



香港財務策劃師學會
**傑出財務策劃教育大獎暨
優質財策企業 2012**
得獎企業巡禮

「追求卓越 · 盡責承擔」



目 錄

得獎企業巡禮

序	2
評判感想分享	3
參賽資格與評審標準	4
獲獎企業名單	5
頒獎典禮花絮	6
<hr/>	
1 英國保誠保險有限公司	10
2 安盛金融有限公司	11
3 摩根資產管理	17
4 御峰理財有限公司	20
5 友邦香港	24
6 中國銀行（香港）	26
7 交通銀行股份有限公司香港分行	28
8 康宏金融集團	30
9 香港上海滙豐銀行有限公司	32
10香港永明金融有限公司	34
<hr/>	
評判及贊助機構	36



序言



香港財務策劃師學會主席
趙小寶先生 CFP^{CM}

首先，「香港財務策劃師學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」已經順利完成。我謹代表香港財務策劃師學會恭喜所有獲獎企業。

學會除了藉着是次活動嘉許在人才培訓、專業發展及公眾財務策劃教育各方面具有卓越成就的企業外，更希望透過活動鼓勵更多企業重視財務策劃教育，並將之視為企業責任的重要一環，積極參與以持續推動香港財務策劃教育水準。

近年來，金融產品和服務日趨繁複，有見及此，本港政府正籌備設立投資者教育局，以規劃及推行投資者教育策略。本會一直致力提倡財務策劃教育的重要性，除了加強業界財策從業員的專業培訓和考核外，也努力將財務策劃教育推廣至社會各個階層。理財策劃是人生不可或缺的一環，推動公眾投資者財策教育，絕對有利於香港金融市場的長遠發展。

今年首次舉辦的財務策劃教育大獎得到很多企業的支持，尤其是銀行業、保險業、獨立理財顧問業等，他們展現了作為傑出

企業於財務策劃教育方面所付出的努力和心思，而能夠脫穎而出，獲得獎項的企業更是業界的典範。

此外，學會亦頒發「優質財策企業」標誌予 CFP^{CM} 持證人及 AFPTM 持證人數目達標之企業，以表揚他們對 CFP^{CM} 資格認證及 AFPTM 資格認證的堅持。這些優秀企業皆以不同措施鼓勵員工提升專業水準，以財策業最高的標準提供更優質的服務予公眾投資者，相信頒發「優質財策企業」標誌將有助廣大投資者選擇專業財務策劃服務。

在這本得獎企業巡禮中，獲獎企業管理層分享了他們對財務策劃教育的理念、活動成效及其對企業帶來的影響。讀者可從中瞭解各得獎企業在推動財務策劃教育以及提升財務策劃專業水準的成功經驗。

再次恭賀各得獎企業，並感謝評判團及所有參賽企業。學會期望有更多企業能加入財務策劃教育行列，一同提升社會整體的財策水準。

趙小寶

趙小寶
香港財務策劃師學會主席

評判的話



香港財務策劃師學會行政總裁
劉振輝先生

「香港財務策劃師學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」經已完滿結束。作為比賽評判之一，對於能夠審閱由多間優秀企業提交的參賽資料，優質的財策教育成就讓我大開眼界，並感到十分鼓舞與欣喜。

香港財務策劃師學會期望該獎項的設立，可為日後財務策劃教育在香港普及化開創先河，而獲得嘉許的優秀企業均是業界典範，從而鼓勵更多機構參與，以實踐社會企業責任。因此，在籌辦這次活動中，不論評審邀請、獎項設計、評審準則等，均是專業嚴謹，務求做到公正、公平及公開三大原則。

評審團由學者、業界代表及證監會代表組成，希望從不同角度評定參賽機構的表現。由於參賽機構眾多，資料豐富及多元化，增添了評審的難度。

從參賽機構提交的資料可見，各個機構的財務策劃教育理念清晰，受眾廣泛。有些機構特別為某類人士設計有關教育項目，例如財務策劃從業員、公眾投資者、學生或社會基層市民。有些則採取全民教育的策略，根據受眾各項客觀條件，令項目在模式、教育內容等都能切合他們的需要。當中有不少成效彰

顯的項目是透過創意媒體向受眾傳達訊息，多樣化活動形式例如親子理財工作坊、財務策劃比賽、教育講座等有效地傳遞有關財策知識。

不少參賽機構都特別重視前線從事財務策劃員工的培訓，成立學院提供專業及系統化培訓予從業員，強化從業員的財策知識之餘，更以不同的措施鼓勵員工考取 CFP^{CM} 資格認證及 AFPTM 資格認證，協助他們提升至專業認可的財策水平。

其中，令我印象尤為深刻的是這些優秀企業在財務策劃教育方面都是默默耕耘，不計回報。在所有提交的報告中，絕大多數的項目都是非牟利的，於鼓勵受眾參與之餘，也真正達到財策資訊共享的效果。

這些優秀企業所作出的努力，有助推動財務策劃教育在香港的發展，深化了企業、客戶及監管機構的關係，絕對值得社會的嘉許，而他們的寶貴經驗也是值得借鑒。

我相信評審團和我一樣，都期望有更多的企業加入財務策劃教育行列，讓香港的財務策劃業的發展更蓬勃。

劉振輝

劉振輝
香港財務策劃師學會行政總裁



參賽資格與評審標準

參賽機構須符合以下條件

參賽項目，包括理念目標、行政措施、設備、系統及項目活動等，均須在 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日期間有效維持、進行或完成。

獎項及評分標準

傑出財務策劃教育大獎 2012

- 分為三個獎項類別：（一）財務策劃教育品牌、（二）財務策劃教育項目及（三）財務策劃教育媒介。
- 每個類別均設有不同獎項，評判按照參賽機構提供的資料作評分，並根據評分標準以 1 至 7 分為參賽項目評分。總和所有評判於該獎項的評分後，以最高分者為勝。
- 部份設有所屬類別的綜合大獎 - 金獎、銀獎及銅獎，以比例計算參賽機構於該類別的各個獎項的總評分，而決定勝負。
- 此外，為表揚機構於不同領域的卓越成就，主辦機構特別設有多個項目大獎，彰顯機構於不同方面的貢獻。

綜合獎項名稱	分數比重	獎項名稱	評分標準		
財務策劃教育品牌					
最佳財務策劃教育品牌 — 金獎 最佳財務策劃教育品牌 — 銀獎 最佳財務策劃教育品牌 — 銅獎	25%	財務策劃專業培訓及發展大獎	企業安排財務從業員接受理財培訓的時數，及鼓勵財務從業員參加提升專業水準的措施。		
	25%	投資者財務策劃教育大獎	企業主動提供及更新各類型途徑 / 工具 / 系統（包括科技運用、訊息溝通、講座活動等）讓投資者對與日俱增的理財產品及穩健理財概念有進一步認識。		
	25%	學界財務策劃教育大獎	企業舉辦多項有關財務策劃教育的活動，培養青少年從小建立健康和審慎的理財習慣。		
	10%	傑出財務策劃義工團隊大獎	由企業內部員工組成的義工隊伍，自發性參加各類社區財務策劃教育活動，包括活動次數、人數及時數。		
	15%	傑出企業公民大獎	企業於財務策劃教育方面的理念，資源投放及公眾形象。		
財務策劃教育項目					
最佳財務策劃教育項目 — 金獎 最佳財務策劃教育項目 — 銀獎 最佳財務策劃教育項目 — 銅獎	30%	創意財務策劃教育項目大獎	項目活動形式設計、創意媒體運用，使其活動訊息更有效地傳播給推廣對象。		
	70%	最受歡迎財務策劃教育項目大獎	教育項目受推廣對象歡迎，有效地推廣穩健理財的訊息。		
獎項名稱		評分標準			
財務策劃教育媒介					
最佳財務策劃教育講座系列	企業以非牟利形式舉辦具實用性的公眾財務教育講座，有效提升公眾對繁衍的理財產品的認識。				
最佳財務資訊網站	網站提供免費、全面、準確及快速更新的財經資訊。				
傑出夥伴合作計劃大獎	由商業機構及非牟利機構持續合作，在社區舉辦財務策劃教育活動項目。				

優質財策企業 2012

為了標榜模範企業對 CFP^{CM} 資格認證及 AFPTM 資格認證的堅持，並提升公眾對財務策劃企業的信心，CFP^{CM} 持證人或 AFPTM 持證人數目達標的企業會獲頒贈「優質財策企業」標誌。而表現突出的企業更會獲頒發「財務策劃僱主大獎」。

獎項名稱	評分標準
優質財策企業 2012	
 「優質財策企業」標誌	<ol style="list-style-type: none"> 企業僱用的 CFP^{CM} 持證人或 AFPTM 持證人數目，達 50 人或以上；或 CFP^{CM} 持證人或 AFPTM 持證人的數目須達到： · 佔企業進行受監管金融理財活動總職員人數的 50%；及 · 從事受監管金融理財活動的總職員人數須為 10 人或以上。
專業財務策劃團隊	
銀行業界 財務策劃僱主大獎 — (金獎、銀獎、銅獎) 保險業界 財務策劃僱主大獎 — (金獎、銀獎、銅獎) 獨立理財顧問業界 財務策劃僱主大獎 — (金獎、銀獎、銅獎)	<ul style="list-style-type: none"> 比較企業僱用的 CFP^{CM} 持證人或 AFPTM 持證人的數量；及 企業僱用的 CFP^{CM} 持證人或 AFPTM 持證人數目，達 50 人或以上。

香港財務策劃師學會
傑出財務策劃教育大獎暨
優質財策企業 2012
獲獎企業名單

熱烈祝賀以下得獎機構 (排名不分先後)

傑出財務策劃教育大獎

■ 財務策劃教育品牌

財務策劃專業培訓及發展大獎
投資者財務策劃教育大獎
學界財務策劃教育大獎
傑出財務策劃義工團隊大獎
傑出企業公民大獎
最佳財務策劃教育品牌 金獎
最佳財務策劃教育品牌 銀獎
最佳財務策劃教育品牌 銅獎

得獎企業

香港永明金融有限公司
富通保險 (亞洲) 有限公司
英國保誠保險有限公司
英國保誠保險有限公司
御峰理財有限公司
英國保誠保險有限公司
富通保險 (亞洲) 有限公司
御峰理財有限公司

