

# 终身学习

## 慈善家和变革者指南：让人人享有优质教育



新冠疫情导致教育体系受到前所未有的破坏，弱势儿童受创也最为严重，并加剧现有的问题和不平等。然而，社会也因此进一步认识到并更加重视教师工作的重要性、家长在教育中的关键作用，以及学校在保障儿童和青少年的学术教育、健康与福祉方面所发挥的多重职能。

随着疫情揭示了教育体系中存在的不足，也为此提供了极佳的机会，让我们能够重新构想教育的设计和实施。我们深感其紧迫性，希望能够与同道携手合作，建设更包容、更坚韧的教育体系。

### 可持续发展目标

联合国于2015年通过了17个可持续发展目标（SDGs）。这些目标旨在激发全世界齐心协力，为所有人建设更美好、更可持续的未来。可持续发展目标4旨在确保包容、公平的优质教育，促进所有人的终身学习机会。

但这些目标并非唾手可得，要实现这些目标，仅在发展中国家，平均每年就需要填补2.5万亿美元的资金缺口。新冠疫情的爆发让我们进一步偏离目标轨道。对于可持续发展目标4，联合国认为疫情对教育的影响将是“几代人的灾难”。

因此我们需要携手——慈善家、家庭、变革者、企业家和投资者都需要行动起来。世界在等待，慈善家可以树立榜样。在本指南中，您可以找到积极确保优质教育惠及所有人所需的事实数据。

与您一样，瑞银也在为确保孩子们拥有应得的未来贡献绵薄之力，并且我们愿意与您一道携手。

**Tessy Antony de Nassau 女爵士**  
著名得奖慈善家、企业高管

“在二十一世纪，接受教育不是一个机会，而是一项权利，每个人无论出生在哪里都应享有的权利。”

**刘易斯·汉密尔顿（Lewis Hamilton）**  
七届一级方程式赛车世界冠军、教育活动家

“世界上还有许多人不能像我一样，像我们中的一些人一样，拥有学习的机会。这需要改变。”

# 概览

教育可能是繁荣和社会阶层流动的必经之路，但优势群体和弱势群体之间的鸿沟越拉越大，这一问题的解决已经迫在眉睫。

## 入学难

全世界有 2.58 亿儿童失学。<sup>1</sup>



失学儿童主要位于低收入、中低收入以及受冲突影响的国家/地区<sup>2</sup>



失学儿童主要来自最贫困的 20% 家庭，他们能够入学的可能性远远低于更高收入家庭的儿童<sup>3</sup>



残疾儿童从未入学的可能性，是非残疾儿童的 2.5 倍<sup>4</sup>

## 辍学

即使是短暂的辍学也可能会对学习造成长期、严重的损害。



流离失所的儿童平均会错过

**4 年**

的教育

儿童辍学的时间越长，他们将无法返校并且学习会倒退的可能性越高<sup>5</sup>

## 性别差异

从全球看，目前学校的男生和女生数量相当，<sup>6</sup>但各国之间的差异极大。

能实现男女生人数相当的比例：



**三分之二**

国家/地区

小学教育

**二分之一**

国家/地区

初中教育

**四分之一**

国家/地区

高中教育<sup>7</sup>



与全球平均水平相比，受冲突影响国家/地区失学女生人数是前者的两倍<sup>8</sup>

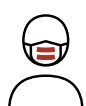
## 学习效果差

在疫情之前，已有 **53%** 的中低收入国家/地区儿童在 10 岁以前不能阅读和理解简单的文字。<sup>9</sup>



在撒哈拉以南非洲，这一数字接近

**90%**<sup>10</sup>



由于新冠疫情爆发，在中低收入国家/地区，在 10 岁以前不能阅读和理解简单文字的儿童比例

已从 53% 上升至 **70%**<sup>11</sup>



在全球各地，家庭收入是影响儿童成绩的重要因素之一<sup>12</sup>

# 慈善家如何有所作为？



## 重视公平性和质量

- 关注可能因性别、贫困、残疾、流离失所或其他因素而失去受教育机会的儿童。
- 支持有证据支持的项目，以帮助（尤其是）弱势儿童提升学习成效。
- 要求衡量不同儿童群体的表现，尤其是不能达到最低标准要求的群体，以了解正在受益/没有受益的群体以及相应的原因。



## 将支持范围扩展到护理人员

- 认识到护理人员（在家里和学校）对于促进儿童学习的关键作用。
- 针对可以解决影响儿童生活环境，改善对儿童和护理人员的效果的方法，支持相应的创新并积累证据。



## 跨部门合作

- 解决可能影响儿童学习能力的问题，例如营养、卫生和心理健康。
- 尽可能优先支持综合了跨部门架构和服务（例如卫生与教育）的干预措施，以提供全面的支持，为弱势儿童带来持久的改变。



