

## 財務策劃





### 關於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」推廣及提供免費和持平公正的理財教育資源及計劃，並帶領理財能力策略為持份者締造有利環境，從而為香港不同群組提供更多優質的理財教育。

## 目錄

- 2 什麼是財務策劃？
  - 3 財務策劃的常見誤解
  - 4 為什麼需要進行財務策劃？
- 5 財務策劃過程
  - 6 第1步 — 評估財務狀況
  - 8 第2步 — 制定預算
  - 11 第3步 — 訂立財務目標
  - 17 第4步 — 了解風險承受能力
  - 20 第5步 — 制定並執行基本財務計劃
  - 28 第6步 — 定期檢討和調整財務計劃

# 什麼是財務策劃？

## 有效管理現在及 將來的財富



**財務策劃是一個透過適當的財務管理，  
訂立、規劃、實行和檢討人生目標的過程。**

全面性的財務策劃不僅包括投資創富，亦涉及信貸和稅務責任、日常消費、成家立室、置業安居、為兒女設立教育基金、退休儲蓄、購買合適保險及作出遺產安排等等。一個全面的財務計劃應該涵蓋不同層面，環環相扣。

財務策劃是一門重要的生活技能，助你訂立切實可行的計劃、評估理財方案及採取有效措施，以妥善規劃未來及更有效地達致你的財務目標。

看起來困難重重？那並不然！透過本冊子所列出的步驟，你可以立即開始為自己制定一個基本的財務計劃。

# 財務策劃的常見誤解

誤解

1

## 在接近退休時才開始進行財務策劃

財務策劃有助達致人生的各個財務目標；愈早展開財務策劃，就可以愈早得益，而且有更多時間累積儲蓄。

誤解

2

## 財務策劃只是投資的另一種說法

財務策劃並非只包括投資，它綜合處理個人財務的各方面事宜，助你實現人生不同階段的財務目標。

誤解

3

## 財務計劃一旦擬備，便可一勞永逸

財務策劃並非一次性的工作，你應該定期審視和檢討你的財務計劃，確保不會偏離目標。

誤解

4

## 只有擁有大量財富的人才需要財務策劃

財務策劃並非富翁的專利，不論收入或積蓄多少，每個人都能從財務策劃中獲益。

# 為什麼需要進行財務策劃？

財務策劃極為重要，能助你訂立計劃，達致人生不同階段的財務目標。

審慎的財務策劃有助你：

透過檢討儲蓄和  
開支項目，滿足  
當前的財務需要。

未雨綢繆，儲備  
應急錢以備不時  
之需。

**審慎  
的財務  
策劃**

實現未來的財務  
目標，例如為置  
業和結婚等人生  
大事作籌謀。

規劃退休生活，  
積累足夠財富應付  
退休後生活的開支。

購買適當保險，  
為你和家人提供  
保障。



# 財務策劃過程

## 制定基本財務計劃的步驟



## 第 1 步

# 評估財務狀況

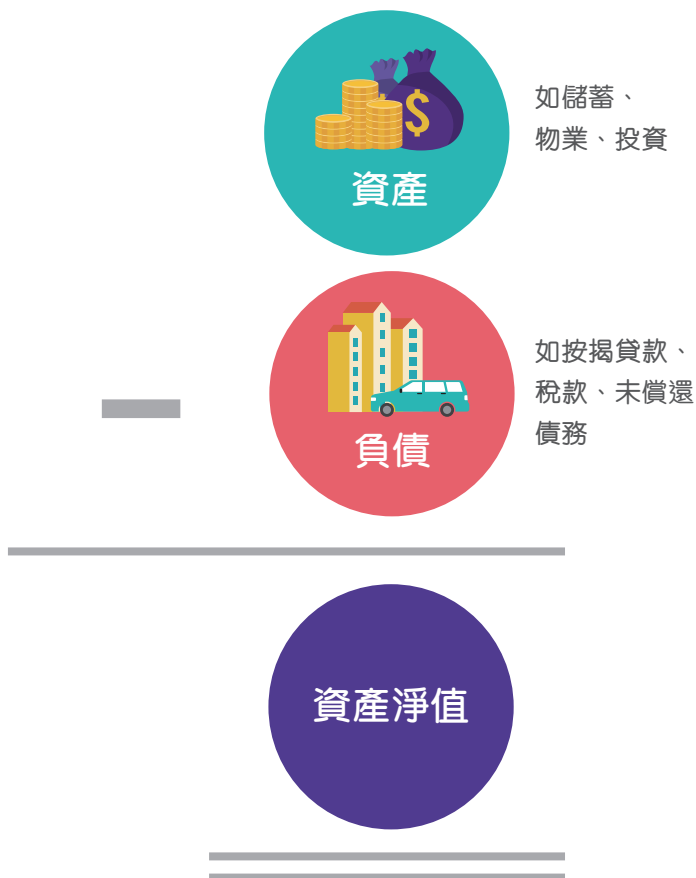


制定財務計劃的第一步，是了解你的財務狀況。只有清晰了解當前的財務狀況，你才能確定應該從何處著手，以及實現財務目標所需具備的條件。



## 要評估你的財務狀況，你必須了解自己的資產淨值。 你可先羅列你的所有資產和負債。

簡單來說，資產淨值就是資產減負債所得的淨值。資產是指你擁有的財產，包括儲蓄、物業、投資；而負債是指你的欠債，如按揭貸款、稅款及未償還債務。



