
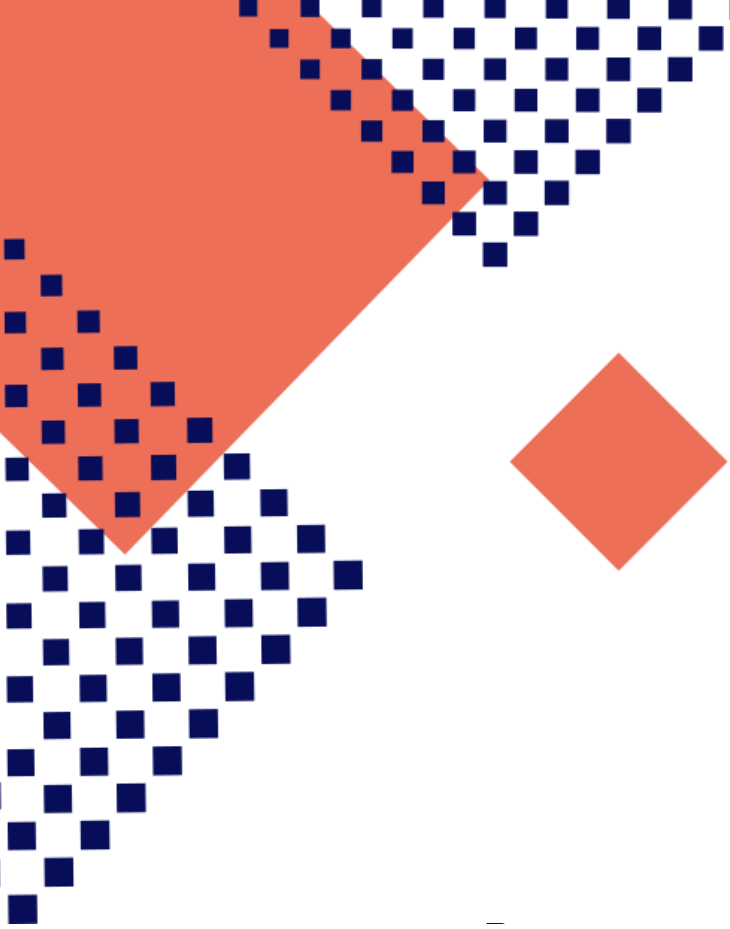






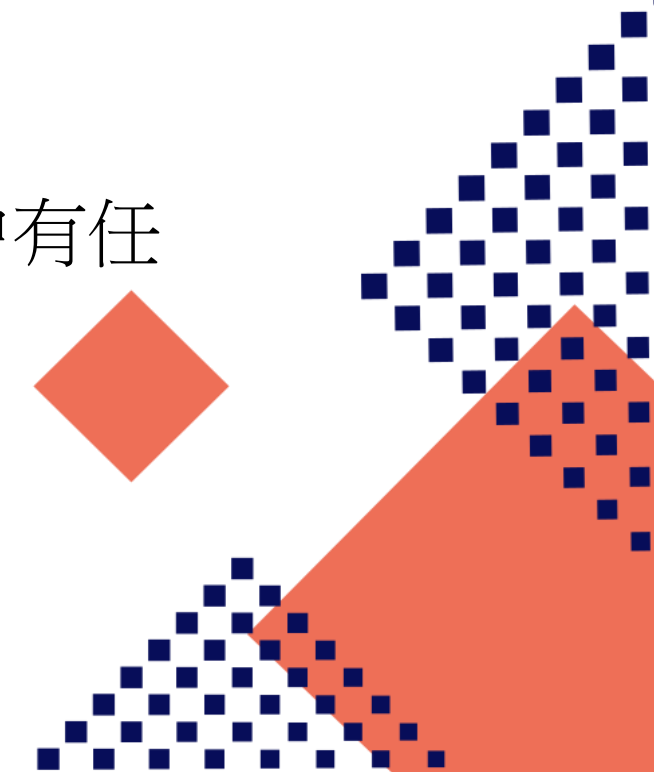
平安三寶，做好定唔做好

邱賢君資深執業註冊會計師



免責聲明

- 
- 本簡報所包含之資料及資訊僅供一般參考之用。閣下不應依賴本簡報中的資料或資訊，作為做出任何商業、法律或任何其他決定的依據。
 - 儘管我們已盡最大努力確保資訊的最新性與正確性，但我們不就本簡報所含資料或資訊在任何用途上的完整性、準確性、可靠性、適用性或可用性，作出任何明示或暗示的陳述或保證。因此，閣下對此類資料或資訊的任何依賴，均須自行承擔絕對風險。對於本簡報中所呈現的任何錯誤、不準確、不當或不完整的資訊，我們概不承擔任何法律責任。
 - 本文件及其內容乃利用人工智慧（AI）技術編譯與生成。簡報內所有資料僅供一般指引與參考之用，並不構成正式的專業、財務或法律諮詢意見。
 - 我們尊重知識產權，並已盡一切努力避免版權侵權。若閣下發現本簡報中有任何內容涉嫌侵權或需要修正，請立即通知我們，以便我們及時處理。
- 



