

當沉睡資產遇上靈活制度

19-08-2026



在政府財政緊縮、各部門紛紛縮減預算的當下，在我們金融體系的一個隱秘角落，其實藏著大筆被遺忘的「閒置資產」。2008 年，英國通過《Dormant Assets Act》「休眠資產法案」，將銀行裡塵封超過十五年、無人問津的「死錢」，重新分配給社會。

這套制度的精妙之處，在於它並非強行充公，而是「借調」。法例規定，當銀行帳戶連續十五年沒有任何活動，並且在盡力尋找戶主無果後，銀行可將資金轉移至「中央回收基金」（Reclaim Fund Ltd）。最讓民眾安心的是，戶主的追索權永遠受到保障，即便資金已被撥作公益，只要你某天想起這筆老本，銀行仍有法律義務即時全額退還。這項計劃至今已為英國釋放超過 10 億英鎊的巨資，讓本來在報表中枯萎的數字，化作滋養社會的活水。

這筆巨款，並非直接流進政府公帑的大海，而是交由 Better Society Capital 等獨立第三方機構管理。這種安排確保了資源分配的專業性與獨立性。透過「社會投資」，這些錢精準地投入到青少年就業計劃、普惠金融以及為弱勢社群提供貸款的社會企業中。對社會而言，這是一筆不需要納稅人額外多付一分錢，卻能產生巨大社會效益的「額外紅利」。

香港作為國際金融中心，銀行的休眠戶口金額恐怕更為龐大。若要效仿英國做法，我們欠缺的不是技術，而是那份變通的決心。例如我們可以利用智方便，

建立一站式的平台，讓市民只需簡單認證，就能找回失落的戶口，而這本身就是一項惠民的德政。那些始終無人認領的帳戶餘額，則可轉化具有影響力的投資。我們可以想像，這筆錢若能引流至安老科技開發、資助基層學生的特殊教育需求，或是支持初創社企解決社會問題，將會產生多大的能量！

與其讓巨額資產在銀行休眠、隨時間貶值，不如用創新的制度，將死錢變活錢，有效理財，為這座城市的未來，注入可觀的投資。

(本文純屬作者個人見解，並不代表所屬公司和香港特許金融分析師學會立場)

李鵬 CFA 聯盟



Social Impact Partners 執行董事。李鵬自 2008 年起就在慈善事業、創業管理領域和影響力投資擁有豐富的經驗。她目前擔任 Social Impact Partners 的執行董事。李鵬之前曾擔任不同慈善機構和社會企業的行政總裁和董事。在參與社會影響力領域之前，她曾在製造和零售業擔任管理和營銷角色。李鵬的專業知識不僅限於她的職業經驗，她還作為委員會/董事會成員、評審和導師，為專注於社會創新、商業和青年發展的組織和計劃作出貢獻。

關於「CFA 聯盟」

「CFA 聯盟」是由《CFA 指揮室》過往逾十年以來的節目嘉賓組成。《CFA 指揮室》是由香港特許金融分析師學會（CFA Society Hong Kong）與新城財經台共同策劃的投資者教育計劃，通過訪問金融業及商界的專業人士，提升大眾對業界和各類投資的認識。

*作者的言論純屬個人意見，並不代表本會立場。內容只供參考及作教育用途，並非投資意見，亦非對任何產品或服務的建議、認許或推介。



文章由 香港特許金融分析師學會 CFA Society Hong Kong 協助提供