



香港財務策劃師學會 上海交流拜訪團報告書 2012 年 8 月 17 日至 20 日

前言

隨著中港兩地經濟及金融合作發展日益頻繁，香港與中國內地之間的合作亦正式跨入一個新紀元。加上內地客戶財富急劇增加，財務策劃成為了國家最具前景的十大行業之一，並於內地的發展更被認為是最具發展潛力行業的第一位。有見及此，香港財務策劃師學會希望透過兩地交流活動，提供平台予會員，了解內地財務策劃的發展趨勢，從而開拓國內發展領域。

香港財務策劃師學會獲國際金融理財標準委員會(中國)的邀請，於 2012 年 8 月 18 日(星期六)參與中國金融理財師年會(2012)，並主持了其中一個有關資產傳承的專場，出席的中港台理財師逾 500 人。此外，我們更於 8 月 20 日(星期日)進行一連串金融企業及官方機構的拜訪活動，希望能藉上述平台直接與當地理財師、業界及政府官員直對話，了解國內金融業的發展現狀、面臨的問題及機遇，從而擴闊會員的視野。

是次交流拜訪團由學會主席龐寶林先生及行政總裁劉振輝先生帶領，全團共有 27 名，副團長還包括郭志成先生及曾文生法學博士。除了出席年會及進行拜訪活動外，學會亦安排了一日的上海觀光及美食之旅，讓團員可以輕鬆了解上海最新市況，亦可順道聯誼一下。



由左至右，上至下：

圖一：上海交流拜訪團於香港國際機場向上海出發

圖二：龐主席與劉總裁於中國金融理財師年會(2012)中，與講者合照

圖三：龐主席代表學會接受上海交通銀行總行私人銀行部總經理陶文先生贈送紀念鈔

特別鳴謝

中央人民政府駐香港特別行政區聯絡辦公室

上海統戰部

上海市金融服務辦公室

國際金融理財標準委員會(中國)

上海交通銀行總行

香港財務策劃師學會內地事務委員會



香港財務策劃師學會

香港 銅鑼灣 駱克道 463-483 號銅鑼灣廣場 二期 13 樓

電話: (852) 2982 7888

傳真: (852) 2982 7777

網址: www.ifphk.org

電郵: info@ifphk.org

CFP^{CM}、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER^{CM}、CFP^{CM}、AFPTM、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNERTM 及 AFP 等認證標誌及 / 或商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有，根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授 CFP 認證標誌及 AFP 商標的認可機構。



香港財務策劃師學會「交流代表團」成員名單

1. 團長：龐寶林先生

香港財務策劃師學會主席
CEPA 商機發展聯合會之投資及基金管理服務委員會主席
東驥基金經理、東驥財務服務以及東驥物業顧問的董事

2. 副團長：曾文生法學博士

香港財務策劃師學會內地事務委員會成員
中國法律研究社社長
廣東涉外投資法律學會常務理事
港聯顧問有限公司董事

3. 副團長：郭志成先生

香港財務策劃師學會內地事務委員會成員
CEPA 商機發展聯合會創辦人
郭志成國際投資集團創辦人

其他交流代表團成員：

- | | |
|-----------|---|
| 4. 劉振輝先生 | 香港財務策劃師學會行政總裁 |
| 5. 陳慶生博士 | 香港財務策劃師學會內地事務委員會成員
國元資產管理(香港)有限公司執行董事 |
| 6. 陳茂峰博士 | 香港財務策劃師學會內地事務委員會成員
御峰理財有限公司董事總經理 |
| 7. 趙威廉先生 | 香港財務策劃師學會董事會成員既內地事務委員會成員
銀聯金融有限公司業務總監-業務拓展 |
| 8. 林麗霞女士 | 香港財務策劃師學會內地事務委員會成員
滙豐人壽保險有限公司首席業務執行官 |
| 9. 黃麗嫦女士 | 香港財務策劃師學會董事會成員暨會員服務委員會主席
中國廣東金融學院 CFP 國際項目中心講師
安業環球策劃有限公司首席顧問 |
| 10. 游樹祥先生 | 香港財務策劃師學會內地事務委員會成員
浩邦(香港)有限公司董事 |



