄保單和年金等工具建立源源不絕而穩定的被動收入，有效滿足基本的食住醫玩四大開支，自然有效減輕面對健康問題、生活安排及心理壓力的憂慮，讓退休生活更加自在充實，這是滿足退休快樂生活的關鍵所在。

試想像一下，如果退休後仍需應對市場波動所帶來的壓力，身心必然受到影響，進而不利於健康。西方醫學已證實壓力對健康的負面影響，而中醫《黃帝內經·素問·舉痛論》亦指出：「百病皆生於氣也」。情志的失調會導致人體氣血運行不暢，長期的肝氣鬱結甚至可能引發腫瘤疾病。因此，透過穩定的退休被動收入取代工作時期的主動收入，是幸福快樂的關鍵所在。至於一味追求高投資回報、盲目比較產品或尋找時機低買高賣，對退休人士而言，往往只會增加心理負擔，得不償失。

另一個現實挑戰是成年子女的財務支持壓力。據筆者觀察，許多父母在子女買樓、教育以及生活補貼方面提供支援，而這些開支可能成為退休財務的沉重負擔，甚至影響退休生活質素。理想的做法是將子女支援納入整體退休計劃，提前預算，避免在退休後因失去預算的額外支出導致資金短缺。

除了財務安全，退休幸福感還取決於身心健康、人際關係以及有意義的生活目標。真正的理財目標應該是人生目標的量化版本，而要過得快樂富足，必須回答這個問題：如何過有意義的人生？

其中一個參考的角度是「助人為快樂之本」。試反問自己：我能為社會帶來什麼價值或貢獻？能為家人提供哪些溫情和照顧？又或者，我的思想和理念能如何影響他人，讓他們的生活變得更好？當我們改變提問方式、轉變思維角度，隨之而來的便是看法和行為的改變。而這些新的觀點，將成為你使用金錢的哲學基礎。

這正是「食住醫玩」四大開支中的「玩」的內涵所在。你可以將退休後的被動收入分出一部分，用於探索自己的興趣，學習新技能，參與慈善事業，或者單純地做義工。這些行動不僅讓你投入時間、運用知識，更是在實踐幫助他人的過程中，找到屬於自己的意義。

透過時間、知識和行動去幫助有需要的人，包括你的家人，你將能活出一個真正有意義的人生，並從中體會到真正的快樂。由此可見，退休後有錢並不一定能帶來快樂，但有穩定且充足的被動收入現金流就可以。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-9-2025	Sing Tao Daily, Sing Tao Headline, Sing Tao Daily	職場新人必學理財法 平衡界家用與個人儲蓄 月入 1.95 萬 要留幾多給父母？

三 **星島頭條**

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

職場新人必學理財法 平衡界家用與個人儲蓄 月入1.95萬 要留幾多給父母？

投資理財 更新時間：06:00 2025-09-27 HKT

WhatsApp Facebook Email Print Font Size: A+ A- Print



每年9月，一批大學畢業生解鎖「社會新鮮人」身份，隨之而來便迎來人生的重要一課——拿到第一份全職薪水後，該如何管好自己的錢包？年輕人亦可能懷著搬出去獨立生活、遊歷看世界，或是儲錢創業等目標，努力工作及儲蓄之外，如何捉緊機會投資增值？理財專家傳授「Fresh Grad 理財第一課」。

不少職場新人拿到第一筆全職薪金，在獎勵自己之餘，儲蓄規劃也相當重要。有統計指2025年首季本港大學畢業生人工中位數為19,500元，撥出多少儲蓄較合適？認可財務策劃師李澄幸建議，一開始的薪水至少預留20%的收入作儲蓄。如果條件許可的話，可逐步調高儲蓄的比例。

預留應急錢才投資

至於開展投資計劃，李澄幸建議，先建構一個大約半年至一年生活開支的「應急錢」，之後才再此基礎上開始投資，並切忌「孤注一擲」，宜分散於不同的資產，例如港股、美股、債券等。假如自身沒有分配特定的比例，一般可考慮8比2，即80%為股票，20%為債券，可適度進取一點。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

年輕人亦可依據自身理財心態靈活部署，李澄幸舉例，若投資取態較穩健，投資組合的債券比例可適當提升；反之，若渴望獲取更高收益，便提升股票比例。但他提醒，職場新鮮人應釐清自己未來的財務目標，再回頭檢查目前採用的策略與預期回報是否匹配。