■ 財務策劃教育項目

創意財務策劃教育項目大獎
最受歡迎財務策劃教育項目大獎
最佳財務策劃教育項目 金獎
最佳財務策劃教育項目 銀獎
最佳財務策劃教育項目 銅獎

得獎企業及項目

英國保誠保險有限公司
康宏金融集團
康宏金融集團
英國保誠保險有限公司
御峰理財有限公司

Cha-Ching 智叻兒童理財
投資教育短片
投資教育短片
Cha-Ching 智叻兒童理財
御峰關懷基金 2011

■ 財務策劃教育媒介

最佳財務策劃教育講座系列
最佳財務資訊網站
傑出夥伴合作計劃大獎

摩根資產管理
晨星 (亞洲) 有限公司
御峰理財有限公司

摩根投資學院
Morningstar 投資網站

優質財策企業

■ 優質財策企業 2012

銀行業界

得獎企業

香港上海滙豐銀行有限公司
中國銀行 (香港)
交通銀行股份有限公司香港分行

保險業界

得獎企業

友邦香港
英國保誠保險有限公司
安盛金融有限公司

獨立理財顧問業界

得獎企業

康宏金融集團

■ 財務策劃僱主大獎

銀行業界

得獎企業

香港上海滙豐銀行有限公司

中國銀行 (香港)

交通銀行股份有限公司香港分行

保險業界

得獎企業

友邦香港
英國保誠保險有限公司
安盛金融有限公司

獨立理財顧問業界

得獎企業

康宏金融集團



香港財務策劃師學會

香港財務策劃師學會
**傑出財務策劃教育大獎暨
優質財策企業 2012**
頒獎典禮花絮

由香港財務策劃師學會主辦、南華傳媒《資本雜誌》作媒體夥伴的「傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業頒獎典禮 2012」，已於 2012 年 9 月 20 日假港島香格里拉大酒店天窗廳舉行。傑出財務策劃教育大獎 2012 結果已經誕生。



頒獎嘉賓、香港財務策劃師學會董事會成員及各得獎企業代表大合照

傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012



香港財務策劃師學會2011- 2012年度主席龐寶林先生
致開幕辭



香港考試及評核局秘書長唐創時博士擔任頒獎典禮
主禮嘉賓

~ 頒獎嘉賓：香港財務策劃師學會2011 - 2012年度主席龐寶林先生 ~



獎項：《財務策劃專業培訓及發展大獎》
獲獎企業：香港永明金融有限公司
獲獎企業代表：永明金融首席營業團隊總監
區張明儀女士

~ 頒獎嘉賓：香港中小企經貿促進會主席張川煌先生 ~



獎項：《傑出企業公民大獎》
《最佳財務策劃教育品牌》銅獎
獲獎企業：御峰理財有限公司
獲獎企業代表：御峰理財有限公司聯席營銷總監
文康霖先生

~ 頒獎嘉賓：香港考試及評核局秘書長唐創時博士 ~



獎項：《投資者財務策劃教育大獎》
《最佳財務策劃教育品牌》銀獎
獲獎企業：富通保險(亞洲)有限公司
獲獎企業代表：富通保險(亞洲)有限公司首席業務總監
容尚倫先生



獎項：《學界財務策劃教育大獎》
《傑出財務策劃義工團隊大獎》
《最佳財務策劃教育品牌》金獎
獲獎企業：英國保誠保險有限公司
獲獎企業代表：英國保誠保險有限公司行政總裁
容佳明先生



香港財務策劃師學會



獎項：《最佳財務策劃教育項目》銅獎
 獲獎項目：御峰關懷基金2011
 獲獎企業：御峰理財有限公司
 獲獎企業代表：御峰理財有限公司代表

~ 頒獎嘉賓：南華傳媒集團首席營運總監馮靜婷小姐 ~



獎項：《創意財務策劃教育項目大獎》
 《最佳財務策劃教育項目》銀獎
 獲獎項目：「Cha-Ching智叻兒童理財」
 獲獎企業：英國保誠保險有限公司
 獲獎企業代表：英國保誠保險有限公司副首席業務總監
 - 專業發展林忠成先生



獎項：《最受歡迎財務策劃教育項目大獎》
 《最佳財務策劃教育項目》金獎
 獲獎項目：投資教育短片
 獲獎企業：康宏金融集團
 獲獎企業代表：康宏理財服務有限公司聯席董事
 梁子琪小姐
 康宏理財服務有限公司首席財富管理顧問
 林正宏先生



獎項：《最佳財務策劃教育講座系列》
 獲獎項目：摩根投資學院
 獲獎企業：摩根資產管理
 獲獎企業代表：摩根資產管理香港銷售及市場業務總監
 潘新江先生



獎項：《最佳財務資訊網站》
 獲獎項目：Morningstar投資網站
 獲獎企業：晨星（亞洲）有限公司
 獲獎企業代表：晨星（亞洲）有限公司亞洲區行政總裁
 張曉海先生



獎項：《傑出夥伴合作計劃大獎》
 獲獎企業：御峰理財有限公司
 獲獎企業代表：御峰理財有限公司代表



獎項：《優質財策企業 - 銀行業界》
 《財務策劃僱主大獎 - 銀行業界》銅獎
 獲獎企業：交通銀行股份有限公司香港分行
 獲獎企業代表：交通銀行香港分行副行政總裁
 陳韜芳女士



獎項：《優質財策企業 - 銀行業界》
 《財務策劃僱主大獎 - 銀行業界》銀獎
 獲獎企業：中國銀行（香港）
 獲獎企業代表：中國銀行（香港）分行網絡主管
 鍾兆輝先生



獎項：《優質財策企業 - 銀行業界》
 《財務策劃僱主大獎 - 銀行業界》金獎
 獲獎企業：香港上海滙豐銀行有限公司
 獲獎企業代表：滙豐保險集團（亞太）有限公司
 總監及個人保險主管高志熙先生

傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012

~ 頒獎嘉賓：保險界立法會議員陳健波先生 BBS, JP ~



獎項：《優質財策企業 - 保險業界》
《財務策劃僱主大獎 - 保險業界》銅獎
獲獎企業：安盛金融有限公司
獲獎企業代表：安盛金融有限公司首席營銷總監
黎卓祺先生



獎項：《優質財策企業 - 保險業界》
《財務策劃僱主大獎 - 保險業界》銀獎
獲獎企業：英國保誠保險有限公司
獲獎企業代表：英國保誠保險有限公司首席業務總監
陶景華先生



獎項：《優質財策企業 - 保險業界》
《財務策劃僱主大獎 - 保險業界》金獎
獲獎企業：友邦香港
獲獎企業代表：友邦香港及澳門首席執行官
陳榮聲先生

~ 頒獎嘉賓：香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝先生 ~



獎項：《優質財策企業 - 獨立理財顧問業界》
《財務策劃僱主大獎 - 獨立理財顧問業界》金獎
獲獎企業：康宏金融集團
獲獎企業代表：康宏理財服務有限公司行政總裁及
執行董事馮雪心女士



活動後頒獎嘉賓合照
左起：趙小寶先生、張川煌先生、陳健波先生BBS, JP、馮靜婷小姐、唐創時博士、龐寶林先生、劉振輝先生
* 趙小寶先生、龐寶林先生及劉振輝先生一同致送紀念品予頒獎嘉賓



頒獎典禮吸引逾百位人士出席，場面非常熱鬧。





英國保誠勇奪七財策獎冠絕全場 推廣財務策劃理念 建立專業品牌



英國保誠香港行政總裁容佳明

一個長遠的財務策劃業務發展，並不單純從客戶及理財顧問的角度出發，還涉及公眾教育、企業社會責任方面發展的配合，令客戶從多方面感受企業在財務策劃上的付出及努力，與社會同步成長。英國保誠保險有限公司香港分行（英國保誠香港）自 1964 年開始為香港市民提供服務，多年來一直致力為客戶提供多元化保險及理財產品，以及為理財顧問、客戶及社區創造長期價值，其卓越成就獲得肯定，更於「香港財務策劃師學會傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」中勇奪七個獎項，成為全場獲獎最多的機構。

英國保誠香港於「香港財務策劃師學會傑出財務策劃教育大獎」暨「優質財策企業 2012」頒獎禮中分別奪得「最佳財務策劃教育品牌 - 金獎」、「最佳財務策劃教育項目 - 銀獎」、「學界財務策劃教育大獎」、「創意財務策劃教育項目大獎」、「傑出財務策劃義工團隊大獎」、「優質財策企業（保險業界）」及「財務策劃僱主大獎（保險業界） - 銀獎」，成績斐然。

英國保誠香港行政總裁容佳明就教育獎項方面取得豐碩成果說：「英國保誠香港於理財教育方面連奪 7 個獎項，為此我們感到自豪，同時亦為業界肯定我們對於推行理財教育所作的努力而感到高興。是次的獎項為我們的團隊帶來極大鼓勵，確認我們致力提升公眾對財策的認識的方針是正確的。」

近年，市民對理財策劃的認識逐漸增加，他們對金融服務質素的要求亦相對提高。事實上，根據保險業聯會數據顯示，本港持牌保險代理人數逐年上升，顯示行業未來仍有很大的發展空間。

由專業出發 建立財務策劃品牌

理財顧問作為英國保誠香港的品牌代表，他們所提供的服務質素及態度絕對影響客戶對公司的觀感，因此公司非常重視顧問的質素，每年投放極多資源進行專業



英國保誠香港行政總裁容佳明於頒獎典禮上與主禮嘉賓香港考試及評核局秘書長唐創時博士合照。

培訓。英國保誠香港早於 2004 年成立理財培訓學院 (AFS)，透過一系列以知識及實務為本的培訓課程及專題講座，讓理財顧問掌握全面理財知識及市場最新資訊，從而為客戶提供更優質、切合需求的產品及服務，致力協助他們建立穩健的財務基礎，享有安穩的生活。

容佳明指出，提升理財策劃的專業水平其實並不止於理財顧問之專業培訓，向客戶提供理財資訊同樣重要，因此英國保誠香港定期舉辦不同題材之客戶講座，以教育大眾正確的理財態度。

