

# 子女理財教育勿耽擱



圖為香港小學生參與模擬遊戲，使用虛擬金錢購物、工作、儲蓄和進修，體驗理財之道。(資料圖片)

## 理財 智庫

### 保密不足招黑客

隨著互聯網的發展，越來越多投資者利用網上戶口進行投資。有不法之徒利用包括社交工程的詭計，取得我們網上投資戶口的資料，為我們的投資帶來威脅。根據證券及期貨事務監察委員會的數字，截至今年3月底的過去18個月期間，有12間持牌法團舉報了一共27宗網絡保安事故，當中大部分為黑客入侵網上投資戶口，造成未經授權交易，帶來損失。我們一方面需要中、大、小投資者採取積極的措施，保障網上交易平台的安全，另一方面，我們亦應保護自己的資料，減低網上戶口被黑客盜用的機會。

### 慎防社交工程圈套

騙徒會用社交工程的伎倆套取一些重要和機密的資料。他們會調查受害人的背景，然後偽裝成朋友和親屬，或者銀行職員或警察等，以爭取受害人的信任，伺機套取資料。無論任何情況，都不要向其他人透露網上投資戶口的資料及機密資料。我們在社交網頁披露個人資料亦要小心，一些包括生日、住址、電話號碼和寵物名稱的資料，可能正是大家用來登入戶口，或重設戶口密碼的問題答案。黑客亦可透過一些偽冒的電郵、網站、手機應用程式及社交網站短訊，來誘騙我們提供個人資料，或者是按入帶有病毒的超連結。

### 定期掃描病毒

假若我們的電腦或手機不幸被黑客植入病毒，那麼當我們登入網上投資

戶口時，黑客就可以乘機取得戶口的登入資料和密碼，操控戶口，因此，我們需要定期用最新的防毒軟件來偵察和掃除任何惡意軟件。你可以實時掃描病毒，加強保護效能，你也可以按自己的需要手動掃描，或設定自動每日掃描的功能。

### 設定較難破解密碼

黑客的心態都是取易不取難，他們會用「重複試驗」的方法，破解一些人們慣用和簡單的密碼。當大家視「123456」或「password」為最不恰當的密碼之時，偏偏這些正是密碼中最常見的組合。我們應設定獨特和與自己個人資料無關的密碼，而混合大小寫英文字母、數字和符號，能增加密碼的難度。視乎密碼的長度要求，你亦可以把密碼設定成詞組，或用記憶術常用的手法來設定密碼，令密碼更難被破解(例如「I have 2 dogs and 1 cat」可以寫作「Ih2d&1c」)。除此之外，大家亦要定期轉換密碼，以及不要重複使用同一密碼。

### 多重保障：雙重認證

黑客無時無刻在尋求犯案的機會，因此我們需要保持警覺，以及實行安全的上網習慣，減低被黑客盜用戶口的機會。雙重認證，即採用密碼認證以外的身份認證，可以為我們的網上投資戶口多設一道防線。雙重認證是結合兩種不同認證方法的措施，例如在密碼以外，採用例如一次性密碼短訊、數碼證書、保安顯示器、軟件編碼器，或者生物認證等認證方法。

錢家有道 (www.thechinfamily.hk) 由投資者教育中心負責管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持

俗話說，授人以魚，不如授人以漁。為人父母，不僅需要制定理財計劃給予子女成長所需，更需要教育子女正確的理財觀念。現在不少年輕人欠下大量卡數，而內地更有「校園貸」之類令一眾大學生還未踏入社會就簽下大筆債務，更不用說儲蓄投資未雨綢繆了。

東驥基金研究部

首先建議父母從小教育小朋友什麼是金錢，金融知識可以怎麼獲得，讓小朋友們了解到原來手中的冰淇淋，身上的衣服都需花費一定成本才可獲取。小時候建立合適的消費觀是子女理財教育的第一步，也可以讓小朋友認識到要想達成一定的目標需要付出相應的代價的觀念。當子女逐漸長大的時候，不妨給予他們一定的「財務自由」，譬如每天給予一筆零用錢讓其自行管理如何使用，再到每個月、每個月等，讓其逐漸養成管理及分配金錢的能力。

當子女具有一定的計數能力之後，不妨教導他們利息、錢生錢這些概念，以及引導他們將零用錢留出一部分作為儲蓄以備不時之需，還可以利息的方式「獎勵」小朋友的儲蓄金額滿足一定時間和一定金額，或者收取利息部分零用錢「預支」給小朋友，都可以幫助他們了解真實的金融系統是如何運轉的。巧妙的設置一些機制，比如在零用錢這個「理財組合」中，需要小朋友在某個時間段之後，每個月需固定支付一部分早餐牛奶的費用，類似於退休金的觀念，考驗小朋友該如何提前預備出這份支出，同時平衡消費和儲蓄呢。

