



理財能力策略2019



投資者及理財教育委員會
Investor and Financial
Education Council

前言

處於創新科技的時代，進行投資變得空前輕易。正因如此，現在就是我們推廣理財教育重要性的最佳時機。理財能力越高，則越能管理金錢和應對所遇到的各種財務挑戰。這種能力對財務健康以至個人福祉皆相當重要。

因此，本人對於推出理財能力策略深感欣喜，此策略乃建基於過去三年實施的香港金融理財知識和能力策略。

在這不斷蛻變的世界，創新帶來選擇和便捷。我們見證複雜的金融產品如雨後春筍湧現，而金融科技更讓我們以前所未有的方式管理財富。誠然，創新亦引來新風險，而金融騙局手法層出不窮，網絡安全已成為日常要務。因此，要駕馭這個機遇與風險

並存的複雜環境，具備理財能力是最及時和最適切的。這項全港性的理財能力策略，透過推動跨界別合作，為特定群眾及全港市民提供理財教育，正好配合政府的相關政策及措施。

政府全力支持投資者及理財教育委員會提升香港的理財能力水平。本人期待各私營、公營及社會界別繼續與投資者及理財教育委員會緊密合作，在實施各項教育計劃方面，積極支持。藉著社會各界的共同努力以及推出理財能力策略，本人深信香港人的理財能力將會達至更高水平。

陳茂波

香港特別行政區財政司司長

序言

提升理財能力會令社會大眾受惠。當市民具備更好的管理金錢能力，並能應對不同社會經濟環境的挑戰，最終有助他們達致更佳的整体財務健康。這樣不但讓個人受惠，更為很多機構甚至社會整體帶來益處。然而，提升港人理財能力的工作須持之以恆，並需要各持份者在金融理財教育方面不斷支持及努力。

我們制訂理財能力策略2019，旨在透過凝聚各持份者，達致共同目標，提高社會對理財教育所帶來之

好處的認知，締造有利環境在香港提供更多優質理財教育。此策略乃在先前推出的香港理財能力策略—香港金融理財知識和能力策略2015—所奠定的基礎上進一步發展。

投資者及理財教育委員會(投委會)是提升香港市民的金融理財知識和能力的專責機構，並獲教育局及四家金融監管機構支持。投委會制訂理財能力策略2019，並將與不同持份者合作，帶領推行此策略。

目錄

1	背景	P.2
2	理財能力與香港社會經濟議題	P.5
3	推行香港金融理財知識和能力策略2015的心得	P.9
4	理財能力策略2019的願景、目標及策略重點	P.11
5	目標群組	P.13
6	理財教育的成果	P.17
7	主要措施	P.23
8	持份者的角色	P.27

金融理財教育有助促進個人福祉

推動理財教育¹，旨在提高市民理財能力²的水平。有最佳的理財能力，他們可更妥善管理金錢，因此，理財教育有助促進個人財務健康^{3,4}。

個人福祉(最終目標)



財務健康(目標)



理財能力(成果)



理財教育(工作)

許多影響整體民生的社會經濟問題，往往因為市民理財不善而加劇。理財教育可提高市民管理財務的能力，使他們具備較佳條件應對這些問題。因此，理財教育的最終目標是幫助促進市民的整體福祉。

財務健康

「財務健康可定義為一個人能完全應付當前及持續的財務責任，對財務前景感到安穩，並有條件選擇享受生活。」⁵



掙扎求存

財政窘迫，捉襟見肘



勉強應付

收支平衡

能應付日常財務需要

提升財務健康



理財能力作為社會經濟政策的一環及倡議方案之一

公共政策及倡議方案一般旨在通過解決特定社會經濟問題，以協助改善普羅大眾的福祉。制訂這些政策時，如能顧及目標群組的理財能力，並將理財教育納入相應的倡議方案，則這些政策及倡議方案的成效及可持續性均有望提高。



