



HKSFL

Hong Kong Strategy
for Financial Literacy
香港金融理財
知識和能力策略

香港金融理財 知識和能力策略

2015年9月

目錄

1	前言	2
2	香港金融理財知識和能力策略概況	3
3	香港金融理財知識和能力與財務健康	7
4	路向藍圖	10
5	策略支柱	15
6	下一步	20

前言

隨著強制性公積金、離岸人民幣及網上金融等新增的金融產品的推出，金融理財教育近年成為公眾關注的議題。

研究顯示，大部分香港市民普遍對基礎的金融理財知識和原則有一定的理解，但對一些重要的金融理財課題的知識仍有待改進，而社會上仍有一些群組缺乏接受理財教育的機會。

香港金融理財知識和能力策略（「香港策略」）的目的旨在凝聚各界別持份者的熱誠和努力，以提升香港市民的金融理財知識和能力，讓他們更能應付財務上的挑戰。

「香港策略」為持份者提供一個協調機制，就共同目標達成共識及鼓勵參與。我們除了支持專業發展外，還期望可以實現協同效益、善用資源，以及締建分享意見和經驗的平台。

隨着金融產品和服務日趨複雜，加上香港人口急劇老化等情況，彰顯一份於短期及長期皆行之有效的策略至為重要。

在這份文件中，你會看見未來發展的重點，以及按我們的理解現時持份者就其目標及實行措施的一些建議。「香港策略」會隨著未來數年訂立的方向和計劃而更新。現時，我們正需要你的意見，以確保我們的方向和措施適切。

我們衷心期望可與夥伴群策群力，攜手實現「香港策略」。



陳子政
香港金融理財知識和能力策略
指導委員會主席



李博衛
投資者教育中心總經理



「香港策略」的願景、
目標和發展重點

香港金融理財知識和能力策略簡介

何謂香港金融理財知識和能力策略

在人生芸芸的重大決定當中，很多也離不開財務上的責任。然而，要作出適當的財務決定並不容易，因為這些決定常常涉及高風險及不明朗因素。因此，我們必須對財務事宜有良好的理解，這亦解釋了為何金融理財知識和能力是人生重要的生活技能。

香港金融理財知識和能力策略（「香港策略」）的目的是透過連繫政府、金融界、教育界和社福界等不同持份者，從而提高香港市民的金融理財知識和能力。

制定「香港策略」的原委

香港有不少多元化的金融理財教育活動，因此確保這些活動的適切性和效益，以及它們對香港社會整體的金融理財知識和能力水平的長遠影響至關重要。

「香港策略」的發展為持份者制定一項協調機制，有助我們就共同目標達致共識，從而協助我們實現協同效益和善用資源，並擴大現有活動的覆蓋面和提高成效。

此外，透過協調金融理財教育活動和促進跨界別合作，可更有效加強金融消費者的保障及完善相關監管架構，以進一步推動香港金融市場的發展和穩定市場。

「香港策略」的發展過程

投資者教育中心於2012年11月成立，是證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）的附屬機構，負責推行全面的金融理財教育以提升公眾的金融理財知識和能力。

作為提升香港金融理財教育的專責機構，投資者教育中心負責推動「香港策略」的發展，並在整個過程中擔任統籌的角色。未來，投資者教育中心將按照擬定的管治架構，擔任「香港策略」的秘書處。

由不同界別的代表組成的指導委員會，則負責監督「香港策略」的發展。

投資者教育中心與畢馬威攜手合作，在過去九個月除了審視其他國家的金融理財教育相關的策略文件外，還檢視了香港現有的金融理財教育活動，以了解市場狀況和評估其不足之處。我們還舉行了一連串的工作坊，與持份者一起探討可行的策略和達成共識。最後，作為香港策略制定程序的重要一環，我們現透過公開諮詢來收集意見和獲取更廣泛的支持。

「香港策略」：2015至18年及往後的發展

「香港策略」是香港首個金融理財知識和能力策略，旨在訂立共同目標以應對香港社會對金融理財教育的需要。

「香港策略」的願景是提高香港市民金融理財知識和能力及改善其財務健康狀況。為了實踐這個目標，我們建議未來三年推行的措施、預期成果和成功指標。

未來三年，我們將主要鼓勵參與，建立和發展持份者之間的協作關係。三年過後，我們將會發表第二階段的「香港策略」，當中會提供獨特的計量指標、制定可以計量的目標及確定進一步的策略詳情，以提高香港市民的金融理財知識及能力。