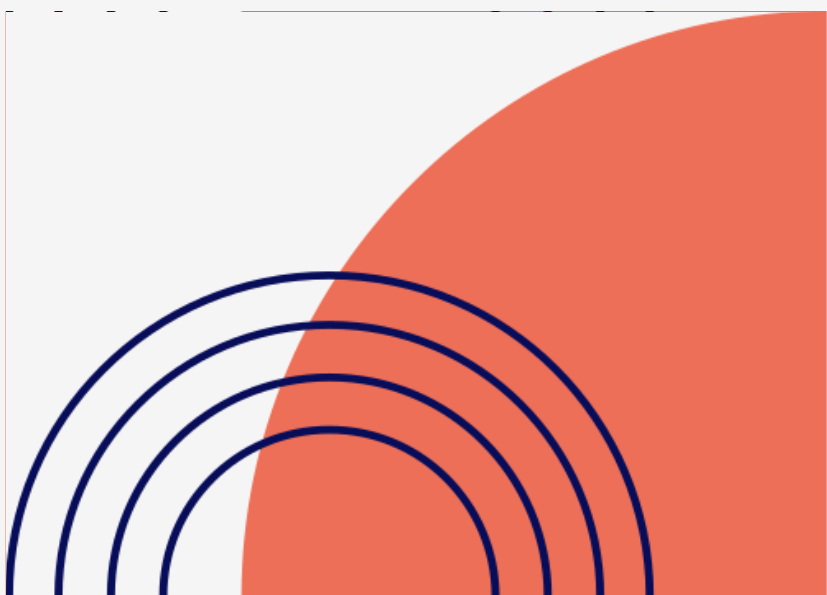
什麼是平安三寶？

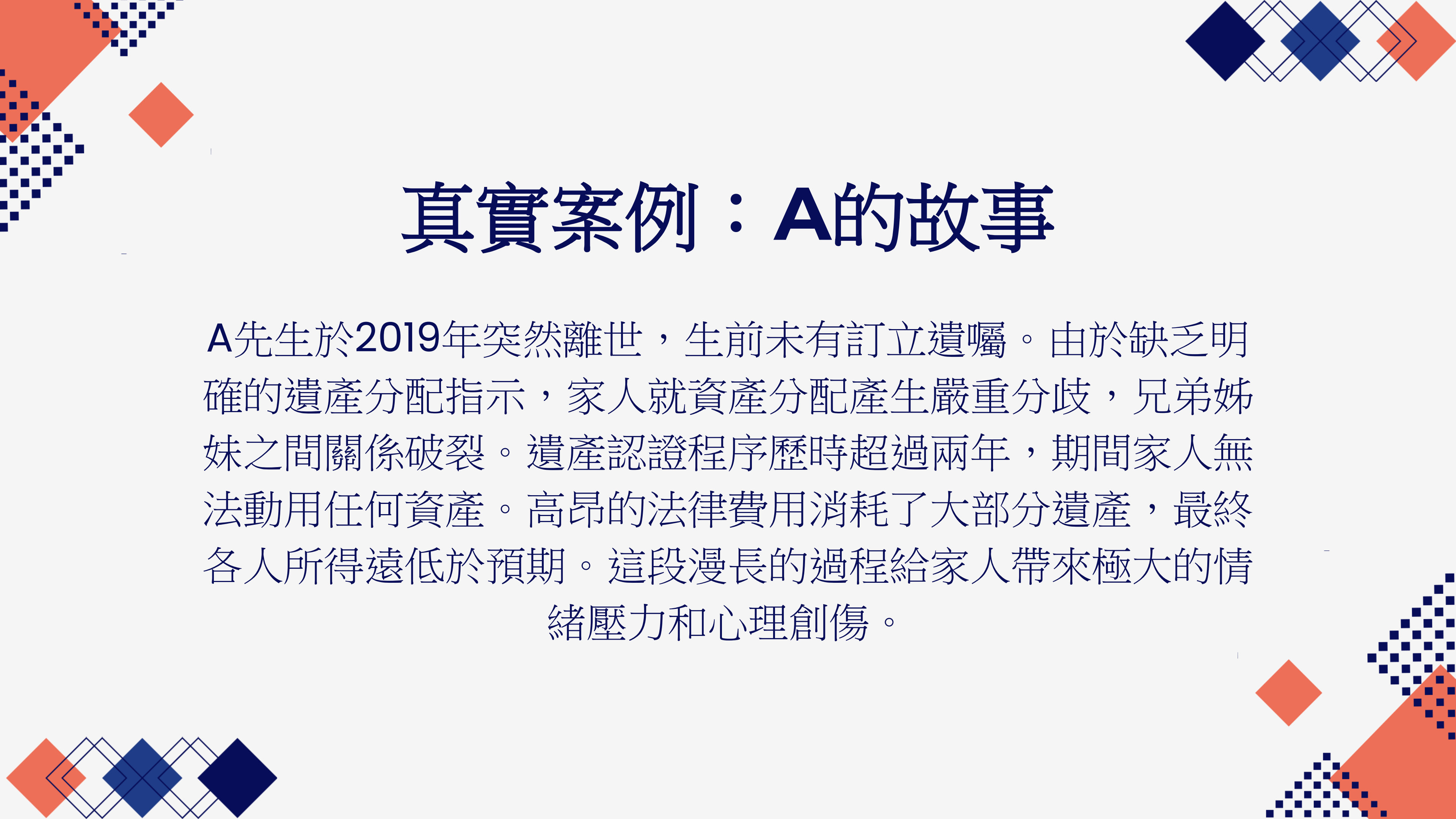
「平安三寶」是指三份重要的法律文件：遺囑、持久授權書和預設醫療指示。遺囑確保您的資產按照意願分配；持久授權書讓您指定的人在您失去行為能力時管理財務；預設醫療指示則表達您對末期醫療的意願。這三份文件如同三根支柱，共同守護您和家人的安全與安心。



