



香港財務策劃師學會
傑出財務策劃教育大獎
2013



香港財務策劃師學會
優質財策企業
2013

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2013

頒獎典禮

2013年11月28日（星期四）

香港JW萬豪酒店3樓宴會廳



目錄

序言	2
主席 — 財策教育 企業為先	
行政總裁 — 企業協力推廣財策教育 締造雙贏局面	
參賽資格與評審準則	4
獲獎企業一覽	5
評判分享	6
得獎企業	
英國保誠保險有限公司	9
交通銀行股份有限公司香港分行	12
花旗集團	14
富衛香港	15
摩根資產管理	16
晨星（亞洲）有限公司	17
Visa Hong Kong Limited	18
渣打銀行（香港）有限公司	19
鳴謝	20
評判團	
贊助機構	





趙小寶，CFP^{CM}

財策教育 企業為先

我謹代表香港財務策劃師學會祝賀所有於「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2013」獲獎的企業。

學會一直致力帶領本港財務策劃行業走向國際水平，提升從業員的專業水平，並向市民灌輸穩健理財的重要性。除了積極培訓專業人才外，學會其中一個重要角色，是要透過頒發專業財務策劃認證——CFP^{CM}認可財務策劃師及AFPTM財務策劃師，提升業界專業水平，並爭取監管機構及公眾支持，以普及金融理財知識，促使公眾作出明智的投資決定。對於財務策劃行業來說，加強公眾金融知識，可以增強投資者的信心，長遠來說可以利及行業發展，提高香港金融業的國際聲譽。

香港是國際著名的金融中心，金融服務業是香港經濟的重要支柱。根據財政司司長2013年至2014年的財政預算案資料顯示，金融服務業對本地生產總值有百分之十六的貢獻，而受僱於金融業的二十三萬人口，佔全港的勞動人口百分之六。

與此同時，環球市場前景仍未明朗，市民對投資前景感到憂慮。在通脹高企的情況下，市民應確保自己的財務目標、以及退休

生活不受影響。然而市場資訊爆炸，金融產品及服務五花八門，市民應如何揀選合適的服務和產品？

學會深信，提升公眾金融知識水平，是社會進步的不二法門，而學會亦有責任肩負起這個重要使命。為加深市民對理財產品及服務的認識，學會去年第一次舉辦「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」，鼓勵企業攜手合作，通過公眾教育活動，實踐企業公民責任，為社會樹立良好典範，同時鼓勵其他企業加入行列，深化比賽成效。

除了繼續表揚優先僱用專業CFP認可財務策劃師及AFP財務策劃師的優秀企業外，學會還結集去年公眾、評判及企業的意見，就「傑出財務策劃教育大獎」進行了改革，簡化參賽程序及更新獎項。是次改革更能突顯企業的貢獻和彰顯企業的傑出成就。

今年共有九間企業獲得嘉許，我謹代表學會感激參賽企業的踴躍支持，並期望明年有更多機構加入行列，與我們並肩締造更美好的財務策劃前景。

再次感激您們的支持！

趙小寶

香港財務策劃師學會主席
趙小寶



劉振輝

企業協力推廣財策教育 締造雙贏局面

恭喜各得獎企業並感謝各位對財務策劃教育作出的貢獻！

學會自去年首辦「傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業」比賽後，一直得到業界的鼎力支持，今年學會就賽制及獎項進行改革，藉此鼓勵企業拓寬公眾教育的領域，成績有目共睹。而企業在提升公眾及僱員金融知識水平的過程中，亦加深了對市民、客戶及僱員的認識，互惠互利達致雙贏目標。

「傑出財務策劃教育大獎2013」分四個組別進行，涵蓋「兒童及青少年」、「成年人」、「專業培訓及發展」及「出版及多媒體運用」，分類清晰，方便企業選取最合適的組別參賽，並設有「年度最佳企業大獎」，嘉許整體表現最佳之企業。評審是以公正、公平及專業的基礎進行，符合大眾對學會以至整個業界的期望，得獎者可謂實至名歸。