## 第 2 步

# 制定預算

**透過記錄資金進出情況，便可了解自己的理財習慣，從而妥善管理支出及儲蓄。**

你可按輕重緩急，衡量本身的開支需要及意願，找出可以削減的非必要花費，從而節省開支。你應避免過度消費，尤其要慎防使用信用卡衝動簽賬購物。在決定借貸之前，你應確保有能力償還新的貸款，同時繼續應付現有的財務開支或承擔。



## 個人收支計算機

個人收支計算機可助你記錄所有資金出入，詳細劃分每星期、每月或每年在不同方面的開支情況，包括家居、交通、餐飲、生活消閒、購物、健康美容、教育及專業培訓、親友應酬、稅項、財務承擔等。

你可以將計算結果儲存在你的電腦內、列印作日後參考之用，或將預算數據表下載至你的電腦再制定你的個人收支預算。

**你可到以下網址使用個人收支計算機：**

[www.ifec.org.hk](http://www.ifec.org.hk) ➔ 理財工具

## 你的個人收支預算

使用個人收支計算機的工作表來制定你的預算：

<b>收入</b>		<b>儲蓄及投資</b>	
薪金	港元 _____	儲蓄 / 投資	港元 _____
配偶薪金	港元 _____	退休計劃	港元 _____
其他收入	港元 _____		
小計：	港元 _____	小計：	港元 _____
<b>支出</b>			
<b>家居</b>		<b>生活消閒</b>	
租金 / 按揭	港元 _____	電影	港元 _____
管理費	港元 _____	音樂	港元 _____
公用事業 (水電煤)	港元 _____	興趣班 / 嗜好	港元 _____
上網 / 電話 / 流動電話服務	港元 _____	其他 _____	港元 _____
收費電視	港元 _____	<b>購物</b>	港元 _____
其他 _____	港元 _____	<b>健康美容</b>	
<b>交通</b>	港元 _____	醫療服務 / 牙科護理	港元 _____
<b>食品及飲品</b>	港元 _____	保健食品	港元 _____
食品雜貨	港元 _____	健身及美容服務	港元 _____
外出用膳	港元 _____	化妝品及護膚品	港元 _____
其他 _____	港元 _____	其他 _____	港元 _____
<b>親友</b>	港元 _____	<b>教育及專業資格</b>	港元 _____
供養父母及其他親戚	港元 _____	<b>養老準備</b>	港元 _____
子女	港元 _____	<b>財務及法律意見</b>	港元 _____
其他 _____	港元 _____	<b>雜項</b>	港元 _____
<b>財務承擔</b>		其他 _____	港元 _____
保險	港元 _____	其他 _____	港元 _____
還款	港元 _____	其他 _____	港元 _____
慈善捐款	港元 _____	其他 _____	港元 _____
其他 _____	港元 _____	稅項*	港元 _____
		小計：	港元 _____
<b>收入 - 儲蓄 - 開支</b>		港元 _____	