英國保誠香港為市民提供保險及理財服務近 50 年，一直秉持「取之社會，用之社會」的原則，積極參與不同類型的義工服務，公司亦設有企業社會責任小組，定期舉辦各類型的公益慈善活動，其中為青少年推廣理財教育更是主要的服務範疇。為鼓勵更多員工及前線人員參與服務社會，英國保誠集團舉辦全球獎勵計劃「英國保誠主席公益獎勵計劃」，旨在鼓勵各地員工參與公益與義工服務，服務本地社會。

容佳明表示：「英國保誠香港致力從不同層面推廣理財策劃的重要性，從理財顧問、客戶及社區層面了解他們的需要，再提供適切的服務、活動及支援，使英國保誠香港成為香港提供優質專業財策服務的機構。」

強化理財策劃知識 邁向專業認證之路

「用心聆聽 更知你心」一直是英國保誠香港的企業理念，為貫徹落實這個理念，英國保誠香港首席業務總監陶景華指出，公司每年投放極多資源培訓理財顧問，按他們的程度及發展方向提供適切的培訓及工作坊，亦鼓勵他們考取專業資格如 CFP^{CM} 資格認證或 AFPTM 資格認證，藉以提升他們的專業素質。陶景華說：「只有對理財產品及經濟環境有深入的了解和分析能力，才能為每位客戶制訂切合他們個別保險需要的理財計劃，希望我們的理財顧問讓客戶真實體會到『用心聆聽 更知你心』的服務宗旨。」

面對激烈的市場競爭，英國保誠香港藉著全方位的理財概念，展示其競爭優勢。陶景華說：「英國保誠香港一直以全面的保險產品、營銷支援及配套、完善的售前及售後服務贏得客戶支持。此外，我們的經營業務模式的優勢在於我們的理財顧問的服務時間並不受固定的營業時間限制，能按客戶的個別需要提供較個人化的服務，體貼他們的需要。」

理財顧問身兼五大角色

要成為一名成功的理財顧問，英國保誠香港副首席業務總監—專業發展林忠成指出成功之道是取決於他們為客戶作理財策劃時，於適當時刻作財策導師、財策醫生、財策營養師、財策褓姆、財策教練這五個不同的角色扮演。林忠成說：「理財顧問的工作，包括將自己的專業知識及經驗與客戶分享，讓他們了解全面理財的重要性及認識各種財富管理工具；在客戶已有的財務基礎上根據他們的保險需要為他們的投資組合作出調整及



英國保誠香港於香港財務策劃師學會傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012 中一共取得七大獎項。



英國保誠香港首席業務總監陶景華

分配建議，以取得平衡，讓資產能穩步增長；並且無微不至地照顧客戶的需要，使他們謹守已訂立的財務計劃，同時又按照客戶的實際風險承受能力，給予合適的投資理財方案，從而達到最佳的成果。」

為鼓勵從事財務策劃之理財顧問考取專業資格認證，AFS 去年開始籌備培訓課程時就以 CFPTM 資格認證教育課程大綱為藍本，制定全新的「理財策劃專業發展系列」課程，藉以強化理財顧問的理財策劃知識，邁向專業認證之路。此外，AFS 亦作出多種相應配套，如邀請香港財務策劃師學會等專業認證機構簡介相關課程及認證程序，甚至提供費用資助，支持理財顧問邁向專業認證之路。理財顧問能夠持有 CFPTM 資格認證及 AFPTM 資格認證，對業務上的幫助是顯而易見的。林忠成說：「持有這兩個資格認證的理財顧問，他們在教育、考試、經驗及專業操守上均須符合嚴格的要求，務求提供專業及道德標準的財務策劃服務，提供合適的財務策劃建議來協助客戶實現人生目標。」

青少年理財教育 建立正確理財價值觀

踏入每個人生階段，都會有不同的理財策劃需要，因此應該及早為自己的財務事宜作好規劃。現今社會有很多在職父母因工作而無暇照顧子女，青少年較早有機會自己運用金錢，因此更需要早些讓青少年開始學習金錢管理概念，建立正確的理財價值觀，以免他們日

理財策劃專業發展系列
Financial Planning Development Series

英國保誠保險有限公司
財務策劃學院
The Prudential Assurance Co. Ltd.
Academy of Financial Services

FINANCIAL PLANNING DEVELOPMENT SERIES 理財策劃專業發展系列



理財培訓學院於今年制定全新的「理財策劃專業發展系列」課程，藉以強化理財顧問的理財策劃知識，邁向專業認證之路。

後因不善理財而陷入負債危機。

然而，如何將抽象的金錢管理概念轉為容易讓青少年明白的課題是最困難的。英國保誠香港花了很多時間進行商討，諮詢兒童心理學家及學者的意見，以制訂一套合適的、寓教於樂的創意學習教材「Cha-Ching 智叻兒童理財」，透過一連十集的音樂卡通片、網上遊戲及社交媒體平台，向亞洲 7 個地區的 7 至 12 歲小朋友教育四個基本金錢管理概念：收入、儲蓄、消費和捐獻，以由淺入深的方式教授一些與生活息息相關的基本金錢管理概念，讓小朋友自然能夠容易投入教學活動，從中學習理財知識。

除了推出理財教育項目，英國保誠香港亦與國際成就計劃香港部合作推出「JA 成就我夢想」親子工作坊系列，鼓勵父母與子女一同開拓光輝未來。在英國保誠香港義工的帶領下，通過繪畫「人生旅圖」，尋找自我夢想及認清人生目標；活動亦包括心理學家工作坊和實地職場參觀，父母可更了解子女的抱負，與子女一起策劃未來。自項目開展以來，已有近 300 名小四至小六學生及家長參與。

此外，英國保誠香港亦於今年成為香港首個兒童職業體驗館木棉寶堡 (BOM City) 的獨家保險贊助商，於場內設立「未來智叻理財策劃師」職業體驗館，讓小朋友學習基礎理財概念，同時透過職業角色扮演，從中認識自己的專長及不同職業的知識和技能。



英國保誠香港副首席業務總監—專業發展林忠成



英國保誠香港與國際成就計劃香港部合辦「JA 成就我夢想」活動。



英國保誠香港舉行客戶講座推廣理財的重要性，吸引近三百人出席。



英國保誠香港於 BOM City 設立「未來智叻理財策劃師」職業體驗館



香港財務策劃師學會
**傑出財務策劃教育大獎暨
優質財策企業**
頒獎典禮 2012



AXA 安盛首席營銷總監黎卓祺 (Xavier Lestrade) 先生於頒獎典禮上接受保險界立法會議員陳健波太平紳士頒發「財務策劃僱主大獎 (保險業界) - 銅獎」及「優質財策企業 - 保險業界」兩項殊榮。

AXA 安盛 培育理財精英 引領業界新標準

企業的持續發展，與人才培訓的資源投放息息相關，安盛金融有限公司（「AXA 安盛」）作為業界的領導者之一，更深明要成為客戶心目中的首選企業，理財顧問的專業水平至為關鍵，故一直積極投放資源培育業界專才，並以此為業務發展核心。繼於 2010 年成立的「AXA 安盛專業培訓學院」(AXA Academy)，以及為多個內部培訓項目引入香港財務策劃師學會的相關財務規劃課程，AXA 安盛在今年「香港財務策劃師學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」中獲得嘉許，彰顯該公司對專才發展的承諾同時，亦得到社會各界認同。

三大核心價值 引領新標準

作為首屆「香港財務策劃師學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」的「財務策劃僱主大獎 (保險業界) - 銅獎」及「優質財策企業 - 保險業界」的得主，AXA 安盛首席營銷總監黎卓祺 (Xavier Lestrade) 在獲

獎時表示：「AXA 安盛十分重視理財顧問的專業培訓，銳意透過他們為客戶提供專業的人壽、健康保障以及財富管理方案。AXA 安盛一直致力保障客戶的利益，故不斷透過教育、培訓及考取專業資格，協助我們的理財顧問提升專業知識。」



AXA 安盛專業培訓學院為全港最大的保險培訓設施之一，佔地 28,000 平方呎，每年可為逾 50,000 名理財顧問及員工提供專業培訓。

AXA 安盛乃 AXA 集團成員之一，於 1986 年在香港成立，自成立以來一直致力為客戶提供保險、投資及退休規劃理財方案，在香港的客戶超過 100 萬名，即是說每 7 位香港人之中，就有一位是 AXA 安盛的客戶，可見 AXA 安盛在香港市場上的廣泛認受性。AXA 安盛現時大約有 4,000 名理財顧問，一直非常重視理財顧問之專業素質和客戶服務水平，並以人才培訓為發展理念。「我們的目標，是希望我們的業務增長和人才招聘目標都能取得健康的平衡。AXA 安盛秉承時刻關注(Available)、堅定可靠(Reliable)及細心體貼(Attentive)為三大企業核心價值，一直致力為業界引領培訓新標準。」

提高專業性 超越客戶期望

企業的持續發展，與人才資本的培訓有莫大關係，尤其是保險業界，前線員工每日需要與客戶緊密聯繫，自然對服務質素有殷切要求。因此，理財顧問在具備專業性同時，亦要為客戶提供最貼心的服務，如此才可以與客戶之間建立長遠互信的夥伴關係，與客戶同步成長。黎卓祺認為，隨著市場發展，從事理財顧問工作所面對的挑戰亦日益增加，而作為專業的理財顧問，更需要藉著不斷學習來提升自己的專業水平。「隨著市民對於保障及理財計劃方面的知識日漸增長，理財顧問對有關行業的知識必須十分熟悉，為此我們常鼓勵他們考取各種專業資格，特別是 CFP^{CM} 資格認證，藉此提高他們在工作上的專業性。」

他指出，面對瞬息萬變的市場環境，一眾理財顧問更要抱著勇於探求新知識的心態，在緊貼市場之餘，亦

同時積極裝備自己，時刻滿足客戶所需。「我們認為能滿足客戶的期望只是最基本的要求，要時刻以客戶為中心，並貫徹時刻關注、堅定可靠及細心體貼這三項服務宗旨，做到超越客戶的期望，才能稱得上成功。」