香港財務策劃師學會

香港 銅鑼灣 駱克道 463-483 號銅鑼灣廣場 二期 13 樓
電話: (852) 2982 7888 傳真: (852) 2982 7777

網址: www.ifphk.org

電郵: info@ifphk.org

CFP^{CM}、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER^{CM}、CFP^{CM}、AFPTM、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNERTM 及 AFP 等認證標誌及 / 或商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有，根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授 CFP 認證標誌及 AFP 商標的認可機構。



11. 謝汝康先生 香港財務策劃師學會副主席(發展)
富時指數有限公司亞洲區副董事
12. 李玉芳女士 香港財務策劃師學會拓展及會員服務部高級經理
13. 陳春發先生 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
美國友邦保險(百慕達)有限公司分行經理
14. 陳家慶先生 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
英國保誠保險有限公司資深業務經理
15. 陳月鳳小姐 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
美國友邦保險(百慕達)有限公司業務發展經理
16. 趙秀瓊女士 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
美國友邦保險(百慕達)有限公司財富管理及保障高級經理
17. 朱梅中先生 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
英國保誠保險有限公司資深營業經理
18. 何家驥先生 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
英國保誠保險有限公司高級財務策劃經理
19. 何堃鳴小姐 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
美國友邦保險(百慕達)有限公司高級分組經理
20. 林潔貞小姐 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
美國友邦保險(百慕達)有限公司分組經理
21. 劉嘉莉小姐 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
Gogoal Asia Limited 行政總裁
22. 梁樹森先生 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
富德林諮詢有限公司董事總經理
23. 盧潔貞小姐 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
美國友邦保險(百慕達)有限公司高級分組經理
24. 羅昕維先生 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
Thornton Global Wealth Management Ltd 主席



香港財務策劃師學會

香港 銅鑼灣 駱克道 463-483 號銅鑼灣廣場 二期 13 樓
電話: (852) 2982 7888 傳真: (852) 2982 7777

網址: www.ifphk.org

電郵: info@ifphk.org

CFP^{CM}、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER^{CM}、CFP^{CM}、AFPTM、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNERTM 及 AFP 等認證標誌及 / 或商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有，根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授 CFP 認證標誌及 AFP 商標的認可機構。



25. 潘富榮先生 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
宏利人壽保險(國際)有限公司分行經理
26. 邵葵小姐 香港財務策劃師學會 CFP^{CM} 認可財務策劃師
東方證券股份有限公司營業部總經理
27. 饒維爾先生 香港財務策劃師學會 AFPTM 財務策劃師
The Fry Group 業務發展經理



香港財務策劃師學會

香港 銅鑼灣 駱克道 463-483 號銅鑼灣廣場 二期 13 樓
電話: (852) 2982 7888 傳真: (852) 2982 7777

網址: www.ifphk.org

電郵: info@ifphk.org

CFP^{CM}、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER^{CM}、CFP^{CM}、AFPTM、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNERTM 及 AFP 等認證標誌及 / 或商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有，根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授 CFP 認證標誌及 AFP 商標的認可機構。



拜訪團行程表

日期	活動
8 月 18 日 (星期六)	參與中國金融理財師年會 (2012) 主題：全球經濟動盪中的金融理財新思維 參與者：香港財務策劃師學會上海交流拜訪團代表、中港台三地及世界各地的財務策劃師 與會人數：超過 1600 人 <u>中港專場 (下午)</u> 題目：「傳富有道 - 信託制度下的資產傳承」 與會人數：超過 500 人 講者：龐寶林先生、郭志成先生、曾文生博士 主持人：廣東金融學院國際 CFP 項目中心執行主任古致平先生
8 月 19 日 (星期日)	市內觀光
8 月 20 日 (星期一)	拜訪交通銀行總行 (1) 互動交流 - 交通銀行代表分享「財務策劃專業在交通銀行體系的應用」 - 香港財務策劃師學會主席分享「財務策劃專業在香港的發展和應用」 - 與會人員即場互動提問交流 (2) 參觀交通銀行博物館 (3) 交通銀行宴請會後午餐 與會人員： - 香港財務策劃師學會上海交流拜訪團 - 交通銀行代表私人銀行部總經理陶文先生、個金部培訓服務、人力資源部及培訓中心代表 拜訪上海市金融服務辦公室 議題： (1) 滬港兩地執業資格、專業資格、持續教育互認和異地舉行等問題 (2) 金融產品跨境銷售的可能性 (3) 上海金融從業人員和企業在香港執業遇到的困難 與會人員 (香港)： - 香港財務策劃師學會上海交流拜訪團 與會人員 (上海)： - 上海市金融服務辦公室聯絡推廣處代表 - 市委統戰部聯絡處副處長施昕 - 上海市國際金融人才認證中心主任衛國強 - 上海金融職業技能鑒定所辦公室主任軼南 - 上海銀行同業公會教育培訓部符嘉 - 上海證券同業公會副會長唐華銘 - 上海保險同業公會秘書長潘漲潮 - 浦發銀行戰略發展部副總經理高紅 - 太保集團人力資源部副總經理王創冰 - 海通證券人力資源開發部副總經理胡海容 晚上 交流團離開上海返回香港