### 合理規劃「子女」基金

對於父母來說，給予子女理財教育最好的方式自然是以身作則了，父母不僅需要制定合適自己的理財計劃用於保障養老，還需為未成年的孩子留下教育等「子女」基金，如欲安排兒孫接受教育或負笈海外升學，須成立教育基金及中長線投資外幣，例如澳元、英鎊及加拿大元等；而且投資或財富管理的工作須十分多元化，配合適當地安排資產配置才可帶來豐盛的人生。

「子女」基金與退休金最大的分別在於，前者時間上的要求更嚴格，沒有太多的彈性，教育、出國、生活各方面的需求都無法推遲，費用亦不能打折，因此需要父母花費更多的時間選擇合適的理財計劃，或者交由專業的理財顧問管理或建議。

市場一些金融產品明顯不太適合於為子女設定的理財組合，比如說股票組合等，波動

性大不能夠保障子女的成长所需，而銀行的利息又太低，無法提供足夠的升值空間。

### 倡選保障收益率等計劃

筆者建議，一些債券或具有定期派息的債券基金，或者具有保障收益率的保險理財計劃都可作為參考，風險承受能力較高的可考慮購置互惠基金組合，可多元化的配置全球各類資產，亦可如股票般隨著市場變動靈活變勤投資策略。由於投資基金可升可跌有風險，不妨請專業人士為其管理互惠基金的理財組合，並需告知理財顧問自己的風險能力、投資目標、投資偏好等，為子女輕鬆積攢成長基金。

(讀者請注意基金價格可升可跌。本文意見只供參考，文內基金買賣策略亦只是模擬，並不構成投資建議。東驥基金及東驥基金管理的基金組合，有可能持有文中提及的基金。)

