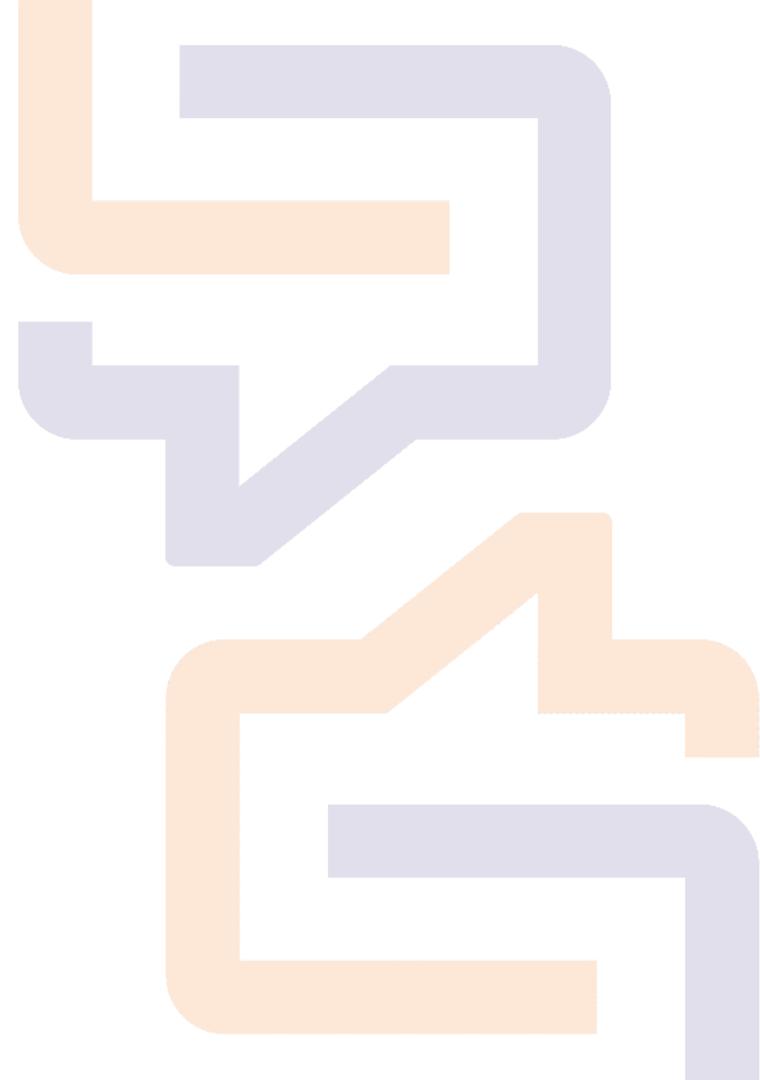




投資者及理財教育委員會
Investor and Financial
Education Council

銀色財務與保障安排 – 科技賦能與退休規劃的融合

2025年 11月



投資者及理財教育委員會 (投委會)

- 自《證券及期貨條例》於2012年修訂後，證監會成立了投資者教育中心，負責涵蓋整個金融服務業的全面投資者教育工作。
- 投資者教育中心於 2019 年更名為投資者及理財教育委員會（投委會）。
- 投委會支持證監會、積金局、保監局、金管局及財經事務及庫務局，促進相關的投資者及金融教育，並提升公眾認知及加強消費者保障。
- 投委會亦代表香港參與國際證監會組織 C8 委員會和經合組織/國際金融理財教育網絡，與全球合作夥伴分享投資者及理財教育發展。



財經事務及庫務局
Financial Services and
the Treasury Bureau



教育局
Education Bureau



HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局



透過投委會推廣理財教育



香港市民

目標:

協助公眾掌握投資及理財所需的知識、態度及技巧，從而作出有根據的投資及財務決定，明智理財。



主要長期財務目標與顧慮

主要目標

66%



獲取穩定回報

60%



維持現有
生活水平

60%



為退休及醫療
開支儲蓄

主要顧慮

85%



通脹侵蝕
儲蓄價值

75%



醫療開支

39%



市場波動對
儲蓄的影響

來源 : *Long-term Investing in Hong Kong Developments and Opportunities in a Digital Economy, September 2025*

長期財務需求的主要資金來源



來源：*Long-term Investing in Hong Kong Developments and Opportunities in a Digital Economy, September 2025*