乘風破浪

妥善規劃及
實現長遠財務目標

附註

- 1 「金融理財教育是金融消費者／投資者深入了解理財產品、概念及風險的過程，並透過獲取資料、指引及／或客觀意見去建立技能和信心，增強對(金融)風險及機遇的意識，藉此作出明智選擇、明白可從何處尋求協助和採取其他有效措施以改善財務健康。」(資料來源：《提高金融理財知識和能力：分析議題及政策》(Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies)，經濟合作暨發展組織。(2005年))。
- 2 「金融理財知識和能力綜合了金融警覺性、知識、技術、態度及行為，是作出穩健財務決定，達至財務健康的必要條件。」(資料來源：《金融理財教育國家策略的高層次原則》(High level Principles on National Strategy for Financial Education)，經濟合作暨發展組織／國際金融教育網絡。(2012年))。
- 3 除了金融理財知識和能力／實力，財務健康亦受到社會經濟環境影響，例如金融包容性、適當的消費者保障及監管、宏觀經濟環境、個人財務狀況、支出波動情況、社會資本、健康等。(資料來源：社會影響中心，澳洲社會的財務健康研究(Centre for Social Impact, Exploring Financial Well-being in the Australian Context))。
- 4 財務健康：概念模式及初步分析(Financial well-being: A Conceptual Model and Preliminary Analysis)，Elaine Kempson等著。2017年。
- 5 財務健康：金融理財教育的目標(Financial well-being: The goal of financial education)，消費者金融保護局(Consumer Financial Protection Bureau)。2015年。



**理財能力
與香港社會經濟議題**

提高香港市民的金融理財能力，可有助處理以下政策範疇。

低收入家庭

香港目前的貧富懸殊情況為歷來最嚴重。2017年，貧窮率⁶高達20.1%⁷。政府以政策介入幫助低收入家庭，例如恒常現金政策介入⁸，令貧窮率下降至14.7%⁷。然而，即使在這些現金補助支持下，低收入家庭仍需十分精打細算方能維持生計。

提高低收入人士的理財能力，可幫助他們更能自立自主，減輕公共開支負擔。同時，身為家長的低收入人士若能掌握適當的理財技巧及態度，則可更妥善管理有限的家庭收入，成為子女的良好榜樣。此舉有助鼓勵子女積累財產，為他們提供向上流動的方向，最終有利減少跨代貧窮。



青年發展

財務自主是政府青年發展策略⁹的基本理念之一，並與置業息息相關。然而，購買房屋的成本不斷攀升，令許多年輕人不熱衷於規劃未來。研究顯示，58%的青年感到自己的社會流動性比不上父母輩¹⁰。他們對未來感到沮喪，缺少動力規劃前路，不少更抱有「今朝有酒今朝醉」的態度¹¹。此外，寬鬆信貸普及，消費主義盛行，令許多年輕人倚賴父母輩／祖父母輩的財政支援¹²。越來越多人陷入債務危機是不容忽視的風險。

理財教育可向青年灌輸更積極的思維、適當的理財態度及金錢管理技巧，助他們訂立人生目標並努力向目標邁進。他們只要改變一些習慣，便有助控制無謂的消費、增加儲蓄、建設資產及達致財務自主。



人口老化

長者人口增加及港人壽命延長，導致香港的公共醫療及社會福利需求增加。老年撫養比率¹³惡化不僅是人口老化所致，亦源於年輕人口下降。目前，僅**34%**¹¹的香港市民認為自己已準備充足資金應付退休，而**84%**¹¹的退休人士則倚賴家人作為退休後收入來源之一。預料長者所需的資源及支援將增添社會負擔，且難以長遠維持。

理財教育可幫助未來的退休人士更能自給自足。如果他們擁有適當的理財技巧及態度，運用不同退休保障支柱更妥善規劃自己和配偶的退休生活¹⁴，便可減輕他們對家人及社會支援的倚賴。



欺詐及詐騙活動

移動通訊技術和社交媒體快速發展，導致投資欺詐及其他詐騙活動的風險上升。**2017**年共發生超過七千¹⁵宗欺詐案件，較十年前的案件數目幾乎增加一倍，造成逾二億港元¹⁵的財務損失（較**2017**年增加十倍）。由於香港的散戶投資者市場活躍，騙徒容易以聲稱高回報、低風險的投資煽惑受害人參與，例如首次電子貨幣發售、原始股及本地倫敦金等投資。許多投資者希望「搵快錢」，以至容易受放貸中介、無良銷售手法或虛假金融產品欺騙而遭受財務損失。