我們必須定期檢討「香港策略」，以確保策略與香港社群的需要同步，帶來真正的改變。

管治架構

建立適當的管治架構以確保「香港策略」取得成果

「香港策略」的重要成功因素是擁有一個有效的管治架構，這不單可確保合作夥伴通力合作，還可審慎評估「香港策略」的成果，同時維持發展方向和動力，從而體現成果。

為了帶領「香港策略」向前邁進，我們建議推行雙層式的管治架構。所有主要夥伴會獲邀積極參與這個管治架構：



指導委員會由跨界別的資深代表組成，擔任指導的角色。

指導委員會將制定整體發展方向，並負責持續檢討和改善「香港策略」。

成立屬下委員會專責處理策略重點，監督主要措施的推行情況。



在指導委員會的帶領下，投資者教育中心將擔任秘書處的職務，專責處理「香港策略」的整體發展和統籌工作。

投資者教育中心同時會作為「香港策略」的合作夥伴、大使和支持機構的溝通橋樑。

香港策略的概況



我們的願景是協助香港市民為自身和家人
作出有根據和負責任的財務決定



近年，家庭多元發展，而且不斷演變，在香港社會上有著獨特和重要的地位。因此，在制定「香港策略」的目標、主要措施和預期成果時，我們除了考量個別人士的情況外，亦會以整個家庭單位為出發點，當中包括不同年齡的家庭成員。

「香港策略」的目標和策略重點

「香港策略」涵蓋了一個主要目標和三個策略重點。各項措施、預期成果和評估方法均以這些目標和策略重點為基礎，詳情如下：



我們的目標是根據「金融理財能力架構」*，
向市民灌輸他們應具備的金融理財知識、技能、態度、動機及行為

策略重點一：

推廣金融理財教育
的好處

策略重點二：

增加學習機會

策略重點三：

加強持份者之間的
協調和合作

* 請參閱第16頁了解金融理財能力架構的詳情



財務健康的定義和
香港的情況

HKSFL

Hong Kong Strategy
for Financial Literacy
香港金融理財
知識和能力策略

香港金融理財 知識和能力與財務健康

香港金融理財知識和能力及財務健康的定義

提升金融理財知識和能力以達致財務健康

「香港策略」採納了經濟合作與發展組織（「經合組織」）對金融理財知識和能力的定義：

「結合對金融理財所需要的認知、知識、技能、態度及行為，才作出明智的財務決定，最終達致財務健康。」¹

提高金融理財知識和能力的最終目的是造福香港市民和家庭的財務健康狀況。不過，對於不同的人 and 社會文化來說，財務健康具有不同的意義。

財務健康對香港市民的意義

參考了經合組織的定義後，「香港策略」將財務健康界定為：

透過財務管理，你和你的家人：

- 能掌握自己的財務情況、債務水平和儲蓄狀況
- 可足夠應付生活開支
- 在困難時仍可得到財務保障
- 可自由作出財務決定
- 為退休生活作好財務準備



財務、債務及儲蓄管理

擁有財務健康代表負責任地管理財務情況和債務水平，並能達成儲蓄目標。



應付基本生活所需

足夠應付如房屋、教育和日常生活等基本開支。這是符合財務健康的要求之一。²



財務保障

擁有財務健康代表面對始料不及的生活事件時，例如失業或疾病，都能夠維持自身和家人的基本生活。



財務自由

擁有財務健康的香港市民，可自由選擇和捕捉財務機遇，體現香港的企業家精神。³



為退休生活未雨綢繆

香港人口急劇老化，但亦是全球預期壽命最高的地方之一。為了確保退休生活安枕無憂，及早規劃退休生活變得越來越重要。

影響財務健康的其他因素

我們必須明白，金融理財知識和能力只是影響財務健康的其中一個因素。雖然個別人士透過金融理財知識和能力可作出有根據的財務決定，但他們的整體財務狀況將受到不少因素影響，包括宏觀經濟環境、穩定的金融市場、有效的監管以及多元的金融產品和服務等。「香港策略」以改善金融理財知識和能力為重點，而沒有涵蓋影響財務健康的其他因素。

