

理財能力約章

提升理財能力可以令社會大眾受惠。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。

為提高香港市民的整体理財能力而推行的教育工作，必須持之以恆，並需要很多持份者持續共同努力。要成為理財能力策略的支持機構[#]，該機構須認同理財能力策略2019，並根據理財能力約章實踐以下原則：

1. 鼓勵有根據及負責任的金錢管理行為，以至有助改善個人的財務健康；有關的行為模式已列於[香港理財能力架構](#)內；
2. 盡力提高機構的服務對象或客戶對理財教育能為他們的財務健康帶來裨益的認知；
3. 盡可能支持向政策決策者及機構的各自網絡進行有關理財能力的倡導工作；
4. 為機構的員工提供獲得理財教育的途徑；
5. 提供理財教育或將理財教育的元素盡量在適用情況下融入機構的服務中；及
6. 提供理財教育時，避免任何銷售或營銷活動。

[#] 投資者及理財教育委員會保留權利，全權自行決定拒絕、暫停或終止任何機構成為理財能力策略的支持機構。