港人的理財知識多源自金融從業員，因此他們的專業、中肯及操守是非常重要的，對行業日後發展有深遠影響。有見及此，今年學會繼續表揚「優質財策企業」，嘉許企業強化專業財務策劃服務的精神，從而鼓勵員工積極武裝自己，配合企業文化。

我很榮幸能連續兩屆擔任評判，亦因而清楚了解企業為普及金融知識而付出的努力、時間、資源及心機。今年「傑出財務策劃教育大獎」的參賽項目，形式及內容豐富，除了慣常的渠道外，亦有漫畫及網上遊戲等，層面廣泛，擴闊了我的視野，有助創意財務策劃教育的推行。

除了本人之外，今年的評審團還包括四位來自業界的資深行政人員及教育專才。經過一輪激烈角逐，我們最終從云云高質素的參賽企業中，揀選了七間「傑出財務策劃教育大獎2013」的得獎者，以及「優質財策企業2013」的一眾得獎者，標誌着它們實踐了企業社會責任，為業界樹立良好的典範。

我在此感謝評審團成員，包括投資者教育中心總經理黎昊華先生、香港恒生管理學院商學院院長蘇偉文教授、香港會計師公會執行總監伍大成先生及香港投資基金公會行政總裁黃王慈明女士，於百忙中抽空擔任評審工作。

最後，我想多謝一眾贊助機構及支持機構，讓比賽得以順利展開並延續下去，把本地的財務策劃業推至更高水平，惠及社會各階層人士。

劉振輝

香港財務策劃師學會行政總裁
劉振輝

參賽資格

所有參賽機構必須在2012年1月1日至12月31日期間進行和完成有關公眾財務策劃教育的活動或事項。

評審準則



兒童及青少年組別	成年人組別	專業培訓及發展組別	出版及多媒體運用組別
傑出理財教育大獎 傑出教育策劃大獎 年度最佳財務比賽大獎	傑出財富管理教育大獎 傑出退休策劃教育大獎 傑出家庭財務策劃教育大獎 年度最佳成年人財務策劃教育大獎	最佳專業培訓及發展項目大獎 年度最佳專業培訓及發展企業大獎	年度最佳兒童財務教育刊物大獎 年度最佳成人財務教育刊物大獎 年度最佳財務策劃教育網站大獎 年度最佳財務策劃流動應用程式大獎 年度最佳創意教育遊戲大獎

年度最佳企業大獎

由「傑出財務策劃教育大獎2013」整體表現最佳之企業獲得，即在以下各組別合共取得總分最高之企業，滿分100%。

兒童及青少年組別	成年人組別	專業培訓及發展組別	出版及多媒體運用組別
20%	30%	20%	30%

7項評審標準

按以下7項評審標準加以評分，每項各佔總分的5%，滿分35%。

評審標準	分數比重	評分細則
教育為先	5%	必須向市民提供財務策劃工具、概念及知識，以提升公眾財務教育水平為首要目標。
活動成效顯著	5%	必須清楚展示市民如何受惠於它們舉辦的財務教育活動及項目。
多元活動	5%	必須靈活地揉合多種活動及創新意念，提升公眾財務教育水平。
目標為本	5%	必須按照市民的不同需要，針對性舉辦相關的公眾財務教育活動及項目。
創意澎湃	5%	必須靈活運用創意，制定出與別不同的財務教育活動及項目。
持續發展	5%	必須證明相關財務教育項目及工作能持續地對社會整體發展有長遠的影響。
卓越貢獻	5%	必須以身作則，透過卓越的表現於社會上宣揚公眾財務教育的意義。



涵蓋3大行業，獲獎企業數目不設上限。

銀行業	保險業	獨立理財顧問業
-----	-----	---------

參賽金融企業必須來自銀行業、保險業或獨立理財顧問業，並於2012年僱用足夠數量的CFP^{CM}持證人或AFPTM持證人；及必須僱用最少10位從事受監管金融理財活動的職員；及符合下列條件 (1) 或 (2)：