## 利用创新的融资方案

- 利用关注成效的融资，大规模推广学习成效。
- 投资可持续发展投资项目，让资金行善，同时努力提供与传统投资类似的回报。



## 为政府提供支持

- 优先支持符合政府政策的干预措施。
- 为可培养政府内部能力以及由政府牵头的举措提供资金支持。



## 与人携手

- 加入某个现有的集体以整合资源，提出行之有效的解决方案，增加影响力。
- 对于当下还没有涉及的问题，与其他人携手提出解决方案。



## 支持关键节点

- 支持能够在儿童教育旅程的关键节点为他们提供助力的人生课程项目，尤其是基础教育（早教和小学教育）阶段以及跨环境和教育水平的过渡。



## 推广具有高成本效益的解决方案

- 对于可提升学习效果的高成本效益方法，利用现有的证据，而不是另起炉灶。支持这些方法的推广。
- 支持前景良好但目前暂时缺乏严谨和可行动依据的干预措施，开展可积累进一步证据的研究。



## 从一开始就注意可推广性

- 在支持早期阶段的干预措施时，应确保其设计和规划从一开始就考虑好未来推广的问题（即考虑在推广时要涉及的方面，包括政府；此外还要考虑项目运作系统支持增长所需的容量，包括预算和人力资源约束等）。



## 为教师助力

- 投资培养教师并为他们的福祉提供支持，认可他们在教育体系转型中的关键作用。
- 为教师的职业发展提供支持，保护他们的创造力并建设有利的条件，确保他们能够满足学生多样化的学习需求。

# 关于瑞银

改变世界需要有人发挥领导作用。瑞银是全世界规模领先的财富管理机构，希望能够发挥自己的绵薄之力，为我们自己以及未来世代建设更美好的未来。

---

我们相信，希望让世界变得更美好的人会越来越多。越来越多的人会选择通过可持续的投资和慈善解决方案来行善。我们愿意为您提供帮助，让您的财富行善，发挥更大影响力。让我们共同携手，了解您的目标，帮助您通过捐赠、投资、对接和引领您希望看到的变革，成就影响力。

我们的慈善事业服务和专业能力获得全球客户认可。我们拥有超过 20 年的丰富经验，可以帮助您和家人在一地、一国、乃至全球成就最大影响力。我们很荣幸成为联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）《负责任银行原则》的创始签署行之一。我们也是首批关注联合国可持续发展目标并为客户提供相关投资产品的银行之一。

如今，我们持续探索能够引导投资实现这些目标的解决方案。瑞银慈善基金会重点关注教育、卫生、社会保护以及环境和气候变化问题。此外我们还推出了瑞银集合慈善计划，以帮助您与慈善同道携手，让您的解决方案能够走向全球。我们承担集合慈善的运行成本，与投资者一起配套出资 10%，<sup>13</sup> 并提供为期三年的深入学习体验。

与所有投资一样，其价值可能下跌也可能上升，您可能无法收回全部投资本金。



# 瑞银对教育的支持

我们深知教育对我们企业和全球社会都无比重要，希望能成为客户首选的金融服务机构，帮助他们通过投资达成 17 个联合国可持续发展目标，包括可持续发展目标 4 “教育”。

我们内部的瑞银大学（UBS University）可帮助员工培养相关的技能和能力，以适应不断变化的劳动力市场。仅在 2021 年，我们在员工培训上投入了超过 7100 万美元。

机构自身的强大实力和所属社区的和谐发展，是我们实现长期成功的基石。因此，我们与公共机构、非营利组织和社会事业建立可持续的合作关系。为我们社区的长期教育和创业提供投资，2021 年，我们的社区投资达到 3140 万美元。此外，我们还在全球举行各种社区项目，以促进金融知识，让儿童和青少年能够负责任地使用金钱。许多基于技能的志愿者活动也有利于促进金融知识，例如瑞银社会投资工具包（UBS Social Investment Toolkit）和瑞银企业家进阶（UBS Elevating Entrepreneurs）。

教育是瑞银慈善基金会长期重视并且投资力度最大的领域之一。我们希望能够提供长效、全面的解决方案，解决导致超过一半小学适龄儿童缺乏基本技能的学习危机。我们的工作还旨在能够建立有利于更好学习成效的条件。我们相信，通过在基础教育阶段为弱势儿童提供支持，可减少教育的不平等，让弱势的儿童也有机会走上长期成功的道路。瑞银慈善基金会的投资组合旨在提高以下三个领域的受教育机会：



## 早期儿童教育

我们支持相关组织跨越世代，为儿童及其家庭提供综合支持，以减少因贫困导致的教育不平等。



## 过渡

我们希望能够通过支持不同教育水平的过渡并实现重新融合，从而提高整个教育体系的弹性。我们认识到，许多弱势儿童会暂时失学，需要在后来阶段重新融合。



## 小学年龄阶段儿童的数学和识字能力

我们希望能够为儿童提供相应的支持，以获取更复杂学习所需的基础技能，培养在上学期期间和进入社会后取得成功所需的社交和情绪控制能力。

瑞银慈善基金会成为儿童学习和教育机构（CLEF）的创始合作伙伴，实现了一个重要的里程碑。CLEF 是科特迪瓦政府、雅各布基金会（Jacobs Foundation）以及十五家可可粉公司设立的一个公私合作机构。CLEF 的宗旨是筹集多达 1.1 亿瑞士法郎的资金，为可可豆种植地区的儿童修建学校和完善教育。瑞银慈善基金会已经捐赠了 350 万瑞士法郎，并成为 CLEF 接受所有私人捐赠的主要平台。