加密幣最多佔10%

除了常見的股票、債券投資產品之外，近年不少年輕人熱捧加密貨幣。雖然比特幣近日重回11萬美元水平，但今年來升幅仍有17%。對於高回報的加密貨幣，是否值得年輕人投資？李澄幸不反對年輕人買加密貨幣，惟他們需要回歸到基本的財務目標，例如在投資前考慮投入的資金何時會用到。他提醒，主流資產管理基金的加密貨幣比例約為10%，年輕人可以參考該比例分配自己的投資組合。

月供指數ETF儲錢可謂「傳統智慧」，李澄幸亦認為月供是適合年輕人的好策略，皆因這類定期定額的儲蓄方式享受平均成本法，可降低投資風險。不過他提醒，月供不是「萬能」，投資者要慎選投資目標，故月供股票基金、ETF等，較月供個別股票穩定。數據顯示，追蹤納斯達克100指數的QQQ和追蹤標準普爾500指數的VOO，10年年度化回報分別為19.4%和14.56%，遠高於市場長期平均水準。他強調，年輕人應建立儲蓄習慣，先儲蓄再消費。投資應以長遠思維部署，過度短炒甚至採用槓桿均不合適。

家用宜與父母協商

當然，薪水不可能只用作存款以及投資，年輕人還需應付諸多瑣碎的支出，包括家用、學貸及保險等。事實上，網上關於討論家用的話題已屢見不鮮，甚至有一份家用計算表，最極端的情況下可以不給家用，而最好的情況則可以達到1萬元。

網傳「家用計算表」
1.基本金額：薪金x10%
2.雙親健在：每人多5%
3.兄弟姊妹：每人3%
4.祖輩健在：每人\$120
5.在父母家用膳：午餐 + 5%；晚餐 + 5%
6.非與父母同住：減5%

有網民以月入2萬元作例子計算，假設父母及祖母健在；沒有兄弟姊妹；仍與長輩同住及吃晚餐，每月需繳付家用5,120元，約佔收入25%。李澄幸說，如果是心意的話，參考公價無妨。但若是實際財務需要，舉例父母退休又沒有足夠的被動收入而需要支援，應該和父母溝通，釐定一個雙方都認為合適的比例。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

學貸方面，則涉及到新鮮人的預期回報和機會成本。部分年輕人較為保守，且對投資市場不熟練，只會將錢存放在銀行內。李澄幸認為，貸款通常會有一定的利息支出，因此可盡快還清貸款。假設年輕人有自己的投資方向或者預期回報，並有信心參與投資市場的話，便能夠盡早參與累積經驗，通常按時還款也不會有太大風險。他亦重申，年輕人需做好自己的長期投資規劃，同時兼顧還款。

至於保險保障，他認為可以先審視自己的工作環境和狀態，有些公司的團體醫保較全面，便可避免重複保障，讓保費花得更值。若是自由職業者或自己創業，完全沒有保險保障的話，則需要準備合適的保險。他亦指出，保險不一定需要很高的保費，目前有很多網上平台，可以配置純保障型、沒有儲蓄成分的保險，保費相對廉宜。

主頁 > 日報 > 財經

職場新丁出糧 宜留2成儲蓄

財經 更新時間：03:00 2025-09-27 HKT



每年9月，一批大學畢業生成為「職場新丁」，隨之而來便迎來人生的重要一課。拿到第一份全職薪水後，該如何管好自己的錢包？年輕人亦可能懷着搬出去獨立生活、遊歷看世界，或是儲錢創業等目標，努力工作及儲蓄之外，如何捉緊機會投資增值？理財專家傳授「Fresh Grad 理財第一課」。

不少職場新人拿到第一筆全職薪金，在獎勵自己之餘，儲蓄規劃也相當重要。有統計指2025年首季本港大學畢業生人工中位數為19500元，撥出多少儲蓄較合適？認可財務策劃師李澄幸建議，一開始的薪水至少預留20%的收入作儲蓄。如果條件許可的話，可逐步調高儲蓄的比例。

至於開展投資計劃，李澄幸建議，先建構一個大約半年至一年生活開支的「應急錢」，之後才再此基礎上開始投資，並切忌「孤注一擲」，宜分散於不同的資產，例如港股、美股、債券等。假如自身沒有分配特定的比例，一般可考慮8比2，即80%為股票，20%為債券，可適度進取一點。

進取者可提升股票比例

年輕人亦可依據自身理財心態靈活部署，李澄幸舉例，若投資取態較穩健，投資組合的債券比例可適當提升；反之，若渴望獲取更高收益，便提升股票比例。但他提醒，職場新丁應釐清自己未來的財務目標，再回頭檢查目前採用的策略與預期回報是否匹配。