- (1) 僱用不少於50位CFP持證人或AFP持證人
- (2) CFP持證人或AFP持證人數目必須是企業進行受監管金融理財活動職員總數的一半或以上

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2013



獎項

獲獎企業

年度最佳企業大獎

英國保誠保險有限公司

兒童及青少年組別

傑出理財教育大獎

英國保誠保險有限公司

傑出教育策劃大獎

英國保誠保險有限公司

年度最佳財務比賽大獎

花旗集團

成年人組別

傑出財富管理教育大獎

摩根資產管理

傑出退休策劃教育大獎

英國保誠保險有限公司

傑出家庭財務策劃教育大獎

花旗集團

年度最佳成年人財務策劃教育大獎

英國保誠保險有限公司

專業培訓及發展組別

最佳專業培訓及發展項目大獎

富衛香港

年度最佳專業培訓及發展企業大獎

花旗集團

出版及多媒體運用組別

年度最佳兒童財務教育刊物大獎

Visa Hong Kong Limited

年度最佳成人財務教育刊物大獎

晨星（亞洲）有限公司

年度最佳財務策劃教育網站大獎

渣打銀行（香港）有限公司

年度最佳財務策劃流動應用程式大獎

渣打銀行（香港）有限公司

年度最佳創意教育遊戲大獎

花旗集團



行業

獲獎企業

銀行業

交通銀行股份有限公司香港分行

渣打銀行（香港）有限公司

保險業

英國保誠保險有限公司

富衛香港

獨立理財顧問業

康宏理財服務有限公司



▲ 黎昊華認為，公眾普遍誤以為理財等於投資，推動理財教育以培養正確的理財及投資態度，實在非常重要。

投資者教育中心（下稱中心）的一項研究顯示，香港人普遍具備良好的金融理財知識和能力，不過對於個別的投資及財務概念理解不足，尤其是一些較複雜的投資概念。

投資者教育中心總經理黎昊華（Miles Larbey）是「傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業2013」評判之一，他強調，相關持份者——包括金融業界，應提供完善理財教育，以協助消費者及投資者了解各類金融產品和服務的性質與潛在風險，明白自己的責任。這不但有助消費者及投資者作出適當的財務決定、保障自己；公眾掌握更多理財知識，也有利提升業界以至香港作為國際金融中心的穩定性和聲譽。

黎昊華指出，近年業界推出不少有效、富創意及多元化的理財教育計劃，情況可喜。他認為今年參賽企業所推出的理財教育普遍能達到這幾方面的評審標準。而中心成立一年以來，除積極展開本港理財教育研究外，又與不同持份者合作，向青少年、長者、在職人士等群組推廣理財教育。目前，中心正積極籌劃教師培訓計劃，將理財知識灌輸給中小學生。

他強調：「理財教育是一項長遠工作，需要不同持份者的參與。中心作為證監會的附屬機構，中立的身份適合與政府、監管機構、金融業界、教育局及非牟利機構等合作推動理財教育。各個持份者，包括金融財務機構，都應合力向消費者及投資者提供相關知識。」

跨界別合作 全面推動金融理財教育



2008年發生的「雷曼事件」，有人歸咎行內銷售手法不良，也有人認為投資者要為不了解金融產品而承擔責任。第2次為「傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業」擔任評判，香港恒生管理學院商學院院長蘇偉文教授認為，財策教育對於防止類似事件再次發生，相當重要。

蘇偉文指出，業界近年已逐步捨棄一貫的「硬銷」方式，而以財策教育取而代之。從業員一般會先讓客戶了解自己潛在的理財需要，然後才向他們建議合適的理財工具。他以退休理財為例，隨着人口日漸老化，市民漸漸明白退休理財必須妥善規劃，他們希望有更多財策教育計劃能協助了解相關部署。

「從今年參賽企業的財策教育項目可見，業界在這方面的水準已有所提升，這些企業所提供的教育項目不但更加具體，而且還援引日常生活的例子，深入淺出讓公眾明白履行財務策劃的方法和重要性。」蘇偉文續指，藉着是項比賽，企業亦可參考同業的做法，進一步完善自己的財策教育項目。他提醒業界，金融市場瞬息萬變，理財產品的風險和回報亦會浮動不定，企業必須向客戶和公眾灌輸「定期審視理財組合」的觀念。

