

理財教育融入社區 領袖大獎接受報名

■ 特約 00:00 2018/07/13



香港人對於理財絕不陌生，不過理財除了需要金融知識，更重要的是正確的態度及觀念。其實香港不乏企業及財務專才，全心全力為公眾提供免費的理財教育及資源。為鼓勵各界一同推廣理財教育，香港財務策劃師學會（學會）去年創辦了理財教育領袖大獎，期望

透過嘉許的形式鼓勵本地企業及有心人一起擔當推廣理財教育的重要角色。承接去年的佳績，今年學會再次舉辦「理財教育領袖大獎」，有關比賽現已接受報名。

香港是國際金融中心，普羅大眾隨時都可獲取金融知識及財經資訊，然而，一談到理財規劃便流於粗疏。香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝認為，港人理財最常見的問題是過於短綫、準備不足以及羊群心理。「很多理財目標例如退休都需要長綫的部署，但港人卻偏好短綫策略，而且很多人投資前沒有做足功課，只被回報吸引而忽略風險，又或因為羊群效應，見人買便跟風，結果投資了不適合自己的產品。」

倡增免費資源助市民理財

要糾正大眾錯誤的理財觀念，劉振輝認為必須從理財教育做起，惟香港目前欠缺理財教育政策，政府所投放的資金亦不足。幸好近年愈來愈多機構都設立免費的教育資源，為有意學習的人提供更多渠道，甚至免費獲取理財策劃的機會。「社會上很多機構及人士付出時間和資源，以義務形式去推動理財教育，為了對此表達認同及鼓勵，學會去年舉辦了首屆『理財教育領袖大獎』，藉此作出表揚，同時亦希望推動政府推出政策支援，最終得益的是廣大市民。」



▲ 首屆「理財教育領袖大獎」共21間商業與非牟利機構獲得嘉許。

去年首屆舉辦的比賽獲業界及社會人士熱烈參與，共21間商業與非牟利機構獲得嘉許。當中令劉振輝印象深刻的得獎者之一，並非金融機構，而是一家電訊公司。「公司非常貼心地為每一位即將退休的員工安排了課堂及與CFP認可財務策劃師一對一面談，讓他們了解退休後的財務準備，員工反應非常正面，甚至認為計劃應推廣至年輕同事，讓他們可及早規劃退休方案。」他期待獎項可鼓勵更多金融行業的機構，例如強積金公司及基金公司履行企業社會責任，因為這些公司受眾多，若他們能積極推動投資者教育，發揮的影響力會更大。



▲ 財經事務及庫務局副局長陳浩濂於去年的「理財教育領袖大獎」頒獎禮擔任嘉賓。

評審標準反映企業貢獻

與去年一樣，今年的理財教育領袖大獎分設「企業理財教育領袖」及「理財教育公民」兩大獎項類別，前者對象為企業，包括商業機構、非政府組織及非牟利機構，後者則為個人獎項。個人參賽者並不限於金融從業員或專業人士，參賽者只需在過去一年（2017年7月1日至2018年6月30日）曾為公眾提供理財教育，便符合資格參賽。

榮獲「企業理財教育領袖」的機構，需要通過12項的評審標準，包括理財資訊工具、向弱勢社群提供協助，以及進行研究及公開活動以推廣理財教育等。劉振輝指評審標準可充分反映企業有否致力推動大眾的理財教育。符合當中評審標準的機構將獲嘉許，而理財教育公民的參賽者亦會按其義務工作獲頒嘉許狀，比賽報名日期至9月30日截止。

（資料由客戶提供）