全面投放資源 提升理財顧問的專業質素

本年初公佈的「AXA 安盛生活指數」的調查結果顯示，超過三分之二受訪者表示他們會自己管理財富，沒有尋求專業理財顧問的協助來管理資產。不少港人仍然將大部分財富存放於銀行戶口內，但在現時高通脹及低息的環境下，儲蓄日漸被蠶食，因此理財策劃仍有龐大的發展空間。再加上近年環球經濟周期縮短，投資環境瞬息萬變，一般市民難以時刻緊貼及縱觀國際投資市場的變化及發展，故專業的理財策劃之需求將不斷增加。為迎合市場需求，令業界得以持續發展，有賴保險公司

AXA 安盛定期每月舉辦理財顧問招聘講座，提供有關行業發展及前景的資訊。





在「AXA 安盛創業開放日」當天，由專人向有意加入財策行業的大學及大專生講解「AXA Associates」之計劃內容及其發展無限的行業前景。

積極培育業界人才。因此，AXA 安盛一直視專才發展為核心業務發展策略，致力吸納精英加入財策行列，培育理財顧問精英，並提升理財顧問的專業水平，以回應客戶的需求。

在設施硬件方面，AXA 安盛投放大量的資源，並於 2010 年 9 月在九龍灣國際交易中心成立 AXA 安盛專業培訓學院，成為全港最大的保險培訓設施之一，佔地 28,000 平方呎，設有各種先進的培訓及會議設施，每年可為逾 50,000 名 AXA 安盛員工及理財顧問提供專業優質的培訓，由 2006 年起連續六年榮獲香港工業總會轄下之香港優質標誌局頒授「Q 嘉許證」。AXA 安盛專業培訓學院旨在提升營銷團隊的專業知識及客戶服務質素，並以成為客戶、員工及營銷團隊心目中的首選公司為目標。AXA 安盛的培訓計劃著重人才的全面發展，

AXA 安盛舉辦「AXA 安盛創業開放日」，旨在為有志投身財策行業人士，提供有關行業發展及前景的資訊。



認為理財顧問不應只偏重於單一的產品知識，而是全方位的專業理財培訓，務求培養出全面的理財顧問精英，以回應客戶多元化的需求。

這些培訓計劃涵蓋了不同專題的優質培訓課程及工作坊，當中包括產品培訓課程、定期投資講座、持續專業進修課程等等，並已成功為多個內部培訓項目引入香港財務策劃師學會的相關規劃課程，獲授權於學院舉辦保險中介人資格考試 (IIQE) 試卷 1、3、4、5，以及其相關課程。AXA 安盛視理財顧問為長期合作夥伴，為員工安排各類大型獎賞計劃及康樂活動，藉此擴闊理財顧問的視野之餘，亦能增強同事間的團隊精神及對公司的歸屬感。

吸納年青精英 奠定事業發展基礎

此外，為鼓勵更多年青人入行，AXA 安盛亦於去年 5 月推出「AXA Associates」計劃，讓更多有志發展財策事業的大學或大專畢業生加入成為理財顧問精英。計劃透過雙師傅制 (Dual Mentorship) 及一系列公司主導的活動，讓學員建立有規律的工作模式，並於入職首半年提供額外的獎賞，以鼓勵學員爭取更佳表現，從而奠定其財策事業的發展基礎。黎卓祺表示：「展望未來，我們將繼續投放資源提升 AXA 安盛營銷團隊的專業水平，並秉承時刻關注、堅定可靠及細心體貼這三大企業核心價值，回應客戶在人生不同階段對保險、投資及退休的理財需要。」

□

J.P.Morgan



摩根資產管理 全民理財教育講座 助投資者掌握理財概念

環球金融市場動盪不定，為金融業帶來了重重挑戰，亦使投資者對金融產品的資訊需求日益增加。一般投資者若缺乏理財概念，面對五花八門的金融產品根本無從入手，更容易引致投資失利，從而對金融市場的長遠發展產生負面影響。摩根資產管理於 2009 年開始推出「摩根投資學院」，以講座系列向大眾推廣理財教育，旨在於加強投資者教育和履行社會責任的同時，亦致力為業務伙伴的員工提供專業培訓。「摩根投資學院」的講座系列舉行至第四年，已成為香港金融投資業界最具規模及影響力的免費教育計劃之一，成績有目共睹，最近更贏得「香港財務策劃師學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」之「最佳財務策劃教育講座系列」獎項。

能 在一眾強勁的對手中脫穎而出，摩根資產管理董事總經理兼香港業務總監潘新江表示出由衷的喜悅，他說：「我們為這個講座系列能獲獎而感到高興，因為在芸芸提名公司中，很多都擁有龐大的銷售團隊，廣大的客戶群，摩根資產管理只專做基金生意，而我們最特別之處，是直接接觸香港的投資者。作為摩根資產

管理的客戶，很多時都對我們的服務有很高要求，因此在過去多年來我們一直都很在意投資者教育方面的工作，通過這一系列講座，令投資者獲得正確的理財概念，從而懂得選擇適合自己的投資產品。」講座舉行至第四年，「摩根投資學院」已先後接觸了兩萬名學員，成績令人滿意。「公司有 500 多名同事，跟銀行、保險公



司的員工人數比較，規模不算大，我們亦做不到一年幾千場講座，接觸幾十萬名客戶，但我們希望不是以量，而是以講座內容的質素去取勝。」

全方位講座內容 開啟理財大門

「摩根投資學院」於 2009 年成立，潘新江指出，成立「摩根投資學院」的出發點，主要是基於市場需要。「香港的投資者具備豐富的投資經驗，但對投資產品的認識只是一知半解，而經歷過多年來的經濟波動情況，令投資者對市場上的金融產品產生了誤解，加上他們在投資概念方面又認識不深，於是才有成立『摩根投資學院』的念頭。」摩根資產管理執行董事兼零售業務總監張嘉駒亦補充說：「自雷曼事件後，很多投資者都對投資產品產生疑惑，令他們對投資顧問、中介人及其他金融從業員的信任程度亦有所減低，於是我們才刻意設計出整個講座系列的 20 個講題，內容包括介紹最基本的基金投資知識、投資產品、經濟理論等等，希望學員在獲得理財知識同時，亦懂得發問問題，因為只有懂得發問，才會清楚知道自己的需要。」

「摩根投資學院」的對象，是全香港的投資者，並以免費形式推行，任何人只須報名，便可以出席講座。講座系列共設有 20 項課程，內容分成四個單元，涵蓋基金篇、組合篇、經濟篇及策略篇，希望能引領投資者認識基金及其他投資工具最基本但最為人所忽略的知識，以及了解如何在平衡風險與回報的情況下獲取合理利潤；由基金的挑選、計價、分散投資風險策略、投資經濟學，以至簡單的技術分析及基本分析、理財策略入門概念，全方位協助香港投資者制定適合個人需要的投資策略。「摩根投資學院」的全部講者都來自公司本身，同時又根據不同的課題內容，由不同部門的專業人士就相關領域進行深入淺出的闡釋說明。

全面開放 大眾的投資學院

坊間很多投資講座，美其名是推廣投資，實質上往往與營銷掛鉤，藉此推銷自家產品，但「摩根投資學院」開宗明義純粹以進行投資者教育為目的，公司管理層更表示，所有講者都不能在課堂上提及自己公司的產品。潘新江清楚表明：「這個原則，由成立『摩根投資學院』第一天開始已經在堅守，講者不能提及我們公司的產品，以及推介任何產品。有時學員亦不明白，為何我們



摩根資產管理董事總經理兼香港業務總監潘新江

如此堅持，但我們卻相信，只要一經提及，有些學員可能會產生不好的感覺，以為這是個銷售推廣講座，因此這種做法絕對不是我們的理念。若要銷售公司產品，我們可以循很多其他途徑。『摩根投資學院』只是一項教育活動，以非常清晰的方向，為大眾提供各類投資課程。」

「摩根投資學院」以有教無類的精神推動理財教育，學員擁有不同的背景、不同的理財投資認識程度，而且更不一定是摩根的客戶。張嘉駒指出：「在學院成立的第一年，參與講座的學員中，有七成是公司現有客戶。經過幾年發展後，由於口碑載道，現時公司現有客戶佔參與講座的學員數目只有一成左右，其餘九成學員大多是由朋友推介來聽講座的。大部分學員更是上足整個學年的 20 堂課，這個結果對我們來說，起到很大鼓勵作用。」由於課程反應熱烈，學院便根據課程內容，特別於 2010 年編輯出版了一套多媒體教材《基金通識互動教材》，期望能令公眾對基金理財有更多了解。

內部培訓良機 提升專業水平

教育不是簡單的事，學問好不一定懂得教人，何況「摩根投資學院」學員的理財背景、學歷背景皆有所不同，因此在制定課程內容時也面對相當挑戰。潘新江指出：「制定內容時，最重要是做到深入淺出，因此我們



摩根資產管理執行董事兼零售業務總監張嘉駒

很著重講者在開課前的綵排授課環節。進行綵排，不單是為了求證課堂上準備的資料是否正確，或者講者的表現如何，而且是從外籍人士、本地人、專家，甚至對理財完全不懂的學員角度出發，測試每個角色的感受，對講座內容的了解程度。從事金融行業，在日常工作中習慣講很多行內術語，我們亦在教育課程中盡量避免使用，令學員更易吸收。」

他說，通過授課，對講者來說，既可溫故知新，亦是很好的內部培訓機會。「藉著對教材的深入認識，可以幫到同事在日常的工作。我本身亦是做前線出身的，這行最大的挑戰是你永遠不會知道究竟客戶會問你甚麼問題，惟一方法就是盡量做好準備。從管理層的角度來說，我們所能做的，就是藉著教授講座課程去幫助他們，提高他們的專業水平，他們當然不可能甚麼都懂，但每次回答客戶查詢時，應該是具有一定水平的。」他亦表示，考取專業資格也可提升個人專業水平，如國際認可的 CFPTM 資格認證及 AFPTM 資格認證，除了讓同事建立工作自信外，亦能提升財策知識水平，更令他們無論在面對客戶或學員時，都會有更穩健及專業的表現。