針對退休/將退休人士的社交媒体推广内容



退休計劃講座
2025年2月



何時開始計劃退休?
2025年5月



退休後如何製造收入
2025年7月



在理財教育體驗館學習防騙
2025年8月



銀色債券特點
2025年9月



提防白撞訊息
2025年9月



小心投資群組
2025年9月



長者防騙貼士
2025年9月

實體講座及網上講座



「邁向財務自由：資產配置與被動收入攻略」退休計劃教育講座 (2025年10月25日)

實體講座討論資產配置的重要性、被動收入，以及為退休作好準備的實用貼士。
超過300人出席。



「精彩人生下半場」退休理財錦囊 (2025年12月5日)

網上講座探討退休人士所面對的各種財務需要及挑戰，協助他們了解可行選項並採取合適行動。

退休理財

在這個漫長的旅程，後生時要識策劃，放眼未來；退休後要識管理和保護老本，還有投資；來到晚年就要識籌劃身後事及遺產傳承。來！讓我們成為你學好退休理財的夥伴，陪你走過當中的大小事。



最新文章



自製長糧，應對長壽風險

針對長壽風險，其中一個應對方法是利用終身年金，製造「擋足一世」的每月保證收入。



如何計算退休預算



手機理財安全須知



了解銀債怎樣釐定息率



認識綠色投資

網上理財工具



有效管理財務所需的理財工具

按主題探索理財工具。若你正研究理財的方法，但未知從何入手，可選擇以下理財主題，探索適合你的理財工具！



EN



「收支管家」流動應用程式



個人收支計算機



削減開支計算機



個人理財分析



貸款及債務計算機



儲蓄目標計算機



資產淨值計算機



人壽保額計算機



退休計劃計算機



利是錢收支計算機



農曆新年家庭開支預算表



婚禮開支預算表



裝修開支預算表



迎接新生命開支預算表



海外升學開支預算表



理財計數小工具

退休計劃計算機



- 瞭解預期退休時所需的金額
- 制定退休預算
- 提供具體行動方案



立即使用！
<https://bit.ly/45ptAVt>

投委會收支管家 (Money Tracker)

投委會收支管家為一個鼓勵良好理財行為，管理預算和費用的工具

功能包括：

- 輕鬆管理收入與開支
- 開支明確分類，助你有效制定預算
- 按人生大事制定財務預算
- 設立儲蓄目標，計算達標時間
- 與親友共同管理預算，確保消費在預算之內

Android 版本



iOS版本



立即下載！





- 於2024年3月推出，每週7天開放，費用全免
- 位於荃灣南豐紗廠 (歷史悠久的建築物)

成效評估:

- | | |
|-----------------|-----|
| ✓ 增加防騙知識 | 91% |
| ✓ 增加投資知識 | 82% |
| ✓ 重新審視自己的財務管理行為 | 81% |

訪客總數
>33,000

數據來源：於2024年4月至2025年10月期間，向參與者進行的調查

數據來源：2024年4月至2025年10月
的實際參與者人數

免責聲明

此簡報所載的資料僅供參考及教育用途，並非對有關事宜的全面指引。有關資料純粹根據一般情況而提供，並無考慮具體情況，因此不應取代專業意見。投資者及理財教育委員會（「投委會」）並無對此簡報所提述的任何產品 / 服務或產品類別 / 服務類別提供建議、推許、認許或作出推介。如就涉及此簡報所提供的資料的相關事宜採取行動，或對任何適用的法例有任何疑問，閣下應自行尋求獨立的法律意見或其他專業意見。

投委會致力確保此簡報所載的資料在發表時準確，但有關資料是按照其「現狀」予以提供的，投委會不會就有關資料之準確性、及時性、完整性、質量或是否適合任何特定用途作出保證。當法律及慣例變更時，投委會並無義務對此簡報作出更新。對於因為或有關於使用或倚賴此簡報所載的資料而引致的任何虧損或損失，投委會在任何情況下均不會接受或承擔任何責任(包括第三方責任)或接受對上述虧損或損失之索償，不論該等虧損或損失是否因為投委會的疏忽、錯誤或遺漏所引致。此簡報內提供的例子及個案研習僅作參考及教育用途。所有例子及個案研習的背景資料、人物和情況均屬虛構。此中文免責聲明為英文版本譯本，如中、英文兩個版本有任何抵觸或不相符之處，應以英文版本為準。

版權

投資者及理財教育委員會（「投委會」）是此簡報的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得投委會事先書面同意之前，不得將此簡報(全部或部分地)複製、分派或用作商業用途。