



香港大學
THE UNIVERSITY OF HONG KONG



賽馬會長者計劃新里程
A Jockey Club Initiative for Seniors

致各媒體編輯

即日發放

流金頌長者財務管理 新聞發佈會

港人對管理長者財務知識有待改善

是次研究為本港首個有關長者財務管理的研究。研究小組希望透過是次研究減少由財務管理帶來的家庭糾紛，並防止長者被侵吞財產的危機。香港賽馬會慈善信託基金主導推行的「流金頌：賽馬會長者計劃新里程」、與香港大學社會科學院副院長崔永康博士及香港中文大學醫學院胡令芳教授攜手合作，進行一項的「長者財務管理」研究，目的為了解長者財務管理的性質，及由非專業的財務管理人士（如家庭成員）管理財務的普遍程度，並探討非專業的財務管理人士對管理家中長者財務時所遇到的困難。

是次研究以電話調查形式進行，共訪問 3,505 位家中有 65 歲或以上的長者同住或不同住的香港成年人，當中有 1,942 人(55.4%)表示有為長者提供財務管理協助。受助長者的平均年齡為 77.4 歲，當中女士有 1,344 人(69%)，男士有 598 人(31%)。他們的收入來源主要來自子女供養(65.9%)，而他們接受的協助可歸納為財務及日常生活開支兩類。財務包括繳付帳單(50.1%)及處理銀行事務(38.7%)；日常生活開支包括為長者購買糧油雜貨(66.2%)及大型貨品(45.7%)。受訪者需要為長者提供財務管理協助的原因有三，其一為長者的身體健康問題(35.9%)，其二為長者不想自己處理(31.4%)，亦有少數人(6.0%)因為長者的精神健康問題而向他們提供協助。統計顯示只有 13% 的受訪者知道身邊有長者已經訂立遺囑，而只有 2% 的受訪者現時持有長者所訂立的持久授權書(EPA)。持久授權書容許授權人在精神上有能力行事時，委任被授權人在日後變得精神上無行為能力時，代為照

捐助機構
Funded by:



香港賽馬會慈善信託基金
The Hong Kong Jockey Club Charities Trust



香港大學
THE UNIVERSITY OF HONG KONG



賽馬會長者計劃新里程
A Jockey Club Initiative for Seniors

顧其財務事項。

受訪者協助長者時所用的授權方法可分為非正式及正式授權兩種，其非正式授權方法包括使用電子理財服務(5.7%)及先用自己的金錢(14.1%);正式授權方法包括委任為合法資產管理人(4.0%)及使用銀行發出協議授權(9.2%)。部分受訪者表示為長者作財務管理時感到困難，所遇到的困難為事情過於複雜(46.9%)，如處理及紀錄財務需時；長者對受訪者的財務安排感到不滿(27.6%)；及感到家庭壓力或遇上爭執(21.4%)。

針對研究結果，研究小組提出三項建議：在非正式授權方法方面，鼓勵非專業的財務管理人士舉行定期家庭會議，會議內容包括討論如何清晰及有效地處理收支平衡紀錄和決定誰負責有關事務；在正式授權方法方面，鼓勵長者訂立持久授權書(EPA)，以及訂立遺囑(又稱「平安紙」)。研究小組期望透過是次研究增加長者及其非專業的財務管理人士對財務管理的認識，亦希望以上所列出的建議有助減少不必要的家庭糾紛，並減少侵吞長者財產的虐老個案發生。

「流金頌：賽馬會長者計劃新里程」

「流金頌：賽馬會長者計劃新里程」是香港賽馬會慈善信託基金於二零零六年捐款三億八千萬港元推行的長者計劃。「計劃」除了培育老年學的學者外，更透過舉辦多項培訓及公眾教育活動，改變社會人士對長者的看法。同時亦希望促進跨界別合作，積極推動創新的服務計劃，將長者照顧模式帶進新的領域，並鼓勵長者繼續在社區生活。有關「流金頌」計劃的詳情，可瀏覽網址 www.cadenza.hk。

如有查詢，請聯絡香港大學社會科學學院副院長崔永康博士，電話：3917 2074；

捐助機構
Funded by:



香港賽馬會慈善信託基金
The Hong Kong Jockey Club Charities Trust



香港大學
THE UNIVERSITY OF HONG KONG



賽馬會長者計劃新里程
A Jockey Club Initiative for Seniors

電郵：ericchui@hku.hk 或香港大學社會科學院范溢雄先生（電話：3917 1204/手機：9658 5578）。

2013年1月31日

捐助機構
Funded by:



香港賽馬會慈善信託基金
The Hong Kong Jockey Club Charities Trust