口碑載道 挲品牌效應

市場不斷變化，金融產品又推陳出新，令社會大眾

產生不同的需求。張嘉駒指出，講座的內容，一直都與時並進，不斷加入新的市場資訊。「我們現在所制定的課程內容，已跟最初有所不同。我們一直都在強化內容，滿足投資者最貼身的需求。在四年前，課程主要集中講股票及股票基金投資，但自發生雷曼事件後，出現 QE1 及 QE2，普羅大眾在債券上的投資增多了，於是我們便在課程中加強這方面的內容。另外又有額外的補充課堂，為學員提供最新的市場資訊及介紹新興市場的發展概況。隨著『強積金半自由行』在 11 月開始推行，我們又會提供這方面的資訊，教導他們需要注意的事項。」

投資總希望有回報，這是自然不過的事，何況身處香港這個事事追求成效，處處與商業掛鉤的城市，但潘新江說，「摩根投資學院」自成立第一年開始，已不去追求實質的回報。「我們沒有去計算，究竟自開辦課程後，增加了多少新客戶，又或者有多少客戶因為出席完課程而增加投資額。我們不是為了實質回報才去做的。我們只視之為社會責任的一部分，所以學院的成立，是長遠的承諾，只要市場有需要，我們便會一直舉辦下去。我們希望對客戶及學員帶來影響，在市場上產生品牌效應，最重要是可以幫助他們，在完成所有課程後，當進行投資前，懂得自行分析投資產品是否適合自己，不會因為一些非理性的理由而購買投資產品，期望最終為行業帶來正面影響，往正確的方向發展。」

□





御峰理財 深入社群 推廣全面理財教育

隨著經濟發展，金融市場日漸朝多元化發展，形形式式的產品不斷推陳出新，對市民的理財知識帶來挑戰。商界紛紛將社會企業責住融化為企業發展理念一部分，將知識傳遞給不同階層的社會人士，香港財策界亦積極參與，推廣財務策劃教育活動，致力提升全民理財知識水平。香港著名獨立理財顧問公司御峰理財有限公司 (Noble Apex Advisors Ltd.) 自成立之初已參與各類財務策劃教育活動，2007 年更成立御峰關懷基金，藉著與不同社福機構及學校的合作，令財務策劃教育活動得以深入各社會階層，為推動全民理財知識及整個財務策劃市場的發展出一分力。

御峰理財於 1998 年在香港創立，於數年間已發展成一家著名獨立理財顧問企業。御峰理財一直為市場提供優質理財服務，包括投資及風險管理、財富保障、退休計劃、稅務，以至遺產安排等等，與香港的投資者一

同邁步向前。御峰理財作為一間金融機構，卻將「取之於民，用之於民」的理念融入企業文化中，多年來無論由管理層，以至前線員工，全皆熱衷參與財務策劃教育活動，並且以全方位發展方式，跟不同的社福機構及學

校合作，將理財知識傳至每個社會階層，成效顯著，並憑此在「香港財務策劃師學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」中獲得「傑出企業公民大獎」、「最佳財務策劃教育品牌—銅獎」、「最佳財務策劃教育項目—銅獎」及「傑出夥伴合作計劃大獎」四個獎項，令御峰理財於過去在財務策劃教育工作上所付出的努力得到認同。

御峰理財有限公司執行董事李觀勝表示：「公司近年透過跟不同社福機構的合作，為社會大眾帶來各種理財知識，並令很多人認識到理財的重要性，因此我們一班同事經常積極參與其中。這次能夠獲獎，更是連奪四獎，可說我們的工作已受到社會大眾及業界認同，這方面全公司都感到非常高興。」此外，御峰理財亦已連續十年榮獲香港社會服務聯會頒授「商界展關懷」標誌，顯示公司在社會企業責任工作上的廣泛認受性。他表示，公司的發展理念是「取之於民，用之於民」，藉此回饋社會，推動財務策劃教育。「公司一直積極支持財務策劃教育，除了御峰關懷基金的活動，亦致力透過不同渠道，如報章專欄、網站等平台，以客觀及持平的態度，為公眾投資者提供各種理財分析及理財策劃資訊。」

創立御峰關懷基金 發揚關愛精神

御峰理財於 2007 年創立御峰關懷基金，作為企業在回饋社會工作上的重要里程碑，多年來一直積極推動財務策劃教育，發揚關愛精神。御峰理財有限公司聯席營銷總監文康彝表示，御峰關懷基金在成立之前，其實公司已積極參與社區活動。「其實這顆慈善的種子，很早已經在公司埋下。公司創辦人之一，御峰理財有限公司董事總經理陳茂峰博士便經常參與義務工作，因此公司在成立初時，已有很多同事獲邀參與由不同社福機構所籌辦的活動，如一些財務策劃教育講座、工作坊等。至 2004 年，發生了南亞海嘯災難，有朋友認識了部分海嘯遇難者的家屬，並成立了一個由專業人士組成的義工組織，從法律、理財等不同範疇，為遇難者的家屬提供各種專業協助，我們公司亦被邀請加入協助提供財務上的意見，各同事都很熱烈地支持這個項目。因這次的原故，我們從中得到啟發，原來從事義務工作，可以由過往的被動角色變成主動，將公司的資源，如金錢、時間及理財知識等貢獻給社會，同時我們亦堅信，知識成

就財富，為進一步展示我們肩負的社會責任，為此御峰關懷基金便正式成立。」

李觀勝談及御峰關懷基金的發展理念，他說：「基金的理念，是為社會大眾提供基礎的財務策劃教育。我們為各大社福機構及學校在推廣財務策劃教育的活動上提供資金，同時亦為那些跟財務策劃相關的教育活動提供知識支援，並在公司挑選同事成為御峰關懷大使義工，令他們藉此貢獻社會，發揮所長。」文康彝作為本年度的御峰關懷大使之一，便指出：「我們擁有理財方面的知識，卻未必清楚了解到社會大眾的需要，通過跟各間社福機構合作，便可以令理財知識滲入每個生活層面，大家互補長短，一同合作。由成立至今，我們已看到一些預期的成效，提高了部分市民在財務策劃上的知識。」

深入社會各階層 埋下理財種子

御峰關懷基金每屆有固定的資助金額，各社福機構需要向基金提交活動建議，經過御峰理財特別成立的委員會審核及通過後，基金便會為受惠機構提供各種形式的協助。御峰關懷基金在過去一年便分別與五間社會機構合作籌辦長達一年的財務策劃教育活動，除了提供財





政上的支援外，御峰關懷大使亦協助社福機構籌辦活動，並主持多個講座及工作坊，以不同形式為小朋友、青少年、家長、在職人士等提供財務策劃教育，同時更深入社會每個角落，如跟職工盟教育基金有限公司合辦的「家庭理財創明天」，便針對天水圍的在職人士及社會大眾，並且得到非常踴躍的支持度。

此外，由御峰理財與九龍婦女聯會慧妍雅集婦女綜合服務中心所合辦的「我哋齊升呢理財有道」活動，也相當出色。該活動項目包括成立「理財之道圖書閣」，為荔枝角區內的婦女開辦「收入開支試算表」課程，還有一系列講座，內容涵蓋人生多個階段所需的理財知識，內容豐富之餘，亦令更多人受惠。文康彝談及參與義務工作的感受：「藉著參與這些活動，我們明白了一件事，原來有些受眾，是以前從來都沒有接觸過任何財務策劃教育的，透過我們一系列的財務策劃教育活動，便藉此啟發他們，原來理財就是那麼一回事，於是這顆理財的種子，就在他們身上開始播下了。」李觀勝亦指出，員工透過參與各種理財教育的義務工作，無形中對員工本身、公司方面均帶來正面影響。「因為平日的工作，都是接觸一些具有一定理財知識的投資者，透過參

與各種義務工作，便可以令他們接觸到一些平時未必會接觸到的群體，開啟了他們的視野，亦帶來嶄新體驗，提高他們對社會各階層人士的認知。我們有些年青同事亦有所得著，他們藉此變得更加成熟，更懂得與別人溝通。」此外，公司一直鼓勵員工考取專業資格，例如由香港財務策劃師學會頒授的 CFP^{CM} 資格認證及 AFPTM 資格認證，並透過參與各種財務策劃教育活動將這些專業知識帶到社區，除了令員工學以致用，亦增加他們的自信心，當回到工作崗位時，自然相得益彰。

分享經驗 開啟新的里程

社會企業責任，是一個長期承諾。李觀勝表示，推動財務策劃教育，已是公司文化的一部分，從來不求任何回報。「我們希望御峰關懷基金未來可以持續地發展，繼續營運下去，可以幫助更多社會上有需要協助推廣財務策劃教育的機構，令更多人受惠。」文康彝亦說，御峰關懷基金經過多年發展後，將邁向新里程。「我們會總結過往推動財務策劃教育活動的經驗及知識，跟曾經合作過及未來將會合作的受惠社福機構分享，並計劃開辦財務策劃教育講座，將寶貴的經驗傳授給他們，讓他們知道原來財務策劃教育是可以如此做法的。」





Since 1972, CFP certification has been the only globally recognized mark of professionalism for financial planners. When seeking objective, expert and trusted financial planning advice you should always look for the CFP marks. To achieve the best financial planning results, call a CFP professional.

In 2011, AFP certification has been introduced as a progressive pathway to CFP certification, equipping individuals with fundamental knowledge and skills to pursue a financial planning career.

We thank you for walking with us throughout the years. Looking forward, IFPHK strives to uphold the highest standard of the financial planning profession, for a brighter future of the community.



