



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

長者財務管理 新聞發佈會 Elderly Financial Management Press Conference

捐助機構
Funded by:  香港賽馬會慈善信託基金
The Hong Kong Jockey Club Charities Trust



1

都市日報

2010-02-22

04 metr 港聞 2010年2月22日 星期一 編更混亂 兩九巴於年初三在城門管轄內頭尾兩年連續多天罷工，或一日連續罷工11

虐老個案升 近半屬侵財

本港長者被虐待的問題嚴重，防止虐待長者協會去年接獲及正處理的虐待長者個案達到1,918宗，較08年的1,780宗上升近8%。其中侵吞財產的個案佔近45%。協會指出，受金融海嘯影響，投資失利及有經濟困難的家人轉而向長者的積蓄埋手，是造成問題惡化的其中原因。

協會分析去年的1,918宗虐待長者個案，發現侵吞財產的個案達到855宗，較08年的616宗同類個案，急升39%。協會又發現，去年涉及侮辱或嘲笑長者，禁止長者外出等精神虐待的個案，達到383宗，較拳打腳踢辱罵身體虐待的337宗個案更多。

促立法保障長者

協會指出，構成虐待長者的原因有多方面，包括涉及家人不諳解長者或不原諒長者的過錯，家人不懂得處理長者的病患；家庭經濟轉變，家人好賭或吸毒；以及老夫少妻等，甚至是長者家人霸佔公屋，趕長者出外。協會促請政府正視長者被虐待的問題，立法保障長者，並投放更多資源作支援，包括考慮在中小學課程增加敬老的公民教育。

資料圖片



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

Funded by: 捐助機構:  香港賽馬會慈善信託基金
The Hong Kong Jockey Club Charities Trust

Project Partners:
計劃夥伴:



2

虐老吞產個案急升

今年首九個月整體家庭個案未見大升，只虐老個案較去年同期升百分之八至二百七十多宗，當中以侵吞財產個案升幅最大逾八成八，有三十二宗；強姦性暴力個案亦反升一成，元朗區已成性侵犯重災區。

社署虐兒、虐偶、性暴力及虐老個案中央資料系統今年一至九月最新數據顯示，虐老個案較去年同期升百分之八，升至二百七十三宗，其中被侵吞財產個案由去年同期十七宗，已升至今年三十二宗，升幅高達八成八；身體虐待亦升百分之七至二百零四宗。

元朗淪性侵犯重災區

性暴力及虐兒個案均告下跌，性暴力今年首九個月錄得二百四十二宗，按年跌百分之八，但強姦個案反升一成，有六十一宗，元朗區發生性侵犯最多，已超逾油尖旺區。

整體虐兒個案錄得六百四十二宗，按年跌一成四，身體虐待下跌兩成跌幅最多，有二百九十九宗，疏忽照顧亦跌至二百三十五宗。

虐偶及虐待同居伴侶個案與去年相同，維持二千三百七十九宗，但身體虐待反升百分之四，升至二千零九十宗。元朗重上虐偶重災區榜首，多達二百六十五宗，其次是葵青區達二百五十七宗，屯門區緊隨其後。

記者 張一華



Funded by:
捐助機構:



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

Project Partners:
計劃夥伴:



研究小組

崔永康博士

香港大學社會科學學院副院長

胡令芳教授

流金頌：賽馬會長者計劃新里程計劃總監

香港中文大學 內科及藥物治療系 講座教授

Professor Jill Wilson

澳大利亞昆士蘭大學社會工作及服務系教授

Dr. Cheryl Tilse

澳大利亞昆士蘭大學社會工作及服務系副教授



Funded by:
捐助機構:



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

Project Partners:
計劃夥伴:



研究目的

- 了解長者財務管理(elderly financial management)的性質及普遍程度
- 增加長者及其非專業的財務管理人士對資產管理的認識，以減少吞產的虐老個案發生

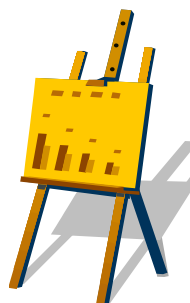


受訪對象 (非專業財務管理者)