為什麼每個人都需要？

不論年齡或財富多寡，每個人都應及早準備平安三寶。這三份文件能有效保護您的資產分配及管理靈活性、醫療意願及決策權。根據香港統計，超過**60%**成年人尚未訂立遺囑，導致資產凍結、家庭糾紛及昂貴法律費用等後果。及早規劃，
讓您和家人安心無憂。



The page features decorative geometric patterns in the corners. The top-left and bottom-right corners have a cluster of overlapping squares and diamonds in orange and dark blue, with some squares containing a white grid pattern. The top-right and bottom-left corners have a pattern of overlapping diamonds in dark blue and orange, with some diamonds containing a white grid pattern.

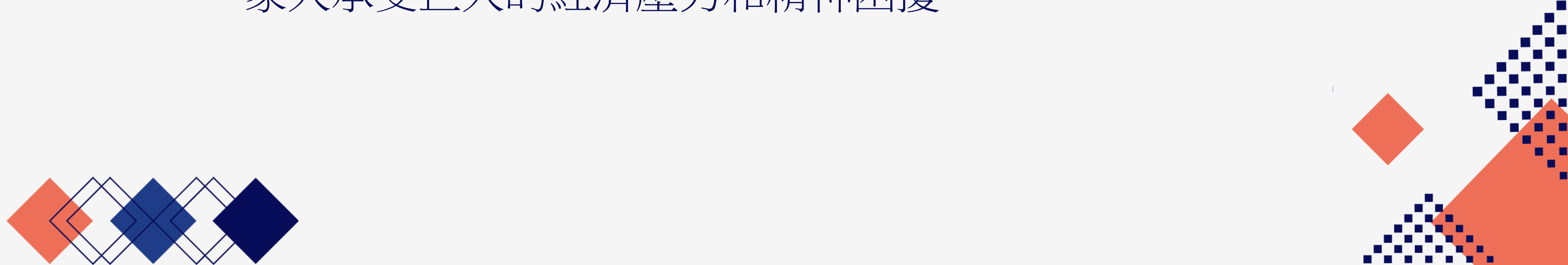
真實案例：A的故事

A先生於2019年突然離世，生前未有訂立遺囑。由於缺乏明確的遺產分配指示，家人就資產分配產生嚴重分歧，兄弟姊妹之間關係破裂。遺產認證程序歷時超過兩年，期間家人無法動用任何資產。高昂的法律費用消耗了大部分遺產，最終各人所得遠低於預期。這段漫長的過程給家人帶來極大的情緒壓力和心理創傷。



真實案例分享：B的故事


B是一位**65**歲的退休教師，因中風突然喪失行為能力。由於她生前沒有訂立持久授權書，家人無法代她處理銀行戶口、物業及日常財務。家人被迫向法院申請監護令，整個過程歷時超過一年，花費數十萬元法律費用。期間她的積蓄被凍結，家人承受巨大的經濟壓力和精神困擾。