友邦保險 專業財務策劃 陪伴人生每階段

美國友邦保險（百慕達）有限公司（簡稱「友邦香港」）一直致力開發保險產品，以滿足客戶在不同人生階段之需要。友邦香港在本港及澳門市場上一直處於領導位置，擁有龐大的營業團隊，營業員總人數合共有 8,400 人，其中 3,700 名為財務策劃師，當中超過 330 人已獲認可財務策劃師 CFPTM 資格認證，以專業的財務策劃及豐富知識，由全保理財的概念出發，為廣大客戶帶來最佳保障，並為旗下員工提供全面性的專業培訓，朝 MDRT（百萬圓桌會）之路出發，打造全亞洲最專業的營業團隊。

友 邦香港以專業的財務策劃服務，以及在市場上廣泛的影響力及認受性，在「香港財務策劃師學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」頒獎禮中榮獲「優質財策企業（保險業界）」的標誌及「財務策劃僱主大獎（保險業界）金獎」獎項，友邦香港首席營業總監鄭國成談及得獎感受：「友邦香港作為一間具規模的金融機構，這次能夠成功得獎，絕對是一種榮幸。一直以來，我們在培訓方面做了很多功夫，如理財知識、科技應用等，尤其財務策劃方面，對每位客戶，我們都由他們的需求出發，因應他們不同的年紀及生活模式，作出最合適的財務建議。」

關心客戶每個人生階段的理財策劃師

友邦香港於本地，以至亞洲區內的成功，可謂一步一脚印，由 1931 年經營香港業務開始，一直與時並進，由銷售傳統的人壽保險，以至各種嶄新的保險及理財計劃，持續為廣大客戶帶來

(左) 友邦香港首席營業總監鄭國成、友邦香港營業培訓及發展部副總裁及部門主管馮家浩



各種貼心的保險產品。隨著經濟發展，市場對財富管理的概念日益加深認識，令大量人才晉身成為財務策劃師，目前友邦香港旗下共有 3,700 名財務策劃師，接近前線業務代表總人數的一半。鄭國成指出：「這是一份很有前途的工作，但有些人會有錯覺，以為財務策劃師是幫客戶進行投資，事實上友邦香港的財務策劃師所著重的是全保理財概念，一切由保障出發。」

友邦香港營業培訓及發展部副總裁及部門主管馮家浩亦加以補充：「他們的基本工作，是為客戶做好風險管理。每位客戶，在不同的人生階段會有不同需要，包括為家人、為子女、為自己退休等方面作籌謀。除了人生階段，亦有不同生活模式，香港的人口結構已有改變，人口逐漸老化，新生嬰兒的數目卻減少，社會上多了單身人士，因著不同的生活模式，會對財務策劃有不同需求。」他認為，友邦香港財務策劃師的職責，就是以最好的方案，去配合這些客戶的要求，在其人生的每個階段中，度身訂造一套最貼身、合適的全保理財計劃。而具備全球最高財務策劃資格的 CFP^{CM} 持證人，正正可以憑藉最客觀及專業的態度，為客戶打造一個最貼身的理財計劃。目前在友邦香港 8 千多名的營業員團隊中，共有超過 330 人獲取 CFP^{CM} 資格認證，令他們能以最專業的財務策劃資格，服務廣大客戶。

以MDRT為起點 打造亞洲最優質營業團隊

馮家浩說，每位加入友邦香港成為財務策劃師的新

同事，都會先接受一連串的嚴格訓練，課程包括產品認識、市場動向、銷售技巧、財務策劃等，但其實這些都只是最基本訓練而已，他們還得不斷學習，不斷增值自己。鄭國成便指出，一個傑出的財務策劃師，要主動為客戶設想在不同人生階段中的所有需要。「世界經濟不斷變化，作為財務策劃師，為客戶設計保單時，乃是為客戶帶來長遠的保障，所以要每三個月至半年檢討一次，為客戶作深入分析。他們亦需要具備各方面的知識，了解世界經濟環境，甚至新科技的應用，與時並進，與市場接軌。」

因應未來的需要及市場競爭情況，友邦香港於去年 9 月特意成立 AIA Premier Academy，旨在透過一系列精心設計的培訓課程，以及完善充足的資源及支援，為公司吸納並培育一批年青而具質素的業務精英。鄭國成說：「這個每年投資逾一億港元的計劃，專門招攬一班年青才俊，但入門要求相當嚴格，所有有志加入者均需經過嚴格審核，面試合格才獲取錄。我們更將課程與 MDRT 接軌，激勵他們爭取成為 MDRT 會員，為香港保險業奠定專業服務的新指標。這不是一個以一年為期的工程，而是五至十年的工程，希望藉此鞏固友邦香港在 MDRT 方面的優勢。2011 年，公司已有 900 多位從業員取得 MDRT 資格，人數在香港排名第一，亞洲排名第四。友邦香港整個財務策劃的平台，正以 MDRT 為依歸，矢志為客戶提供最專業最貼心的服務。」

□

年青而富幹勁的新學員正接受 AIA Premier Academy 的培訓課程





中銀香港 與時並進 開創理財服務新里程

中國銀行（香港）由「以人為本」的理念出發，與香港一同成長，雖然面對外圍經濟環境波動，但依然持續進步，克服每個時代的挑戰。該行除了為客戶提供各種切合其需要的服務之外，亦一直關注員工的事業發展，希望他們可以有長遠的發展空間，在提高專業水平的同時，為客戶帶來最優質的服務。中銀香港憑出色的財務策劃服務獲獎，標誌著該行在財務策劃業務上邁向新的里程。

中銀香港在香港財務策劃師學會「傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」中獲得「財務策劃僱主大獎（銀行業界）- 銀獎」及「優質財策企業（銀行業界）」獎項。中銀香港分銷網絡副總經理鍾兆輝指出：

「中銀香港非常鼓勵同事考取工作相關的專業資格，其中包括財務策劃，一方面提高同事自己的專業水平，亦可在工作上學以致用，提高服務質素。」中銀香港鼓勵員工不斷進修、考取專業資格，作為事業發展的重要部

分，而能夠取得 CFP^{CM} 資格認證，無論對員工在事業發展或個人工作能力上都有所裨益。

財富幸福 世代相傳

隨著金融市場的逐步發展，不同的理財產品湧現，客戶在人生不同階段都有理財需要，令財務策劃師的工作更受到肯定。市面擁有 CFP^{CM} 資格的認可財務策劃師數目不斷增加，證明市場對有關服務的需求殷切。中銀香港的客戶基礎廣泛，對發展財富管理業務提供了廣闊的空間，也為該行成為客戶的「最佳選擇」提供了機會，藉著與客戶保持長遠的關係，讓該行的專業團隊能夠協助客戶積累財富，並傳承到下一代。

面對市場上來自各大保險集團或獨立理財公司的激烈競爭，中銀香港憑藉在香港的悠長歷史、全港最大的分行網絡、優勝的服務團隊及與中國銀行的密切關係等獨特因素，成為客戶眼中最專業、最優質、最便捷和最全面的金融服務提供者。要在強烈的競爭中突圍而出，雄厚實力固然是重要的籌碼，財務策劃師必須靠專業態度和知識，對客戶的需求有充分了解也是致勝的重要因

素。中銀香港的財策師對每個客戶的財政背景、理財知識和對財富管理的目標和取向等均要有深入的了解，加上密切注視經濟環境變化，為持有不同理財目標的客戶提供切合其需要的理財方案。

革新形象 優化服務

時代的巨輪不斷推動著社會和經濟的發展。企業要持續發展，必須與時並進，為核心的經營理念賦予新的時代精神，繼往開來，不斷創新。金融市場的成熟發展，服務逐漸走向高端化，市場上一眾銀行都爭相吸納高端客戶。中銀香港為了加強對高端客戶的服務，已新增設私人銀行服務，務求以最優秀的理財團隊為高端客戶提供度身訂造的服務。

面對未來的市場競爭，中銀香港更銳意革新企業形象，以全新的經營理念，為客戶帶來嶄新的服務體驗。該行全新設計、位於銅鑼灣的新旗艦分行將於 11 月開幕，其新的理財中心更早在 9 月底投入服務，希望進一步優化各項服務流程。新分行以中高端客戶為主要服務對象，並與銀行的理財策劃業務緊密銜接，令客戶可以悠然舒適地在新分行內享用各種銀行服務。 [C]

人民幣服務 最當然選擇



中銀香港集團全線分行及網上銀行為全球客戶提供多元化的人民幣服務

¥ 人民幣基金及投資服務

RQFII 人民幣基金、離岸人民幣債券基金、避險、債券、外匯買賣、結售性存款等

¥ 人民幣保險服務

接保火險、錢盜賠償、入乳頭險、終身壽險計劃等

¥ 其他人民幣服務

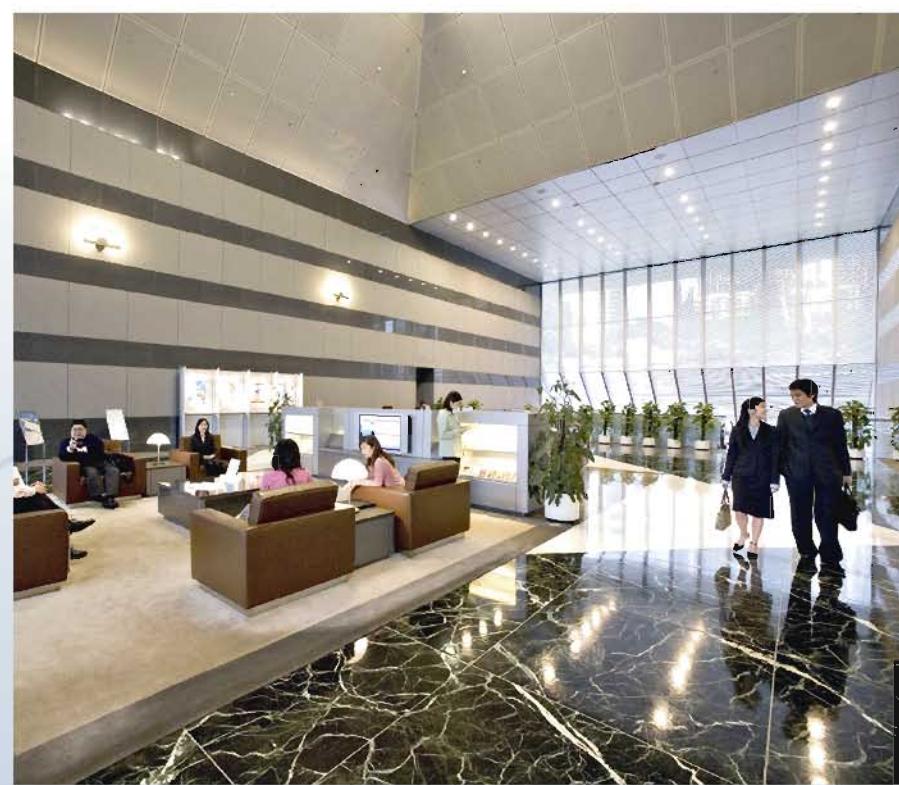
按揭、存款、兌換、跨行轉賬、發薪、零存整付、信用卡、中銀卡等

請即行動，盡享中銀香港人民幣服務優勢！

中國銀行(香港)
(BS) 3982 2388 (網銀查詢 1111)
www.bochk.com

南洋商業銀行
(BS) 2622 2633
www.ncb.com.hk

滙友銀行
(BS) 2232 3625
www.chrysbank.com



中國銀行(香港) NCB 南洋商業銀行
BANK OF CHINA (HONG KONG) China Commercial Bank



交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS



交通銀行 全方位理財服務 與客戶一同成長

市場上的金融產品五花百門，要真正得到客戶擁戴，在於一份事事以客為先的服務精神。交通銀行服務香港 78 年，早已在市場上建立穩健根基，深受廣大客戶信賴，在瞬息萬變的市場上，打造優質全方位財務策劃服務，成就「您的財富管理銀行」。

