

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
01/12/2020	HKET	【退休規劃】38 歲單身女擁 290 萬望提早退休 專家：需考處理財周期改變及意外開支	Mr. Gin Lee, CFP®
07/12/2020	Ming Pao Daily News	李澄幸：智能投資顧問非萬能	Mr. Ray Lee, CFP®
11/12/2020	HKET	【逆按揭】子女移民外國拒養留港父母僅留人壽保作葬禮開支 專家：逆按揭可增收入來源	Mr. Gin Lee, CFP®

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
01/12/2020	HKET	【退休規劃】38歲單身女擁290萬望提早退休 專家：需考慮理財周期改變及意外開支	Mr. Gin Lee, CFP®

【退休規劃】38歲單身女擁290萬望提早退休 專家：需考慮理財周期改變及意外開支

理財規劃 08:00 2020/12/02

月入：45,000元
每月支出：(7,000元)
股票、現金：約240萬元
保險單：總值15萬元
MPF：36萬元
總資產：約290萬元

hket 退休理財

38歲單身女擁290萬望提早退休
專家：需考慮理財周期改變及意外開支

▲ 【退休規劃】38歲單身女擁290萬望提早退休 專家：需考慮理財周期改變及意外開支

香港打工仔工時長、工作壓力大，不少人希望可以提早退休。有網民指因工作壓力大，希望38歲可以提早退休。該網民月入4.5萬元，每月支出約7,000元，總資產達300萬元，想提早退休可行嗎？

【月入3萬仍入不敷支 停止畀6,000元家用可減負擔？：[按此](#)】

“ 年齡：約38，與家人居住、無物業、單身
月入：45,000元
支出：家用5,000元，個人消費2,000元
股票、現金：約240萬元
保險：總值15萬元

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

MPF : 36萬元

總資產 : 約290萬元

”

有網民在討論區以「提早退休」為題發文，指朋友現時月入45,000元，每月開支維持在7,000元以下，總資產近300萬元，現時與家人同住，惟因為工作壓力大，故希望可以提早退休，想詢問網友是否可行。

▼ 點擊圖片放大



需考慮理財周期改變或意外開支

香港財務策劃師學會考試委員會委員李明正指出，在這個年紀進行退休計劃，其實有點倉猝。雖然事主現時生活支出控制在每月7,000元左右，但由於現時與家人同住，若日後將來需要搬出來自住或自組家庭，需要考慮租金支出。即使撇除這些因素，他亦提醒在生活開支中會否涉及一些意外開支，若保險保障不足，日後不幸患病，就需要用積蓄支付醫療開支。

退休理財規劃經常會提到「4%法則」，簡單而言，只要每年的退休開支不高於儲蓄的4%，儲蓄將能慢慢長用。李明正把法則套用至今次個案中，假設事主290萬的資產每年可獲4%回報，1年可獲12萬，每個月則為1萬元。他指出，撇除通脹及其他因素，若事主每個月可以將開支控制在7,000元內，理論上可以達到半財務自由。

【快樂退休要幾多錢？10大幸福城市+所需退休儲備一覽：[按此](#)】

宜增加收入來源

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

不過，他表由於事主尚算年輕，考慮通脹因素及未來的人生規劃，這個預算有可能過分樂觀。雖然數字上可以做到財務自由，但實行上仍要考慮不同風險，如通脹及意外開支。假如事主想提早退休，或可考慮經營小生意或兼職，創造更多收入增加資產。

香港一般退休年齡為65歲，不少人希望可以提早10年至15年退休。李明正表示，假如預期壽命是85歲，在65歲退休需要有20年儲蓄供退休之用。若提早10年退休，則需要有35年的退休儲備，比預期所需的退休金多出近5成，但儲錢或賺錢的時間則少10年，故所需準備的退休資本會大幅增加。

在退休規劃方面，李明正提醒要考慮意外支出的風險管理是否足夠，若有足夠的保險保障、沒有很大的財務責任。每個月所需的退休金，則需視乎退休生活方式而定。他假設退休每月開支是2萬元，而回報率達5%，就需要擁有480萬元的資產才可以做到「食息不食本」。

