

## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03/01/2020	TVB Jade	《快樂長門人》財富傳承	Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup>
04/01/2020	TVB Jade	《快樂長門人》外幣投資	Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup>
04/01/2020	Hong Kong Economic Journal	移民退休成近年熱話	Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>
06/01/2020	TVB Jade	《快樂長門人》投資防騙	Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup>
07/01/2020	TVB Jade	《快樂長門人》善用儲蓄	Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup>
09/01/2020	TVB Finance	《理財有道》	Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>
18/01/2020	Hong Kong Economic Journal	另類方式投資移民美國	Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>
20/01/2020	Ming Pao Daily News	重整心態 再累積財富	Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>
23/01/2020	Hong Kong Commercial Daily	理財教育領袖大獎暨優質財策企業頒獎禮	N/A

## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
03/01/2020	TVB Jade	《快樂長門人》財富傳承	Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup>

To view the programme, please login to IFPHK's members area (>Volunteer Program>Media Interview):

[http://member.ifphk.org/chi/b5\\_membership\\_area.aspx](http://member.ifphk.org/chi/b5_membership_area.aspx)



## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04/01/2020	TVB Jade	《快樂長門人》外幣投資	Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup>

To view the programme, please login to IFPHK's members area (>Volunteer Program>Media Interview):

[http://member.ifphk.org/chi/b5\\_membership\\_area.aspx](http://member.ifphk.org/chi/b5_membership_area.aspx)



## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
04/01/2020	Hong Kong Economic Journal	移民退休成近年熱話	Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>

# 移民退休成近年熱話

## 銀髮理財 | 李澄幸

退休本來應該是讓人開心的話題，但隨着社會的發展，包括物價持續上漲、長壽、社會老齡化和少子化等，退休漸漸變成了一個讓人焦慮的問題；即使是手上有一定資產，可能也會感覺不安。

綜合來說，焦慮源頭之一是「長壽」，這讓人擔心退休金不足以應付多年退休生活，也衍生了長期護理的需求及經濟負擔，而在老齡化和少子化的社會背景下，中國人「養兒防老」的想法似乎也再行不通。退休策劃的其中一項工作在於構建理財組合，以供應足夠的被動收入，如持有債券及年金等，以便持續地達到年年有糧出，應對「長壽風險」。

除了「開源」，也可能需要考慮「節流」，方法之一就是近年的新興話題——「退休移民(居)」，從高度發展地區轉移至發展中地區退休，又或是在高物價地區賺取收入(如物業收租)，在低物價地區享受生活。這種方法能做到節流的同時，又不太影響生活質素，東南亞便是其中一個熱門討論地點。

泰國早在2000年初就推出退休簽證制度，只要年滿50歲，在泰國境內銀行有最少80萬泰銖(約21萬港元)的存款，以及月入€5萬泰銖(約1.6萬港元)

證明，就可以申請「養老簽證」。這種簽證讓申請人可以多次出入境，為期一年，到期之後可再申請續期。

其他東南亞國家如馬來西亞和菲律賓也有類似計劃。以馬來西亞為例，當地的計劃名為「第二家園」，是一種提供給家庭或者個人的特別簽證，為期長達10年，到期後可申請續期，並允許多次出入。50歲以上的申請人，在申請時須證明擁有最少35萬馬幣(約67萬港元)的流動資產，及每月1萬馬幣(約1.9萬港元)的海外收入(即在馬來西亞以外的收入)，或出示認可的退休金證明，數額為每月1萬馬幣。菲律賓也類似，篇幅所限，有興趣的朋友可以自行查找。

所以，只要在香港有一個已完成供款的物業，配合一定程度的儲蓄，要在東南亞退休享受生活相信不是難題。

不過，也得提提風險，此類「居留」並非「入籍」，即非真正的移民，當中的要求和條件也可以更改，在退休幾十年的長時間中，續領簽證具有不確定性，如何部署香港的資產，如物業以「留一手」是考慮點之一。另外，也要留意當地的醫療安排，例如馬來西亞的簽證，是不能享受當地公立醫療福利的。

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，分享對理財的見解。

## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
06/01/2020	TVB Jade	《快樂長門人》投資防騙	Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup>

