

積金局重視青年教育 學界理財方案設計比賽智慧盡顯



安排子女升學及計劃退休，最重要是先定下理財大計。早前，一班進入「學界積金理財方案設計比賽」決賽的中學生和大學生，便親自向評審團介紹其精心設計的理財計劃，爭奪冠、亞、季軍榮譽。同學們面對評判的尖銳提問，提出了既有創意、又有理性的分析，使是次比賽高潮迭起。

模擬個案

王先生：49歲，行政經理
王太太：49歲，家庭主婦
兒子家榮：16歲
王家每月收入：35,000元
資產：流動資產約港幣55萬元
(包括定期存款及3隻股票)
現時居所約值350萬元
短期目標：把兒子送往美國留學
長期目標：夫婦二人退休後，能維持目前的生活水平

「學界積金理財方案設計比賽」由積金局、香港財務策劃師學會、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主辦，共吸引超過800名中學生及大學生參賽，反應非常熱烈。主辦單位希望透過是次活動，加強年青人的正確理財觀念，以及使他們了解強積金制度。

比賽分「中學組」及「大學組」進行，兩個組別的參賽同學，均需要為大會提供的模擬個案訂出一套理財計劃。兩個組別的個案內容一樣，但補充數據則以大學組較為詳細。

中學組：表達多元化 應對顯智慧

中學組決賽當日，7隊入圍隊伍各出奇謀，扮演財務策劃師的角色，向評審團詳說方案內容。榮獲今年中學組冠軍的聖公會蔡功譜中學，參賽同學更預備了不少外匯及股票走勢分析；當他們建議個案中的王先生沽出現有居所，改而遷入價格較低的物業時，隊員立即遞上二手樓盤資料讓評判細看，心思相當縝密，準備功夫十足。

就內容而言，7隊參賽同學大致能掌握初步的理財概念，以保險保障和強積金投資去回應個案主角王先生的需要。評審團亦針對不同的理財計劃，以尖銳的問題試探計劃的可行性，當中的妙問妙答亦為評判刮目相看。

大學組：深入分析更專業

至於晉身大學組決賽的7隊參賽同學，全副打扮整齊，一套套黑色西裝和套裝衣裙，外表十分「專業」。由於大學組參賽隊伍需要深入分析大會所預備的數據，他們要考慮的範疇比中學組更多，當中包括王先生的家庭收支、資產狀況、不同投資工具的風險及回報，以及理財策略等。

大學參賽隊伍於提供投資意見時比中學組更見真章，他們均能夠指出王先生的強積金投資全部集中在香港股票基金，風險太高，不適合他的年齡及性格。另外，同學們注意到王先生現金儲備太多，建議他將約6個月的薪金作為儲備已經足夠，其餘資金可轉作投資用途，避免給通脹蠶食。

同學們又希望王先生分散投資風險，而在分析中採用風險計算工具像sharp ratio等輔助，甚具專業角度。部分參賽同學更全面考慮王先生一家的生活保障，主動提出加入家居保險、緊急基金等計劃，思慮較中學組更深入及周全。



▲ 勇奪大學組冠軍的理大同學，正全神貫注聆聽評審團的問題。

DJ名人齊分享 頒獎禮機不可失



「學界積金理財方案設計比賽」的高潮並未完結，大會將於6月17日(周六)假理大蔣震劇院舉行頒獎禮，內容有積金局執行董事吳積民致辭，得獎同學更會與著名電台DJ蔡浩樑分享參賽經歷及比賽心得。

此外，評審團代表香港財務策劃師學會專業教育部總監林祖恒及本報副社長兼研究部主管石鏡泉，亦會發表對參賽作品的評價，即場提供理財貼士，讓年青人在日常生活上更懂得如何理財，為日後升學及就業作好準備，相信屆時又會掀起另一番高潮。大會歡迎各位同學、老師及家長參加。

頒獎禮報名方法，請登入：www.etbc.com.hk/e076.html
查詢電話：2880 2850

中學組妙語連珠

評判：假如我是王先生，在兩年後遇上意外，不能工作半年，老闆8折支薪，我又要付醫藥費，我應否繼續按計劃讓兒子到外國升學？

衛理中學代表：在保險計劃中，王先生已享有醫療保障，所以你不用擔心。而我亦建議你應為兒子的前途着想，讓他到外國留學。這些年來，王先生總有點儲蓄，你可以先在當中作出調整(調動)。另外，問朋友借錢也可以是一個方法，待日後你收入穩定時再還錢，這樣還可以增進朋友之間的感情，你不妨考慮考慮！

評判：你建議的計劃很像宣傳強積金！

何文田官立中學代表：(笑)其實強積金計劃的確非常好，我向人多介紹強積金，可以幫你更了解箇中內容，使你更容易達到你的退休目標！

▲ 憑着理性的回應和縝密的
心思，聖公會蔡功譜中學
代表在是次比賽中奪魁而
回。

▶ 聽到參賽同學的有趣回
應，中學組評審團亦笑逐
顏開。