- 電話訪問了3,505名香港成年人
 - 家中有同住或不同住的65歲或以上的長者

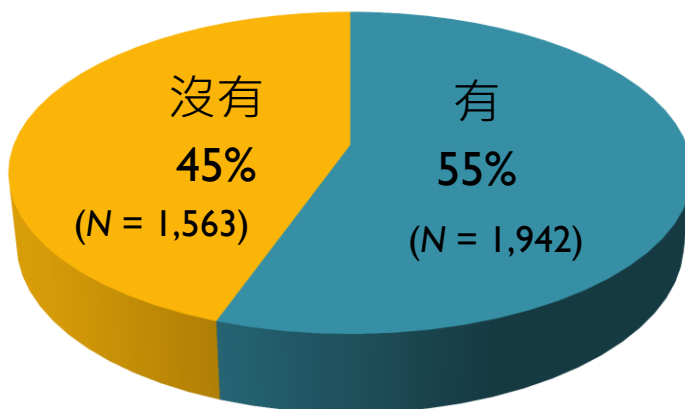


調查結果分析



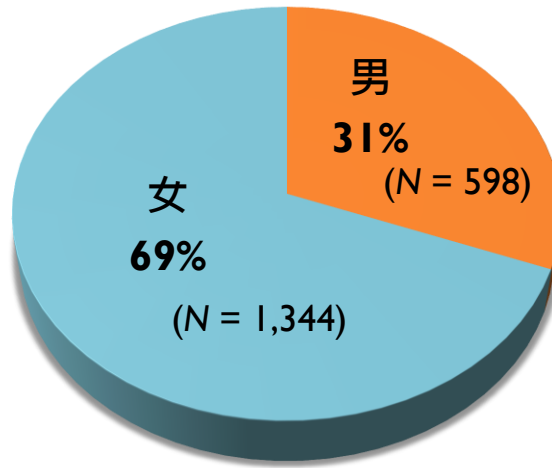
7

有否為長者提供財務管理協助？ (N = 3,505)

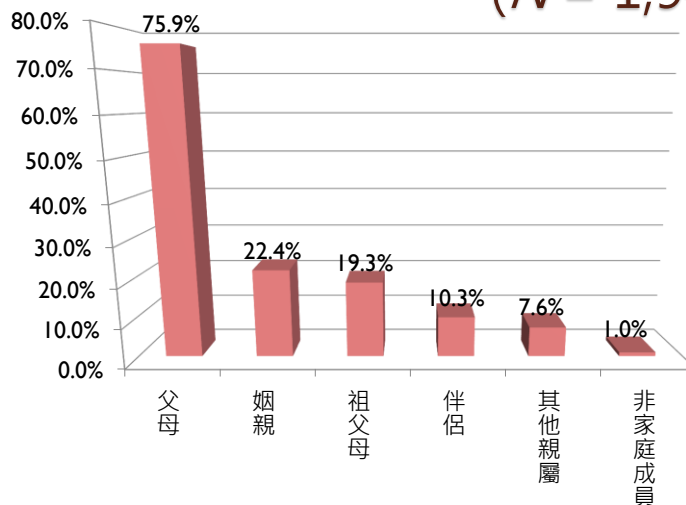


8

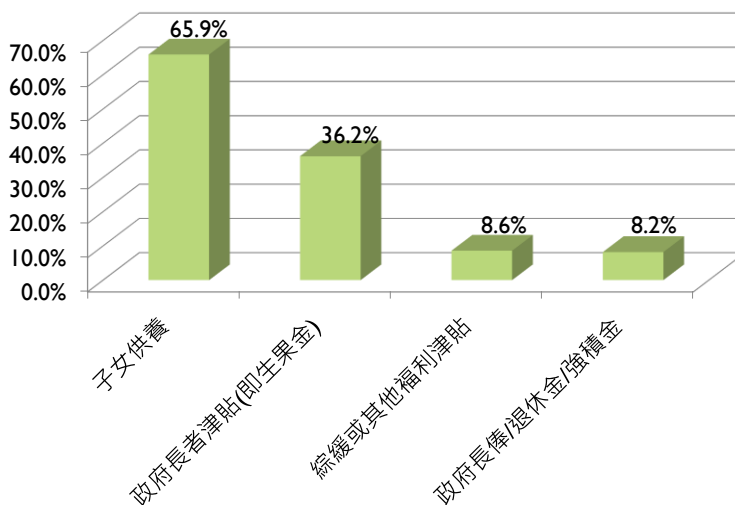
受幫助的長者性別 (N = 1,942)