真實案例分享：C的故事

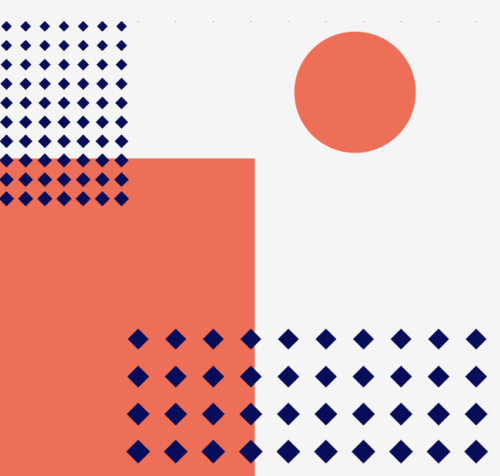
C是一位熱愛生活的中年男士，不幸患上末期疾病。由於他生前沒有簽署預設醫療指示，當病情惡化時，家人對是否繼續維生治療產生嚴重分歧。妻子希望讓他安詳離世，但兒女堅持要盡一切方法延續生命。這場爭執持續數週，不僅令他承受不必要的痛苦，更令家人關係破裂，留下難以癒合的情緒創傷。





常見藉口：我還年輕

許多人認為「我還年輕，不需要準備這些文件」，但意外和疾病可以發生在任何年齡。年輕人也可能遭遇交通意外、突發疾病或嚴重傷害。現實中有不少年輕人因未及早準備而令家人陷入困境的案例。及早規劃不僅是對自己負責，更是對家人的保護。趁健康時準備，才能確保萬一發生意外時，您的意願得到尊重。



常見藉口：太貴了


許多人認為準備平安三寶費用昂貴，但事實恰恰相反。遺囑、持久授權書和預設醫療指示的準備費用通常只需數千至萬餘港元。相比之下，若沒有這些文件，家人可能面對數以十萬計的法律訴訟費、漫長的法院程序，以及無法估量的情感代價。預防勝於治療，及早準備是最明智的投資。

常見藉口：沒時間

- 「太忙了，沒時間處理。」這是最常見的藉口之一。但事實上，準備平安三寶的過程比您想像中簡單快捷。完成一份基本遺囑只需**2-3**小時，持久授權書和預設醫療指示各約**1**小時。
- 實用建議：先收集必要文件（身份證明、資產清單），預約專業顧問諮詢，利用週末空檔完成。今天花幾小時，換來家人的安心。

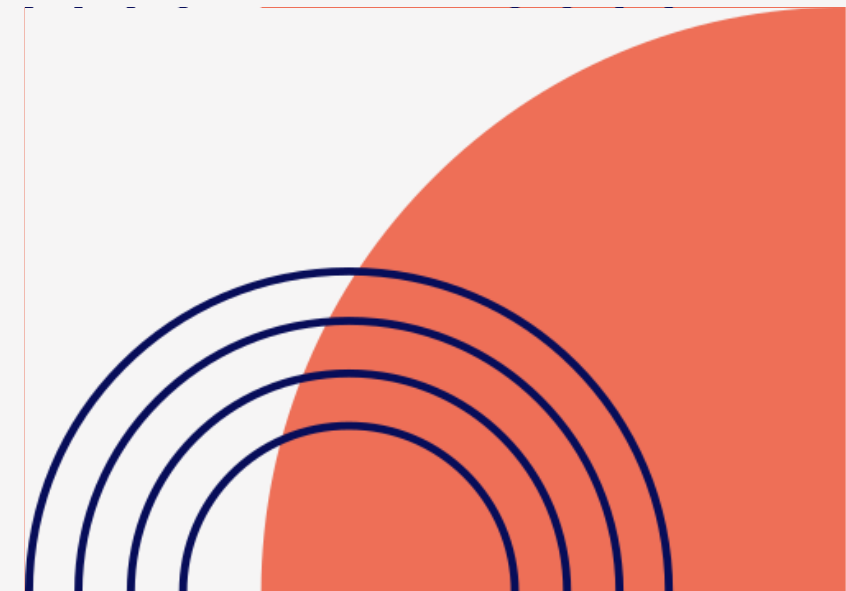
The page features decorative geometric patterns in the corners. The top-left and bottom-right corners contain a grid of small dark blue squares that tapers towards the center, overlaid on a solid orange triangular shape. The top-right and bottom-left corners feature a series of overlapping, nested diamond shapes in dark blue and orange, with some diamonds having white outlines.

遺囑 (WILLS) 詳解



什麼是遺囑？為什麼需要？

遺囑是一份法律文件，用於指定您身後資產的分配方式。訂立遺囑能確保您的財產按照個人意願分配，避免無遺囑繼承所帶來的法律程序和家庭糾紛。遺囑更可為未成年受益人設立信託安排，確保他們在成年前獲得妥善照顧和財務保障。



The slide features decorative geometric patterns in the corners. The top-left and bottom-right corners contain a cluster of overlapping squares in orange and dark blue, some with a white grid pattern. The top-right and bottom-left corners feature a series of overlapping diamonds in orange and dark blue, with white outlines.

