

致辭

財經事務及庫務局局長出席「香港理財月 2017」啟動禮致辭全文 (只有中文)

2017 年 2 月 18 日 (星期六)

以下是財經事務及庫務局局長陳家強今日（二月十八日）出席「香港理財月 2017」啟動禮致辭全文：

Kelvin（投資者教育中心主席黃天祐博士）、TC（香港金融理財知識和能力策略指導委員會主席陳子政）、各位嘉賓、各位朋友：

我十分高興今日出席投資者教育中心的「香港理財月 2017」啟動禮，與大家見證香港首個理財月的開展。

「香港理財月 2017」是香港金融理財知識和能力策略的項目之一，由今天至下月十八日舉行。活動以「齊來學理財」為主題，期望透過為期一個月的跨界別金融理財教育，提供理財資源、工具及貼士，讓公眾以富趣味的形式體驗和學習不同的理財知識，促進香港作為一個着重財務健康的城市。

「香港理財月 2017」獲來自政府、金融、教育、社福及傳媒界別等約 100 間機構的支持，亦有來自社會各界的 12 位大使，分享他們的個人故事和經驗，鼓勵市民多學習及廣泛地討論理財議題，認識對學習金融理財的好處，以作出有根據及負責任的財務決定。我在此向相關機構及人士一併致謝。

近年世界各地愈來愈重視投資者及理財教育，隨着人口不斷老化，理財的態度及能力對個人財務狀況及退休生活有着重大影響。在二零零八年環球金融危機後，全世界不同地方的政府及監管機構都重視投資者教育及理財知識。因此，推廣投資者教育成為世界各國的當務之急。

香港是世界知名的國際金融中心，與金融有關的資訊相對充裕，剛才 TC 提及，根據由經濟合作與發展組織（OECD）國際金融理財教育網絡統籌的調查指出，在全球 30 個經濟體系中，香港整體金融理財知識和能力水平排行第五。深究其中，港人金融常識得分排行第一，對複雜的概念，例如複利率計算、通脹、風險與回報，以及金錢的時間值等概念的理解度很高。

至於理財行為方面，香港則排行第八，說明港人對實質理財行動如計劃預算、主動儲蓄、控制借貸、選擇理財產品等方面給予相當關注。然而在理財態度方面，香港卻只排行第二十九，研究更顯示每十位港人中只有少於三位較重視長期前景，情況值得關注。

由此可見，儘管港人擁有相對豐富的理財知識，但在培養健康及長遠的理財態度方面還有改善空間。而香港是投資及理財的好地方，實行低稅率及簡單稅制，個人的投資對維持退休生活質素更形重要。

我們可以先從強積金方面着手。香港的工作人口大多是強積金計劃成員，他們應為自己的資產配置作出合適決定。然而強積金管理局的統計數字顯示，在二零一六年六月底，核准成分基金有高達百分之三十五的資產投資在香港股票上，顯示出成員對本地市場的強烈偏好，沒有通過分散投資來分散風險。市民亦普遍存在投機的心理，缺乏進行長線投資的知識及心態。

因此，政府為推動強積金計劃成員以長線投資的心態和策略來管理強積金的投資，即將於四月實施俗稱「核心基金」的預設投資策略。「核心基金」設有管理費收費上限，並會隨着計劃成員的年齡增加而調低投資風險。積金局亦計劃建立「積金易」或 eMPF 中央電子平台，希望將強積金計劃的行政程序標準化、簡單化和自動化，進一步降低成本費用，讓每位僱員將強積金累算權益集中在一個戶口，更有效地管理自己的退休儲備。

然而，強積金制度只是退休後收入來源之一，個人投資及儲蓄同樣重要，因此監管及教育必須雙管齊下，互相配合，讓金融理財知識和概念能進一步獲投資者重視，在這方面投資者教育中心扮演了一個關鍵角色。自二零一二年成立以來，中心一直與不同團體合作，提供全面、可靠及持平公正的金融理財資訊、工具和教育資源，致力提升香港公眾的金融理財知識和能力。

今年首次舉辦「香港理財月」，以今日的教育展打響頭炮，我很高興可以參與其中。為期兩天的展覽設有超過 20 個遊戲及展覽攤位，讓大家學習不同的理財知識，包括編製預算、儲蓄及消費、投資、以至債務管理、財務策劃及退休計劃等。另外亦有來自社會各界的大使、知名專家和學者分享他們的個人故事和經驗，我相信大家一定能把握這個難得的機會，豐富自己的理財知識。

最後，我呼籲社會各界繼續積極支持投資者教育中心的工作，並再一

次多謝「香港理財月 2017」所有合作夥伴。

謝謝。

完