受訪者與其幫助的長者之關係 (N = 1,942)



受助長者的收入來源 (N = 1,942)



為長者所提供的協助：

- 財務開支
 - 繳付帳單 (50.1%)
 - 處理銀行事務 (38.7%)
- 日常生活開支
 - 購買糧油雜貨 (66.2%)
 - 購買大型貨品 (45.7%)

*可選多項

需要協助的原因

1. 身體健康問題 (35.9%)
2. 不想自己處理 (31.4%)
3. 精神健康問題 (6.0%)



*可選多項



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

Funded by:
捐助機構:



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

Project Partners:
計劃夥伴:



13

當協助長者時採用的授權方式

(N = 1,942)

正式授權方式	百分比 (%)
持久授權書(EPA)	3.7%
成為合法資產管理人	4.0%
銀行發出協議授權	9.2%
非正式授權方式	百分比 (%)
電子理財服務	5.7%
先用自己的金錢	14.1%



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

Funded by:
捐助機構:



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

Project Partners:
計劃夥伴:



14

協助時遇上困難 (N = 1,942)

1. 事情過於複雜 (46.9%)
 - 處理需時；程序繁複
2. 長者不滿意財務安排 (27.6%)
3. 家庭壓力或爭執 (21.4%)
 - 家庭成員之間存在不同意見

*可選多項



資助機構：

Funded by:



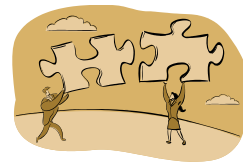
香港賽馬會慈善信託基金
The Hong Kong Jockey Club Charities Trust