除了常見的股票、債券投資產品之外，近年不少年輕人熱捧加密貨幣。雖然比特幣近日重回11萬美元水平，但今年來升幅仍有17%。對於高回報的加密貨幣，是否值得年輕人投資？李澄幸不反對年輕人買加密貨幣，惟他們需要回歸到基本的財務目標，例如在投資前考慮投入的資金何時會用到。他提醒，主流資產管理基金的加密貨幣比例約為10%，年輕人可以參考該比例分配自己的投資組合。

月供指數ETF儲錢可謂「傳統智慧」，李澄幸亦認為月供是適合年輕人的好策略，皆因這類定期定額的儲蓄方式享受平均成本法，可降低投資風險。不過他提醒，月供不是「萬能」，投資者要慎選投資

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

目標，故月供股票基金、ETF等，較月供個別股票穩定。數據顯示，追蹤納斯達克100指數的QQQ和追蹤標準普爾500指數的VOO，10年年度化回報分別為19.4%和14.56%，遠高於市場長期平均水準。他強調，年輕人應建立儲蓄習慣，先儲蓄再消費。投資應以長遠思維部署，過度短炒甚至採用槓桿均不合適。

妥善分配家用及學貸

當然，薪水不可能只用作存款以及投資，年輕人還需應付諸多瑣碎的支出，包括家用、學貸及保險等。事實上，網上關於討論家用的話題已屢見不鮮，甚至有一份家用計算表，最極端的情況下可以不給家用，而最好的情況則可以達到1萬元。

有網民以月入2萬元作例子計算，假設父母及祖母健在；沒有兄弟姊妹；仍與長輩同住及吃晚餐，每月需繳付家用5120元，約佔收入25%。李澄幸說，如果是心意的話，參考公價無妨。但若是實際財務需要，舉例父母退休又沒有足夠的被動收入而需要支援，應該和父母溝通，釐定一個雙方都認為合適的比例。

學貸方面，則涉及到新鮮人的預期回報和機會成本。部分年輕人較為保守，且對投資市場不熟練，只會將錢存放在銀行內。李澄幸認為，貸款通常會有一定的利息支出，因此可盡快還清貸款。假設年輕人有自己的投資方向或者預期回報，並有信心參與投資市場的話，便能夠盡早參與累積經驗，通常按時還款也不會有太大風險。他亦重申，年輕人需做好自己的長期投資規劃，同時兼顧還款。

至於保險保障，他認為可以先審視自己的工作環境和狀態，有些公司的團體醫保較全面，便可避免重複保障，讓保費花得更值。若是自由職業者或自己創業，完全沒有保險保障的話，則需要準備合適的保險。他亦指出，保險不一定需要很高的保費，目前有很多網上平台，可以配置純保障型、沒有儲蓄成分的保險，保費相對廉宜。

建構逾半年「應急錢」投資忌「孤注一擲」

職場新丁出糧 宜留2成儲蓄

每年9月，一批大學畢業生成為「職場新丁」，隨之而來便迎來人生的重要一課。拿到第一份全職薪水後，該如何管好自己的錢包？年輕人亦可能懷著搬出去獨立生活、遊歷看世界，或是儲錢創業等目標，努力工作及儲蓄之外，如何捉緊機會投資增值？理財專家傳授「Fresh Grad 理財第一課」。

不少職場新人拿到第一筆全職薪金，在獎勵自己之餘，儲蓄規劃也相當重要。有統計指2025年首季本港大學畢業生人工中位數為19500元，撥出多少儲蓄較合適？認可財務策劃師李澄幸建議，一開始的薪水至少預留20%的收入作儲蓄。如果條件許可的話，可逐步調高儲蓄的比例。

職場新丁應釐清自己未來的財務目標，再回頭檢查目前採用的策略與預期回報是否匹配。

認可財務策劃師 李澄幸

至於開展投資計劃，李澄幸建議，先建構一個大約半年至一年生活開支的「應急錢」，之後才再此基礎上開始投資，並切忌「孤注一擲」，宜分散於不同的資產，例如港股、美股、債券等。假如自身沒有分配特定的比例，一般可考慮8比2，即80%為股票，20%為債券，可適度進取一點。

進取者可提升股票比例

年輕人亦可依據自身理財心態靈活部署，李澄幸舉例，若投資取態較穩健，投資組合的債券比例可適當提升；反之，若渴望獲取更高收益，便提升股票比例。但他提醒，職場新丁應釐清自己未來的財務目標，再回頭檢查目前採用的策略與預期回報是否匹配。

除了常見的股票、債券投資產品之外，近

年不少年輕人熱捧加密貨幣。雖然比特幣近日重回11萬美元水平，但今年來升幅仍有17%。對於高回報的加密貨幣，是否值得年輕人投資？李澄幸不反對年輕人買加密貨幣，惟他們需要回歸到基本的財務目標，例如在投資前考慮投入的資金何時會用到。他提醒，主流資產管理基金的加密貨幣比例約為10%，年輕人可以參考該比例分配自己的投資組合。