香港財務策劃師學會

香港 銅鑼灣 駱克道 463-483 號銅鑼灣廣場 二期 13 樓
 電話: (852) 2982 7888 傳真: (852) 2982 7777

網址: www.ifphk.org

電郵: info@ifphk.org

CFP^{CM}、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER^{CM}、CFP^{CM}、AFPTM、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNERTM 及 AFP 等認證標誌及 / 或商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有，根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授 CFP 認證標誌及 AFP 商標的認可機構。

拜訪單位及交流紀要

(1) 中國金融理財師年會(2012)

中國金融理財師年會為國際金融理財標準委員會(中國)每年一度的盛會，本年度的議題目為「全球經濟動盪中的金融理財新思維」。會議由來自不同地區的財務策劃專業人士及學術界代表主講，分享理財策劃的理論及心得。香港財務策劃師學會上海交流拜訪團，由主席龐寶林先生及行政總裁劉振輝先生帶領下於 2012 年 8 月 18 日出席本年度之會議。

學會派出主席暨交流團團長龐寶林先生、副團長郭志成先生及副團長曾文生博士作代表，於下午分場時段中，參與中港討論專場。以「傳富有道 - 信託制度下的資產傳承」為題，與參會者進行互動交流。中港專場由廣東金融學院國際 CFP 項目中心執行主任古致平先生主持，與龐主席、郭先生及曾博士就以下內容進行探討：

- 亞洲華人家族成立信託的風險 / 遇到的挑戰及問題
- 信託的投資選擇及資產配置
- 耶魯哈佛的資產配置增值方法
- 信託安排在國際稅務策劃中的功能及角色
- 透過具體案例，以比較法學的角度，審視信託制度在不同法律體系間如何配合財務策劃和財產傳承的成效

會議完結後，國際金融理財標準委員會(中國)為本會交流團安排了會後聯誼冷餐活動。期間，學會交流團成員有機會與兩岸三地的理財師及國際金融理財標準委員會(中國)的成員輕鬆交談聯誼，分享兩地三地的財務策劃經驗及心得。



圖四：龐主席、郭先生及曾博士積極回應台下發問



圖五：中國金融理財師年會(2012)大合照

(2) 拜訪交通銀行總行

為讓交流團成員能有機會到內地金融企業觀摩及進行同業交流、擴闊視野，會員於行程拜訪了上海交通銀行總行。交通銀行私人銀行部總經理陶文先生及香港財務策劃師學會主席龐寶林先生於座談會中，分別探討了「財務策劃專業在交通銀行體系的應用」及「財務策劃專業在香港的發展和機遇」，讓兩地金融業務從業員了解到財務策劃專業如何在兩地應用及發展。團員亦於交流會上就着演說作出即場提問，互動交流，加深了解交通銀行於國內的財務策劃應用。

龐主席指出香港作為國際金融中心，加上內地及香港財富人口持續增長，讓近年來的財務策劃需求不斷增加。隨著簡化中港兩地在出入境、交通、貨幣使用等程式，不少內地高端客戶亦開始到香港尋求財務策劃服務。獲取財務策劃專業資格，是發展中港兩地財策業務的重要基石。交通銀行代亦表分指出因內地金融產品種類以及財務專才較少，財務策劃在中國內地市場暫未能廣泛應用。有見及此，團員認為中國兩地人財互換，可為舒緩內地財策需求的同時，亦可加強中、港兩地金融業的未來發展與合作。但由於兩地文化差異及牌照不通問題，香港財策專才到內地發展仍存在挑戰。