計劃夥伴：



15

◦ 非正式授權方法：建議

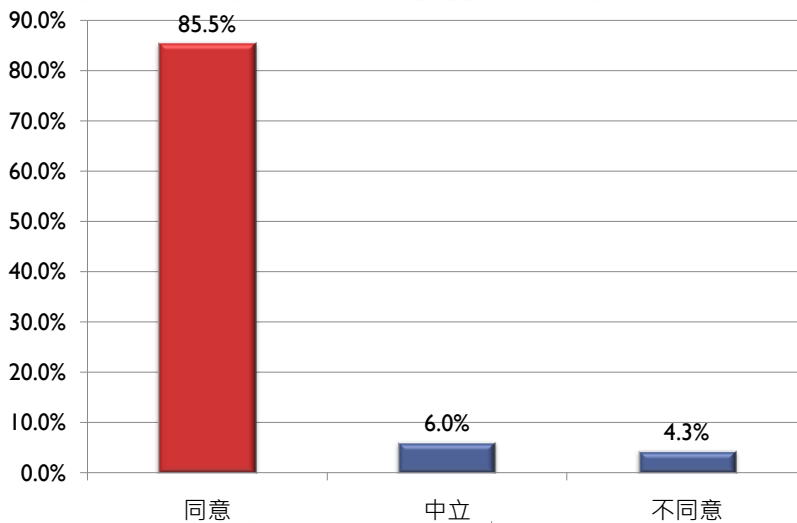


16

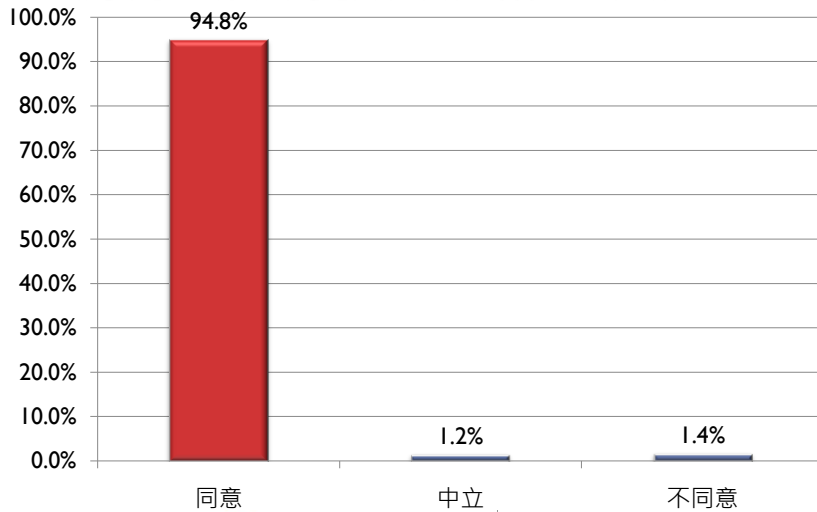
定期家庭會議

- 如何清晰地處理和紀錄收支
 - 誰負責有關事務
 - 受助長者仍擁有發言權和決策權
-
- ✓ 減少家庭糾紛
 - ✓ 防止吞產個案發生

如果家中長者訂立有關財務的協議書和文件
就可以減低子女之間可能出現的糾紛



長者即使授權他人去管理自己的財產 他們仍然擁有發言權和決策權



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



Project Partners:
計劃夥伴：



19

正式授權方法：建議一



20

持久授權書 (Enduring Power of Attorney)

- 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，以便在授權人日後變得精神上無行為能力時代為照顧其財務事項
- 一般授權書在授權人變為精神上無行為能力時，便會失去效力



持久授權書使用流程

- 授權人需在一名註冊醫生和一名香港律師面前簽署持久授權書
- 被授權之人士要在見證人面前簽名以示得到授權人同意
- 授權人可以指明被授權人的權限，例如被授權人可以代為收取物業租金或放售物業
- 被授權人必須在高等法院登記以處理授權人的財產



持久授權書使用流程

誰可成為被授權人？



任何十八歲或以上非破產或喪失行為能力人士

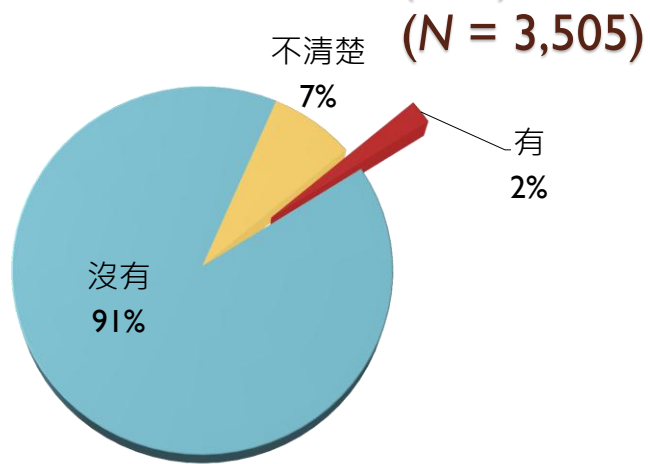


腦退化症/認知障礙症 (Dementia)

- 70歲以上居於社區的長者有10%患上不同程度的認知障礙症
- 人口持續老化，65歲及以上人口的比例推算將由2011年的13%顯著上升至2041年的30%
- 在2041年的人口推算中，65歲及以上的人口估計達254萬，即在2041年可能有20多萬人患有不同程度的認知障礙症



有多少人持有持久授權書(EPA)？



備註：香港法律改革委員會2009年諮詢文件顯示極少人利用持久授權書 (EPA)



Funded by:
捐助機構:



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

Project Partners:
計劃夥伴:

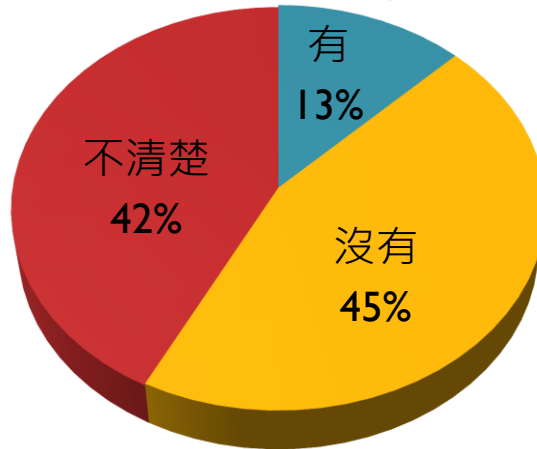


25

正式授權方法：建議二



身邊有沒有任何長者已經訂立遺囑
(平安紙) ? (N = 3,505)