1. 經合組織及國際金融教育網絡發表的《金融理財教育高層面的全國性策略》(High Level Principles on National Strategies for Financial Education)，2012年8月
2. 《第十一屆國際住房負擔能力調查：2015年主要城市的市場評級》(11th Annual Demographia International Housing Affordability Survey: 2015 Ratings for Metropolitan Markets)
3. 《夢想起飛 開創新機 — 2014年香港青年創業報告》，由香港貿易發展局和香港青年協會聯合發表

香港金融理財知識和能力水平

香港市民的金融理財知識和能力處於甚麼水平？

最近發表的研究⁴顯示，香港市民的金融理財知識和能力在不同範疇方面有不足的情況。持份者工作坊的與會者亦有同樣的見解。

金融理財知識和能力不足的範疇

財政預算和儲蓄

香港市民普遍沒有定期儲蓄的習慣。只有不足半數的市民有每月儲蓄的習慣。此外，差不多半數香港市民沒有準備「應急錢」，以應付突如其來的財務需要。

財務策劃

雖然大部分的香港市民有設定財務目標，但只有不足半數的市民會付諸實行。許多香港市民認為財務策劃是遙不可及的事，而且「只是對財政鬆裕的人士才有意義」，無助他們實現理財目標。

借貸和信用產品的使用

近五份一的香港市民在過往12個月曾進行借貸活動。借款最主要是用來購買心儀的物品和應付娛樂開支。

投資和風險管理

45%的香港市民在過往12個月曾持有或買賣投資產品。大約三份一的投資者期望全年投資回報超過20%，但要達到其期望回報，他們可能要承受高風險。

對金融理財教育需求較高的群組

「香港策略」一方面以整體香港市民為對象，另一方面會盡可能考慮對金融理財教育需求較高的特定群組的需要，並通過全面協調金融理財教育，以確保他們得到適當的支援。

年青人

年青人對長遠財務策劃的參與程度最少。

有意見認為，應加強學校方面的金融理財教育、鼓勵他們以家庭成員作為理財榜樣，以及培養和改善他們的理財概念。

基層市民

與整體香港市民相比，收入和教育水平較低的人士對金融理財的認識較少。

他們達致財務健康所需要面對的挑戰亦較大。

長者

長者的金融理財知識和能力較整體香港市民為低。

由於他們對金融產品並不熟悉，因此，他們特別容易成為金融欺詐和詐騙對象。

新移民和少數族裔

目前，每天都有新移民從內地抵港，而且有超過40萬名非中國籍人士居港。這些組別是香港社會的重要組成部分。

他們的財務狀況各異、既不熟悉也無法接觸財務產品和服務，加上存有語言和文化上的障礙，故他們對金融理財教育有獨特的需要。

4. 2014年4月投資者教育中心《金融理財及借貸的知識、態度與行為》的調查研究及2015年6月投資者教育中心《香港金融理財教育活動概覽研究》的調查研究



「香港策略」的重點、
主要措施、預期成果和
成功指標

路向藍圖



我們的願景是協助香港市民為自身和家人作出有根據和負責任的財務決定

我們的目標是根據「金融理財能力架構」*，向市民灌輸他們應具備的金融理財知識、技能、態度、動機及行為

三個實踐目標的策略重點：

推廣金融理財教育的好處



- 加強市民大眾認識金融理財教育的重要性
- 提高金融理財教育活動的供應和需求

增加學習機會



- 鼓勵市民大眾從小接受金融理財教育，並持續學習
- 在不同地點和環境下提供金融理財教育

加強持份者之間的協調和合作



- 善用資源及實現協同效應
- 擴大金融理財教育活動的影響和覆蓋範圍
- 分享經驗和可取的實踐方案

實踐「香港策略」的成功支柱：

金融理財能力架構



制定有關的行為準則，讓市民大眾仿效，及作為持份者制定教育活動的依據

有效的合作關係



在清晰的管治架構下，政府、社福界、教育界和金融界之間能夠建立和保持緊密的合作夥伴關係

監察和評估



制定清晰的成功指標，從而了解「香港策略」的覆蓋範圍和影響

* 請參閱第16頁了解金融理財能力架構的詳情

推廣金融理財教育的好處



為什麼要「推廣金融理財教育的好處」？

向普羅大眾推廣金融理財教育的好處，其重要性有兩方面。首先，透過協助個別人士和家庭了解金融理財教育的價值所在，長遠而言可以增加市民對金融理財教育活動的需求。另外，加強推廣能夠推動持份者開展或繼續舉辦相關活動，從而增加其整體覆蓋範圍和影響。