所謂預防勝於治療，理財教育可提高公眾，尤其是較弱勢及低教育程度的群體，對詐騙活動的警惕，免墜入投資騙局及受失當行為所侵害。



普及金融

金融科技(Fintech)帶來不少好處，包括提高若干金融範疇的普及性，讓金融消費者更容易獲取可負擔的信貸、便捷匯款及於全球購物等。然而，這一切亦鼓勵了胡亂揮霍，助長消費主義¹⁶。此外，社會邁向無現金化，亦改變了兒童對金錢的理解及態度，令年輕人更易養成不謹慎用錢的陋習。同時，金融科技可能造成另一種金融排拒。虛擬金融服務的冒起及金融服務實體店數量減少，可能使倚賴門店進行金融交易¹⁷的消費者，例如教育程度較低或不熟悉日常科技應用的群組，被排拒在外。

提高理財能力有助這些人士適應不斷發展的金融環境，令他們可從金融科技中得益。理財教育亦可幫助市民在受惠於科技發展帶來便利的同時，培養更健康的理財態度。

房屋

置業是許多港人的首要財務目標之一¹¹。過去數年，樓價急升，速度遠超收入增長¹⁸。一般家庭平均需要儲起約19年入息¹⁹，才能購買一個以平均價發售的住宅單位²⁰，因此香港房屋成為全球最難以負擔¹⁹。許多年輕人甚至是他們的父母都視置業為首要願望，亦為不少人的理財觀念及方法帶來負面影響。社會出現不理性的財務決擇最終可能會動搖經濟穩定。即使置業人士能負擔首期，按揭費用亦佔去家庭收入的一大部分¹⁸。利率上升及經濟環境波動更令風險增加。一旦樓價下跌，許多按揭貸款的負債水平高企情況將會加劇，甚至導致出現負資產。租金升幅亦超過了家庭入息中位數增長²¹，影響尋求其他居住安排的人。

理財教育可讓市民更準確估計住房總成本及評估外來經濟因素的影響，市民提高了理財能力，在選擇需要承擔龐大及長期財務責任的住屋安排前，可作出更有根據及理性的決定。

附註

- 6 貧窮率指本地居民家庭總人口中貧窮人口所佔比率。貧窮家庭數目指家庭收入低於貧窮線的家庭數目，貧窮線定於政策介入前每月家庭收入中位數的50%。(資料來源：《2017年香港貧窮情況報告》，香港特別行政區政府，2018年11月)
- 7 《2017年香港貧窮情況報告》，香港特別行政區政府，2018年11月。
- 8 現金綜合社會保障援助、高齡津貼、長者生活津貼及傷殘津貼。(資料來源：《2016年香港貧窮情況報告》，香港特別行政區政府，2017年11月)
- 9 《香港青年發展策略：公眾參與報告》，青年事務委員會，2018年3月。
- 10 香港青年人社會流動性民調，香港中文大學香港亞太研究所，2015年11月。
- 11 香港金融理財知識和能力研究，投資者教育中心，2018年。
- 12 這一組80後青年人中，有96%表示傾向繼續與父母同住(資料來源：《我不會離家——香港80後對住屋的看法及願景》(I Am NOT Leaving Home: Post-80s' Housing Attitudes and Aspirations in Hong Kong)，香港城市大學城市研究小組，2014年)。47%有成年(18歲以上)子女的受訪者會經常給予子女財務支持(資料來源：保障的力量 面向未來——香港報告，滙豐集團，2017年)。53%受訪者願意加按自住物業，助子女置業(資料來源：AIA MPF理想退休生活調查，AIA，2017年11月)

- 13 撫養人口比率界定為每1,000名15至64歲人口中，15歲以下人口及65歲及以上人口所佔比率。(資料來源：香港特別行政區政府統計處。)
- 14 「香港的退休保障制度沿用世界銀行倡議的多根支柱發展模式，由多個計劃組成，並構成四根支柱，支柱間互相補足以滿足不同長者組群的需要：零支柱是由公帑支付的社會保障計劃；第二支柱是強積金下的強制性供款和其他職業退休計劃；第三支柱是強積金下的自願性供款、退休儲蓄保險等；以及第四支柱是公營房屋、醫療和福利服務、家庭支援和個人資產。」(資料來源：退休保障 前路共建，扶貧委員會，2015年12月)
- 15 安全數據透視-ISSH13/17-18，立法會秘書處—資料研究組，2018年2月。
- 16 網上購物調查，投資者教育中心，2018年11月。
- 17 香港特別行政區政府新聞公報—立法會第十九題：普及金融，2017年12月。
- 18 置業數據透視-ISSH12/17-18，立法會秘書處—資料研究組，2018年2月。
- 19 第14屆年度Demographia國際住房可負擔性調查報告，Demographia，2018年。
- 20 根據香港住宅單位成交金額(土地註冊處公佈的數據)及香港私人住宅價格指數(香港特別行政區政府統計處公佈的數據)估計得出。
- 21 香港人口概述，香港人口住房特徵，香港特別行政區政府統計處，2016年。