遺囑關鍵內容

- 受益人（**Beneficiaries**）：指定誰將繼承您的財產
- 執行人（**Executors**）：負責管理和分配遺產的人選
- 特定遺贈（**Specific Bequests**）：指明特定資產給特定人士
- 剩餘財產（**Residuary Estate**）：分配所有未特別指定的資產



財務顧問的角色及遺囑的保存地點

- 財務顧問可協助整理資產清單、推薦專業律師、確保遺囑符合個人需求及定期檢討更新。
- 遺囑應存放於安全地點：律師樓保險箱、銀行保險箱或家中防火保險箱，並務必告知執行人存放位置。

分開遺囑的運用

- 香港資產與海外資產可分別訂立遺囑，避免跨境法律衝突，簡化遺產認證程序
- 需考慮各司法管轄區的法律要求，確保兩份遺囑內容一致且互不衝突

受託人及遺囑執行人的居住要求

- 受託人及遺囑執行人通常需要在香港居住，以便有效管理遺產事務及處理法律程序。非本地居住者可能面臨銀行帳戶操作限制及文件簽署困難。
- 跨境解決方案包括：委任本地專業人士（如律師或信託公司）作為共同執行人、設立當地授權代理人、或考慮在不同司法管轄區分別委任執行人處理當地資產。

The slide features decorative geometric patterns in the corners. The top-left and bottom-right corners contain a cluster of overlapping squares in orange and dark blue, some with a white grid pattern. The top-right and bottom-left corners feature a series of overlapping diamonds in dark blue and orange, with white outlines.

未成年受益人的信託安排與監護

- 為未成年受益人設立信託，確保資產在其成年前由可靠受託人妥善管理，避免揮霍或被不當使用。
- 在遺囑中指定法定監護人，確保子女在父母雙亡時有合適的照顧者，避免法庭介入決定。



選擇可靠的遺囑執行人

遺囑執行人應具備誠實可靠、細心負責的素質，並有能力處理財務及法律事務。其主要責任包括申請遺囑認證、管理遺產資產、清償債務及按遺囑分配財產。選擇時應避免利益衝突，不宜選擇與受益人有直接財務糾紛的人士，亦可考慮委任專業人士或信託公司，以確保遺囑公正執行。




配偶共同出行的遺囑安排

- 鏡像遺囑（**Mirror Wills**）：夫妻雙方訂立內容相似的遺囑，互相指定對方為主要受益人，確保資產順利轉移給倖存配偶。
- 同時死亡條款（**Simultaneous Death Clause**）：若夫妻在同一意外中身亡，條款明確規定資產分配順序，避免法律爭議及確保子女或指定受益人獲得保障。



不同司法管轄區分別遺囑內容重點

當您在香港及海外擁有資產時，建議為不同司法管轄區訂立分別遺囑。各地遺囑應清楚列明適用範圍，避免重疊或衝突。確保各份遺囑的受益人安排、執行人選擇保持一致性，並由熟悉當地法律的專業人士協助草擬。定期檢視各地遺囑，確保協調統一。




親屬關係維護與持續贊助責任

若您擔保親屬移民香港，即使您去世後，該擔保責任可能仍然有效，需在遺產規劃中預留相應資金。遺囑中應考慮為受擔保親屬設立信託或指定款項，確保他們在您離世後仍能獲得經濟支持，避免違反擔保承諾。



持續監察與更新遺囑的重要性

遺囑並非一次性文件，需定期檢視及更新。當人生出現重大變化時，如結婚、離婚、子女出生、置業、移民或受益人去世，都應立即更新遺囑內容。建議每三至五年檢視一次，確保遺囑反映最新意願及資產狀況，避免日後產生爭議或無法執行的情況。

