跨界專業聯手 • 財富與法律權益講座

【安心傳承 • 智理財富】專題智慧講座

如何在穩健增值資產的同時，合法合規享有長者社會福利？

🤔 步入銀髮人生，您或您的父母是否也正面臨這些困擾？

- 辛苦大半輩子存下的資產，會因為超過限額而無法領取「長生津」嗎？
- 聽過「平安三保」，但具體是甚麼？對保護自己的資產與尊嚴到底有多重要？
- 萬一未來身體退化、無法表達自己時，名下的財產會被鎖死而無法動用嗎？

退休生活不應該是「資產增值」與「政府福利」的二選一抉擇！本講座特別邀請了**執業律師**與**資深社工**跨界現身說法，從法律與社會福利政策雙管齊下，教您如何透過合法合規的資產架構安排，既能鎖定財富穩健增值，又能完美符合長者生活津貼（長生津）的資格。同時為您深度解碼「平安三保」，保障晚年尊嚴。

核心課題一：長生津資格與資產優化策略

📈 穩健增值

資產重新定義與結構優化

詳解社署在審查長生津時的「應計算資產」與「豁免資產」定義。如何利用現代金融工具將閒置資金轉化，既能產生源源不絕的穩定增值回報，在申報時又能合法合規降低計算額度。

💰 雙重長糧

自製源源不絕的退休現金流

指導您如何巧妙佈局，一方面合資格領取政府每月發放的長者生活津貼，另一方面透過穩健的資產安排提取額外收益，打造「福利 ＋ 增值」的雙管道安全長糧。

核心課題二：為晚年築起法律防護網 —— 「平安三保」

許多人誤以為「平安三保」只是老人家臨終前的叮囑，其實它是現代人保護自身財產不被鎖死、確保醫療意願得到尊重的**最強法律防衛武器**。如果沒有提前安排，萬一發生意外，家人可能面臨漫長的法律程序才能動用資金。

💡 甚麼是「平安三保」？專業律師為您逐一拆解：

1. 遺囑 (Will)

【保財產分配】

依照個人意願清晰分配遺產，確保財富傳承給最想守護的人，有效避免後代產生法律糾紛。

2. 持續授權書 (EPOA)

【保資產不被鎖死】

萬一因失智、中風等不幸喪失精神行為能力，您指定的受託人可即時動用您的資產支付醫療及生活費。

3. 預設醫療指示 (AMD)

【保晚年尊嚴】

在清醒時預先作出指示，當病危臨終且無康復希望時，拒絕無謂的終期維持生命治療，免受尊嚴受損。

重量級主講嘉賓

特邀執業律師

法律權益與資產保護專家

- 從香港普通法角度，權威剖析「平安三保」的法定設立程序與常見法律陷阱。
- 分享真實案例：缺乏持續授權書（EPOA）如何導致資產凍結，令家人陷入困境。

資深社會工作者

社福政策與安老規劃專家

- 精準解讀長者生活津貼（長生津）最新申報指引、資產與入息限額扣除實務技巧。
- 從前線經驗分享如何協助長者家庭溝通晚期照顧與財產分配，化解家庭張力。

日　　期： 2026年 [請填寫日期]（星期[請填寫]）　　**時　　間：** [請填寫時間]（下午2:30 - 4:30）

地　　點： [請填寫講座地點 / 線上直播連結]　　**費　　用：** 全免（名額有限，額滿即止）

對　　象： 準備規劃退休的人士、銀髮族，或欲為父母安排晚年資產及權益之子女。

📞預約及查詢報名：[請輸入您的名字/電話/WhatsApp] ｜ 讓愛與財富，在最安全的法律與政策防護網下延續！