## 最新強積金基金報價

基金名稱		理財回報類別	單位淨值	2017年8月31日	2017年7月31日	2017年6月30日	2017年5月31日	2017年4月30日	2017年3月31日	2017年2月28日	2017年1月31日	2016年12月31日	2016年11月30日	2016年10月31日	2016年9月30日	2016年8月31日	2016年7月31日	2016年6月30日	2016年5月31日	2016年4月30日	2016年3月31日	2016年2月28日	2016年1月31日	2015年12月31日	2015年11月30日	2015年10月31日	2015年9月30日	2015年8月31日	2015年7月31日	2015年6月30日	2015年5月31日	2015年4月30日	2015年3月31日	2015年2月28日	2015年1月31日	2014年12月31日	2014年11月30日	2014年10月31日	2014年9月30日	2014年8月31日	2014年7月31日	2014年6月30日	2014年5月31日	2014年4月30日	2014年3月31日	2014年2月28日	2014年1月31日	2013年12月31日	2013年11月30日	2013年10月31日	2013年9月30日	2013年8月31日	2013年7月31日	2013年6月30日	2013年5月31日	2013年4月30日	2013年3月31日	2013年2月28日	2013年1月31日	2012年12月31日	2012年11月30日	2012年10月31日	2012年9月30日	2012年8月31日	2012年7月31日	2012年6月30日	2012年5月31日	2012年4月30日	2012年3月31日	2012年2月28日	2012年1月31日	2011年12月31日	2011年11月30日	2011年10月31日	2011年9月30日	2011年8月31日	2011年7月31日	2011年6月30日	2011年5月31日	2011年4月30日	2011年3月31日	2011年2月28日	2011年1月31日	2010年12月31日	2010年11月30日	2010年10月31日	2010年9月30日	2010年8月31日	2010年7月31日	2010年6月30日	2010年5月31日	2010年4月30日	2010年3月31日	2010年2月28日	2010年1月31日	2009年12月31日	2009年11月30日	2009年10月31日	2009年9月30日	2009年8月31日	2009年7月31日	2009年6月30日	2009年5月31日	2009年4月30日	2009年3月31日	2009年2月28日	2009年1月31日	2008年12月31日	2008年11月30日	2008年10月31日	2008年9月30日	2008年8月31日	2008年7月31日	2008年6月30日	2008年5月31日	2008年4月30日	2008年3月31日	2008年2月28日	2008年1月31日	2007年12月31日	2007年11月30日	2007年10月31日	2007年9月30日	2007年8月31日	2007年7月31日	2007年6月30日	2007年5月31日	2007年4月30日	2007年3月31日	2007年2月28日	2007年1月31日	2006年12月31日	2006年11月30日	2006年10月31日	2006年9月30日	2006年8月31日	2006年7月31日	2006年6月30日	2006年5月31日	2006年4月30日	2006年3月31日	2006年2月28日	2006年1月31日	2005年12月31日	2005年11月30日	2005年10月31日	2005年9月30日	2005年8月31日	2005年7月31日	2005年6月30日	2005年5月31日	2005年4月30日	2005年3月31日	2005年2月28日	2005年1月31日	2004年12月31日	2004年11月30日	2004年10月31日	2004年9月30日	2004年8月31日	2004年7月31日	2004年6月30日	2004年5月31日	2004年4月30日	2004年3月31日	2004年2月28日	2004年1月31日	2003年12月31日	2003年11月30日	2003年10月31日	2003年9月30日	2003年8月31日	2003年7月31日	2003年6月30日	2003年5月31日	2003年4月30日	2003年3月31日	2003年2月28日	2003年1月31日	2002年12月31日	2002年11月30日	2002年10月31日	2002年9月30日	2002年8月31日	2002年7月31日	2002年6月30日	2002年5月31日	2002年4月30日	2002年3月31日	2002年2月28日	2002年1月31日	2001年12月31日	2001年11月30日	2001年10月31日	2001年9月30日	2001年8月31日	2001年7月31日	2001年6月30日	2001年5月31日	2001年4月30日	2001年3月31日	2001年2月28日	2001年1月31日	2000年12月31日	2000年11月30日	2000年10月31日	2000年9月30日	2000年8月31日	2000年7月31日	2000年6月30日	2000年5月31日	2000年4月30日	2000年3月31日	2000年2月28日	2000年1月31日	1999年12月31日	1999年11月30日	1999年10月31日	1999年9月30日	1999年8月31日	1999年7月31日	1999年6月30日	1999年5月31日	1999年4月30日	1999年3月31日	1999年2月28日	1999年1月31日	1998年12月31日	1998年11月30日	1998年10月31日	1998年9月30日	1998年8月31日	1998年7月31日	1998年6月30日	1998年5月31日	1998年4月30日	1998年3月31日	1998年2月28日	1998年1月31日	1997年12月31日	1997年11月30日	1997年10月31日	1997年9月30日	1997年8月31日	1997年7月31日	1997年6月30日	1997年5月31日	1997年4月30日	1997年3月31日	1997年2月28日	1997年1月31日	1996年12月31日	1996年11月30日	1996年10月31日	1996年9月30日	1996年8月31日	1996年7月31日	1996年6月30日	1996年5月31日	1996年4月30日	1996年3月31日	1996年2月28日	1996年1月31日	1995年12月31日	1995年11月30日	1995年10月31日	1995年9月30日	1995年8月31日	1995年7月31日	1995年6月30日	1995年5月31日	1995年4月30日	1995年3月31日	1995年2月28日	1995年1月31日	1994年12月31日	1994年11月30日	1994年10月31日	1994年9月30日	1994年8月31日	1994年7月31日	1994年6月30日	1994年5月31日	1994年4月30日	1994年3月31日	1994年2月28日	1994年1月31日	1993年12月31日	1993年11月30日	1993年10月31日	1993年9月30日	1993年8月31日	1993年7月31日	1993年6月30日	1993年5月31日	1993年4月30日	1993年3月31日	1993年2月28日	1993年1月31日	1992年12月31日	1992年11月30日	1992年10月31日	1992年9月30日	