**推行香港金融理財知識和
能力策略2015的心得**

於2015年11月首次推出提高香港的理財能力水平的策略 — 香港金融理財知識和能力策略2015，旨在促進合作和訂定共同目標，凝聚各界別持份者的熱誠和努力，滿足社會對理財教育的需要。這項策略於2018年11月告一段落，並刊發了香港金融理財知識和能力策略(2015–18)審閱報告。該報告顯示，如要進一步提升香港的理財能力水平，就必須解決若干問題，包括以下各項：

1. 務必向公眾傳達清晰信息，讓他們明白提高理財能力的好處，使他們更有動力從理財教育活動中學習。
2. 除加強財務知識外，理財教育應聚焦於改變公眾的理財態度和行為。
3. 投放更多理財教育資源於青年人和長者，目前對這兩個群組相關的支援仍然不足。
4. 應樹立幾個關鍵而清晰的主題，鼓勵持份者集中教育那些主題。亦應為不同群組度身訂制教育方法和教育信息，改變他們的態度和行為。

5. 需要與持份者，特別是政策制訂者保持溝通，讓他們瞭解理財能力對個人、機構以至整體社會的適切和重要性。
6. 增加理財教育活動數量固然重要，惟改善質素亦同樣重要。評核機制評估理財教育活動對教育對象的影響時，不只評核他們有否學懂金融理財知識和技巧，亦應評核他們有否改變理財態度和行為。

在制訂理財能力策略2019時，已考慮到以上的問題。

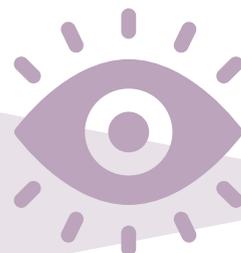




**理財能力策略2019的願景、
目標及策略重點**

願景

協助香港市民為自己和家人作出有根據和負責任的財務決定，最終幫助改善他們的整體個人福祉。



目標

為不同持份者締造有利的環境，以便提供更多優質的理財教育，協助提升香港市民的理財能力水平。



策略重點

- 1) 認知 — 提高普羅大眾對理財教育能為他們的財務健康帶來裨益的認知。
- 2) 倡導 — 讓政策制定者和持份者意識到，提高市民的理財能力水平能怎樣支援他們的政策範疇和工作。
- 3) 合作 — 支援各持份者攜手合作，以提供更多更優質的理財教育。





目標群組

理財能力策略2019以全體香港市民為對象，同時也針對教育需求較大的群組。

青年

年齡介乎18至25歲的青年群組，包括大專學生、在職青年以及待業或雙失青年。隨著青年變得財務自主，他們亦要對自己的財務決定負責。然而，青年的理財能力相對偏低¹¹，較易過度消費和濫用信貸¹¹。就業後，他們於作出重要財務決定時，往往要面對追求日常生活方式或為將來打算的矛盾，這情況於低薪青年之間尤其嚴重，因很多青年都抱著「今朝有酒今朝醉」的態度生活¹¹。



長者

香港人的預期壽命在世界排列前位。面對零入息或入息不斷減少，怎樣管理有限財政資源以渡過往後退休生活便成了長者的挑戰。他們需要量入為出，以及預留金錢以應付隨年邁而日增的保健和醫療開支。他們的理財能力通常較低¹¹。許多長者或因求財心切，較易墮入不良投資手法的圈套，成為不良銷售和詐騙的受害者。



在職人士

在職人士是自己甚或其家庭的收入支柱，為長期目標而工作，例如置業、組織家庭、照顧家人(父母及子女)及準備退休生活。他們一般偏向樂觀，通常容易籌劃順境生活，卻可能忽略為逆境作準備。為退休作規劃亦常有這種心態²²。只要仍然在職，他們便擁有資源及時間計劃及準備應付這些財務挑戰。