當市民深入了解金融理財教育的裨益，則更能加強他們參與教育活動，最終能提高他們自身的金融理財知識和能力水平。

主要措施

- 舉辦提升金融理財知識和能力活動
- 協調所有有興趣為金融理財教育出一分力的持份者，參與支持在農曆新年前後舉行的「香港理財月」。
- 利用數碼媒體和大眾營銷活動，為持份者提升現有的理財指引和資源
- 透過宣傳大使和支持機構，藉著其影響力支援及推廣「香港策略」

預期成果

- 市民更了解和積極參與現有的金融理財教育活動
- 隨著市民的需求和認識增加，社會上將有更多關於金融理財教育的活動
- 建立更多夥伴合作關係，提高金融理財教育活動的影響及擴大覆蓋範圍
- 金融理財事宜成為一個市民平日暢談的課題
- 市民知道獲得可靠資料的渠道，以改善他們的金融理財知識和能力

成功指標

- ✓ 認同金融理財教育重要性的市民比例增加
- ✓ 認為可以暢談金融理財課題的市民比例增加
- ✓ 能供市民大眾參與的金融理財教育活動和所涉及的機構數目增加

增加學習機會



為甚麼要「增加學習機會」？

我們在不同的人生階段和處境下會遇到各式各樣的財務問題。我們應鼓勵市民從小接受金融理財教育，並持續學習。然而，目前的金融理財教育活動所探討的課題並不足夠，與服務對象的需求亦存在差距。我們應利用更多元的渠道和方便的場地提供金融理財教育，讓香港市民有更多機會去接觸這方面的資訊。

在公開場合提供以不同人生階段為主題的金融理財教育，將有助市民建立正面的態度和採取相應的行動，以處理個人財務。

主要措施

- 加強校內的金融理財教育，將金融理財能力架構之下的金融理財知識和技能，加進課外活動的內容當中，同時在正規課程中引入所需的知識和技能水平
- 鼓勵金融機構將金融理財教育的元素注入其傳訊和營銷策略
- 鼓勵家長和教師在處理財務時以身作則，成為下一代的學習榜樣
- 鼓勵僱主關注僱員的財務健康狀況，並在工作場所提供學習機會
- 透過「培訓員培訓計劃」，讓持份者掌握所需要的技能，為整個社群提供金融理財教育，並確保他們得到所需的支援工具和資源

預期成果

- 香港有更多不同界別和團體參與金融理財教育活動，而目標對象包括對金融理財教育需求較高的社群
- 由家長、教師、僱主和其他在社會上具有影響力的人士推廣正確的理財態度和行為

成功指標

- ✓ 所提供的金融理財教育活動數目增加，同時將目標對象和教學主題擴展至不同的社會群組
- ✓ 接觸現有教育工具和資源的市民比例增加
- ✓ 按照金融理財能力架構、擁有正面的金融理財態度和行為的市民比例增加

加強持份者之間的協調和合作



為什麼要「加強持份者之間的協調和合作」？

許多團體均熱衷參與改善香港市民的金融理財知識和能力，這一點從目前金融理財教育活動的數目可足以證明。我們必須加強持份者之間的合作和協調，從而善用不同界別的資源、實現協同效益、擴大覆蓋範圍、增加正面影響和確保信息一致。

持份者之間通過互相協作，可彼此學習及分享經驗和可取的實踐方案，使金融理財教育活動發揮最高成效，惠及更多香港市民。

主要措施

- 定期舉行分享會，彼此交流意見和經驗
- 籌辦第二屆金融理財知識和能力論壇，讓持份者討論如何改善金融理財知識和能力 and 可行策略
- 建立中央網上資料庫，讓持份者分享資訊和資源
- 為金融理財教育從業員提供專業發展機會，確保社會上有優質的金融理財教育
- 提供研究資助，增加各界對研究金融理財知識和能力的興趣，同時加強金融理財教育從業員和學術界之間的合作

預期成果

- 社會各界通力合作，充份實現協同效益
- 社會各界支持金融理財能力架構所涵蓋的各項課題
- 綜合和簡化重要的金融理財信息，以加強對市民大眾的影響
- 提供一個平台，支持同業學習，分享意見和經驗
- 藉著金融理財從業員的專業技能更廣泛地服務社群