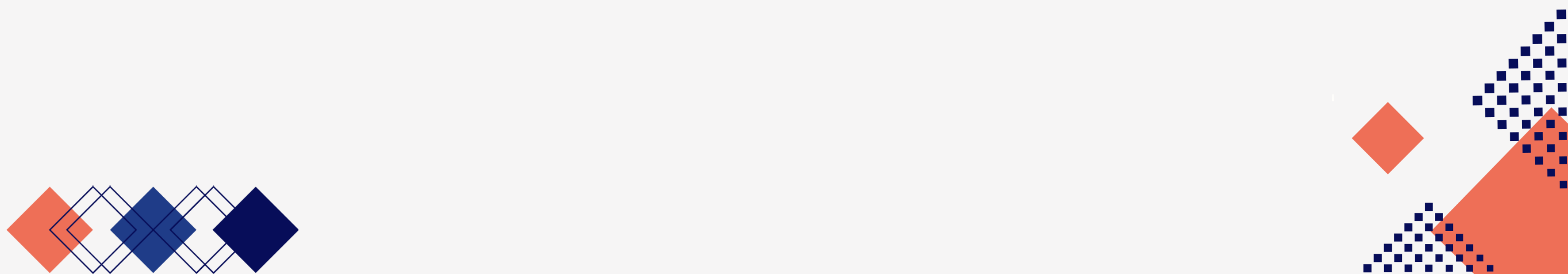




資產分配：指定遺贈與剩餘財產

指定遺贈：將特定資產（如物業、珠寶、現金金額）直接指定給特定受益人，確保心願明確執行。

剩餘財產分配：指定遺贈後的所有資產，按比例分配給受益人，建議清楚列明百分比，避免日後爭議。



遺囑不包含的部分及執行人如何尋找資產


聯名資產、指定受益人的保險及強積金等不受遺囑約束，會直接轉移給倖存者或指定受益人。

遺囑執行人需主動搜尋銀行帳戶、物業契約、保險單及投資紀錄，必要時可向銀行及政府部門查詢資產。



新帳戶開設與良好記錄保持

良好的記錄保持是遺產管理的基石。遺囑執行人需要清晰的財務記錄來追蹤和管理資產。建議定期更新資產清單，包括銀行帳戶、投資、保險單及物業資料。若需開設新帳戶處理遺產事務，應保留所有交易記錄及收據。完善的記錄不僅簡化遺產管理程序，更能避免家庭糾紛，確保資產順利轉移給受益人。





持久授權書
(ENDURING POWER
OF ATTORNEY) 詳解

什麼是持久授權書？

持久授權書（**EPA**）是一份法律文件，讓您在精神上有能力時，預先委任一位或多位受權人，在您日後喪失精神行為能力時，代您處理財務及財產事務。

為何重要？

- 避免家人需向法院申請監護令的繁複程序
 - 確保您的財務由您信任的人管理
 - 減輕家人的經濟及情緒負擔
 - 保障您的資產得到妥善處理



持久授權書重點


權力範圍：授權人可處理財務、物業及法律事務，範圍可廣泛或限定於特定事項

重點內容：期限（持續至委託人去世或撤銷）、受權人職責（以委託人最佳利益行事、保存紀錄、避免利益衝突）



香港人口老化與風險

香港人均壽命位居全球前列，但隨之而來的是認知障礙症及意外風險大幅增加。據統計，**65歲**以上長者中約有**10%**患有不同程度的認知障礙，**85歲**以上更高達三分之一。然而，大部分長者並未訂立持久授權書，一旦喪失精神行為能力，家人將面臨漫長的法庭監護申請程序。及早準備，才能保障自己與家人的權益。

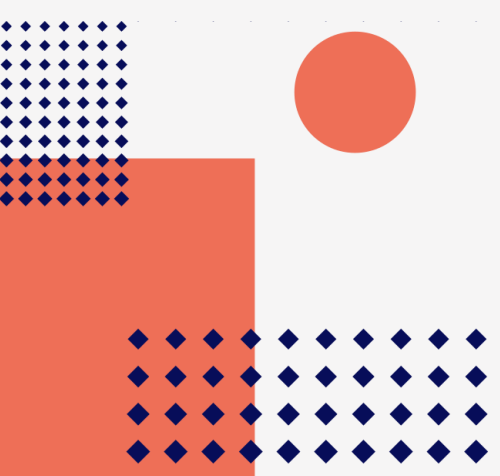




選擇授權人及替代授權人的準則

選擇值得信賴、誠實可靠、有責任心且熟悉您財務狀況的人士擔任授權人，確保他們願意承擔此重任。


委任替代授權人至關重要：若首選授權人無法履行職責（如身故、患病或移民），替代人可即時接手，避免法律程序延誤。





授權人必須以委託人利益為依歸

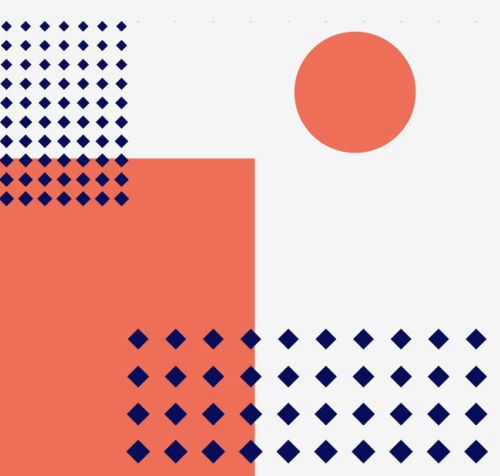
授權人負有信託責任，必須始終以委託人的最佳利益行事。正當行為包括：妥善管理財務、按時繳付帳單、保存詳細記錄。不當行為包括：挪用資金作私人用途、未經授權贈與財產、與委託人進行利益衝突交易。違反信託責任可能導致法律追究及撤銷授權。





管理日常收入與支出

持久授權書授權人需妥善處理委託人的財務事宜，包括：繳納稅款及政府費用、支付醫療及護理開支、維持家庭日常開支及供養責任。實用建議：保留所有收支紀錄、定期核對銀行帳戶、將委託人資金與個人資金分開管理，確保財務透明及問責。