\* 你可估計年內需要繳交的稅款，然後把稅款除以12個月，得出每月需要預留的金額，從而儲蓄所需繳納的稅款。

## 生活事件與你

### 投身社會

踏入社會開始工作，是人生其中一個最精彩的階段。在享有財政獨立自由的同時，你應培養良好的理財習慣，以保持穩健的財政基礎。

#### 理財首要目標

若有未償還的學生貸款或其他債務，應儘快清償。下一步則是儲備應急錢，以備不時之需。

注意開支，並開始扣起部分收入作為儲蓄。維持良好的信貸記錄、檢討你的保險需要，並開始制定長遠的財務計劃。

#### 個人理財注意事項

- 制定預算，記錄財務狀況。
- 養成儲蓄習慣，從每月的收入中儲起一筆款項。愈早開始儲蓄，你便有較大的機會實現財務目標。
- 預留資金交稅。
- 準時償還貸款和債務，維持良好的信貸記錄。
- 檢討保險計劃的承保範圍，確保計劃切合你的需要，可優先考慮購買醫療或人壽保險，以保障自己和家人。
- 為人生不同階段訂立長遠目標。儘快開始規劃退休生活，只有怕太遲而絕不會嫌太早。



### 第 3 步

## 訂立財務目標



當你對個人財務狀況有透徹的了解，便可嘗試訂立短、中、長期的財務目標，這將有助於你檢討個人收支預算，並釐定投資時間表及適當的投資策略。透過具體清晰的目標，你將更容易監察自己的進度。



### 儲蓄目標計算機

正在為結婚、置業或深造而儲蓄？儲蓄目標計算機能助你計算實現儲蓄目標所需的定期儲蓄金額，或如果你定期儲蓄一定金額，計算達到儲蓄目標所需的時間。

你可到以下網址使用儲蓄目標計算機：

[www.ifec.org.hk](http://www.ifec.org.hk) ➔ 理財工具

# 在訂立財務目標時，你必須考慮：

你必須知道進行規劃的著眼點，你應列出所有需要及目標，並把重點放在管理日常支出上。常見的財務目標可以是度假、買車、深造、結婚、置業、還清債務或為退休作準備。

在釐定目標時，必須注意輕重緩急，確保目標切實可行。例如，如果你以較高利率借入一筆款項（如信用卡透支或其他私人貸款），則應盡量先還清該筆債務才考慮其他目標。你還需要詳列每項目標的成本，以及你需要多少時間進行儲蓄或投資（如投資年期）才能實現該項目標。

在訂立你的財務目標時，最重要是實事求是。你應經常檢討及修訂財務計劃，並評估風險承受能力，按需要對目標作出相應調整。

## 你的財務目標

### 數年後，我希望…



儲備一筆應急錢



買車



進修



置業



結婚

### 長遠來說，我希望…



為兒女設立教育基金



創業



還清按揭貸款



建立退休積蓄



離世後為家人留下一筆財產

# 儲蓄 — 愈早愈好！

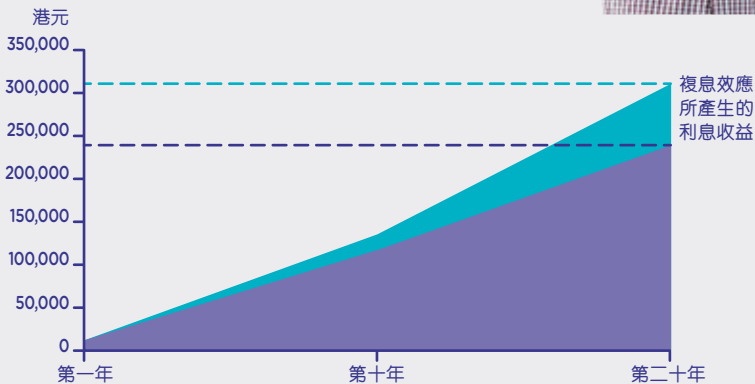
你愈早開始儲蓄，就愈早享受複息效應的好處，讓時間來增加儲蓄的價值。

複息效應就是在每次計算利息時，把前一期的儲蓄本金加利息，一併作為本金以計算下一期的所得利息，就如滾雪球一樣，本金生利息，利息加本金又繼續生更多利息，長遠能大大提升儲蓄的價值。