成功指標

- ✓ 提供金融理財教育活動的機構數目增加，同時將目標對象和教學主題擴展至不同的社會群組
- ✓ 參與分享會、研討會和其他合作計劃的金融理財教育從業員數目增加



實踐「香港策略」的
三大支柱

制定金融理財能力架構

釐定金融理財能力的知識、技能、態度、動機和行為

提升香港市民的金金融理財知識和能力的目的是讓他們有能力為自身和家人作出有根據和負責任的財務決定，使他們不論在個人以至社會層面都達到財務健康。金融理財能力、態度和行為往往互相關連。因此，我們必須設計出一個適當的架構，來釐定和量度成年人和兒童在金融理財知識和能力方面應具備的主要技能、知識和行為，為有意增進金融理財知識和能力的個別人士，及制定金融理財教育活動的機構提供指引。最新版本的香港金融理財能力架構上載於 www.hkiec.hk/fcf。

金融理財能力架構是如何運作的？

金融理財能力架構可針對不同的金融理財課題，例如收支預算或投資，去界定從基礎能力以至專業能力的準則。

這個架構可靈活運用於廣泛的金融理財課題，而政府、金融及教育等不同機構均可使用。此外，這個架構會同時考慮個別人士具備的技術知識和軟性技能，以評估是否達到特定的水平。

這個架構還會針對為兒童和年青人而設的教育課程和活動，設定課程內容的最低要求，以推動市民從小掌握金融理財知識和能力。

金融理財能力架構將如何協助「香港策略」實踐主要目標？

- 就如何設計和落實活動提供指引
- 協助團體就不同的年齡組別和社群來發展適當的資源和活動
- 就理想的大眾金融理財知識水平提供參考，從而追蹤關鍵績效指標
- 作為比較基準，以量度個別人士或社群的理財表現和認知

成年人金融理財能力架構初稿中涉及的主要課題

- 1 貨幣和銀行
- 2 收入和稅項
- 3 儲蓄和投資
- 4 開支和信貸
- 5 消費者權利和責任
- 6 財務策劃
- 7 保障和風險

建立有效的合作關係

透過有效的合作關係以提升金融理財知識和能力及財務健康

香港有許多團體早已提供金融理財教育活動，當中包括政府、行業組織、學術界、公營和私營機構。「香港策略」將會鼓勵持份者之間建立有效的合作關係，以促使以更協調的方式進行現有工作，從而善用資源、實現協同效益及確保信息一致。所有相關夥伴必須緊密合作，以提高「香港策略」的效益。「香港策略」當中提及的主要夥伴載列如下：



投資者教育中心的角色

作為「香港策略」的秘書處，投資者教育中心的主要職責如下：

- 推動金融理財能力架構的發展，確保當中的主題互相呼應
- 加強公營機構、私營機構和學術界之間的合作，從而善用資源和分享最佳實踐方案
- 向公眾人士提供獨立的金融理財資訊
- 支持未來的政策發展
- 評估「香港策略」和主要措施的成果

這將促使合作夥伴：

彼此協作和分享最佳實踐方案，以加強現時的金融理財教育活動

制定和推行新的金融理財教育活動，以配合「香港策略」的發展重點，從而實現目標和願景

擴展網絡，惠及更多社群，鼓勵市民妥善理財

建立有效的合作關係

所有持份者在合作關係中均擔當重要角色

政府及半官方機構



政府透過其影響力和權力，將會循政策層面優先提升香港金融理財知識和能力，以達致財務健康的目標。政府及半官方機構將與其他推行金融理財教育活動的機構攜手合作，以擴大活動的影響力和覆蓋層面。

企業和商業界別



企業和商界，包括金融機構和專業團體將負責執行「香港策略」，為金融理財教育出一分力。藉着財務管理的專業知識和資源，企業將與學校和非牟利團體合作制定和提供金融理財教育，服務不同的社會群組。

專業團體將運用其影響力推廣金融理財教育，並協調轄下成員機構之間的工作。

僱主可透過在工作場所推廣和鼓勵員工參與金融理財教育，為金融理財教育出一分力。

學校、教育機構和學術界人士



學校和其他教育機構將與其他夥伴合作編訂培訓教材，並執行「香港策略」當中提及的措施。除了正規教育課程外，還可透過其他學習體驗，將金融理財知識和能力從上而下地融入學校教育當中。