To view the programme, please login to IFPHK's members area (>Volunteer Program>Media Interview):

[http://member.ifphk.org/chi/b5\\_membership\\_area.aspx](http://member.ifphk.org/chi/b5_membership_area.aspx)



## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
07/01/2020	TVB Jade	《快樂長門人》善用儲蓄	Mr. Chris Tse, CFP <sup>CM</sup>

To view the programme, please login to IFPHK's members area (>Volunteer Program>Media Interview):

[http://member.ifphk.org/chi/b5\\_membership\\_area.aspx](http://member.ifphk.org/chi/b5_membership_area.aspx)



## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
09/01/2020	TVB Finance	《理財有道》	Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>

To view the programme, please login to IFPHK's members area (>Volunteer Program>Media Interview):

[http://member.ifphk.org/chi/b5\\_membership\\_area.aspx](http://member.ifphk.org/chi/b5_membership_area.aspx)



## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
18/01/2020	Hong Kong Economic Journal	另類方式投資移民美國	Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>

# 另類方式投資移民美國

## 宏觀灼見 | 李澄幸

筆者從事金融行業之初，曾負責關於產品及服務開發的工作，目標是提供更多元化的選擇給投資者，如設計非標準化的場外合約、更低的入場門檻或更大的槓桿等。近年移民的需求愈趨殷切，為應付需求，移民行業也湧現出一系列的「新產品」，務求令想移民的人有更多選擇，甚至是更低的門檻。當然，其中必定有利有弊，今天就談一談美國的E-2簽證。

### 美國E-2簽證門檻較低

美國E-2簽證是發給在美國創立或購買公司的投資者，他必須是與美國有雙邊國際貿易條約和航行條約的國家的國民。E-2簽證的有效期限一般是兩年，只要申請者繼續營運公司，基本上可以無限次更新簽證，故E-2簽證是希望為在美國居住和工作的外籍人士提供一些便利及優勢。

其中最明顯的是投資金額較低。有別於EB-5有

最低要求（最新是90萬美元），E-2簽證強調的是投資或正在積極地將一筆從數量上具有實質意義的資金投資到一家真實合法的美國企業。

換言之，只要有經濟貢獻及持續營運，均有機會獲批。申請人的配偶及其未成年的子女也可以參與申請，其配偶可在美國尋找工作，子女也可以入讀公立學校。

不過，心水清的朋友看到這裏應該知道，E-2簽證是「簽證」，非「永居」也非「入籍」，但從到美國尋找機遇和生活的角度出發，E-2簽證的確提供了一個較低門檻，毋須「移民」即可進入美國的渠道。

不說其他，光說投資門檻比較低已經足夠吸引視線，不過，E-2簽證並不適用於香港人，因為申請者必須是指定的美國條約國的公民，條約國包括加拿大、台灣、墨西哥和土耳其等地，當中不包括香港，所以聰明的朋友就開發了「曲線移民美國」的新產品。

第一步，先助申請人取得符合申請E-2簽證的國家的國籍，篇幅有限不詳列，大家可輕易在網上搜索

到國家清單；第二步，成功獲得E-2申請國國籍後，再以新身份策劃申請美國E-2簽證；第三步，完成投資並順利登陸美國。

### 透過中轉站增程序風險

不過，有幾點要特別注意，上述第一步作「中轉站」的相關移民條件很關鍵，包括獲得這些國家的國籍是否需要坐「移民監」？需要通過語言考試嗎？投資門檻是多少？整個過程是否合法合規呢？另外，未來如果通過中轉站申請E-2的人數急升，美國移民官是否有可能在實際審理過程中提高文件要求和舉證程度，從而降低批准比率，這也是有可能發生的事。

因為中轉站的選擇、流程的快慢、投資的決策都可能影響上述申請E-2的部署，有興趣了解的朋友們宜多做功課，多留意相關的資訊，並諮詢相關的專業人士，知道好處的同時都需要注意風險。

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，分享對理財的見解。



## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
20/01/2020	Ming Pao Daily News	重整心態 再累積財富	Mr. Ray Lee, CFP <sup>CM</sup>