良好財策教育 防雷曼悲劇重演



▲ 蘇偉文重申，金融市場瞬息萬變，同一理財產品於不同時期的風險與回報也有分別，理財組合必須定期審視。



▲ 黃王慈明強調，財策從業員應成為客戶的理財夥伴，為不同階段的理財需要提供專業服務。

近年公眾開始明白理財的重要性，愈來愈關注個人的財務策劃，故不同財務機構均有提供財務策劃教育，以滿足市民和客戶的需要。「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2013」評判之一、香港投資基金公會行政總裁黃王慈明表示，評審期間看到很多參賽企業推出的財策教育工具和活動均相當多元化，而且，大都致力從客戶的角度去制定計劃及工具，並能針對客戶的需要加以配合，這個趨勢令人鼓舞。

「是次比賽的評審過程亦令我獲益良多，例如部分企業善用社交媒體推廣財策教育，全方位與客戶保持互動；亦有企業提供教育工具，幫助客戶了解人生不同階段的理財需要。更有企業透過理財教育幫助受眾實踐夢想，令我印象深刻。」黃王慈明說。

她強調，理想的財策教育固然要求多元及全面，但更重要的是如何令受眾感受到迫切性，要坐言起行去落實和展開具體行動，還必須持之以恆，而非只有三分鐘熱度。

黃王慈明又認為，目前本港的財策教育仍有很大的進步空間。「香港的財務策劃仍處起步階段，大家只集中在投資這方面；但財策涉獵的範圍其實很廣，如稅務及保險等。如要將財策的專業性全面發揮，我們必須多下苦功，將知識面深化。」她續指，內地漸漸「富起來」，將為本港財務策劃業帶來更多機遇，她呼籲從業員積極爭取專業資格。

幫助受眾 財策最終目的



會計與金融息息相關，良好的財務策劃教育和專業培訓，有助本港金融業發展，會計業也將因而受惠。香港會計師公會執行總監伍大成為香港財務策劃師學會擔任「傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業2013」的評判。他表示，是項比賽旨在嘉許在財策教育和專業培訓方面表現優秀的企業，以增強市民對財務策劃從業員的信心，並提升企業的認受性。

伍大成認為，優秀的財策教育首要從受眾角度出發，教學工具必須針對受眾的需要而設計。此外，各機構亦應預備充足資源，以落實相關教育計劃。財務策劃所牽涉的層面和內容相當廣泛，因此財策教育必須能做到多元化，而設立品質保證機制亦刻不容緩。至於成為優質財策企業的條件，他強調企業需要以人為本，舉辦專業培訓以招募和挽留人才，同時亦要不斷提升企業自身的專業水平、與時並進，緊貼瞬息萬變的市場。

「評審過程中，我看到不少符合上述條件的參賽企業，這些企業在財策教育和專業培訓上均具備清晰的目標和理念，亦有良好運作制度，值得同業仿效。」伍大成希望業界可把握內地經濟騰飛的機遇，藉着財策教育和專業優秀的服務，進一步鞏固香港作為國際金融中心的地位。

財策教育出色 增業界競爭力



▲ 伍大成認為，企業妥善規劃財策教育，讓客戶和公眾了解理財產品的內容，可提升產品的透明度，並對銷售有利。

得獎企業





專業團隊全方位推動財策教育

英國保誠成就卓越屢獲殊榮

英國保誠保險有限公司香港分行（下稱英國保誠）在「傑出財務策劃教育大獎2013」中，憑藉其卓越表現，囊括6個獎項包括「年度最佳企業大獎」、兒童及青少年組別「傑出理財教育大獎」和「傑出教育策劃大獎」、成年人組別「傑出退休策劃教育大獎」和「年度最佳成年人財務策劃教育大獎」，以及「優質財策企業2013——保險業」等殊榮，充分體現英國保誠在財務教育方面的傑出成就。