學術界將負責研究和發展金融理財教育，以評估不同教學方式帶來的效果。

非官方機構和社福團體



非官方機構和社福團體與服務的社群建立了深厚的連繫，而且透徹了解相關社群的需要，因此他們將負責執行和聯繫工作，成為教育機構和服務受眾之間的橋樑和可以信賴的顧問，協助設計和提供教育課程予相關社群，以配合其具體需要。

傳播媒界



由於傳播媒界對社會和文化有深遠的影響，在金融理財教育中扮演着關鍵的角色。傳播媒界可作為一個重要的信息平台，向普羅大眾灌輸正面的財務行為信息。

對下一代具影響力的人士



父母、教師和僱主等人士對下一代有重要影響力，他們有責任向下一代灌輸正面的行為和價值。透過建立有效的協作，我們希望透過「香港策略」讓他們得到正確的金融理財技能和態度，為下一代樹立良好的榜樣。

通過監察和評估去量度成效

定期監察和評估

我們必須通過評估工作，去了解有效的地方、找出可改善的空間及更有效地善用資源。

「香港策略」是香港首個金融理財知識及能力策略，透過持續監察和評估，有助金融理財教育從業員釐定有效和可延伸的策略，以推廣正面的財務行為。

我們鼓勵個別的教育機構去評估它們的教育活動，同時認為需要設立一個中央評估機關，以監察「香港策略」的整體影響。

作為秘書處，投資者教育中心將通過以下方式監察「香港策略」的進展：

審視金融理財教育活動



定期收集公營和私營機構的金融理財教育活動資料，以檢討香港金融理財教育的發展版圖。

監察成功指標



定期調查香港市民的金融理財知識和能力水平，緊貼當中變化，從而評核「香港策略」的影響。

參與國際研究



參與相關的國際研究，例如由經合組織/國際金融教育網絡發表的《金融理財知識和能力及金融包容性調查》(Survey on Financial Literacy and Financial Inclusion) 及國際學生能力評估計劃 (PISA) 對金融理財知識和能力進行的評估，以比較香港和其他國家的金融理財知識和能力水平。

通過定期的監察和評估程序，以持續改善「香港策略」



引領「香港策略」
邁向成功的下一步

HKSFL

Hong Kong Strategy
for Financial Literacy
香港金融理財
知識和能力策略

下一步

同心引領「香港策略」的發展

「香港策略」的下一步

「香港策略」的推行為金融理財教育揭開新的一頁，讓香港市民有能力為自身和家人作出有根據和負責任的財務決定。

展望未來，我們期望香港市民的金融理財知識和能力可進一步提升，與香港作為國際金融中心的聲譽接軌。此外，亦期望可透過「香港策略」，鼓勵市民善用與親友連繫，以及公私營界別提供的金融理財教育支援機制，以作出有根據的財務決定，從而改善他們的財務健康狀況。

然而，我們現在仍處於起步階段。為了實現這個願景，發展「香港策略」是第一步。在未來三年，我們會集中建立與持份者的合作關係，並為「香港策略」奠定成功的基礎。此外，三年後將會發表第二輪的「香港策略」，訂立更長遠的目標，冀能為香港市民帶來更深遠的影響。

為此，我們需要你的支持，攜手令「香港策略」邁向成功。我們鼓勵所有個別人士、家庭和企業一同努力以提升香港的金融理財知識和能力：

- 作為**個別人士和家庭**，我們鼓勵你善用現有的教育資源和工具，下定決心去改善你和家人的金融理財知識和能力。
- 作為**持份者**，我們誠邀你支持和參與推動「香港策略」，實現策略的願景和目標，一同提升「香港策略」的影響力及實現策略的重點。

為使「香港策略」發揮價值，歡迎你踴躍發表意見。詳情請參考第22至第24頁的意見表格，當中詳列了一些諮詢問題和提交意見的方法。

公開諮詢

意見表格

一 請提供以下回應人士的資料：

請注意，這部分是可選擇性填寫的，詳情請參閱第25頁的個人資料收集聲明。

1. 姓名 (可選擇填寫)：
2. 機構名稱 (如適用，可選擇填寫)：
3. 電郵地址 (可選擇填寫)：
4. 電話號碼 (可選擇填寫)：

二 請發表你對以下問題的意見：

1. 你是否贊同「香港策略」的願景和目標？ (見第11頁)