1992年8月31日	1992年7月31日	1992年6月30日	1992年5月31日	1992年4月30日	1992年3月31日	1992年2月28日	1992年1月31日	1991年12月31日	1991年11月30日	1991年10月31日	1991年9月30日	1991年8月31日	1991年7月31日	1991年6月30日	1991年5月31日	1991年4月30日	1991年3月31日	1991年2月28日	1991年1月31日	1990年12月31日	1990年11月30日	1990年10月31日	1990年9月30日	1990年8月31日	1990年7月31日	1990年6月30日	1990年5月31日	1990年4月30日	1990年3月31日	1990年2月28日	1990年1月31日	1989年12月31日	1989年11月30日	1989年10月31日	1989年9月30日	1989年8月31日	1989年7月31日	1989年6月30日	1989年5月31日	1989年4月30日	1989年3月31日	1989年2月28日	1989年1月31日	1988年12月31日	1988年11月30日	1988年10月31日	1988年9月30日	1988年8月31日	1988年7月31日	1988年6月30日	1988年5月31日	1988年4月30日	1988年3月31日	1988年2月28日	1988年1月31日	1987年12月31日	1987年11月30日	1987年10月31日	1987年9月30日	1987年8月31日	1987年7月31日	1987年6月30日	1987年5月31日	1987年4月30日	1987年3月31日	1987年2月28日	1987年1月31日	1986年12月31日	1986年11月30日	1986年10月31日	1986年9月30日	1986年8月31日	1986年7月31日	1986年6月30日	1986年5月31日	1986年4月30日	1986年3月31日	1986年2月28日	1986年1月31日	1985年12月31日	1985年11月30日	1985年10月31日	1985年9月30日	1985年8月31日	1985年7月31日	1985年6月30日	1985年5月31日	1985年4月30日	1985年3月31日	1985年2月28日	1985年1月31日	1984年12月31日	1984年11月30日	1984年10月31日	1984年9月30日	1984年8月31日	1984年7月31日	1984年6月30日	1984年5月31日	1984年4月30日	1984年3月31日	1984年2月28日	1984年1月31日	1983年12月31日	1983年11月30日	1983年10月31日	1983年9月30日	1983年8月31日	1983年7月31日	1983年6月30日	1983年5月31日	1983年4月30日	1983年3月31日	1983年2月28日	1983年1月31日	1982年12月31日	1982年11月30日	1982年10月31日	1982年9月30日	1982年8月31日	1982年7月31日	1982年6月30日	1982年5月31日	1982年4月30日	1982年3月31日	1982年2月28日	1982年1月31日	1981年12月31日	1981年11月30日	1981年10月31日	1981年9月30日	1981年8月31日	1981年7月31日	1981年6月30日	1981年5月31日	1981年4月30日	1981年3月31日	1981年2月28日	1981年1月31日	1980年12月31日	1980年11月30日	1980年10月31日	1980年9月30日	1980年8月31日	1980年7月31日	1980年6月30日	1980年5月31日	1980年4月30日	1980年3月31日	1980年2月28日	1980年1月31日	1979年12月31日	1979年11月30日	1979年10月31日	1979年9月30日	1979年8月31日	1979年7月31日	1979年6月30日	1979年5月31日	1979年4月30日	1979年3月31日	1979年2月28日	1979年1月31日	1978年12月31日	1978年11月30日	1978年10月31日	1978年9月30日	1978年8月31日	1978年7月31日	1978年6月30日	1978年5月31日	1978年4月30日	1978年3月31日	1978年2月28日	1978年1月31日	1977年12月31日	1977年11月30日	1977年10月31日	1977年9月30日	1977年8月31日	1977年7月31日	1977年6月30日	1977年5月31日	1977年4月30日	1977年3月31日	1977年2月28日	1977年1月31日	1976年12月31日	1976年11月30日	1976年10月31日	1976年9月30日	1976年8月31日	1976年7月31日	1976年6月30日	1976年5月31日	1976年4月30日	1976年3月31日	1976年2月28日	1976年1月31日	1975年12月31日	1975年11月30日	1975年10月31日	1975年9月30日	1975年8月31日	1975年7月31日	1975年6月30日	1975年5月31日	1975年4月30日	1975年3月31日	1975年2月28日	1975年1月31日	1974年12月31日	1974年11月30日	1974年10月31日	1974年9月30日	1974年8月31日	1974年7月31日	1974年6月30日	1974年5月31日	1974年4月30日	1974年3月31日	1974年2月28日	1974年1月31日	1973年12月31日	1973年11月30日	1973年10月31日	1973年9月30日	1973年8月31日	1973年7月31日	1973年6月30日	1973年5月31日	1973年4月30日	1973年3月31日	1973年2月28日	1973年1月31日	1972年12月31日	1972年11月30日	1972年10月31日	1972年9月30日	1972年8月31日	1972年7月31日	1972年6月30日	1972年5月31日	1972年4月30日	1972年3月31日	1972年2月28日	1972年1月31日	1971年12月31日	1971年11月30日	1971年10月31日	1971年9月30日	1971年8月31日	1971年7月31日	1971年6月30日	1971年5月31日	1971年4月30日	1971年3月31日	1971年2月28日	1971年1月31日	1970年12月31日	1970年11月30日	1970年10月31日	1970年9月30日	1970年8月31日	1970年7月31日	1970年6月30日	1970年5月31日	1970年4月30日	1970年3月31日	1970年2月28日	1970年1月31日	1969年12月31日	1969年11月30日	1969年10月31日	1969年9月30日	1969年8月31日	1969年7月31日	1969年6月30日	1969年5月31日	1969年4月30日	1969年3月31日	1969年2月28日	1969年1月31日	1968年12月31日	1968年11月30日	1968年10月31日	1968年9月30日	1968年8月31日	1968年7月31日	1968年6月30日	1968年5月31日	1968年4月30日	1968年3月31日	1968年2月28日
------	--	--------	------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------