

積金局主辦理財方案設計比賽

鼓勵青少年盡早學習理財

中學階段距離退休似乎是遙不可及，但愈早掌握理財之道，為自己的未來，甚至退休生活綉繆，便可為自己及家人帶來愈大的保障。有見及此，強制性公積金計劃管理局(下簡稱積金局)聯同教育統籌局、家庭與學校合作事宜委員會、香港經濟日報及經濟商學院於2004年10月舉辦「中學生積金理財方案設計比賽」，讓學生在過程中學習正確理財知識，認識強積金制度，並希望藉此鼓勵他們及早為未來生活作出安排。

是次比賽反應十分熱烈，共有53間學校129隊同學提交參賽方案。頒獎禮暨《積金理財研討會》已於2005年1月22日舉行，積金局營運總監(監管)于海平致辭時引述統計處的資料稱，在2033年的時候，年屆65歲或以上的人士將達香港總人口的27%。基於此個推算，預料屆時將會由不足兩位有工作能力的香港人，去支持一位退休人士的生活。這清楚指出及早計劃退休保障的重要性，而年青人即使身處求學時期亦需要盡早學習理財之道。

充分考慮多方因素 方案顯專業

在參賽作品方面，評審團均認為水準相當高，大部分方案都能夠照顧到退休的需要。評判之一香港經濟日報副社長兼研究部主管石鏡泉舉例說，得獎作品充分考慮到策劃理財時各種因素，並為個案中的主角按不同的人生階段，調較不同風險程度的投資組合，十分專業。

冠軍聖保羅男女中學一隊的隊長盧繼雅表示，在設計理財方案過程中，她和同學們學會了各種投資工具的特點，以及如何運用這些工具來達到理財目標；更重要的是，她認識到為自己的退休生活及早作出安排的重要性。

教育統籌局總課程發展主任(科技教育)蘇漢波頒獎予亞軍隊伍天主教母佑會蕭明中學同學合照。

亞軍得獎者恒生商學書院的郭宏表示，自己仍在求學，沒有能力投資，但會先把利是錢儲起，留待日後好好運用。季軍天主教母佑會蕭明中學隊長黃肇珍表示，以往只是想到用儲蓄這個方法理財，參賽後發現投資方法是如此多樣化，進一步提升了自己對財務學科的興趣。

而在《積金理財研討會》上，香港浸會大學財務及決策學系助理教授麥萃才博士分析，愈早開始儲蓄投資，回報會愈大。他表示，根據數學程式「七十二法則」的計算，假設每年平均回報率為8厘，本金每9年便會增加一倍。換句話說，如果一個年青人在25歲時將儲下的\$1,000進行投資，根據每年8厘



▲ 研討會嘉賓與八間得獎學校的學生合照。

回報率計算，到他61歲時(即36年後)資金就會增加至\$16,000，增幅達16倍。由此可見，愈早儲下一些種子金錢(seed money)進行投資，資金和回報便可不斷滾存，從而有效地達致退休目標。

未有家庭負擔 盡量儲蓄開始投資

另一位講者積金局經理(投資規管)李啟宏指出，一個人在制訂退休理財計劃時，釐定目標最重要，並要了解自己可承受的投資風險，才作出相應投資安排。他又鼓勵在座同學，將來投身社會工作，在初時未有家庭負擔時，應盡量儲蓄及開始投資，讓資本滾存壯大。李先生指出，強積金旨在為在職人士提供退休保障，強積金基金由19間私營的受託人公司負責投資，而積金局則負責監管，確保市民的利益受到保障。

研討會的另一位講者讀者文摘亞洲區中文版總編輯潘少權表示，父母大可以充當子女的「財務教師」，教導孩子正確的金錢價值觀。他即場分享自己的做法，就是把孩子在中學時期所需的零用錢累算，然後一次過把同等數值的金錢投資在股票，從那時開始，女兒就利用股息去支付非必要的消費，這樣做可以讓女兒知道零用錢並非理所當然，亦從中令她學懂珍惜。

得獎學校名單

名次	學校名稱	隊伍名稱及隊員姓名
冠軍	聖保羅男女中學	聖保羅男女中學一隊：盧繼雅、盧偉健、徐德基、岑中天
亞軍	恒生商學書院	魏楚隊：郭宏
季軍	天主教母佑會蕭明中學	MV Plus：黃肇珍、邱鳳
優異獎	九龍華仁書院	E-Class：何景殷、陳兆邦、何志傑
優異獎	沙田官立中學	Berton：權雪賢、林逸達、何駿祺、莫豐陽
優異獎	協恩中學	協恩A隊：羅燕玲、馬希恩、李麗宜
優異獎	聖保羅男女中學	聖保羅男女中學二隊：趙賢明、倪智承、李志明、莊嘉揚
優異獎	羅定邦中學	羅定邦：凌仁傑、陳靖康、陳基恩、周美賢

*優異獎排名依學校名稱筆劃序

評審團名單 (依姓氏筆劃序)

石鏡泉	香港經濟日報副社長兼研究部主管
李樹榮	積金局執行董事(執法)
張國華博士/余榮輝	家庭與學校合作事宜委員會主席/副主席
麥萃才博士	香港浸會大學財務及決策學系助理教授
蘇漢波	教育統籌局總課程發展主任(科技教育)



▲ 積金局營運總監(監管)于海平頒獎予冠軍隊伍聖保羅男女中學一隊。



▲ 蘇漢波與季軍隊伍天主教母佑會蕭明中學的同學合照。



▲ 研討會主席與講者在台上暢談年青人的理財態度。