交 通銀行香港分行在「香港財務策劃師學會 傑出
財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」中獲
得財務策劃僱主大獎（銀行界）銅獎及成為優質財策企
業之一，交通銀行股份有限公司香港分行副行政總裁陳
霞芳表示：「對於這次得獎，我們是深感榮幸的。交通
銀行香港分行在過去幾年來一直非常著重同事的專業資
格，鼓勵他們持續進修，以及參加公開比賽，藉此觀摩
同行的實力，至於是否得獎，反而不是最重要的。這次
能夠得獎，對同事來說絕對是一種很好的鼓勵，令他們
繼續努力，成為出色的財務策劃師。」

目前交通銀行香港分行共有 70 位財務策劃師考獲 CFPTM 資格認證，她認為，同事既要一邊工作，一邊讀書準備考試，因此每位同事的 CFP 資格認證都得來不易。「他們都非常積極去準備 CFP 資格認證考試，而且我們可以看到其效果是相當之好，同事可以藉此學習全面的理財知識，而這些知識，與他們日常的工作是很密切的，並有助他們的事業更進一步。」

有機產品組合 與客戶建長遠關係

現時投資產品不斷推陳出新，市民在管理個人財富



時，便更需要財務策劃師所提供的專業服務，顯示今日財務策劃師在金融市場上的重要性已愈來愈大。「交通銀行香港分行的宣傳口號是『您的財富管理銀行』，表示財務策劃是銀行眾多業務中的關鍵一環。銀行產品眾多，是否將全部產品都推介給客戶才為之合適呢？通過財務策劃，就可以在基於客戶需要的前提下，為他們帶來一個完美的有機組合。我們經常強調，同事跟客戶之間的關係是長遠的，大家是長遠的合作夥伴，按照不同人生階段之需要，提供不同的意見及產品服務，與客戶一同成長。」

銀行服務的有機組合，凸顯了銀行服務的多元性，以及在客戶每個生活層面中的重要性。陳霞芳再作進一步解釋：「對客戶來說，他們在生活都會經常使用銀行的服務，最基本的如信用咭、出糧時所用的儲蓄戶口、交水電費所用的自動轉帳服務，甚至做定期存款、股票投資等等，所謂有機組合，就是按照不同客戶的風險取向，為他們提供相關產品服務，而不是將全部財富只投放在一種產品上。我們希望客戶知道自己的投資目標是甚麼？是否長期投資？可以承受多大的市場波幅？客戶若果清楚明白自己的需要，我們的財務策劃師便可以配合他們的需要，將各種產品組合起來，如部分做定期，部分投資股票、基金等，令它們在一定的時限內，可以達致目標款項。」她強調，在向客戶推介產品時，從來不是單向性的，而是給予多種同類產品供客戶比較，然後才作決定。「在比較過程中，客戶亦可以藉此對自己的財務組合有更深入的了解。」

全方位服務 完全滿足客戶需要

產品是硬體，服務水平及財務策劃師的素質才是致勝關鍵，兩者結合起來，便令交通銀行香港分行在市場上不斷邁步向前。「我們常對從事財務策劃的同事說，要用心去做。要認識產品，其實不難，只要肯學、肯花時間去了解，便會掌握到，但最難的，就是掌握客戶的真正需要，因為客戶經歷不同人生階段時，他們的需求亦會有所改變，你今日認識的客戶，相隔幾年後再傾談時，情況已有所不同，加上中國人一般保守，未必肯將心中想法直接宣之於口，因此非常依靠同事的溝通技巧，並了解客戶的背景，令他們知道自己的風險承受能力及需要，然後才將產品作一個配套，令我們提供的產品，可以完完全全按照客戶的需要。」

市場競爭激烈，交通銀行香港分行依然在財務策劃的領域上扮演了重要角色，她認為，交通銀行香港分行服務香港人 78 年，其市場上的優勢，在於與客戶之間長遠建立的緊密聯繫。「我們為客戶提供一條龍服務，由打工、做生意，至生意愈做愈大，考慮上市時，交通銀行亦有系內交銀國際可以幫到客戶；到客戶年老時，需要考慮資產承傳時，系內又有交銀信託可以滿足客戶這方面之需要。我們深入了解香港人的需要，並與內地分行緊密聯繫，特別是珠三角的客戶，藉著全方位服務，令我們可以真正做到『您的財富管理銀行』。」





康宏理財行政總裁及執行董事馮雪心

康宏理財 年青人才為本 推生活化理財教育

於 1998 年創立的獨立理財顧問公司康宏，面對一眾市場對手，在過去短短十多年間迅速發展成本港唯一獨立理財上市公司，以幹勁十足的年青團隊及專業服務，贏取客戶的心。集團一向著重人才資本，更樂於投資在理財教育推廣，令更多市民認識各種理財知識同時，亦為提高整個財務策劃界的專業水平出一分力。

康宏於去年推出的兩輯理財投資教育短片：《康宏理財教育錦囊》及《康宏理財投資教育系列》，內容地道而生活化，風格輕鬆有趣兼而有之，以多個簡單故事，深入淺出教育市民正確的理財知識，令人耳目一新，結果憑此贏得「香港財務策劃師學會 澄出財務策劃教育大獎 2012」之「最受歡迎財務策劃教育項目大獎」、「最佳財務策劃教育項目（金獎）」，及「財務策劃僱主大獎（獨立理財顧問業界）（金獎）」與「優質財策企業（獨立理財顧問業界）」之榮耀。

對是次獲獎，康宏理財行政總裁及執行董事馮雪心便說：「這是一次很好的鼓勵，令我們的努力可以得到認定同時，亦令我們清晰地知道，這是個正確的發展方向。製作這兩輯短片，不是為了做生意，而是希望教育客戶有關理財的認識，並藉此鼓舞同事考獲有關專業資格，作為對自己的專業要求。」

凝聚年青力量 全港惟一獨立理財上市公司
理財投資常識不是人人都懂，但隨著社會經濟蓬勃



康宏重視人才資產，每月舉辦不同培訓課程，支持旗下顧問考取專業資格。

發展，香港人的生活起了重大變化，加上歷經多次金融危機後，令他們開始意識到理財的重要。「自 08 年的金融海嘯後，香港人逐漸明白需要有個正確的理財概念；市場起伏不定，便更需要好好地理財。康宏的定位是 "Your Finance Navigator"，我們是幫客戶去駕駛船隻，只要講出想去的方向，我們便會一直領航，引領客戶到達目的地。每個人都需要理財，它是人生的一部分，當你可以妥善處理自己的財富時，人生亦會變得更加美好，而我們的工作，就是幫客戶做到這一點。」

馮雪心說，公司的理財顧問在見客時，經常都會被客戶問及一些關於理財上的疑問，但有些市民因為沒有接觸理財顧問而得不到這些理財常識，因此才決定將各種理財概念拍成短片，令人人都可以透過 YouTube 及其他渠道瀏覽短片，藉此教育大眾。這些教育短片完全公開，而看過後更會對短片留下深刻印象。她指出，片中所有演員都不假外求，全由同事擔綱演出。她笑說：「他們都爭著演出，做得非常投入，因為他們明白，這是自己的使命。」透過短片，亦可以感受到一眾年青同事展示出來的朝氣及凝聚力，以及康宏對人才資本的重視。「跟年青人工作，最重要是以朋友的溝通方式跟他們接觸。我們之間沒分老闆或下屬，大家只是角色身份不同而已。我們一直都投放很多資源在人才培訓上，公司歷年的代言人亦由同事擔任，今年便挑選了七位大使出來。我認為這亦解釋了為何康宏可以在 12 年間，從一間只有十多人的公司，發展至 2010 年上市，到今日擁有 1,600 名員工，成為香港唯一一間獨立理財顧問的上市公司，持續立足香港。」

積極投考資格認證 與客戶建長遠互信關係

作為獨立理財的金融機構，康宏沒有自家產品，其業務性質是向客戶推介各大金融機構的產品，當中以保險及強積金產品服務為主。「我們推介的產品，都是基於客戶的個人需要，然後再給予專業建議，最後仍由客戶自己作出決定。獨立理財的好處，是可以為客戶比較不同公司的產品，並從客戶的需要出發，挑選出最適合他們的產品。」市場競爭激烈，康宏的競爭對手不單來自同行，還有銀行、保險公司，甚至同事之間，她認為，要成為傑出的財務策劃師，最重要是努力，以及不斷提升自己。

「加入金融行業，其實不難，只須考獲一些基本試就可以，但怎樣才可以獲得客戶的長期信任？最關鍵就是專業資格。因此我們一直都很鼓勵同事考 CFPTM 資格認證及 AFPTM 資格認證，那既可以提高個人自信，亦是對客戶的一份服務承諾，令自己在芸芸同行中更與別不同。」目前康宏旗下共有 91 位財務策劃師考獲 CFP 資格認證，馮雪心指出，公司一直都鼓勵同事積極去投考。「這個資格認證是很難考的，同事平日既要自己做生意，又要領導團隊，對他們來說確是挑戰重重，因此公司會有實質上的資助給予他們，當他們成功考獲資格認證後，便可以成為公司代言人的首選。我期望有一天，這個行業可以進一步規範，入行時需要考獲各種指定的執業試，如醫生執業一樣，藉此進一步提高財務策劃界的整體水平。」