## 個案研究

### 複息效應隨時間發揮作用

剛開始工作的阿傑在日常理財戶口之外，另開立一個儲蓄戶口並每月存入1,000港元，年息2.5厘，每月複息計算。工作20年後，阿傑已在這個儲蓄戶口內累積了310,975港元，共賺取了7萬多元利息，而較後年份的財富增長大部分來自「少數怕長計」的複息效應。





## 你需要理財顧問嗎？

是否採用專業財務策劃師的服務，乃取決於你的具體情況。如果你有時間，也有興趣自行搜集資料，並且對金融市場及金融產品有一定的認識，那你可以選擇自行管理自己的財務。

如果你的財務狀況較為複雜，或需要作出非常重大的財務決定或計劃，你可以考慮請教理財顧問。

### 物色理財顧問時的注意事項

物色理財顧問或財務策劃師時，請確保你已查核下列事項：

- 在助你制定任何策略或向你推介金融產品前，他們必須了解你的個人狀況，包括你的投資目標、投資期、知識及經驗（包括對衍生工具的認識）、財務狀況及風險承受能力（包括虧損本金的風險），並審慎評估你所屬的風險承受能力。
- 他們應妥善解釋所推介的投資產品適合你的原因，以及有關產品的性質及風險。他們應以文件清晰記載其投資建議的依據，並為你提供一份副本。
- 在提供涉及衍生工具產品的服務時，他們須確保你了解他們推介的產品的性質及風險，以及你的資產淨值能承擔買賣衍生工具的潛在虧損。



## 你應向理財顧問提出的10個問題

在選擇理財顧問或財務策劃師時，你應提出10個基本問題，以評估他們是否適合助你規劃個人財務狀況。

**Q1** 策劃師具備什麼經驗？

**Q2** 策劃師具備什麼專業資格？

**Q3** 策劃師提供什麼服務？

**Q4** 策劃師的財務策劃取向如何？

**Q5** 策劃師是否唯一與你合作進行財務策劃的人？

**Q6** 策劃師以甚麼方式收取酬金？

**Q7** 策劃師一般的收費是多少？

**Q8** 策劃師的建議會否令任何第三者獲得不應得的利益？

**Q9** 策劃師曾否於其事業上因違反法例或專業操守而受到公開的處分？

**Q10** 我們的協議是用書面記錄嗎？

## 生活事件與你

### 婚姻大事

有情人從籌備婚禮到共同開展新生活，確是人生一大美事。維繫美滿婚姻的其中一個秘訣，是雙方須共同進行財務策劃，使金錢問題不致成為幸福婚姻的絆腳石。

#### 理財首要目標

財務問題可以是離婚的導火線，所以雙方必須了解彼此的財務記錄和理財目標（包括償還債務），然後一起討論和規劃財務狀況。

夫婦之間並無所謂最佳的理財方法，重要的是坦誠商量，解決分歧，並訂立一個雙方都接受的理財方案。

#### 一起規劃財務狀況的注意事項

- 討論雙方在理財、儲蓄和借貸方面的經驗和看法，了解大家對共同處理和策劃財務的期望。
- 兩口子應共同制定預算，以了解彼此的理財習慣和改善家庭的財務狀況。
- 檢討和更新你的財務文件（包括保險計劃），讓至愛在你萬一遭遇意外時可獲得較穩妥的保障。
- 婚禮開支豐儉由人，你應與你未來的另一半商量理想中的婚禮，以及如何應付有關開支。制定預算，並就婚禮中的活動環節達成共識。



