



# 回顧及展望： 不同階段的資產傳承

◎潘國榮先生／香港／安托慈善基金會 (ACF) 行政總裁



情境圖

**新**春平安！謹代表安托慈善基金會，祝願大家身心靈皆富足和平安。在過去的一年中，我和團隊持續努力於我們的工作範疇，並深入瞭解資產傳承是一個重要且複雜的過程，涉及家庭的財務安全與未來的財富管理。在新的一年裏，我希望分享不同人生階段對資產傳承的需求和策略要點，讓大家在新年中迎接新氣象。

## 青年階段 (20~30歲)

剛踏入社會工作，通常是開始有能力獲得收入的初期階段。這段時期的重點在於學習理解資產的建立，包括儲蓄、投資與負債管理。這是為未來的資產傳承做好準備的關鍵時期，應開始建立財務基礎，設立緊急基金和退休帳戶，以確保將來的財務安全。

## 中年階段 (30~50歲)

工作經濟基礎逐漸穩固，可能會有一些儲備資金用於應急或投資。同時，家庭結構可能會發生變化，例如結婚、孩子出生或父母年長。在這一階段，應更加清晰地制定資產傳承計畫，包括遺產規

劃和信託設立，以確保所關心的人能夠獲得保障。此外，預留一些資金作為捐獻，以關心社會、社區和教會的需要，也是這一階段的重要考量。

## 成熟階段 (50歲以上)

工作已經上了軌道，對自己的需求和意願有了更深入的瞭解，甚至能夠確定退休計畫的可行性。在這一階段，更新資產傳承計畫變得尤為重要，需考慮健康狀況的變化對資產的影響。與家人討論資產傳承的願景，可能包括慈善信託和遺產捐贈，確保所有成員瞭解並支持計畫，這是非常重要的。

## 總結

資產傳承並非一次性任務，而是一個需要隨着人生階段不斷調整的過程。通過定期回顧與展望，能夠確保資產的安全與增長，並在未來提供支持 and 保障。每個階段的規劃和教育都是為了實現更好的資產管理與家庭福祉，同時也為自己 and 所愛的人、事、物創造延續的可能。🙏



編者按：安托慈善基金會有限公司 (Adventist Charitable Foundation, ACF) 現為香港持牌非營利信託公司。為基督復臨安息日會的核心成員和全資機構，由經驗資深的專業人士管理。有關安托的介紹，請掃描QRcode瞭解更多。(PDF版可按此連結)

查詢聯繫  
電話：(852) 3956 4202 / WhatsApp：(852) 9726 0536  
地址：香港灣仔港灣道6~8號瑞安中心2007~08室  
網址：www.acf.com.hk  
電郵：info@acf.com.hk  
TCSP License No. TC007569