記者：曹佩鈞

欄名： 退休理財

相關文章

【逆按揭】逆按揭迷思 父母將層樓逆按揭不等於子女「無咗層樓」

2020/10/27

【退休規劃】4%法則不再適用？3大錯誤的退休建議

2020/11/09

【退休規劃】退休儲備不足？3招助解困

2020/11/08

最新專欄文章

更多 >

【退休規劃】40歲時未做好呢4件事 代表你未準備好退休？

2020/12/21

【退休規劃】快樂退休要幾多錢？10大幸福城市+所需退休儲備一覽

2020/11/11

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
07/12/2020	Ming Pao Daily News	李澄幸：智能投資顧問非萬能	Mr. Ray Lee, CFP®



專家觀點 > 理財信箱

(2020年12月7日) 李澄幸：智能投資顧問非萬能

李澄幸：智能投資顧問非萬能

文章日期：2020年12月7日

Like 0

Share



【明報專訊】智能投資顧問，也被稱為機械人投資顧問（Robo Advisor），泛指以人工智能和大數據分析等技術作為基礎的投資顧問服務，用以分析及預測各類資產或市場的回報，並透過互聯網平台了解投資者的投資目標及風險承受水平，提供建議的投資組合。近年，智能投資顧問逐步興起，都多了不少個人投資者聽過，甚至用過這類型的平台或服務，筆者嘗試從以下幾個角度，逐一回應陳先生的問題。

理財態度整體規劃 不能完全解決

關於智能投資顧問是否可靠？筆者必須提醒投資者，現時互聯網平台眾多，打着互聯網、技術和創新的平台如雨後春筍，如果仍然記得幾年前內地的各種P2P平台最後如何「爆煲」，投資者更應學識保護自己。其實，這和使用傳統金融服務的原則一樣，就是先「防騙」，要確保平台持有相關的牌照，投入的資金有合規的託管，另外可了解平台的經營歷史及過去表現等。筆者先假設，陳先生所提及的平台是安全合規的，據觀察，不少智能投資顧問套用的是較通用的資產配置理論，輔以各類型的技術或數據分析，提供的建議投資組合一般都比較分散，所以對投資者來說，風險是相對可控的，換個角度說，應該是基本

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

可靠。不過，值得一提的是在投資領域中，最基本涉及四條問題，分別是「買什麼？」、「幾時買？」、「投入幾多錢？」以及「幾時拿回錢？」智能投資顧問只能解決當中的部分問題，比如說「買什麼？」，但到底投入幾多錢而個人未來又有什麼用錢的需求，再進一步是其他理財問題，比如保障、面對跌市時的心理變化、財富傳承等等，似乎暫時都不能完全解決，特別是理財態度和整體財務規劃。

投資前宜保留6個月應急錢

其實，用什麼平台不是最重要，關鍵還是做好個人理財規劃，至少應該分清楚短中長期有機會用到的錢，知道錢的使用期限，自然可以更好地配置資產。陳先生針對性地問退休金的準備，以下是通用的意見供參考。保留約6個月的應急錢，餘下約70萬的資金都可以用於投資，可考慮採用股債均配的策略，假設可獲年均7%的回報，在複息效應下，用24年時間可增值至約350萬元，可以作為退休金的一部分。以上只是參考數字，當然需要連同強積金及定期儲蓄等，以及其他生活目標一併規劃，建議諮詢專業的財務策劃師，以獲取更適合自身情況的建議。

香港財務策劃師學會主席

[李澄幸 理財信箱]

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
11/12/2020	HKET	【逆按揭】子女移民外國拒養留港父母 僅留人壽保作葬禮開支 專家：逆按揭可增收入來源	Mr. Gin Lee, CFP®

【逆按揭】子女移民外國拒養留港父母 僅留人壽保作葬禮開支 專家：逆按揭可增收入來源

理財規劃 10:07 2020/12/11



近年不少港人選擇移居外國，由於部分國家的移民政策限制，或文化差距等原因，年老的父母或未能跟隨子女移民。子女移民後，留港父母可能需要重新計劃財政。有網民在討論區分享指，親友移民澳洲後拒絕供養年過70的父母，只留下人壽保險作為將來的葬禮開支，而兩老的儲蓄只剩下6萬元，每月生活開支只能靠政府津貼補助。有網民建議兩老將自住物業逆按揭，到底逆按揭可如何為長者增加收入？

