

投資者過度自信或成理財防詐盲點

縱使公眾對詐騙的認知有所提高，但要跟上快速發展的詐騙技術，仍是重大挑戰。

據投資者及理財教育委員會《理財能力研究 2024》指出，綜合理財知識、態度及行為方面的評分，香港整體理財能力水平持續上升，2024 年的得分為 71.1 分（滿分為 100 分）。理財行為得分則由 2022 年的 27.5 分升至 2024 年的 28.6 分（滿分為 45 分）。然而機構另一研究《投資者知識與傾向》顯示，36% 受訪投資者屬

過度自信類別，30 歲以下年輕投資者更容易出現過度自信的行為偏差，其中 41% 的年輕投資者屬於這一類別。

今年年初，有非政府機構公佈接收近 4,000 宗債務求助個案，因騙案而欠債個案佔 8%，當中涉及投資騙局、財務中介、傳銷及網上騙案等；而騙案中受害者的自殺風險超過 3 成，意味約每 3 名求助者就有一名有自殺風險而需要進行危機介入。



循道愛華村服務中心社會福利部
社工梁琪欣（左）、盧蔚珊（右）。

多元族裔與長者鮮能掌握理財投資決策 理財障礙須拆解

「我們觀察到一些多元族裔人士，不知道如何處理基本理財服務，由銀行理財至薪俸稅務、強積金亦不能掌握。」循道愛華村服務中心社會福利部社工盧蔚珊道。市場上財務及理財產品大多以中文或英文介紹，正正成為多元族裔人士的障礙。此外，多元族裔人士的文化背景、家庭觀念，以及對投資或管理金錢的看法，也很大程度上影響她們的財務決策。例如，在伊斯蘭教的宗教法律（沙里亞）下，一般禁止涉及利息的金融安排，包括銀行存款利息。家庭

主要透過工作解決生活問題，難以建立長遠的理財規劃。當作為家庭經濟支柱的成員失去工作能力，其他家庭成員亦會變得束手無策。

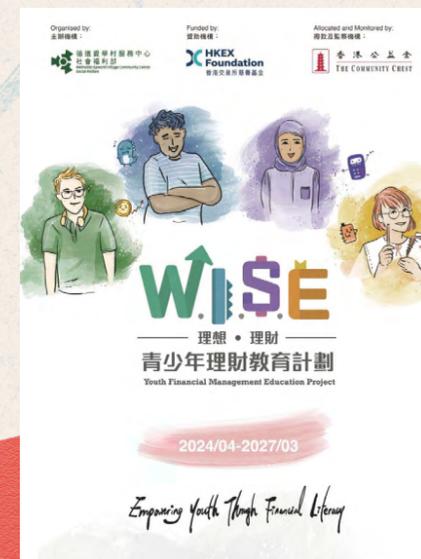
從事長者服務的社工梁琪欣指，部分領取綜援的長者認為自己生活拮据，無暇進一步學習理財。他們對騙案手法陌生，遇到騙案「找上門」時，才向機構求助。梁社工表示不少長者除了朋友及電視媒體外，沒有其他途徑接收理財知識，故此長者們極需要理財教育。

推行理財教育之必要

面對近年經濟多變的環境，兩位社工透過報讀相關課程增進理財知識，渴望為低收入家庭、失業人士、貧困長者等不同服務使用者提供協助。盧社工認為，理財教育不單教導服務使用者怎樣看待金錢，了解他們背後的價值觀亦同樣重要。經過溝通，引導服務使用者重新思考生活中所重視及渴望完成的事項，計算支出分配，鼓勵主動理財。心理輔導與財務諮詢雙軌進行，有助他們建立長遠財務抗逆力與規劃能力。遇到困難時，也有勇氣求助，甚或提點身邊人。

以「理想·理財—青少年理財教育計劃」為例，機構透過入校、社區活動、實習，令青少年明白自我財富需求（financial readiness），學習理財概念、經歷轉化、再作出財務實踐。

梁社工憶述以往舉辦的理財活動，發現長者對安老按揭、遺產認證等資訊興趣濃厚。未來亦會聯同銀行展開一系列家庭理財計劃，令長者及其家人知道更多理財概念，藉此教導家庭如何進行有效的理財溝通。



理想·理財 — 青少年理財教育計劃

旨在為華裔及非華裔青少年提供理財教育，幫助他們建立良好的理財價值觀，增強財務韌性，為未來生活做好準備。

為期三年的計劃，連同各行業的社區人士，通過各種形式與青年分享知識和經驗，如工作坊、真人圖書館、價值觀之旅、實習計劃、企業家計劃和理財大使小組等活動，創造一個具支持性的教育環境，使青年成為負責任的財務管理者。

了解更多