「用心聆聽 更知你心」一直是英國保誠的企業理念，作為行業的領導者，英國保誠一直將這個理念融入企業文化中，多年來致力為顧客提供高質素和多元化的理財策劃方案，助廣大客戶達至更具財務保障的優質生活，並為未來作出充分準備。近年，英國保誠更全方位推動財務策劃教育活動，在發展兒童及青少年教育、客戶教育及理財顧問培訓三方面，均投放不少資源，竭力培育理財精英，並向市民大眾積極推廣有關理財策劃的重要性，成效顯著。

掌握財策知識 各界獲益

英國保誠行政總裁容佳明表示：「英國保誠作為一間香港領先的保險公司，一向重視理財策劃及提升港人對理財策劃的



▲ 容佳明表示，財務策劃教育的成功關鍵，在於多元化和互動創新。



▲ 英國保誠理財培訓學院經常舉辦不同主題的理財講座，以加強理財顧問的財策知識，並更專業地為客戶提供全方位的理財服務。

認知。公司除了透過專業的理財服務，幫助客戶建立穩健的財務根基外，亦致力推行理財策劃教育工作，全方位灌輸財策的重要性。」

根據英國保誠早前公布的一項兒童理財認知調查報告顯示，本港兒童需要更多的理財教育及實際經驗，方能讓兒童及青少年掌握正確的理財方法，以及建立負責任的金錢管理技巧。

毋庸置疑，財務策劃是現代人不可或缺的生活智慧。市民對金融產品及服務愈有認識，在財務策劃上愈能作出明智的選擇。而市民對金融產品的需求增長，亦有利金融業界發展，締造雙贏的局面。

專業前線培訓 業務致勝之道

要有效地為市民灌輸正確的理財知識，並提供優質的財務策劃服務，一隊專業顧問團隊是重要元素。作為一位優秀的理財顧問，首要條件須具備專業的知識及良好的服務態度。

英國保誠於早年成立了理財培訓學院，除了為理財顧問提供全面和持續的產品支援外，亦因應理財顧問的事業發展方向及經驗，為他們提供一系列的培訓課程，以進一步提升他們的專業水平。此外，理財培訓學院亦鼓勵顧問考取財策專業資格，提升行業的整體質素。學院更以百萬圓桌會（MDRT）為目標，培訓年青專才成為業界精英，打造最優秀最專業的營業團隊。

兒童及青少年教育從小灌輸理財概念

英國保誠除了對內全力建立一支專業的營業團隊，對外亦致力培育年青一代的理財技巧及為客戶提供優質卓越的服務。近年又積極向兒童及青少年推廣理財教育，並提供多元化的相關培訓，以強化年輕一代的理財觀念。例如，為鼓勵年輕一代了解自己的抱負，英國保誠為兒童及青少年先後推出了「智叻兒童理財」教育計劃、「夢想職業探索之旅」、「JA成就我夢想」及「JA Goal青人生」等一系列理財工作坊，協助他們及早規劃人生，學習領導及理財等技能。