弱勢社群

低收入家庭、少數族裔、新移民、外籍家庭傭工及殘疾人士一般是社會最弱勢的群組，他們大都收入偏低，且背負沉重經濟壓力。加上生活圈子狹窄而封閉，較難融入社會²³，同時理財能力較其他群組低。他們當中部分人獲得金融理財服務的途徑較少，不願意尋求外界協助，受任何財務衝擊後，其復原能力也會較弱。



學童

今時今日，對學童來說，管理金錢不及以往那麼清晰可見，但消費機會卻不斷增加。此乃因為無現金交易的普及程度媲美現金支付，家長越趨利用電子方式給子女零用錢。金錢不再是有形有相的實物，這也改變了兒童對金錢的態度。基於以下兩大原因²⁴，每個人都應及早開始接受理財教育：首先，成人的理財能力水平，直接源於兒童及青少年時期的所見、所學和親身經歷；其次，在兒童階段提供理財教育，比在成人時採取補救教育措施收效更快、成果更大。

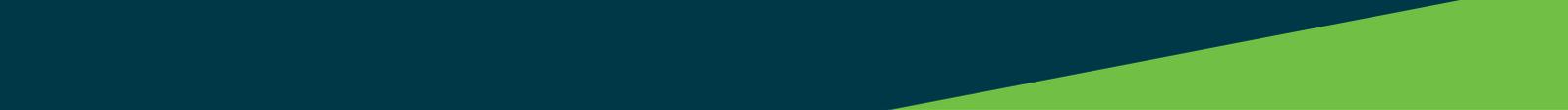


附註

22 僅有13%年齡介乎30至49歲並有工作(就業)或正在尋找工作(待業)的個人已為退休作準備。(資料來源：香港金融理財知識和能力研究，投資者教育中心。2018年)。

23 《2016年香港貧窮情況報告》及《2016年香港少數族裔人士貧窮情況報告》，香港特別行政區政府。2018年2月。

24 《關於金融教育和金融意識的原則及良好經驗的建議》，經濟合作暨發展組織。2005年。www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf





理財教育的成果

6

理財教育的成果

改善香港人的理財能力，能讓針對某些社會經濟問題的公共政策更添成效。有見及此，理財能力策略2019識別了五類行為主題，根據這些主題為不同目標群組教育，讓他們更有能力管理自身財政。



	青年	在職成人	長者	弱勢社群	學童
A. 為未來個人目標做好財政準備	主要焦點	相關	教育	教育	教育
B. 為退休生活作更多儲備	主要焦點	主要焦點	相關	相關	教育
C. 善用有限的收入	主要焦點	相關	主要焦點	主要焦點	教育
D. 增強財務抗逆力	相關	相關	主要焦點	主要焦點	教育
E. 挑選合適的金融產品	主要焦點	主要焦點	主要焦點	主要焦點	教育
	主要焦點		相關		教育

理財教育方案所針對的，通常是目標對象需要大幅改善並且可以改善的領域。策略鼓勵持份者根據這五大主題，支持、推廣及提供理財教育。理財教育可能因應不同的目標群組而達至不同的成果。

A. 為未來個人目標做好財務準備

成果：

- 青年意識到，要及早開始策劃，才能有更多途徑達至心目中的理想生活，並實踐切實可行的理財計劃，以實現短期、中期及長期目標。
- 學童明白他們有責任規劃自己的未來，並把財務策劃的概念納入生涯規劃教育。

理財教育：

- 抗衡只顧眼下花費而不為未來儲蓄的社會風氣影響。
- 確立個人目標。
- 研究達致目標需要多少財務資源。
- 制訂及實施可行的理財計劃以實現目標。
- 實行理財計劃時按需要作出檢討及調整。



B. 為退休生活作更多儲備

成果：

- 青年知道，自進入職場開始就應為退休生活儲蓄，並且積極管理其強積金／職業退休計劃下的儲蓄。
- 在職成人明白為退休未雨綢繆的迫切需要，並為補足退休儲備落差而努力。
- 學童有動力從小養成儲蓄習慣。

理財教育：

- 檢視個人(及受養人)退休後在財務上面臨的挑戰。
- 勾劃退休後的理想生活方式及估計生活開支。
- 評估強積金／職業退休計劃投資對個人整體退休計劃的貢獻。
- 確定於不同人生階段為退休生活積累財富的適當方法。