## 第 4 步

# 了解風險承受能力

財務策劃的其中一個重要部分，是評估你的風險承受能力。

風險是指可能影響預期投資回報的潛在威脅。回報潛力較高的投資，往往亦附帶較高風險。你是否願意接受潛在損失以換取較高的回報潛力？

## 風險承受能力可以劃分為五個類別。 你屬於哪一個類別呢？

### 保守型

不願意承受風險，寧可放棄回報潛力也不希望投資蒙受損失。

### 適度謹慎型

願意承受有限的風險以提升長線的投資回報，但仍然設法避免大幅度的短期波動。

### 平衡型

在權衡風險及回報時，平衡型投資者認為承擔一定程度的風險，可以提高實現長期財務目標的機會。

### 適度進取型

為了令投資組合跑贏大市，適度進取型投資者願意承擔較高的投資風險，而且不介意在市況下跌時承受略高於市場水平的損失。

### 進取型

願意承擔較高風險，以博取遠高於市場水平的回報。



## 了解投資風險

### 市場風險

市場風險亦被稱為系統性風險，一般指與某特定市場相關的風險。系統性風險源於有關市場的經濟、地理、政治、社會或其他因素。

### 利率風險

很多投資活動都會受利率變動影響，包括：銀行存款、股票、債券及地產。

### 業務風險

所投資的公司可能會出現盈利大倒退甚至破產。

### 不良企業管治

所投資的公司有機會作出一些你認為有損股東權益的交易。

### 貨幣風險

假如所持有的是海外投資，貨幣匯率突然轉向可能會令你蒙受損失。

### 通脹風險

物價上升會令資金的價值相對下降，從而削弱購買能力。

### 流通風險

把資金投資在難以套現或需要付出昂貴的成本才能套現的產品，將成為沉重的負擔。

### 政策風險

政府政策及法規的轉變，可對投資造成深遠的影響。

### 投資陷阱

要避免跌入陷阱，最佳的方法是憑常識小心判斷，時刻保持警覺。切勿誤信那些聲稱可助你一朝發達的投資計劃。

### 證券行失責

假如證券行失責或破產，透過證券行所作的投資可能會受到影響。最好只與持有牌照及信譽良好的證券行進行交易。

## 管理風險

完全迴避風險是不可能的。不過，你可以將風險控制在自己可接受的水平。你必須清楚了解所投資的項目，認清潛在的風險。

你應該根據自己的投資目標、承受風險的能力及財政上的限制，相應地進行策劃。切勿投資於所涉風險高於自己能承受的投資項目。其次，應花點時間了解有意投資的項目。細心閱讀招股章程、銷售文件、年報及公告，留意文件內有關「風險因素」或「風險警告」的資料。遇有疑問，應尋求專業意見。

### 個案研究

#### 人生不同階段的風險取態

志明剛剛大學畢業，開始人生的第一份工作。他與父母同住，日常支出相對較少，起居飲食也毋須操心。在這個人生階段，志明可以承受較高的風險，因為他前面還有很長的投資期。

八年後，志明結了婚，建立了自己的家庭。由於需要償還按揭貸款，加上供養父母的擔子愈來愈重，志明的風險取態便趨於保守。雖然離退休還有一段時間，但志明仍採取較為審慎的理財取向。

現已退休的志明，風險取態又再出現變化。由於沒有每月的薪金收入，志明的著眼點是保障他在職之時累積的財富，在退休的黃金歲月享受他辛勤工作的成果。



# 制定並執行基本財務計劃





## 未來開支

未來開支包括人生各重大事件的支出，如深造、結婚、置業、生兒育女、供養父母、轉工、創業或退休。這些開支可能會消耗你的資產，並可能成為長期的財務負擔。



## 保險

生活中的突發或緊急事故，如意外、疾病及死亡，或會耗盡你的存款及資產。為人生的不測事故購買足夠保險，應成為你財務計劃中的關鍵一環。最低限度，你應考慮購買危疾保險及意外/傷殘保險。你亦應考慮從儲蓄或投資中抽調更多資金，以儲備一筆相等於三至六個月生活費的應急錢。