多位授權人無多數決原則

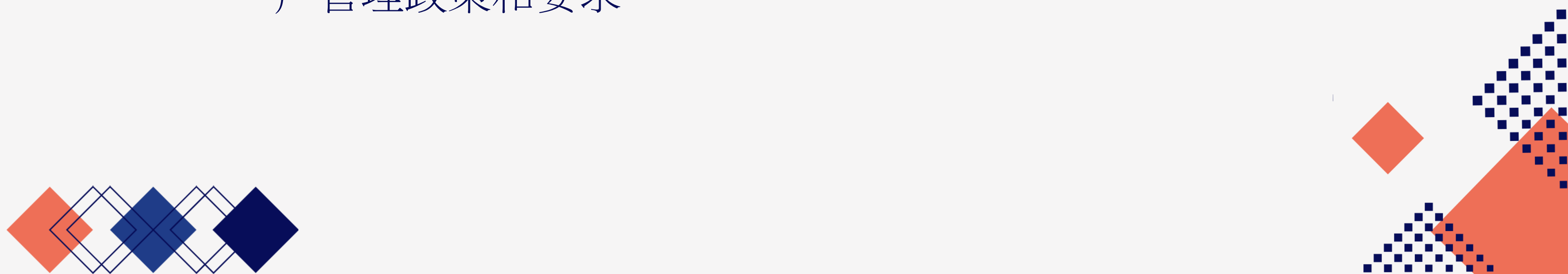
所有授權人必須一致同意才能行動，不設多數決原則。若授權人之間出現分歧，可能導致決策癱瘓。建議事先訂立清晰的溝通機制及爭議解決程序，或考慮只委任一位主要授權人，以避免日後衝突影響委託人利益。



銀行限制及帳戶管理

銀行通常將持久授權書的權限限制於現金帳戶，不包括投資帳戶、保險箱或其他金融產品。授權人可能需要另行開設新帳戶以管理委託人的財務。


妥善保存所有交易記錄和帳戶文件至關重要，以便日後核查和報告。建議定期與銀行溝通，了解最新的帳戶管理政策和要求。





持久授權書註冊及紀錄保存

持久授權書必須在高等法院註冊後方具法律效力。註冊程序需提交指定表格及繳付費用，建議在委託人仍具精神行為能力時盡早完成。授權人應保存所有財務交易的詳細紀錄，包括收支明細、銀行對帳單及相關文件，以便日後核查及避免爭議。妥善的紀錄保存不僅保護委託人利益，亦保障授權人免受不當指控。



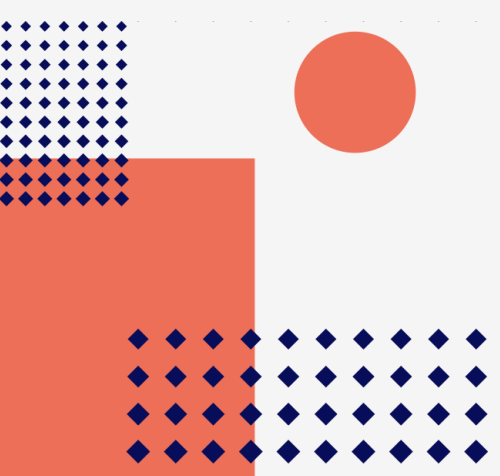


預設醫療指示
(ADVANCE
MEDICAL DIRECTIVE
) 詳解



什麼是預設醫療指示 及其目的？

預設醫療指示（**Advance Medical Directive**）是一份法律文件，讓您在精神上有能力時，預先表明當您處於末期病患或持續植物人狀態時，希望接受或拒絕的醫療護理。其目的是確保您的醫療意願得到尊重，避免不必要的維生治療延長痛苦，同時減輕家人在危急時刻作出艱難決定的壓力。





預設醫療指示填寫要點


預設醫療指示範本需包含：個人身份資料、見證人簽署（兩名成年人，其中一人須為註冊醫生）、清晰列明拒絕的維生治療類型。

填寫要點清單：確保神志清醒時簽署、詳細說明適用的末期病況、定期檢視及更新、告知家人及主診醫生存放位置。




醫院管理局的呈交及法律框架

預設醫療指示需向醫院管理局呈交，但香港目前並無中央登記處，正本由病人自行保管。**2024年**《維持生命治療的預作決定條例》正式生效，為預設醫療指示提供清晰的法律框架。條例訂明指示生效的條件及例外情況，確保病人意願在適當情況下獲得尊重，同時保障醫護人員依法執行。





預設醫療指示的實務挑戰

- 地域限制：預設醫療指示僅在香港具法律效力，不適用於其他司法管轄區
 - 跨境醫療：若在境外發生意外或病危，當地醫療機構未必承認香港的預設醫療指示
 - 避免家庭糾紛：清晰的指示可減少家人在危急時刻的意見分歧
 - 減輕情緒創傷：家人無需為生死決定承擔心理壓力
 - 建議：經常出境者應諮詢當地法律，了解相關安排
- 