此外，團員亦由交通銀行代表帶領，參觀了銀行博物館。博物館展示了交通銀行的變遷與文化積澱，讓團員了解到交通銀行在過去百多年的發展歷史及演變。會後交通銀行宴請團員參加互動交流午餐，提供平台予各交流團團員，就着座談會內容與參與者作進一步交流及聯誼。



圖六：團員抵達上海交通銀行總行



圖七：交通銀行私人銀行部與團員交流討論



圖八：團員參觀交通銀行總部博物館



圖九：會後交流午餐



(3) 拜訪上海市金融服務辦公室

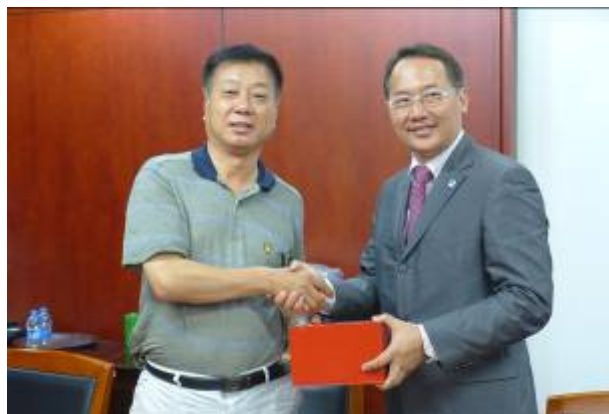
交流團隨後到了上海市金融服務辦公室訪問，與市委統戰部、上海市國際金融人才認證中心、上海金融職業技能鑒定所辦公室、上海銀行同業公會、上海證券同業公會、上海保險同業公會、浦發銀行、太保集團及海通證券等機構代表進行了座談會。在座談會中，由市金融辦聯絡推廣處代表及香港財務策劃師學會主席龐寶林先生分別發言，與參與組織及機構代表討論以下議題：

- 滬港兩地執業資格、專業資格、持續教育互認和異地舉行等問題
- 金融產品跨境銷售的可能性
- 上海金融從業人員和企業在香港執業遇到的困難

上海市金融服務辦公室代表指出，內地設有多個專業人才認證中心，以配合金融發展的需要。但由於中、港兩地的金融政策及監管事務有差異，兩地專業人士暫未能全面互通，惟兩地金融從業員亦應保持緊密連繫，假以時日或可突破地域及認證資格的限制，為行業發展帶來更大商機。



圖十：團員與各個機構代表進行討論



圖十一：主席龐寶林先生代表學會致送紀念品予上海金融辦代表

總結

在這次上海交流拜訪團中，行程安排包括了參與中國金融理財師年會(2012)、拜訪交通銀行總行、拜訪上海金融辦以及當地市內觀光等行程。拜訪團行程安排充實、內容豐富，成果豐碩。在短短四天的行程當中，既出席了由國際金融理財標準委員會(中國)主辦的大型周年會議，又拜訪了上海當地銀行企業，還與政府金融部門與及當地多個專業團體及機構代表進行了座談會。在過程當中，團員不但從會議中增添了不少實用的財務策劃的實踐理論和知識，同時亦透過拜訪交通銀行總行，全面地了解財務策劃在金融業過去的歷史、現在的應用以及未的來發展里程。此外，團員透過拜訪上海金融辦的座談會，不但有機會與上海各個單位及機構交流討論，而且加強了團員對於兩地跨境執業和培訓問題的認識。

總括而言，中港兩地交流活動可加強會員到內地財務策劃行業發展的認識。雖然兩地專才均以提供優質財務策劃服務為目的，但政策及監管事務及文化差異，成為香港財策師北上發生的一個重大挑戰。然而，配合內地需求考取兩地認可專業資格及持續培訓增值，則有助本港財策專才開拓及發展內地龐大高端客戶市場，發展商機。若要加速中港兩地財策服務的發展，「如何促使兩地牌照互通？」將會是未來發展的重要一環。



香港財務策劃師學會

香港 銅鑼灣 駱克道 463-483 號銅鑼灣廣場 二期 13 樓

電話: (852) 2982 7888

傳真: (852) 2982 7777

網址: www.ifphk.org

電郵: info@ifphk.org

CFP^{CM}、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER^{CM}、CFP^{CM}、AFPTM、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNERTM 及 AFP 等認證標誌及 / 或商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有，根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授 CFP 認證標誌及 AFP 商標的認可機構。