

## 投資者教育中心正式成立

鄭國漢教授  
投資者教育中心主席

2012年11月20日

各位嘉賓、各位朋友：

大家好！歡迎各位。投資者教育中心今天正式投入服務，很高興大家在百忙中抽空蒞臨，並感謝大家對我們的支持。

大家可能已經知道，投資者教育中心是一家專責投資者教育的機構，將會全面審視香港整個金融界的投資者教育需要。

在這裡我會略談為何投資者教育和投資者教育中心對我們社會很重要，亦會與各位分享本中心的架構和未來計劃。

幾年前爆發的全球金融危機，顯示了部分投資者在參與金融活動時，需要更多支援和保障。

此外，隨著金融服務不斷演變，金融產品及服務的發展亦愈趨複雜，而且更跨越銀行、保險及證券的傳統框框。香港是國際金融中心，投資者可涉足和參與各式各樣的市場、產品及服務。我們亦知道就投資而言，香港人很活躍，這從投資金融產品及使用金融服務的人士佔人口比例頗高可見一斑。

證監會是香港唯一獲賦予法定任命推行投資者教育的監管機構。《證券及期貨條例》於今年5月修訂，賦權予證監會成立投資者教育中心，讓這家新機構肩負執行投資者教育工作，而工作範圍較證監會的監管範圍更為廣闊。投資者教育中心於10月19日成立，我很高興今天剛剛出席了本中心的首次管治委員會會議，接著現在參加這項活動。

讓我們先從一個最基本的問題開始吧：為何投資者教育很重要？

在協助投資者更了解金融產品、市場和參與者行為上，投資者教育扮演很關鍵的角色，讓投資者更易作出有根據和適當的投資決定，以便切合本身的需要。此外，金融理財教育透過提升投資者對金融產品、市場和參與者行為的認識，加強他們對整體金融系統及與各行業的金融服務供應商進行交易的信心。因此，投資者教育可幫助公眾掌握充分的信息，從而進一步鞏固香港金融服務業的整體穩定性和聲譽。

現在讓我簡介投資者教育中心的架構吧。法例訂明，投資者教育中心是證監會的全資附屬機構。這種安排不但具成本效益，而且可讓本中心利用證監會的監管經驗，了解到投資者在金融知識方面的不足與疑難。



因此，在香港眾多的金融服務業中，投資者教育中心是整個監管架構的一部分。

我必須強調，雖然投資者教育有助投資者作出有根據的投資決定，但卻不能防止投資者作出差勁的投資決定，亦不能阻止市場出現波動，甚至不能預防個別服務供應商及部分市場參與者的失當行爲。投資者教育與穩健有效的金融服務監管、執法及調解糾紛之間可互相補足，並不是取而代之。

重要的是，投資者教育中心的成立及運作將不會爲業界或投資者帶來額外的稅款或費用。該中心的經費將會全數由證監會支付。

投資者教育中心設有管治委員會，委員會成員包括來自金融監管機構、教育局和金融服務業的代表，以及該中心的總經理。

那麼投資者教育中心有何未來大計呢？我們經過很多努力才走到今天這一步，但必須強調，本中心的發展歷程只是剛剛開始。投資者教育的工作富挑戰性，必須有所承擔和策劃。本中心將會在未來數個月以至數年間，分階段發展投資者教育策略，逐步將內容延伸至不同的新領域，並爲公眾推出更廣泛和深入的教育活動及開拓教育資源。

當然，上述工作需時，不過投資者教育中心的長遠目標在於確保普羅大眾能夠掌握更佳的技巧和知識，從而作出有根據的理財投資決定，妥善管理自己的財富。雖然擬定具體計劃需時，但我們有可能推行的策略包括：

- 透過大眾傳媒的宣傳活動，向市民傳遞重要的信息及資訊
- 開展可持續發展及度身訂造的外展計劃，針對不同界別的人士傳遞重點信息
- 推出自助式服務網站，以便公眾取覽全面及公正持平的投資者教育資訊

我想指出一點：投資者教育中心的工作並不是由零開始。事實上，有關工作將會以證監會的投資者教育工作爲基礎，繼往開來。現時，其他監管機構與組織，以及金融機構亦有提供理財投資方面的教育。這方面的辛勤努力與成果，將繼續下去。

今天，投資者教育中心的全新標誌及網站亦同步推出，中心的網址是 [www.hkiec.hk](http://www.hkiec.hk)。

就新標誌而言，“IEC”三個字母是整體設計的主要視覺元素。字母“I”（Investor）以一張書籤作爲象徵，並置於正前方的位置，表示學習和教育是投資者教育中心成立的首要目的。

大家可留意屏幕上顯示的這個網站。我們根據今年 5 月舉行的專題小組討論結果所得，設計該網站。其主要功能包括：

- 多媒體工具：利用多媒體工具來增進網上學習體驗
- 「我想...」環節：提供熱門議題的快速連結，包括市場罪行的常見欺騙伎倆及人民幣產品的特點
- Google 搜尋功能：有助得到更全面和具參考價值的搜尋結果



正如我先前提及，作為一家新的機構，投資者教育中心的成立只是一個開始。隨著本中心進一步擴展理財投資教育的工作的範圍，我們將會與時俱進，不斷豐富網站內容。

我要再一次感謝各位今天蒞臨出席投資者教育中心的活動。我以滿懷興奮的心情迎向未來，並期待我們在履行使命的過程中，能夠繼續得到你們的支持。