總結與行動步驟

三份文件缺一不可：遺囑保障資產分配、持久授權書確保財務管理、預設醫療指示尊重醫療意願。立即行動：與家人討論意願、諮詢律師或財務顧問、準備並妥善保存文件。



總結與行動步驟

遺囑範本

https://drive.google.com/file/d/1hlfbkqo9VtP_Wfm5-fzP8mUKEb1Pu-cj/view?usp=sharing

持久授權書表格及填寫表格指南:

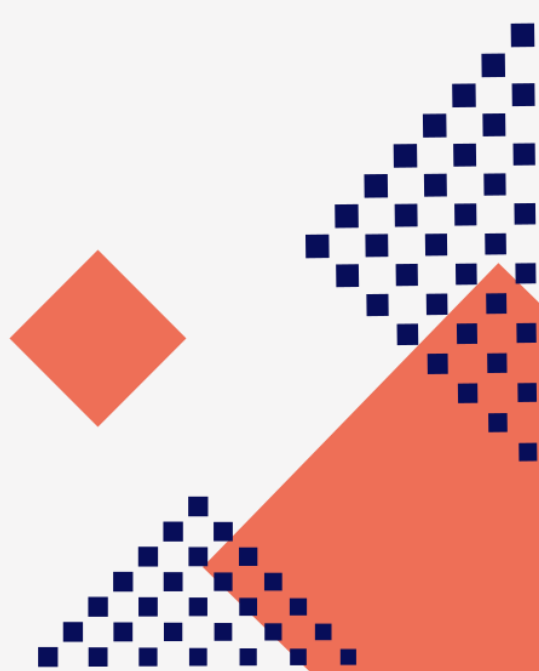
[https://www.clic.org.hk/zh/topics/enduring Powers of Attorney/How to complete the prescribed form of EPA](https://www.clic.org.hk/zh/topics/enduring_Powers_of_Attorney/How_to_complete_the_prescribed_form_of_EPA)

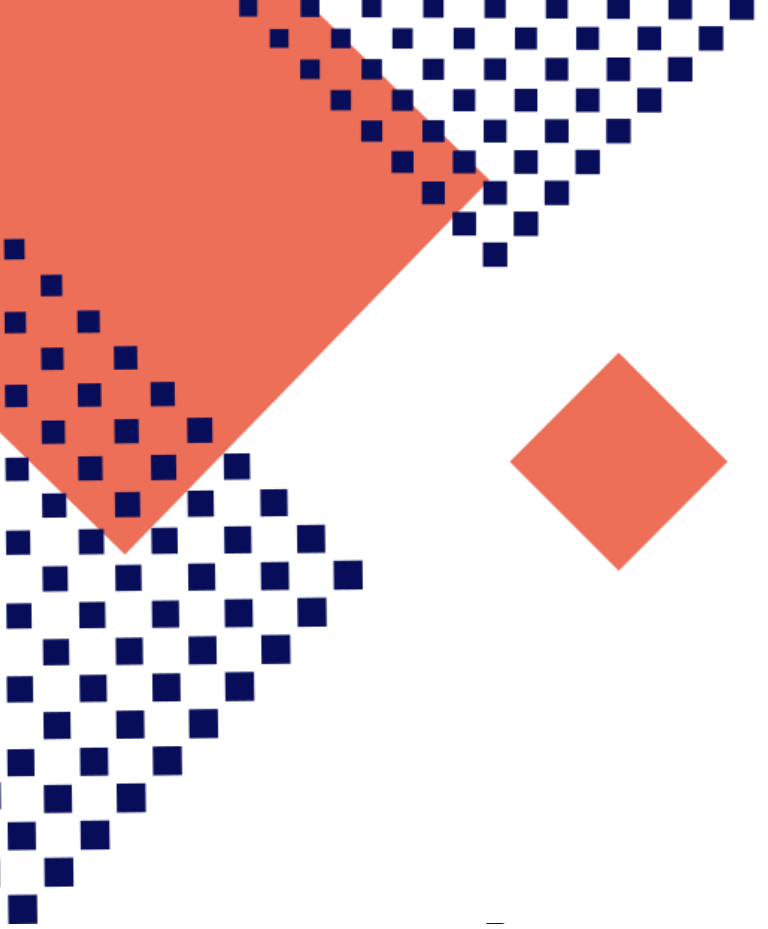
預設醫療指示:

<https://drive.google.com/file/d/1D3iBJgnqmzbpblEHeVog53N7-XzXaPCK/view?usp=sharing>

預設照顧計劃:

https://drive.google.com/file/d/1e3sLh7LK_84L5alznBhxIcrR9eXNz_FR/view?usp=sharing





立即行動 守護平安