月供指數ETF儲錢可謂「傳統智慧」，李澄幸亦認為月供是適合年輕人的好策略，皆因這定期定額的儲蓄方式享受平均成本法，可降低投資風險。不過他提醒，月供不是「萬能」，投資者要慎選投資目標，故月供股票基金、ETF等，較月供個別股票穩定。數據顯示，追蹤納斯達克100指數的QQQ和追蹤標準普爾500指數的VOO，10年年度化回報分別為19.4%和14.56%，遠高於市場長期平均水準。他強調，年輕人應建立儲蓄習慣，先儲蓄再消費。投資應以長遠思維部署，過度短炒甚至採用槓桿均不合適。

妥善分配家用及學貸

當然，薪水不可能只用作存款以及投資，年輕人還需應付諸多瑣碎的支出，包括家用、學貸及保險等。事實上，網上關於討論家用的話題已屢見不鮮，甚至有一份家用計算表，最極端的情況下可以不給家用，而最好的情況則可以達到1萬元。

有網民以月入2萬元作例子計算，假設父母及祖母健在；沒有兄弟姊妹；仍與長輩同住及吃晚餐，每月需繳付家用5120元，約佔收入25%。李澄幸說，如果是心意的話，參考公價



不少職場新人拿到第一筆全職薪金，在獎勵自己之餘，儲蓄規劃也相當重要。



李澄幸建議，先建構一個大約半年至一年生活開支的「應急錢」，之後才再此基礎上開始投資。

網傳「家用計算表」

- ◆ 基本金額：薪金x10%
- ◆ 雙親健在：每人多5%
- ◆ 兄弟姊妹：每人多3%
- ◆ 祖輩健在：每人\$120
- ◆ 在父母家用膳：午餐+5%；晚餐+5%
- ◆ 非與父母同住：減5%

無妨。但若是實際財務需要，舉例父母退休又沒有足夠的被动收入而需要支援，應該和父母溝通，釐定一個雙方都認為合適的比例。

學貸方面，則涉及到新鮮人的預期回報和機會成本。部分年輕人較為保守，且對投資市場不熟練，只會將錢存放在銀行內。李澄幸認為，貸款通常會有一定的利息支出，因此可盡快還清貸款。假設年輕人有自己的投資方向或者預期回報，並有信心參與投資市場的話，便能夠盡早參與累積經驗，通常按時還款也不會

有太大風險。他亦重申，年輕人需做好自己的長期投資規劃，同時兼顧還款。

至於保險保障，他認為可以先審視自己的工作環境和狀態，有些公司的團體醫療較全面，便可避免重複保障，讓保費花得更值。若是自由職業者或自己創業，完全沒有保險保障的話，則需要準備合適的保險。他亦指出，保險不一定需要很高的保費，目前有很多網上平台，可以配置純保障型、沒有儲蓄成分的保險，保費相對廉宜。

Media Exposure in September 2025 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
27-9-2025	jetsobear.com	世界財務策劃日 2025 財富傳承取態問卷調查送電子咖啡券

世界財務策劃日2025 財富傳承取態問卷調查送電子咖啡券

JETSO BEAR 更新時間: 2025-09-29

世界財務策劃日

**「無孩/丁克一族」
財富傳承取態問卷調查**

調查日期：
即日起至10月1日

JetsoBear
著數熊

增送電子咖啡券*

IFPHK 25th FP&B 8th 2025 WORLD FINANCIAL PLANNING DAY

*名額50位，先填先得，送完即止。

【世界財務策劃日2025】財富傳承取態問卷調查

為響應今年嘅「世界財務策劃日」，IFPHK邀請各位一同參與「無孩/丁克一族」財富傳承取態問卷調查，目的係研究有小朋友或者無小朋友人士在理財態度上嘅分別，然後進行分析並作出財務策劃建議。

「無孩/丁克一族」財富傳承取態問卷調查

調查日期：即日起至10月1日

禮品：頭50位最快完成問卷調查嘅參加者，可獲得電子咖啡券(中杯)一張

*每人只限參加一次，先到先得，送完即止。

**如有任何爭議，IFPHK擁有最終決定權。

研究結果重點及得獎名單將於10月8日，透過學會網頁、Facebook、Instagram及LinkedIn公佈。得獎者將獲學會通知有關領獎事宜；如得獎者於10月15日未有收到學會通知，請主動Inbox學會Facebook、Instagram或LinkedIn。