

主辦：



協辦：



教育局
商校合作計劃

2021年6月29日

恒生和東華三院健康理財家庭輔導中心攜手推出

「『財智鐵人』初中理財教育計劃」

針對日趨普遍的電子消費及無現金消費模式

啟發初中生培養正面理財態度 做好人生規劃 防止墮入網絡陷阱

恒生銀行與東華三院健康理財家庭輔導中心今天宣佈推出「『財智鐵人』初中理財教育計劃」，靈活善用網上與實體教學模式，透過一連串的互動遊戲及討論，協助 12 至 15 歲的初中生在有趣且具挑戰性的環境中學習儲蓄、消費及電子金融等理財概念。

現今消費模式趨向電子化，香港去年現金交易¹僅佔店內消費 9%，按年大跌 17%。當金錢不再侷限為實物，消費時「肉赤」的感覺會隨之減少，更會改變人們對待金錢的態度。同時，有調查²指出，65%受訪初中學生沒有記錄儲蓄或日常消費的習慣，顯示其理財狀況有待加強。

專家指，兒童及青少年時期的所學知識和親身經歷，與長大成人後的理財水平息息相關，因此，理財教育應該儘早開始³。現時相關資源較集中投放於高中及大專界別，但初中亦同等關鍵。升中是一個重要成長階段，初中生有更多機會作出獨立自主的消費決定，加上年輕人頻繁使用網絡及社交媒體，因而常有機會接觸電子消費和無現金交易；而且近年網上金融詐騙有所增加⁴，受害人亦有年輕化的趨勢⁵，3 成受訪 Z 世代會向別人透露電子錢包的資料⁶，顯示他們容易遇上電子支付騙局，令自己處於危險之中。有見及此，恒生與東華三院希望透過「『財智鐵人』初中理財教育計劃」，教授初中生正確的理財態度和技巧，並提高他們對金融犯罪的警覺性以防受騙，為他們未來的財務健康打好基礎。

1 Worldpay · 2021 年全球支付報告

2 香港會計師公會 · 2020 年少年理財調查報告

3 投資者及理財教育委員會 · 理財能力策略 2019

4 香港特別行政區政府香港警務處 · 2020 年香港整體治安情況

5 網絡安全及科技罪案調查科 · 2020

6 匯豐銀行 · 網絡安全及防詐騙資訊中心 · 2020

主辦：



恒生銀行
HANG SENG BANK



協辦：



教育局
商校合作計劃

恒生和東華三院健康理財家庭輔導中心攜手推出「『財智鐵人』初中理財教育計劃」/ 2

計劃將與 20 間中學合作，讓超過 2,000 名初中生參與其中，並配合學生在新常態下的學習模式，學校可以選擇以網上或實體教學方式參與。學生會在社工的帶領下進行分組比賽，並觀看動畫情境回答問題，繼而認識有關電子金融、儲蓄、消費及網路安全方面的觀念。期間學生亦會互相分享日常理財經驗和心得；最後的檢討環節會鼓勵同學反思自己理財的心態，教導他們做一個精明消費者及掌握基本財務管理的技能，建立正確的理財價值觀。恒生義工亦會參與協助活動進行，與初中生分享銀行相關知識。

恒生銀行傳訊及企業可持續發展總監王美琪女士表示：「理財教育是生活必須的技能，而初中的小朋友有更多機會接觸金錢甚至有自主消費的能力，這重要階段是培養正確理財觀念的黃金時期。我們很高興得到東華三院及教育局的支持舉辦『財智鐵人』，藉此希望為更多初中生作好準備，提升他們審慎理財和建立良好價值觀的意識，以及預防被騙。」

東華三院社會服務科副主管(社會服務)婁振陽先生表示：「我們很感謝恒生銀行及教育局的熱心支持，令這個極具意義的理財教育計劃得以開展，計劃除了傳授理財價值觀和理財知識外，亦與時並進，增加了電子金融、網絡安全及金融犯罪等題材，希望能協助初中學生建立正面的理財態度，同時亦可以讓學生緊貼社會現況，明白電子消費相關的風險，學會保障自己，避免損失。」

恒生成立 88 年以來，一直透過不同社區投資項目培育年輕人，並運用自身的資源及專業知識，致力提升不同背景人士的理財知識和技能。恒生在 2020 年推出其首個小學生電子理財教育計劃「e\$mart 理財童學會」，加強小朋友對理財及電子消費的認知和敏感度，順利在 2020 年接觸到超過 1,000 名小學生及家長。今年藉著全新推出的「財智鐵人」初中理財教育計劃，恒生繼續將實用的理財技巧及正確的觀念，靈活透過網上與實體教學渠道推廣予初中生，讓社區更多年輕人受惠。

完

PUBLIC

滙豐集團成員 Member HSBC Group

主辦：



協辦：



教育局
商校合作計劃

恒生和東華三院健康理財家庭輔導中心攜手推出「『財智鐵人』初中理財教育計劃」/ 3

圖片說明

恒生銀行傳訊及企業可持續發展總監 王美琪女士 (中)、東華三院社會服務科副主管(社會服務)婁振陽先生(左)、教育局高級學校發展主任 (升學及就業輔導) 黃琬羲女士 (右) 主持「『財智鐵人』初中理財教育計劃」啟動儀式。



主辦：



協辦：



教育局
商校合作計劃

恒生和東華三院健康理財家庭輔導中心攜手推出「『財智鐵人』初中理財教育計劃」/ 4

關於恒生銀行企業社會責任

恒生銀行植根香港，本着「以人為本」的信念，一直致力為香港建設更繁榮及可持續發展的未來。年輕人是可持續發展的關鍵，幫助他們裝備自己不但使社區保持活力，更為社會及環境締造長久而正面的改變。因此，我們着重激勵香港的青年人，培養他們的知識、技能，建立他們的自信。恒生同時承諾服務廣大社群，我們的社區投資分為以下四大支柱：培養年輕人未來所需技能以提升就業能力、推動可持續金融及理財教育、應對氣候變化以及關懷社會。於 2020 年，我們投放約港幣 3,000 萬元於本地社區發展，令過去十年的總額達港幣 2.82 億元。

關於東華三院健康理財家庭輔導中心

於 2002 年，因應市民面對的經濟及財務問題日趨嚴重，東華三院成立健康理財家庭輔導中心，為受財務問題困擾人士提供一站式綜合服務，包括財務問題諮詢及個案輔導，藉以輔助他們面對財務問題及尋找合適的解決方法，並且輔導其因財務而衍生之情緒及家庭問題，從而促進和諧的家庭關係。

同時，中心亦秉承「防患未然，教育為本」的信念，自 2004 年起致力提供理財教育社區教育工作，推行了不同的社區教育活動，對象包括：中學生、大學及大專院校學生、家長、專業人士、失業及低收入人士等。中心期望透過不同形式的理財教育服務，藉此宣揚「健康理財」的觀念。除提高廣大市民的理財能力外，更助大眾明瞭審慎的理財態度和正確的理財價值觀的重要性。