

Media Exposure in June 2020 (Total: 2)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
01/06/2020	Ming Pao Daily News	退休移民去哪兒?	Mr. Ray Lee, CFP®
06/06/2020	HKEJ	李澄幸: 【移民】新制下移民台灣的部署	Mr. Ray Lee, CFP®

Media Exposure in June 2020 (Total: 2)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
01/06/2020	Ming Pao Daily News	退休移民去哪兒？	Mr. Ray Lee, CFP®

退休移民去哪兒？



李澄幸
香港財務策劃師學會副主席

陳先生 61 歲，和太太已退休，沒有收入，每月家庭開支約 2 萬元，持有一個已供滿的私人住宅，市值約 600 萬元，另有現金和債券基金合共市值約 200 萬元。陳先生兒子都已成家立室，也不希望成為兒子的負擔，所以打算以目前資產規劃退休生活，有考慮過做逆按揭和購買年金，不過計過數，自己想過更優質的退休生活，正考慮移民東南亞或台灣退休，想查詢一下是否可行，並有什麼需要注意？

以逆按揭製造過萬月入

退休本來應該是讓人開心的話題，但預期物價上漲、持續低息環境和長壽等因素下，退休漸漸變成了一個讓人焦慮的問題，即使是手上有一定的資產，可能也會感到不安，一來擔心沒有足夠儲蓄應付多年退休生活，二來未必符合自己生活水平的預期。

如果陳先生以現時的物業做逆按揭，假設終身領取，每月收入約 12,000 元。另外，假設每年可穩定收息 5%，以現時的儲蓄，每月可製造約 8000 元收入，不過未包括

保留應急錢，致可投資金額減少，也未計及通脹。以每月 20,000 元來計算，在香港退休還是可以的，不過生活需要過得簡樸一點。

陳先生希望追求更優質的退休生活，所以考慮「移民退休」，退休後移居他地漸成環球新趨勢，在國外也有不少相關的討論。事實上，在高物價地區賺取收入，比如收租，再在低物價地區享受退休生活，是合理想法。其實，很多東南亞國家，包括泰國、菲律賓和馬來西亞都有類似退休簽證的制度，以香港較多人熟悉的馬來西亞「第二家園」計劃為例，這是一種長達 10 年，容許多次出入並可續期的特別簽證。50 歲以上的申請人，在申請時只須證明擁有最少 35 萬令吉（約 67 萬港元）的流動資產，及每月 1 萬令吉（約 1.9 萬港元）的海外收入，或出示認可的退休金證明，數額為每月 1 萬令吉。陳先生移居後就有樓收租，加上其他的被動收入，應該足夠符合上述條件。

陳先生提到的另一個選擇是台灣，一般香港人會選擇台灣的投資移民計劃，不過近期台灣投資移民改制，投資金額不變，繼續是 600 萬元新台幣（約 150 萬港元），但需要營運所投資的生意 3 年並聘請兩名當地員工。由於生意不一定賺錢，如果不賺錢，3 年有機會花費 100 萬元或以上，所以最好有心理準備會面對一定風險。

從財務上看，只要出租已供滿的香港私樓，基本上在

馬來西亞和台灣都應該可以享受比香港優質的退休生活，包括租屋和其他生活條件。不過，提醒一下移居非旅行，建議對目的地有更深入的了解，甚至先住一段長一點的時間感受一下。另外，馬來西亞「第二家園」計劃不屬移民計劃，只是一個簽證制度，不能獲取國籍及護照，並須續期，而台灣是真正的移民計劃，可以拿到台灣護照。

東南亞物價低 可享更優質退休生活

陳先生應留意上述區別，看自己需要，再配合移居成本、文化、生活環境、醫療水平等因素綜合考慮最終的退休目的地。初步看，馬來西亞和台灣作為退休移居地，都是可以實行的，更具體的移居條件宜諮詢專業的移民顧問。

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：chlun@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 June 2020 (Total: 2)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
06/06/2020	HKEJ	李澄幸: 【移民】新制下移民台灣的部署	Mr. Ray Lee, CFP®