C. 善用有限的收入

成果：

- 青年有動力充實自己，追求事業發展，並有增強收入能力，抗拒隨意消費的誘惑。
- 長者能適當管理及使用所積累的財富，使收入和儲蓄足夠支持退休生活。
- 弱勢群體留意量入為出，盡可能減少花費。
- 學童懂得為自己的金錢負責，並有機會學習管理金錢，以作為全人發展的一部分。

理財教育：

- 檢視日常開支，找出可節省開支的部分。
- 先定期儲蓄，後消費。
- 制訂財務預算，為支出訂優先次序。
- 貨比三家。



D. 增強財務抗逆力

成果：

- 長者認清根本沒有所謂「低風險、高回報」的投資，並能夠識破騙局。
- 弱勢群體相信有辦法避免墮入財務困境，並有應急錢備用。
- 學童瞭解在網上或生活中使用金錢時面對不同財務風險。

理財教育：

- 識別及評估突如其來的事件可能引致的財務損失。
- 識別出減輕、轉移或避免財務損失的方法。
- 減少債務，避免加深借貸。
- 預先作出適當財務安排，為將來無能力管理個人財務作好準備。



E. 挑選合適的金融產品

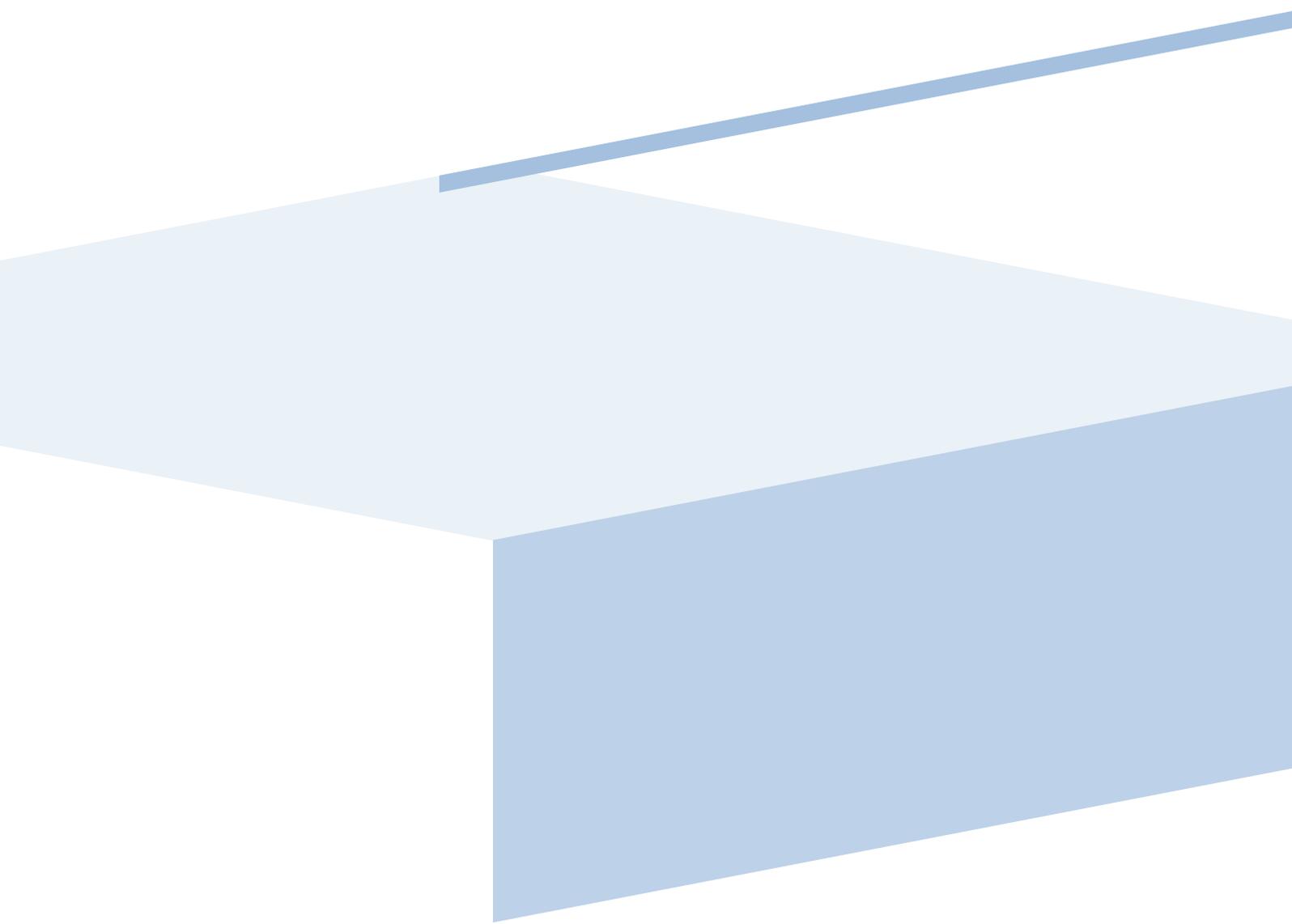
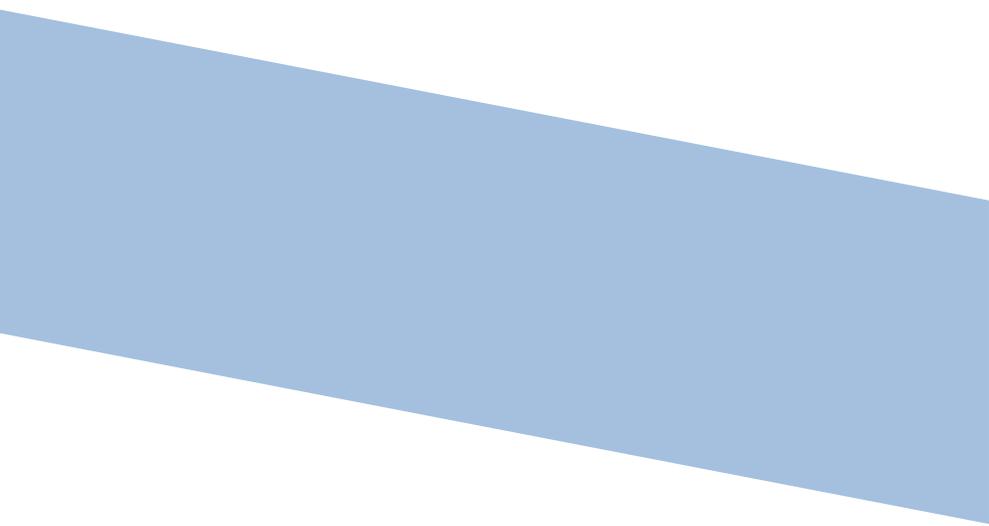
成果：

