



財經事務及庫務局副局長陳浩濂先生表示：「加強金融理財教育是政府其中一個政策重點，提升香港市民的金融理財知識和能力，不但有助改善社會整體的財務健康，並為香港的經濟穩定帶來裨益，這有賴不同界別和持份者的持續努力和合作。」

香港理財月
MONEY
MONTH
Hong Kong 2018

香港理財月
MONEY
MONTH
Hong Kong 2018

簡介

香港金融理財知識和能力策略（「香港策略」）的推動有賴持份者為理財教育作出協調和合作。此季刊藉著介紹近期本港及海外理財教育的發展，及分享一些持份者推行理財教育的方法，從而將「香港策略」支持機構及持份者凝聚在一起。今期創刊內容，我們將報導於3月舉行的「2018香港理財月」--- 為期一個月全港性的理財教育活動。與此同時，我們亦會介紹兩間非牟利機構：Enrich香港及保良局推動理財教育的方法。

香港理財月2018

「香港理財月」是由投資者教育中心 (IEC) 協調的年度盛事，並得到財經事務及庫務局、教育局、香港金融管理局、保險業監管局、強制性公積金計劃管理局及證券及期貨事務監察委員會等的支持。今年「香港理財月」以「計劃『你』財·成就未來」為主題，於2018年3月1日至31日舉行。期間，我們集結了不同持份者的努力去推行及宣傳理財教育，並期盼公眾會更留意審慎理財的重要性及適切性。在參與機構的共同推動下，公眾更了解機構為理財教育付出的努力，雙方均裨益良多。

「香港理財月2018」啟動禮

「香港理財月2018」啟動禮在2018年3月1日舉行，榮獲財經事務及庫務局副局長陳浩濂先生、政府、金融監管機構及其他「香港策略」支持機構等代表出席典禮。



（由左至右）「香港策略」指導委員會主席及投資者教育中心管治委員會成員陳子政先生、證券及期貨事務監察委員會主席唐家成先生、財經事務及庫務局副局長陳浩濂先生、投資者教育中心主席黃天祐博士及投資者教育中心總經理李博衛先生。

「香港理財月」精選活動及倡議

「香港理財月」的成功全賴持份者對理財教育的推行及倡議作出鼎力支持，當中超過30間機構舉行了超過90場為年輕人以至長者而設的活動，當中包括商場展覽、理財策劃研討會、投資講座、網上學習機會及比賽等。

「香港理財月2018」活動精彩回顧

學生



企業與理財教育教師獎 - 由香港教育城和香港商業教育學會舉辦，並獲教育局及投資者教育中心支持



識使·識用·識轉—理財嘉年華 - 由明愛向晴軒危機專線及教育中心舉辦



中學師生參觀銀行運作 - 由香港花旗集團及東亞銀行分別舉辦



親子互動理財劇場 - 由香港小童群益會舉辦



理好人生—模擬理財城市 - 由滙豐150週年慈善計劃資助的香港家庭福利會「S-QUBE」青年理財教育計劃舉辦

成年人及退休人士



「新經濟投資」投資者教育講座 - 由香港財經分析師學會，CFA協會及錢家有道合辦



信貸秘「級」網上有獎問答遊戲 - 由環聯舉辦



管理「你」財 名人專家分享會 - 由新城財經台及錢家有道合辦



「耆智理財」攝影及標語創作比賽2018 - 由香港警務處耆樂警訊及錢家有道合辦

弱勢社群

理財教育實踐分享座談會 - 由香港社會服務聯會舉辦



部分持份者在宣傳上作出支持



香港花旗集團



渣打銀行



東亞銀行

照顧被忽略的社群對理財教育的需求

Enrich 香港

Enrich是一間致力推動外籍家庭傭工須擁有經濟能力的非牟利機構。我們鼓勵外籍家庭傭工透過理財及賦權教育為自己增值。我們的工作坊提升外籍家庭傭工對儲蓄、預算及規劃的概念，從而建立一個穩健的財政。



自我們成立以來，Enrich舉行了超過750場工作坊，接觸及培訓超過20,000位參加者，當中更使50,000位家庭成員受惠。參與工作坊後，參加者在理財知識及行為方面均有顯著的改善，詳情可參閱由投資者教育中心撥款及香港中文大學進行的調查報告：《金融理財知識和能力:成效如何? --- Enrich的教育工作對外籍家庭傭工的影響評估》

