



即時發佈

新聞稿 (只有中文)

## CFP<sup>CM</sup> 認可財務策劃師 義工隊 向被忽略社會人士 傳遞妥善理財訊息

(香港 – 2014 年 6 月 30 日) 大眾普遍對財務策劃存有一個謬誤，就是擁有大量財富的人士才需要財務策劃。其實剛好相反，資源較緊絀、消費能力較低的市民，更應按輕重緩急，分開「需要」與「想要」，妥善分配資源，好好策劃人生。

香港財務策劃師學會(學會)一直致力向社會推廣妥善理財的重要性，今年積極投入資源，組成專業的 CFP 認可財務策劃師義工隊，主動聯絡社會機構，鼓勵義工們於工餘時間身體力行履行社會責任，利用個人的專業理財知識，發揮關愛精神。

今年學會夥拍不同的福利機構及社會組織，推出「財策智慧社區普及計劃」，安排一眾義工為數以百計的家長、輕度至中度弱能人士、兒童之家的服務使用者、正在籌備結婚的人士，甚至照顧有需要人士的社工、服務員及主要照顧者提供財務策劃培訓，協助他們建立正確的理財觀念。事實上，社會有許多不同群組需要針對性的財策教育，學會希望盡力協助這些被忽略及遺忘的一群。

為配合今次計劃，學會招募逾 40 名 CFP 認可財務策劃師擔任義工，按照他們的興趣及志願，分為以下四個組別提供理財輔導：

- 一、**基督教懷智服務處** – 讓擁有賺錢能力、輕度至中度弱智的成年人，能了解自己的消費習慣，平衡開支與收入，抵禦無謂消費；
- 二、**觀塘區家長教師會聯會** – 協助家長面對日常的財務問題及提供解決的辦法，透過理財遊戲，加深對家庭保障、子女教育及退休安排等的認識，並向子女灌輸正確理財觀念；
- 三、**保良局** – 為住宿服務的兒童及青少年提供基礎財務策劃概念的訓練，鞏固他們的理財知識，讓他們日後在獨立生活時有最佳的理財習慣和技巧；
- 四、**香港小童群益會** – 重點教授居於兒童之家的年輕人基礎財務策劃概念，避免日後他們一旦獨立生活，金錢管理容易失衡；及
- 五、**明愛向晴軒** – 鼓勵市民結婚前盡早做好財務預算，避免因沉重的結婚費用帶來日後財務重擔。

除上述的重點活動外，學會義工還會就機構僱員的需要，舉辦個人財務及退休策劃講座；並會走入校園，透過遊戲及面對面的接觸，向學生面授實用理財知識，協助他們從小培養正確的理財概念。日前，學會主席趙小寶先生應邀擔任由**東華三院健康理財家庭輔導中心**舉辦的「教師專業訓練工作坊 - 個人理財多面睇」講座的講者，與逾 30 位中學校長及任教『企業、會計、財務概論科』的老師，分享財務策劃的重點知識，包括主要的投資工具及其風險、個人信貸問題及人生不同階段的理財策劃等。講座於 2014 年 6 月 14 日假灣仔溫莎公爵社會服務大廈舉行，參與者反應熱烈，氣氛融洽。

學會行政總裁劉振輝先生表示，香港的 CFP 認可財務策劃師數目逾 4,800，密度為全世界之冠，而 CFP 資格認證是全球最具歷史、最受國際認可的深造級別資格認證。要是把這批 CFP 認可財務策劃師集合起來，定能發揮力量，協助社會各階層人士達成不同的財務目標，為自己及家人提供最佳保障。

他說：「香港是消費主義社會，在鋪天蓋地的商品及借貸宣傳下，許多易受影響的消費者，例如年輕人、大學生甚至是精神不健全或弱能人士，都會因此透過申請信用卡或借貸來『先洗未來錢』，因過度消費而需要破產。」

理財是生活智慧，也是生活的實用技能。

「財策智慧社區普及計劃」為學會一項長期性的社區拓展活動，歡迎香港所有的非牟利團體及社會組織與學會合作，將妥善理財及盡早策劃退休生活的好處宣傳開去。如想了解計劃詳情，請與學會聯絡 (電話：2982 7888 / 電郵：[marketing@ifphk.org](mailto:marketing@ifphk.org))。



### 香港財務策劃師學會簡介

香港財務策劃師學會於 2000 年 6 月以非牟利專業學會之形式成立，宗旨是代表財務策劃師成為區域首要的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。

學會獲得美國的財務策劃標準制定局授權為唯一可以在香港及澳門頒發 CFP<sup>CM</sup> 資格認證及 AFP<sup>TM</sup> 資格認證的專業學會。

香港財務策劃師學會是香港財務策劃界的代表。現時本會共有超過 6,800 名會員，他們來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。

現時全球有超過 153,000 名 CFP 持證人，分佈於 25 個國家或地區，其中以美國、加拿大、中國、澳洲及日本佔大多數，而香港則有超過 4,800 名 CFP 持證人。