

## 致辞

### 财经事务及库务局局长出席「香港理财月 2017」启动礼致辞全文 (只有中文)

2017 年 2 月 18 日（星期六）

以下是财经事务及库务局局长陈家强今日（二月十八日）出席「香港理财月 2017」启动礼致辞全文：

Kelvin（投资者教育中心主席黃天佑博士）、TC（香港金融理财知识和能力策略指导委员会主席陈子政）、各位嘉宾、各位朋友：

我十分高兴今日出席投资者教育中心的「香港理财月 2017」启动礼，与大家见证香港首个理财月的开展。

「香港理财月 2017」是香港金融理财知识和能力策略的项目之一，由今天至下月十八日举行。活动以「齐来学理财」为主题，期望透过为期一个月的跨界别金融理财教育，提供理财资源、工具及贴士，让公众以富趣味的形式体验和学习不同的理财知识，促进香港作为一个着重财务健康的城市。

「香港理财月 2017」获来自政府、金融、教育、社福及传媒界别等约 100 间机构的支持，亦有来自社会各界的 12 位大使，分享他们的个人故事和经验，鼓励市民多学习及广泛地讨论理财议题，认识对学习金融理财的好处，以作出有根据及负责任的财务决定。我在此向相关机构及人士一并致谢。

近年世界各地愈来愈重视投资者及理财教育，随着人口不断老化，理财的态度及能力对个人财务状况及退休生活有着重大影响。在二零零八年环球金融危机后，全世界不同地方的政府及监管机构都重视投资者教育及理财知识。因此，推广投资者教育成为世界各国的当务之急。

香港是世界知名的国际金融中心，与金融有关的资讯相对充裕，刚才 TC 提及，根据由经济合作与发展组织（OECD）国际金融理财教育网络统筹的调查指出，在全球 30 个经济体系中，香港整体金融理财知识和能力水平排行第五。深究其中，港人金融常识得分排行第一，对复杂的概念，例如复利率计算、通胀、风险与回报，以及金钱的时间值等概念的理解度很高。

至于理财行为方面，香港则排行第八，说明港人对实质理财行动如计划预算、主动储蓄、控制借贷、选择理财产品等方面给予相当关注。然而在理财态度方面，香港却只排行第二十九，研究更显示每十位港人中只有少于三位较重视长期前景，情况值得关注。

由此可见，尽管港人拥有相对丰富的理财知识，但在培养健康及长远的理财态度方面还有改善空间。而香港是投资及理财的好地方，实行低税率及简单税制，个人的投资对维持退休生活质素更形重要。

我们可以先从强积金方面着手。香港的工作人口大多是强积金计划成员，他们应为自己的资产配置作出合适决定。然而强积金管理局的统计数字显示，在二零一六年六月底，核准成分基金有高达百分之三十五的资产投资在香港股票上，显示出成员对本地市场的强烈偏好，没有通过分散投资来分散风险。市民亦普遍存在投机的心理，缺乏进行长线投资的知识及心态。

因此，政府为推动强积金计划成员以长线投资的心态和策略来管理强积金的投资，即将于四月实施俗称「核心基金」的预设投资策略。「核心基金」设有管理费收费上限，并会随着计划成员的年龄增加而调低投资风险。积金局亦计划建立「积金易」或 eMPF 中央电子平台，希望将强积金计划的行政程序标准化、简单化和自动化，进一步降低成本费用，让每位雇员将强积金累算权益集中在一个户口，更有效地管理自己的退休储备。

然而，强积金制度只是退休后收入来源之一，个人投资及储蓄同样重要，因此监管及教育必须双管齐下，互相配合，让金融理财知识和概念能进一步获投资者重视，在这方面投资者教育中心扮演了一个关键角色。自二零一二年成立以来，中心一直与不同团体合作，提供全面、可靠及持平公正的金融理财资讯、工具和教育资源，致力提升香港公众的金融理财知识和能力。

今年首次举办「香港理财月」，以今日的教育展打响头炮，我很高兴可以参与其中。为期两天的展览设有超过 20 个游戏及展览摊位，让大家学习不同的理财知识，包括编制预算、储蓄及消费、投资、以至债务管理、财务策划及退休计划等。另外亦有来自社会各界的大使、知名专家和学者分享他们的个人故事和经验，我相信大家一定能把握这个难得的机会，丰富自己的理财知识。

最后，我呼吁社会各界继续积极支持投资者教育中心的工作，并再一

次多谢「香港理财月 2017」所有合作伙伴。

谢谢。

完