<http://www.enrichhk.org/our-impact/>

Enrich推行專為外籍家庭傭工量身而制的活動，於每個周末以互動形式並以外籍傭工的母語進行，活動包括：

理財教育

3個核心工作坊內容包括：預算、儲蓄、目標設定、債務管理、投資概念、商務發展及退休計劃等。

一對一服務

為有債務問題及需要面對關鍵財政決定的外籍家庭傭工提供財政危機輔導及指導。

賦權教育

2個核心工作坊內容包括：有效溝通、權利意識、建立自信，與朋輩及家人談判等技巧。

尋求協作及資源

「協作」是Enrich其中一個核心價值，我們深信與其他機構協力合作，更能事半功倍地達到我們的使命和目標。我們曾與不同的持份者合作，包括近期與香港警務處反詐騙協調中心專家於Facebook直播系列的合作；與投資者教育中心協作印刷《「金錢」論 - 10個小貼士保障你和你的外籍家傭免於潛在的財務風險》小冊子以及邀請香港中文大學為我們的工作成效作出評估。

資助

由於Enrich主要為外籍家庭傭工提供服務，而服務對象並非香港永久性居民，所以未能取得政府的大額撥款。我們主要依賴家族基金，個別人士及企業的捐款去維持機構的營運。我們亦依賴僱主的支持，以資助他們的傭工參加這些工作坊。

人力

Enrich一直積極招募義工，特別是協助營運及翻譯的工作，我們透過網站、社交媒體及合作伙伴 HandsOnHK (「牽手」) 等途徑招募更多義工。



如欲獲得更多相關資料，請瀏覽以下網頁：
<http://www.enrichhk.org>

保良局生涯規劃及理財教育中心

保良局生涯規劃及理財教育中心為全港不同年齡的公眾提供適切理財教育。我們相信良好的財務規劃有助達成人生的目標，正面的財務價值有助建立積極、正面的人生觀。中心成立至今已為超過120,000以上的兒童及青年，超過5,000名家長及教師提供服務。

服務內容

多元理財活動

我們與不同機構合作，例如：花旗集團 - 「Agent Penny 與 Will Power」理財教育系列，以漫畫、話劇及校內遊戲等推動理財訊息；積金局 - 以親子並行工作坊，讓家長學習教育小朋友理財概念的技巧，同時亦學習管理家庭財務及強積金的知識；錢家有道 - 小學理財大使計劃，讓學生在桌遊中學習理財知識。

體驗式理財活動

中心設計了多項不同的體驗式理財遊戲及活動，例如：畢業之旅歷程活動 - 讓青年控制像電影主角的角色，管理主角的財務以達到個人目標；模擬投資 - 讓青年參與買賣操作，明白分析市場資訊的重要性，風險管理及盈利計算等；模擬生涯體驗 - 嘗試就業及照顧家庭財務，了解財務管理對未來的重要性。

南亞青年理財教育

近年中心亦關注到南亞青年的理財教育，他們在財務上重視增加收入而忽略財務管理及分配，心急於在學期間做兼職，影響學習之餘也未能建立良好財務概念，故此我們舉辦工作坊學習財務分配及管理，建立青年人完整的理財概念。

合作模式及所需資源

我們十分需要外界資金以協助推動理財教育，過往一直與不同伙伴合作，例如：與銀行業合作推動兒童及青年的財務管理及理財教育；與金融行業推動投資概念及強積金管理知識；結合企業環保主題與節約消費的理財教育工作；為創業基金項目培訓創業者個人及商務財管概念。我們認為配合企業文化，設計配合企業方向及裨益服務對象的服務內容，才能有效善用企業資源，成為雙贏的合作模式。我們期望增加理財教育的工作，但必須有資金的支持。

中心服務特色是以互動及創新的方法，推行體驗式的理財教育，為此義工的參與十分重要，特別是具有社會及工作經驗的企業義工，他們的人生及工作經驗往往能在中心安排的互動理財遊戲中，讓兒童及年青人明白理財除了是知識和概念，更是一種生活動習慣和態度。

莊子霖, 中心主任
保良局生涯規劃及理財教育中心

如欲獲得更多相關資料，請瀏覽以下網頁：

<http://childrenyouth.poleungkuk.org.hk/tc/page.aspx?pageid=1546>



青年創業體驗及財務管理學習



為少數族裔年青人而設的理財遊戲



保良局
PO LEUNG KUK

理財教育獎

為表揚機構推本地理財教育的貢獻，「香港理財月」啟動禮特別介紹「理財教育獎」嘉許計劃。詳情請參閱：
<https://www.hksfl.hk/common/pdf/news-and-activities/financial-education-champion-application-guide.pdf>