# 重整心態 再累積財富

## 讀者來信

小姓黃，有若干問題教，望能解答。

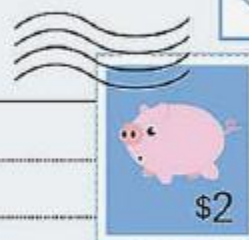
年齡：32

家庭狀況：已婚，育有一歲小朋友

家庭收入：和太太合共月入約 4 萬元

財政狀況：沒有物業及資產，約 15 萬元現金

本人 32 歲，已婚與太太同住及有一歲小朋友，合共月入約 4 萬元，支出約 2.5 萬元，有少許買股票經驗，但輸多贏少，早前因事花掉大量積蓄，只餘十多萬現金，現自覺不能承受太大風險，只想安安穩穩養大小朋友，請問應如何投資穩定回報基金 / 股票 / 債券？請問有何理財計劃建議？





**李澄幸**  
香港財務策劃師學會  
副主席(發展)

黃先生的投資成績不理想，股票輸多贏少，早前因事花掉大量積蓄，雖未提及是何事，但請不要氣餒，以 32 歲之齡還「承擔得起」，有經歷，調整過後，一定會變得更好，重點是發現自己過去的生活及理財習慣是否有任何不足。

談如何投資前，先談最基本的理財規劃，了解自己的短中長目標。黃先生必須知道手上的錢是否有使用的期限，再決定該如何配置，若這筆錢是未來一至兩年必須用，最好不要用來買股票，因為沒人可保證升跌，很多人就是忽略了這點，所以經常不安，天天看股票升跌，最後就是反覆的聽貼士、短炒及輸錢。

以黃先生現時的情況看，雖然不知道是否有任何短中長目標，但短線至少需要預留應急錢，金額可以是約 6 個月的家庭支出，以黃先生的情況來說是 15 萬元，大概是現時的現金水平，所以不建議將現時的資金作投資，應該以現金或部分定期的形式保留。假設及後幾年沒有什麼目標需要用錢，代表有足夠的時間滾存，每月的盈餘可以考慮以月供

形式投資，比較普遍的是股債混合基金，或自行配置相關的 ETF，一步一步重新累積資本。

提到每月盈餘，節流是最基本的，不過很多人會認為保險浪費金錢，甚至考慮縮減保險，所以想提醒黃先生，除了考慮如何投資外，都要考慮保險的規劃是否為家庭提供足夠保障，如沒有，請諮詢專業的財務策劃師。黃先生必須做好風險管理，才能更有效避免下一次突然失掉大量積蓄，畢竟有些風險是不能完全預料的，例如生病。

除此之外，不可忽略工作，增加收入當然是其中一個最直接改善財政的方法，進修是必須的。另外，現時互聯網發達，如果有空閒時間、一技之長，甚或是興趣，哪怕是打機都可以，除了正職以外，各種平台都可能成為額外收入收源，如果有能力可嘗試在正職以外建立第二條收入渠道，也是未來生活的保障。總之，重新建立較為健康的心態及習慣，重新累積資本必定可以實現。

### 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 January 2020 (Total: 9)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
23/01/2020	Hong Kong Commercial Daily	理財教育領袖大獎暨優質財策企業頒獎禮	N/A

# 理財教育領袖獎暨優質財策企業頒獎禮 18 間傑出理財教育機構獲表揚



18名「企業理財教育領袖」、「企業理財教育領袖（積極推動大獎）」、「理財教育公民（企業團隊）」及「優質財策企業」的得獎代表與頒獎嘉賓大合照。

【香港商報訊】香港財務策劃師學會（學會）主辦，一年一度的《香港財務策劃師學會理財教育領袖大獎暨優質財策企業2020》頒獎典禮於上周四（15日）在香港麗酒店舉行，以表揚為提升本地市民金融知識而無私奉獻的傑出企業及社會人士。大獎今年踏入第3屆，是日的頒獎禮吸引了逾170名來賓出席，見證18間機構獲頒獎項，其中最高榮譽獎項——「年度最佳企業理財教育領袖」由「AXA安盛」、「南洋商業銀行」及「保誠保險有限公司」奪得。