## 負責任的借貸

負責任的借貸是財務策劃不可或缺的一部分。信用卡是簡便的付款工具，而私人貸款和按揭可助你實現財務目標；但過度借貸足以破壞你的人生計劃。關鍵是你必須確保你能夠控制債務，而不致墮入債務的深淵。你過往的信貸記錄也可能會影響你日後的借貸成本。



## 退休計劃

退休計劃是指透過一個策劃過程，決定如何預留足夠金錢，讓你在退休後仍能繼續享受生活。透過制定退休計劃，你可以知道退休後將需要多少金錢，並幫助你妥善理財以應付晚年的生活開支。



## 遺產規劃

人生在世，有時需要作最壞打算，這點也許令人掃興，卻不能不作此準備。若你罹患重病、意外傷殘甚或不幸身故，你必須要有穩妥的財務安排，以減輕種種不測對家人帶來的壓力。

## 生活事件與你

### 生兒育女

為人父母是人生一大樂事。在這個人生的轉折點，兩夫婦必須作出調整，以應付生兒育女所帶來的長期財務承擔。

### 理財首要目標

你應檢視家庭預算，並預留金錢應付嬰兒出生前後的必要開支。你還需要為意料之外的事情，如誕下雙胞胎或分娩過程產生的額外醫療開支等作好準備，並為子女將來的教育支出妥善籌謀。



### 準父母進行財務策劃的注意事項

- 制定預算，計算新增的開支及相應將收入作好分配來應付。
- 制定財務計劃，確保家庭財務狀況長期健全。假如你已制定財務計劃，那麼不妨審慎檢討，查看是否需要作出改動。請確保考慮以下事項：
  - 你需要面積較大的住所嗎？如果你是租住房子，你有足夠財政能力轉租為買嗎？你需要搬到較接近學校的地方嗎？
  - 你的保險計劃足夠為家人提供應付人生不測事故的保障嗎？
  - 你需要聘請家庭傭工嗎？
  - 你或配偶正考慮離開工作崗位在家照顧子女嗎？
  - 你有足夠資金支付子女的教育開支嗎？教育開支可以十分高昂，常見的做法是儲蓄、投資雙管齊下，以減輕支付各種費用的財政負擔。



# 建立和管理你的投資組合



投資是財務策劃中的重要一環，因為你可透過投資取得回報使資產增值，以助你實現財務目標。

你可從收入中扣除必要開支及儲蓄金額，然後將餘下的資金用於投資。一個精心規劃的投資組合能助你在投資市場起伏中仍能將影響減低，並調整你所面對的風險水平。

投資是指持有一個符合你風險取態的投資組合，並包含多元化的投資產品，以此策略令投資組合可於任何經濟環境中仍可發揮作用。

# 了解你的投資



你須以負責任的態度看待投資及管理財富。投資工具各具特點及下跌風險，對別人推介的任何投資產品，你應了解其性質及風險，並細閱銷售文件，了解有關該投資產品的詳情。

## 緊記先求知，再投資

你應了解投資所涉及的費用是否由你直接支付或是從投資金額中扣除。收費會降低你的投資回報，切勿掉以輕心。此外，投資工具的過往表現並不能作為日後價格的保證。

查問清楚個別投資工具是否在交易所還是在場外交易。這些市場的流通性各異，而流通性會影響你是否可以輕易地沽出你的投資套現。

切記便宜莫貪：如果某項投資看來吸引得令人難以置信，它很可能是個陷阱！



## 投資前 請三思

### 考慮風險與回報

一般來說，回報較高，風險也會相應較高。因此，「以最低的風險獲取最高回報」是不切實際的目標，而「一朝致富」的目標更可能令你承受不適當的風險。

### 了解你的風險承受能力

你的風險承受能力是指你承受投資價值下跌的能力和意願。年輕人一般可以承受較高風險，而較年長的一群則趨向較保守。

### 留意你的流動資金

對現金的需求愈大，所持有的流動資產便應該愈多。你應該考慮保留最少相等於三至六個月定期開支的現金，以備不時之需。

### 你的財政資源有多豐厚？

如果你可以投資的資金有限，你大概不能承受太高的風險。投資時，緊記量力而為。



# 分散投資組合風險



最簡單的管理風險方法就是分散投資，因為並非所有的市場或資產類別都會同步上落，同一資產類別的個別金融產品的表現也不會完全一樣。分散投資就是將資金投資於不同的資產類別、行業、地區和市場等等。一個均衡的投資組合的波幅通常會低於單一投資項目，從而助你降低風險。