□

康宏投資教育短片由康宏顧問擔綱演出，教育公眾正確的理財態度。圖為短片拍攝花絮，兩位理財大使擔任節目主持。





香港上海滙豐銀行香港區財富管理業務發展主管傅偉民

香港上海滙豐銀行

事事以客為先 提升專業優勢

作為香港歷史最悠久的銀行之一，香港上海滙豐銀行發展至今，業務遍及全球逾 84 個國家和地區，並憑藉這份傲視同儕的優勢，時刻與時並進，為廣大客戶帶來最優質的銀行服務。踏入 21 世紀，亞洲經濟起飛，人均收入不斷增加，令理財服務進入前所未有的發展空間，滙豐亦憑藉專業及優質理財服務，時刻為客戶籌劃未來，助他們享用豐碩理財成果。

香

港上海滙豐銀行憑著深入民心的市場認受性及
優質理財服務，榮獲「香港財務策劃師學會
傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」之「財務
策劃僱主大獎（銀行業界）— 金獎」及「優質財策企業
(銀行業界)」獎項，滙豐香港區財富管理業務發展主管
傅偉民談到得獎感受：「作為財務策劃師，各同事的主要工作，是提供全面及專業的財務策劃建議予客戶，以

滿足他們在財務上的需要。這次得獎，可說肯定了滙豐多年來致力培養及提高同事在財務策劃方面的專業知識及水平之遠見，以及同事為了提高財務策劃專業水平所付出的努力。為了應付未來市場發展，與及持續為客戶帶來最優質的理財服務，滙豐會繼續支持同事去獲取 CFPTM 資格認證或 AFPTM 資格認證，務求提供更優質、更專業的財務策劃服務予市民。」



內部措施配合 走上專業之路

市場的成熟發展，資訊的發達，令市民的理財知識日漸提高，能夠在一眾金融行業的競爭對手中脫穎而出，除了依靠產品獨特性，最重要還是財務策劃師的專業水平，藉此贏得客戶的信心，穩奪市場。傅偉民指出，銀行明白專業性的重要，因此經常為員工提供多項措施，助員工考取專業資格。「我們不時會在內聯網內更新有關財務策劃的講座、進修課程及考試資料，讓同事容易掌握最新市場資訊。我們亦在內部設立培訓課程，為同事提供課堂式和網上自助式財務策劃課程，更有專業導師從旁協助，可以隨時解答同事的任何疑問，又設立『Phone the Tour』服務，讓同事可以直接向導師發問問題。此外，為了方便同事投考各項專業試，我們特設考試假期，讓同事有充足時間作考試準備。」

滙豐相信，財務策劃師的專業水平，乃決定其在市場上競爭力的重要因素。「我們非常肯定 AFP 資格認證或 CFP 資格認證對同事在工作上的幫助。從客戶方面

來說，得到 CFP 認可財務策劃師，代表其有關財務策劃的知識已達到國際及市場認可的專業水平，其個人操守亦符合有關專業守則及標準，使客戶對我們的財務策劃服務更有信心。至於在個人方面，一旦擁有相關的專業認證，自然有助加強同事的自信心，由此提升財務策劃服務的水平，成為客戶值得信賴的專業財務策劃師。」

持續學習 為客戶策劃未來

市場日新月異，對財務策劃師不斷帶來重重挑戰，財務策劃師要持續創造佳績，為客戶帶來最好的投資回報，傅偉民認為關鍵是持續學習。「要成為一名成功的財務策劃師，需要擁有對時事的敏銳度，藉此捕捉全球經濟的轉變趨勢，又要懂得隨機應變，為客戶帶來最好的理財回報。此外亦要對不斷推陳出新的財務策劃產品有足夠的了解，事事以客戶為先，如此才可以得到客戶信任，讓我們為其作出深入且詳盡的長遠理財計劃。」

理財態度，人人不同，傅偉民指出，銀行一直深信，每個人的管理財富方式，都與其持守的價值觀息息相關，只有真正瞭解個人價值觀，才能妥善策劃未來的生活。「對財務策劃師來說，這份工作最富挑戰性的地方，是需要根據不同客戶的不同需求，同時又要考慮不斷變化中的全球經濟環境，由此提供在專業性之餘，又符合客戶財務策劃需要的產品及服務。」

□





Sun Life Financial
永明金融

香港永明金融首席營業團隊總監區張明儀

永明金融 開啟專業培訓新里程

香港永明金融成立於 1892 年，乃亞太區內的金融服務先驅，在金融服務的專業領域上承先啟後，一直為客戶提供多元化保障、理財策劃產品及服務。時代不斷更迭，為企業的長遠發展帶來重重挑戰，永明金融深明人才培訓，與持續為客戶提供優質專業服務之重要，因此於多年前設立「永明金融學習及發展中心」，藉此強化各理財顧問的自身能力，幫助他們開啟事業新里程，及令專業服務更有保證。

在「香港財務策劃師學會傑出財務策劃教育大獎 2012」的頒獎禮中，永明金融憑完善的培訓課程獲頒「財務策劃專業培訓及發展大獎」，為此，香港永明金融首席營業團隊總監區張明儀談及得獎感受：「能夠從銀行、保險及獨立理財顧問業界中脫穎而出獲得這個獎項，我們感到非常榮幸。永明金融的培訓團隊定會繼續努力，不斷優化及提供專業高質素的培訓課程，以培育更多優秀營銷團隊，並協助他們創出超卓成績，

全力為本港市民建立適合他們個別需要及終身受用的理財與保障方案。」專業及高水平的培訓課程，是邁向成為優秀財務策劃師的必經之路，她表示，永明金融一直都非常鼓勵財務策劃行業的每一份子積極加入成為 AFP™ 持證人及 CFP® 持證人行列，將其專業理財服務貢獻給全港市民，讓每個家庭都能作出及早的策劃，以充足的保障來管理人生風險；並協助客戶透過儲蓄或投資計劃來積累財富，達成人生夢想。



理財顧問的最佳增值夥伴

企業的發展關鍵重於人才資本：擁有出色人才，自然可以持續發展，不斷邁向新里程。作為香港主要的金融服務機構之一，永明金融一向著重人才培訓，以「學習」及「發展」為主幹，因此於多年前成立「永明金融學習及發展中心」，為理財顧問開創專業的財務策劃事業同時，亦為客戶帶來最優質的專業服務。「永明金融學習及發展中心」以「行動」、「動力」、「分享」、「人才」及「感恩」為五大發展核心，並銳意成為理財顧問的增值夥伴，共同建立一個專業營銷團隊，在瞬息萬變的環球經濟中穩步發展。區張明儀指出：「永明金融學習及發展中心提倡理財顧問及經理主動學習，從而提升財務策劃的專業水平，並確保為客戶提供『以客為本』的最優質的保障及財務建議，同時有效地發展個人財務策劃事業。」

培訓工作，任重而道遠。因此學習及發展中心致力提供充足的資源來營造最具效益的財務策劃學習平台，為各職系的理財顧問及經理提供充足的課程選擇，以迎合法規下的持續進修時數要求，並切合理財顧問自我的能力提升的需要。區張明儀說，學習及發展中心的財務策劃培訓藍圖極具創意及多元化，全面照顧理財顧問及經理的培訓需要，從而提升其所需具備的能力，將知識、技巧、心態及工作習慣集合於一個獲高度監控的學習系統中。為了確保理財顧問及經理的事業循可持續方向發展，學習及發展中心積極夥拍多間本地及海外的高級學府及行內的學術團體，銜接多項高級進階課程，包括工商管理碩士學位課程、相關文憑課程及業內專業資格課程等，並與香港中文大學及美國 Pebble Hills University 建立策略性夥伴關係，藉此令永明金融的營業團隊可透過其提供的專業培訓課程，取得高水平及國際認可的學術資格。以今年為例，總共有 39 名永明金融營業團隊成員獲海外大學頒授 MBA 資格。「我們的最

終目標，是為香港的每個家庭、永明金融、集團的財務策劃團隊、財務策劃行業，以至整個社會帶來共贏成果。」永明金融除了倚重「學習及發展中心」的培訓藍圖外，亦積極與享譽盛名的培訓策略伙伴，例如香港財務策劃師學會合作，以達至最佳成效。學會更按照永明金融的獨特需要而度身訂造合適的培訓課程，例如監管機構之持續進修、專業知識、專業管理及行政人員課程等。

全面照顧培訓上的需要

完善的培訓課程，還得靠個人努力，尤其財務策劃師這行競爭激烈，對手來自銀行、保險等不同範疇。環球經濟瞬息萬變，客戶極需要我們的專業意見及分析，以幫助他們作出明智抉擇。我們深信，成功是留給有準備的人，因此經常鼓勵新晉年青人先訂立目標，然後努力不懈地虛心學習，積極裝備自己。他們一方面累積工作經驗，一方面自我增值，在財務策劃行業中發揮無限潛力，將來成為社會棟樑。因此永明金融學習及發展中心特別在『培訓藍圖』中，設立一個專為新晉理財顧問開展事業而設的綜合課程，全方位照顧他們在培訓上的需要，協助其鞏固根基，邁向成功路。」

對於永明金融的未來發展，區張明儀指出：「我們現正積極地從三個層面去發展。首先是培育及推動更多有潛質的理財顧問獲得最高殊榮，成為國際知名的百萬圓桌會會員。其次是透過『變、優、越計劃』支持理財顧問跨越挑戰、積極行動及邁向成功。第三方面是培訓及發掘有潛質的理財顧問，擴建最優越的營銷團隊。此外，永明金融亦會定期舉辦跟財務策劃相關的講座予客戶及公眾人士，藉此提高他們對財務策劃概念之認識，推動行業持續發展。」

□



主辦機構：



媒體夥伴：



特別鳴謝以下評判團

黎何蘊瑩女士（香港證券及期貨事務監察委員會對外事務科總監）

蘇偉文教授（香港恆生管理學院商學院院長）

王世先生（現任麥肯錫公司（亞太區）高級顧問；前中國民生銀行行長）

盧永仁博士（香港南華傳媒副主席）

劉振輝先生（香港財務策劃師學會行政總裁）

熱烈祝賀以下得獎機構（排名不分先後）

贊助機構：





主辦機構：



媒體夥伴：



CFP®、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™、AFP®、AFP™、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER™ 及 AFR® 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。