- 青年相信「先儲蓄後消費」的重要，而非「先使未來錢」，並避免個人貸款及盡可能減輕債務。
- 在職人士明白應積極管理金錢，並使用合適的金融產品管理財富。
- 長者根據所處人生階段的情況和特定需求挑選金融產品。
- 弱勢群體利用保障性的保險來轉移無法操控的風險。
- 學童對留意日常生活中與財務相關的事情感興趣，並學習金融服務和產品的應用。

理財教育：

- 適時提問並收集關於理財產品的獨立客觀資料。
- 評估及挑選符合個人需求及風險水平的理財產品。
- 比較不同種類的保險，以切合不同的保障需求。
- 比較買賣理財產品的不同渠道，分析利弊。







主要措施

理財能力策略2019的三項策略重點之下，會推行以下主要措施。



認知

提高普羅大眾對理財教育能為他們的財務健康帶來裨益的認知。

年度全港推廣運動

年度全港理財教育推廣運動(如香港理財月)可提升公眾對理財教育的興趣，而不同持份者同時推出互相配合的活動，能產生協同效應。

理財能力影響市民生活的實證

宣傳推廣就一般人怎樣理財及因理財能力較低而導至的後果之專題研究，藉此提升公眾認知，瞭解到理財能力對個人福祉的重要。

宣揚包含理財教育元素之方案的正面影響

借助持份者通過其日常運作接觸服務對象的機會，向不同社會群組強調及推廣包含理財教育元素之方案帶來正面影響的例子。



倡導

讓政策制訂者和持份者意識到，提高市民的理財能力水平能怎樣支援他們的政策範疇和工作

向政策制訂者提倡將理財能力融入政策

定期與政策制訂者溝通商議，鼓勵他們將理財能力納入及／或調配至優先處理事項，或將理財能力融入他們的政策範疇。

回應相關政策或議題的諮詢

就與理財能力有關的政策或公眾議題的任何公眾諮詢作積極回應，並提供反饋意見，藉此影響政策成果，使普羅大眾或目標群組的財務健康可以受惠。

向持份者推廣有關理財能力的相關性

與本身工作是為服務對象提升福祉的持份者保持聯繫，使他們認識到理財能力與其服務對象的相關性和重要性，並將理財教育元素融入持份者的工作方案中。



合作

支援持份者彼此合作，提供更多更優質的理財教育

理財教育統籌委員會

成立理財教育統籌委員會(詳情見第8節)，以促進現時積極提供理財教育的各持份者之間更密切地溝通合作。委員會亦將提供平台，以分享在香港推行理財教育的最佳實踐方法。

分享及合作的機會

舉辦與持份者分享工作坊及理財能力論壇等活動，分享及剖析一些持份者推行理財教育的良好做法，以及夥伴之間怎樣合作使理財教育更普及和更有效果。

建立資料庫，當中載有由理財能力策略的支持機構提供其相關活動資料，有助讓更多人知道和了解持份者的教育工作。

嘉獎優秀理財教育工作

不同界別可組織獎勵計劃，以鼓勵及表彰持份者在理財教育上積極參與及合作。

理財能力架構

香港理財能力架構可界定個人在不同人生階段應具備的理財能力水平，有助持份者制訂及落實合適的理財教育活動。

投資者能力架構可界定投資者應具備的能力水平，以幫助投資界評估投資者是否擁有足夠能力進行投資活動。

對研究、評估及監察的支援

研究是推展理財教育的關鍵環節。理財教育研究資助計劃能鼓勵高質素學術研究，以提高香港理財能力水平。

就個別理財教育活動的成效進行透徹的評估，有助分配資源及推動未來活動更臻完善。一套評估指引將幫助持份者有效評估各項理財教育活動。

公眾及不同目標群組的理財能力水平亦會透過調查研究受到監察，而監察結果將與持份者共享，藉此識別需要加強教育的領域，並令持份者更能聚焦於有關的教育工作。



持份者的角色

投資者及理財教育委員會

投資者及理財教育委員會(投委會)於2012年成立，是專責帶領香港金融理財知識和能力發展的公營機構，並獲四家金融監管機構及教育局支持。投委會透過消費者教育平台「錢家有道」推廣及提供免費的理財教育資源及計劃。

此外，投委會制訂理財能力策略2019，並會

- 與不同持份者合作，帶領推行策略；
- 落實推行在第7節勾劃的各項策略重點下的主要措施；
- 制定及監察反映不同界別共同推動理財教育的成功指標，包括擴大理財教育的途徑，從而令公眾的理財能力水平產生轉變；及
- 定期檢討策略，以確保策略持續有效，並於適用時更新策略或推出新策略。



理財教育統籌委員會

積極從事理財教育的機構均會加入委員會。委員會成員來自不同界別，包括政府及相關組織、監管機構、金融機構、行業組織及專業團體和非政府組織等。

他們同意以下列方式支持理財能力策略：

- 將機構內的理財教育方針與策略協調一致，盡可能協助推行策略的主要措施；
- 分享推行理財教育的良好方法；
- 協助識別有關理財能力的議題；及
- 就本策略向投資者及理財教育委員會提供反饋意見。



支持機構

機構深信理財能力的重要性，並認同理財能力策略，簽署成為支持機構。期望他們可：

- 讓其服務對象和機構網絡更深刻認識到理財能力的重要性；
- 提供理財教育，或於適用時於其服務中加入理財教育元素；及
- 優化理財教育，或盡可能支持那些針對政策制訂者的倡導工作。



政策制訂者

鼓勵政策制訂者，包括政府委員會或理事會或相關團體、法定組織、業界團體、非政府組織、教育院校及商業機構等：

- 在制訂政策時探討理財能力能發揮甚麼作用；及
- 在有需要時調配資源，將理財教育融入他們的政策範疇。



香港普羅大眾

普羅大眾是提升理財能力的受惠者。因此，市民應積極參與理財教育，不論是出席活動、搜尋資料，抑或純粹多關注理財教育訊息。





www.ifec.org.hk

投資者及理財教育委員會(投委會)是本出版物的版權及其他知識產權之擁有人。
在未取得投委會事先書面批准之前，不得將本出版物
(全部或部分)複製、分派或用作商業用途。

©2019投資者及理財教育委員會版權所有



以環保紙印製