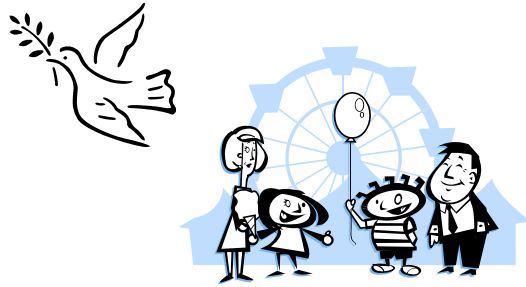
影響長者願意訂立遺囑與否的因素

1. 中國傳統習俗
2. 傳統思想 / 忌諱
 - 資金不足
 - 對死亡的忌諱
(寧可用聯名戶口或聯名物業等
「非正式」方法進行財產分配)
 - 遺囑一旦訂立不能更改

影響長者願意訂立遺囑與否的因素

3. 家庭成員間的互信

長者認為在自己死後兒女或家庭成員間會遵守長者在生前所訂立的財產分配的規則

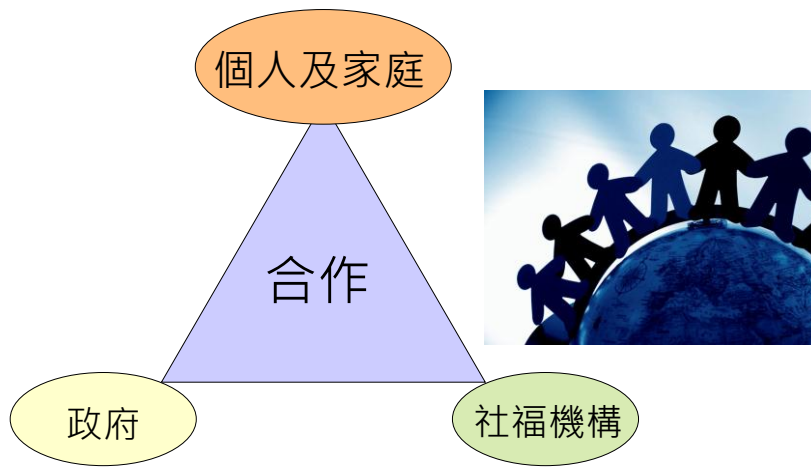


遺囑(平安紙)

- 透過正式的法律程序處理過身後的財產分配
- ✓ 避免長者過身後不必要的家庭糾紛



攜手合作



攜手合作

- 個人及家庭
 - 鼓勵長者正面與親友商量及交代身後事
 - 提倡長者應抱開放的態度
- 政府
 - 幫助推行正式財務管理方法
 - 例如：持久授權書及遺囑(平安紙)等

攜手合作

- 社福機構
 - 社工可提供適當的協助及支持，並幫助尋找一些有關的資源
 - 提供持續的社區服務，以給予查詢機會及援助
 - 可安排有關處理財務管理的講座



總結

- 建議一：定期舉行家庭會議
- 建議二：訂立持久授權書 (EPA)
- 建議三：訂立遺囑(平安紙)



References

- Jill Wilson, Cheryl Tilse, Wing Hong Chui, Deborah Setterlund, Heng Choon (Oliver) Chan, and Jean Woo, Elder Financial Asset Management. Chapter 5. In: Aging in Hong Kong: A comparative Perspective. Woo J Ed. Springer 2013
- 「長者認知能力」研究
(香港衛生署長者健康服務及香港中文大學精神科學系, 2006)
- 香港政府統計處
- 香港法律改革委員會2009年諮詢文件



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

Funded by:
捐助機構:



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

Project Partners:
計劃夥伴:



35

Q & A Session

謝謝！ Thank you!



36