瑞银慈善基金会与一位成效专家合作创设并成立了一个试点计划，将选择 15 到 20 个符合联合国可持续发展目标并且关注成效的项目，总投资将达到 1 亿美元。这些项目会与政府和慈善捐赠者合作设计，投资于支持发展中国家弱势儿童和成年人的教育、卫生、就业和环境项目。投资将根据经过验证的社会和环境影响来获取回报。该计划将使用创新的混合融资结构，其中 20% 为首先吸收损失的慈善资金。这有利于投资者大规模成就影响力，同时降低风险并提升潜在的财务回报。



了解更多……



……我们如何支持您的  
善举：  
[ubs.com/philanthropy](https://ubs.com/philanthropy)



……如何以更可持续的  
方式进行投资：  
[ubs.com/si](https://ubs.com/si)



……我们作为一家公司  
是如何行动：  
[ubs.com/socialimpact](https://ubs.com/socialimpact)

- <sup>1</sup> 新研究方法显示，有 2.58 亿儿童和青少年失学。（2019 年）。
- <sup>2</sup> 全球教育监测报告，包容性与教育：全部就是全部。（2020 年）。联合国教科文组织。（第 27 页）
- <sup>3</sup> 陷入边缘化，第 61 页。（2010 年）。联合国教科文组织。
- <sup>4</sup> 全球教育监测报告，包容性与教育：全部就是全部。（2020 年）。联合国教科文组织。（第 71 页）
- <sup>5</sup> 包容性难民教育的全球成本。世界银行与联合国难民署的联合报告。2021 年 1 月。
- <sup>6</sup> 公平性、GEM 报告范围。
- <sup>7</sup> 同上。
- <sup>8</sup> 注意差距报告，Arora, A.（2022 年 1 月 27 日）
- <sup>9</sup> 全球学习贫困的现状。2022 年更新。
- <sup>10</sup> Alicia Herbert、Jaime Saavedra、Leanna Marr 和 Robert Jenkins，重视基础性技能的紧迫性（2021 年 11 月 4 日），世界银行博客。
- <sup>11</sup> 全球学习贫困的现状。2022 年更新。
- <sup>12</sup> 全球教育监测报告，包容性与教育：全部就是全部。（2020 年）。联合国教科文组织。（第 27 页）；  
Arora, A.，孩子们真的在学吗？探索学习危机中的基础技能（2022b，5 月 23 日），联合国儿童基金会数据。
- <sup>13</sup> 对于瑞银慈善基金会接受的所有捐赠，无论是客户还是员工，亦无论是集合慈善还是其他项目，瑞银均按标准流程配套出资 10%。

本文件不涉及任何特定读者的具体投资目标、财务状况或特别投资需求，而仅作资讯之用。关于本文件中所含信息的准确性、完整性或可靠性，瑞银不作任何明示或暗示的陈述或保证，且本文件无意对其中提及的任何走向趋势作完整的描述或概括。本文件不构成买卖任何证券或投资产品、达成任何交易或完成任何法律行为的要约或要约邀请。本文件中的任何内容均不对任何特定发行活动的具体条款设置限制。如任何司法管辖区不允许某项产品权益的发行要约、要约邀请或销售，或法律不允许该等活动面向任何特定人士，则该等活动不得在上述司法管辖区内或向上述人士进行。并非所有国家的所有国民和居民都可获得本文件中提及的所有产品和服务。本文件中表达的任何意见无须通知即可更改，并且有可能与瑞士银行或其关联公司（统称“UBS / 瑞银”）其他业务领域或部门表达的意见不同甚至相反，原因是使用了不同的假设前提和标准。瑞银没有义务更新本文件中包含的信息或提供最新信息。文中图表及情况分析仅用作说明。历史业绩并不保证、亦不预示未来业绩状况。因使用本文件中全部或部分内容而产生的任何损失或损害，瑞士银行或其任何关联公司、董事、员工或代理均不承担任何责任。瑞银明确禁止未经瑞银事先书面允许而转发或复制本文件的全部或部分内容，瑞银对任何第三方的该等行为概不负责。

本文件中所有图片或形象（以下简称“图像”）仅为支持文中分析研究而作说明、资讯或记录之用。该等图像中可能含有受第三方版权、商标权及其他知识产权保护的内容或要素。除有明确说明外，瑞银与该等第三方之间并无任何明示或暗示的关联、联系、赞助或许可关系。

© UBS [2022]。钥匙符号，UBS 和瑞银属于 UBS 的注册或未注册商标。版权所有。

瑞士银行香港分行，瑞士注册成立的有限责任公司。

香港中环金融街 8 号国际金融中心第 2 期 52 楼。