### 財務策劃師學會感謝支持

典禮獲業界踴躍鼎力支持，頒獎嘉賓陣容鼎盛，除了遠得財經事務及庫務局副局長陳浩濂、太平紳士擔任主禮嘉賓外，更遠得強制性公積金計劃管理局（積金局）機構事務總監及執行董事鄭恩賜、證券及期貨事務監察委員會（證監會）首席財務總監潘志遠，及香港金融發展局（金發局）行政總監許正宇擔任頒獎嘉賓。

學會主席趙小寶致辭，感謝一眾頒獎嘉賓、支持機構及機構會員的支持，及出席活動。他更特別表揚各得獎機構及人士的無私奉獻，身體力行提高市民的理財意識。

### 展望2020年須創新求變

趙小寶認為，2020年會是充滿挑戰的一年，而堅定前行就是成功的關鍵。他說：「面對現時的情況，我認為除了要正面樂觀外，亦需要尋找出路創新求變，而無數的機遇將會在我們眼前。」他同時表示，2020年是學會成立20周年。為開拓下一個十年，學會希望能加速發展財務策劃專業和推廣理財教育的步伐，並以此為學會的首要目標。

《香港財務策劃師學會理財教育領袖大獎暨優質財

策企業2020》獲14間支持機構的鼎力支持，包括保險業監管局、投資者及理財教育委員會、強制性公積金計劃管理局、英國財務策劃標準局、香港精算學會、特許公認會計師公會（ACCA）香港分會、香港僱主聯合會、香港金融發展局、香港銀行公會、香港會計師公會、香港投資基金公會、香港投資者關係協會、香港財經分析師學會和九龍總商會。

香港財務策劃師學會（學會）於2000年6月以非牟利專業學會之形式成立，宗旨是代表財務策劃師成為區域首要的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。

學會獲得美國的財務策劃標準制定局授權為唯一可以在香港及澳門頒發CFPCM資格認證及AFPTM資格認證的專業學會。

香港財務策劃師學會是香港財務策劃界的代表。現時本會共有超過7500名會員，他們來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。

學會於2018年舉辦首屆「理財教育領袖大獎」，目的是嘉許企業及社會人士義務提供理財教育服務，藉此推廣財務策劃的重要性並提升香港市民整體金融知識水平。



財經事務及庫務局副局長陳浩濂擔任主禮嘉賓，他於台上祝賀各獲獎機構，並感謝他們對社區理財教育的支持。



香港財務策劃師學會主席趙小寶於致歡迎辭時特別表揚各得獎機構及人士的無私奉獻，身體力行提高市民的理財意識。

## Media Exposure in January 2020 (Total: 9)

SS

各大獎項得獎名單	
年度最佳企業理財教育領袖：	
AXA 安盛	
南洋商業銀行	
保誠保險有限公司	
企業理財教育領袖(金獎)：	
友邦保險(國際)有限公司	
AXA 安盛	
交通銀行(香港)有限公司	
康宏環球控股有限公司	
大新銀行有限公司	
香港家庭福利會理財教育中心	
富通保險有限公司	
富衛人壽保險(百慕達)有限公司	
宏利投資管理	
南洋商業銀行	
御峰創富有限公司	
保良局	
保誠保險有限公司	
香港永明金融	
香港恒生大學	
香港中華煤氣有限公司	
香港上海滙豐銀行有限公司	
東華三院健康理財家庭輔導中心	
企業理財教育領袖(積極推動大獎)：	
友邦保險(國際)有限公司	
康宏環球控股有限公司	
富通保險有限公司	
富衛人壽保險(百慕達)有限公司	
保誠保險有限公司	
香港永明金融	
東華三院健康理財家庭輔導中心	
理財教育公民——企業團隊(金獎)：	
御峰創富有限公司	
優質財資企業：	
友邦保險(國際)有限公司	
AXA 安盛	
中國銀行(香港)	
交通銀行(香港)有限公司	
康宏環球控股有限公司	
大新銀行有限公司	
富衛人壽保險(百慕達)有限公司	
南洋商業銀行	
保誠保險有限公司	
香港永明金融	
香港上海滙豐銀行有限公司	