【退休撞正股災！如何重整退休規劃確保退休金不受影響？：[按此](#)】

子女移民拒養留港父母

網民以「[移咗民就可以唔理年老父母](#)」為題於討論區發帖，指有親友近日舉家移民澳洲，惟年過70的父母則留在香港生活。他又指，該名親友帶着100萬元強積

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

金資產，而在悉尼持有兩間已供滿的單位，在離開前未有留下資金予父母，只將二手廚具送給他們，「親友話已幫父母買人壽（保險），葬禮（費用）由保險公司負責，（將來）仲有錢落袋。」

該名網民續指，現時兩老儲蓄合共只有6萬元，生活只能靠政府津貼過活。網民於心不忍兩老未能安享晚年，遂建議他們將自住物業逆按揭：「我叫佢哋逆按間自住屋，兩老話留比嗰仔同男孫。」

網民點睇？

▼ 點擊圖片放大



逆按揭計劃彈性 不等於「無咗層樓」

香港財務策劃師學會考試委員會委員李明正指出，該兩名長者可考慮從兩方面增加收入來源，分別是將自住物業進行逆按揭，以及申請普通長者生活津貼或高額長者生活津貼。不少人誤以為逆按揭後子女會無法繼承物業，李明正指出，逆按揭是利用持有物業作為抵押，提取類似年金或一筆過的貸款，借款人可繼續居住在原有物業，直至借款人百年歸老後，子女或遺產代理人只要全數清還安老按揭貸款，即可贖回抵押物業。

他續指，長者在退休後欠缺工作收入，或子女供養，進行逆按揭不單可增加收入來源，亦可居住在原有物業，不影響日常生活。他又指，逆按揭計劃相當有彈性，即使申請逆按揭的過程中，子女想重新供養父母，或借款人想提早贖回物業，亦可隨時全數清還安老按揭貸款以贖回抵押物業，而毋須繳交任何罰款。

Media Exposure in December 2020 (Total: 3)

根據安老按揭計算機，假設兩名長者所持有的物業價值為600萬元，並以兩人名義申請安老按揭，年金年期為20年，利息為固定利率，首25年年利率為4%；其後香港最優惠利率減2.5%，二人每月可獲23,100元年金收入。

至於長者生活津貼，申請人的申報資產及入息的水平不能超過規定限額，由於在逆按揭計劃下每月所獲得的款項獲豁免計算在入息內，長者可同時進行逆按揭及申請長者生活津貼，但需要留意，逆按揭款項中未動用而累積為儲蓄/現金的部分，會被視作「資產」計算。假設兩名長者合符申請資格，並以夫婦名義申請，每月最多可獲13,860元的津貼，實際金額需根據申請人的資產及入息的水平而定。

子女移民 兩方面規劃父母生活

不少港人移民時，都會擔心留港父母的生活。李明正認為，作為子女可在離港前為父母作兩方面的規劃。首先，子女需考慮移民後供養父母的問題，如父母依靠子女作為經濟來源，子女可考慮留一筆資金或投資組合，如股票、債券及、保險及年金等，讓父母留在香港亦有足夠的現金流，有能力應付生活開支。

此外，子女離開前，亦要詳細考慮年老父母的醫療需要。由於子女不如以往近在父母身邊，需要考慮當父母欠缺自理能力，會否需要聘用長期的護理人員或傭人照顧，或考慮安排父母入住安老院等，照顧他們的日常所需。

責任編輯：李瑩

提升中小企現金流。高達\$1,500獎賞！條款細則適用 [詳情](#)

欄名： 理財學堂

相關文章

【退休理財】4個簡單步驟建立充足退休儲備

2020/12/02

⋮

【退休規劃】38歲單身女擁290萬望提早退休 專家：需考慮理財周期改變及意外開支

2020/12/02

⋮

【退休規劃】44歲家族生意掌舵人擁千萬資產 冀提早退休兼移民澳洲有咩困難？