要分散投資組合風險，首先你須釐定每類資產在你整個投資組合的比重，例如股票、基金、債券和外幣等，然後再於該類別中選擇適合的投資項目。即使是同一類別資產中的投資產品，風險水平也不同，例如單一國家股票基金的風險一般高於分散投資於全球不同市場的股票基金。

進行投資時，你必須將風險限於個人可以接受的水平。世界上沒有投資是全無風險的，因此，在作出任何投資之前，你應充分了解可能承受的風險。



## 生活事件與你

### 為黃金歲月作好準備

要安享舒適的退休生活，需要完善的退休計劃和作出長遠承擔。



### 理財首要目標

不管你正在籌謀退休大計還是已在安享退休生活，你都應以保本、審慎理財，並提供足夠保障為首要目標。即使你計劃進一步累積退休基金，你亦應審慎行事，且應事先進行透徹的風險評估。

### 個人理財注意事項

- 決定你希望退休的時間和需要多少儲備才能維持希望享有的生活方式，然後制定邁向財務目標的個人財務計劃，並因應目標的轉變而定期進行檢討。
- 妥善管理你的職業退休計劃或強積金。當你年滿65歲時，便可一次過提取整筆強積金權益，或繼續把權益保留在強積金制度內進行投資。你需要考慮清楚你在退休時如何處置你的強積金累算權益。
- 制定預算對退休生活至關重要。從小處著眼，可省則省，可考慮減少非必要的消費。
- 醫療費用可以十分龐大。由於醫療保費會隨年紀而遞增，因此你應及早檢討你的保險需要。
- 在建立退休基金時，記得檢討你的投資策略，確保其切合你的需要。尤其是在作出可能受到宏觀經濟環境影響的重大投資時，更須格外審慎。
- 保障你的資產！小心一些以長者為對象的騙財手法，如果有任何東西看起來好得令人難以置信，那很有可能就是假的！

# 定期檢討和調整財務計劃



在制定財務計劃後，你應該嚴守紀律，貫徹執行所擬定的計劃，並不時檢討你現有的收支預算和投資組合。在達成財務目標的過程中，你必須定期檢討投資組合的表現，並於必要時調整投資，避免投資組合過分集中於某個資產類別。

財務策劃是一個持續不斷的過程，當你邁進不同的人生階段，或社會上的經濟環境出現重大改變，你便應該因應資源、個人需要及環境的變化而作出調整，確保財務計劃切合你的財務目標。



☎ +852 2700 6000    📠 +852 2297 3300    ✉ info@ifec.org.hk

   YouTube | [www.ifec.org.hk](http://www.ifec.org.hk)

本出版物所載的資料只供參考及作教育用途，並非對有關事宜的全面指引。有關資料純粹根據一般情況而提供，並無考慮具體情況，因此不應取代專業意見。投資者及理財教育委員會(投委會)並無對本出版物所描述的任何產品/服務或產品類別/服務類別提出建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者應自行諮詢獨立法律或其他專業意見。投委會不會就基於或依賴任何載於本出版物的資料所作的任何決定、行動或不行動所引致的任何虧損或損失(不論其性質或起因)承擔法律責任，不論該等虧損或損失是否因投委會疏忽導致或是否因本出版物的資料的任何錯誤或遺漏所引致。投委會不會就載於本出版物的資料的準確性、時間性、完整性、質量或是否適合任何特定用途作出保證。

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同意之前，不得將本出版物(全部或部分地)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。