Like 24

列印 預設字型

2020年6月6日

李澄幸 理財方案

李澄幸: 【移民】新制下移民台灣的部署

台灣投資移民改制後，筆者和朋友間聊天稱之為「真投資移民時代」，因為在舊制時代，投資要求簡單而且只需經營一年；但在新制下，投資額仍然是600萬元新台幣或以上，可新設企業或入股現有公司，需聘請兩名當地員工及最少經營3年。所以，當中涉及的考慮、部署和風險，必須認真看待，否則貿然開展一盤生意，如不能持續經營3年，不但時間和金錢浪費了，移民的目標也落空。上一次，筆者分享了朋友Jeff在台灣的生活，今天會分享另一例子，從而談談新制下該注意的開支及事項。



放大圖片

首先考慮創業存活機會

在部署做什麼生意和想賺幾多錢之前，有幾個重要概念必須有所認識。首先，是創業的存活率。翻查台灣相關的新聞，有數據顯示一般民眾創業，一年內就倒閉的機會率高達90%，這也符合我們的認知，創業絕對不容易。

另外，是成本的計算，台灣現時的最低工資為月薪23800元新台幣，而且僱主除了工資外，還有勞工退休金、勞保及健保等支出，故最好預算多25%至30%的費用，換言之，聘請兩名員工合共3年的開支最少達220萬元新台幣（約55萬港元），還要再算上3年的租金。所以，最基本的創業成本（工資及租金）也需要90萬港元或以上。如果配合冠冕堂皇的裝修、人力較密集或涉及存貨等，由於中途不能「認輸」，為了移民守足3年，隨時將600萬元新台幣的投資額全數虧損之餘，還要追加資金，風險實在太大。

宜選擇資本較小生意

不得不說，投資移民台灣，如果你是移民優先，創業為副，甚或只是為了滿足移民條件而做生意，最好選擇輕資本的生意，並盡量將虧損控制在可接受的範圍內。



李澄幸

香港財務策劃師學會
副主席(發展)

作者的所有文章 (10)

熱門文章

【欲言不止】分散投資有法則

楊書健 | 理財方案 | 2020年6月27日

【私銀觀】美元短期貶值35%? 可能嗎?

陸庭龍 | 外匯 | 2020年7月2日

投資考慮ESG有多重要?

Ben Johnson | 基金 | 2020年6月25日

利用ETF抵禦市場波動

Axel Lomholt | ETF | 2020年6月24日

【策略】在跌市後尋可持續收益

沈智聰(John Stopford) | 基金 | 2020年6月26日

應對肺炎政策措施對與錯

Shamik Dhar | 宏觀分析 | 2020年6月24日

【移民】BNO定居英國前理財規劃

李明正 | 理財方案 | 2020年7月18日

【移民】疫情帶來的移民思考

李澄幸 | 理財方案 | 2020年7月4日

【良言共享】市場預習拜登當選

王良亨 | 市場分析 | 2020年6月30日

【黃金】考慮分散黃金ETF託管地區

張健思 | ETF | 2020年6月23日

Media Exposure in June 2020 (Total: 2)

宜選擇資本較小生意

不得不說，投資移民台灣，如果你是移民優先，創業為副，甚或只是為了滿足移民條件而做生意，最好選擇輕資本的生意，並盡量將虧損控制在可接受的範圍內。

朋友Jenny正在策劃投資移民台灣，她前幾年希望投放多點時間於照顧家庭，所以並沒有全職的工作，部分收入來自她的兼職和興趣，包括魔術和「扭波波」的表演及教學。她構思在台的生意時，考慮到自己的能力和興趣，希望投資魔術或氣球用具店，除銷售相關產品外，都可以承辦活動或派對。

入股公司考慮風險

由於Jenny持有相關的證書，有信心通過台灣當局的審批，不過開展生意也有兩個選擇，分別是入股當地的公司或自行開設新公司。如果是入股，比如投資於當地朋友的工作坊，同樣需要就此增聘多兩名台籍員工，好處是節省一些心力。不過，筆者提醒她必須注意當中的風險，入股一間公司前最好做足功課，了解是否有隱藏的債務或法律糾紛、未來是否有決策權、賬目是否分明、如何確保3年內滿足招聘的要求又如何確保持續營運3年等等，這些都是難題和風險。

最終，她計劃自行成立公司，聘用當地具有藝術表演經驗的朋友協助營運和外出「跑生意」，由於這個行業不需要華麗的舖面和太多額外成本，她計算後認為有信心將3年成本控制在100萬港元內（即筆者上述的計算），對營運也感到安心。總之，風險評估要做足，選擇結構簡單或輕資本的生意更佳，當然還需要諮詢專業的顧問，確保守法合規。