2. 你是否贊同「香港策略」對財務健康的定義？ (見第8頁)

3. 你是否贊同「香港策略」的三項策略重點？ (見第11頁)

公開諮詢

意見表格（續）

4. 你認為主要措施能否協助實現「香港策略」的重點？(見第12至第14頁)

5. 你對「香港策略」的成功指標有什麼意見？(見第19頁)

6. 你及 / 或你的機構會否支持這份「香港策略」？

7. 你對「香港策略」有沒有其他意見？

公開諮詢

回覆方法：

請於2015年10月13日或之前，透過以下任何一種方式提交書面意見：



郵寄至：
香港皇后大道中2號
長江集團中心21樓
投資者教育中心
請註明：「香港金融理財知識和能力策略」諮詢



傳真至：
(852) 2297 3300
請註明：「香港金融理財知識和能力策略」諮詢



電郵至：
hksfl@hkiec.hk
請註明：「香港金融理財知識和能力策略」諮詢

請注意，回應者的姓名 / 機構名稱及其意見書的全部或部分內容，或會在投資者教育中心及其他由投資者教育中心刊發的文件內公開。就此，請參閱本諮詢文件第25頁的《個人資料收集聲明》。

如你不希望投資者教育中心公開你的姓名 / 機構名稱及 / 或意見書內容，請在提交意見書時明確作出此項要求。

在諮詢期結束前接獲的所有意見書都將被仔細考慮。

投資者教育中心網站www.hkiec.hk內的投資者教育中心免責聲明同樣適用於本文件的內容。

個人資料收集聲明

1. 本個人資料收集聲明是按照個人資料私隱專員發出的指引編寫而成。本聲明列出投資者教育中心收集你的個人資料⁵的用途、你就投資者教育中心使用你的個人資料而同意的事項，以及你根據《個人資料 (私隱) 條例》(第486章) (「《私隱條例》」) 享有的權利。

收集資料的目的

2. 你個人資料的提供是屬於自願性質。投資者教育中心可能會為以下其中一個或以上的目的，使用你就本諮詢文件向投資者教育中心提交的意見書中所提供的個人資料：
 - (a) 管理、處理、分析及刊發諮詢文件、任何所收集的意見及諮詢結果；
 - (b) 執行證券及期貨事務監察委員會 (即投資者教育中心的控權公司) 轉授予投資者教育中心的證券及期貨事務監察委員會的法定職能；
 - (c) 進行研究及統計；或
 - (d) 法例所容許的其他目的。

轉移個人資料

3. 投資者教育中心就本諮詢文件徵詢公眾意見時，可向香港及其他地區的公眾人士披露其所取得的個人資料。投資者教育中心亦可向公眾人士披露就本諮詢文件發表意見的人士的姓名 / 機構名稱及其意見書的全部或部分內容。投資者教育中心可以在諮詢期內或諮詢期完結後，將上述資料刊載於本機構網站及由本機構所發表的文件內。如你不希望投資者教育中心公開你的姓名、機構名稱及 / 或意見書內容，請在提交意見書時明確作出此項要求。

查閱資料

4. 按照《私隱條例》的規定，你有權要求查閱及修正你的個人資料。上述權利包括你有權索取你就本諮詢文件提交的意見書中所提供的個人資料的副本。投資者教育中心有權就處理任何查閱資料的要求收取合理的費用。

保留資料

5. 投資者教育中心會保留就回應本諮詢文件而提供予本機構的個人資料，保留時間為直至完成以上提述的目的 (包括任何直接有關的目的) 所需的時間為止。

查詢

6. 有關就本諮詢文件提交的意見書中所提供的個人資料的任何查詢，或查閱或修正個人資料的要求，請以書面形式向以下人士提出：

香港皇后大道中2號
長江集團中心21樓
投資者教育中心
個人資料隱私主任

7. 投資者教育中心所採納的保障私隱政策聲明的副本，可於本機構網站www.hkiec.hk索取。

⁵ 個人資料指《個人資料 (私隱) 條例》(第486章) 所界定的「個人資料」。



HKSFL

Hong Kong Strategy
for Financial Literacy
香港金融理財
知識和能力策略

香港金融理財 知識和能力策略

2015年9月