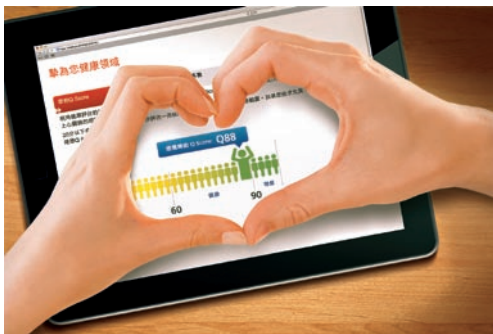


▲ 兒童透過由英國保誠舉辦的理財工作坊，學習財務策劃的知識和技巧。

成功的財務策劃教育需具備多元化及互動創新等特質。事實上，為照顧年輕人的需要，活動上加插了不少趣味元素。英國保誠義工隊在活動中透過四大理財概念：「收



▲ 網站提供多種資訊，例如退休策劃工具，讓客戶為人生不同階段有更全面的籌劃。



▲ 除財務策劃外，英國保誠亦設立「摯為您」健康專題網站，推行全方位健康管理資訊。

入」、「儲蓄」、「消費」及「捐獻」，啟導兒童有關職業及理財方面的基本知識。活動推出至今，反應熱烈，已有近3,000名兒童及青少年受惠。

公眾推廣 提供互動網上資訊

至於成人理財教育方面，英國保誠亦因應客戶生活的需要而設立不同專題網站，包括兒童教育、健康及退休等主題。舉例說，在兒童專題網站內，邀請了不同界別的專家，解答家長在策劃子女教育基金等問題；而在其健康專題網站內，英國保誠更與瑞士再保險及roadtohealth合作，推出全港首個健康資訊平台——「摯為您」健康領域，為客戶提供健康評估，以及全面的保健資訊和貼士。

若市民曾瀏覽該公司網站，會發現他們所提供的資訊及服務非常廣泛。例如在他們的退休專題網站裏，可以找到多種退休策劃

資訊，亦可以參與「豐盛人生大富翁」等互動遊戲，測試自己的退休策劃觸覺。眾所周知，人口老化乃香港正面臨的問題，因此，市民更需積極為退休及早作好準備，這亦是英國保誠積極投放資源，發展財務策劃教育工作的原動力之一。

憑着遠大理念、專業團隊、卓越服務，英國保誠於今年榮獲「年度最佳企業大獎」殊榮，是業界最高度認許的見證之一，可謂實至名歸！



▲ 透過設計生動有趣的廣告，喚起大眾對退休生活策劃的關注。



◀ 交通銀行香港分行副行政總裁陳霞芳認為，要恰當地分配客戶辛苦累積的財富，使其增值，甚至為財產承傳等問題作長遠規劃，乃專業財策師的工作。

優質財策 全賴精英團隊

交通銀行重視人才吸納與培訓

財務策劃發展至今已逾10年，近年更成為各大銀行的核心業務之一。市民對財策的需求日增，帶動銀行積極優化業務，以更貼身的服務招徠客戶。能連續兩屆在「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」中奪得「優質財策企業——銀行業」獎項，證明交通銀行股份有限公司香港分行（下稱「交通銀行香港分行」）在發展財策業務上，不遺餘力。該行副行政總裁陳霞芳表示，致勝關鍵在於出色的人事及培訓政策，為交通銀行香港分行打造一支精英團隊。

陳霞芳表示，交通銀行香港分行主要經兩個途徑吸納財富管理人才，包括從外界積極招攬精英，以及從內部培訓、提拔，然後為他們安排完整的學習路徑，讓有關員工能夠充分掌握財務策劃的技巧。

循序培訓 提升同事能力

「我們會為每位新入職的同事安排相關

培訓，對他們的學習表現有一定要求。待新入職同事通過測試，正式投入服務後，我們會再為他們安排更深層次的培訓，讓同事能在工作崗位發揮所長。」陳霞芳舉例指，該行為理財顧問舉辦「全方位保險規劃培訓班」，能讓有關員工了解客人對於人壽保險的迷思和謬誤，學習設計一份周全的保險計劃方案，協助客人滿足人生各階段的保險需

要，同時與對方建立長久的關係。

她續稱，該行安排「企業家精神體驗工作坊」，讓通達理財經理親身體驗5大企業家精神（創新、合作、敬業、學習及執着），提升工作效能及團隊的戰鬥力，同時亦會學習求變營銷法及加強One Team團隊協作，發揮群策群力的精神。「我們每月都會為財富管理經理安排『市場分析研討班』，由內部經濟師及市場合作夥伴作精闢分享，讓同事對市場最新的發展形勢有更充分的了解。」

秉持企業精神 定選才標準

交通銀行對於吸納人才，態度嚴謹。「拼搏進取、責任立業、創新超越」乃交通銀行秉持多年的企業精神和核心價值觀，該行在引進外來人才時，同樣參照此3大原則，作為揀選人才的標準。

「除了應徵者的基本素質外，也會對他們的學歷、所持符合職位要求的專業資格（如CFP^{CM}認可財務策劃師等），以及在財策工作的經驗等作綜合考慮，務求達到Right Candidate for the Right Position。」陳霞芳補充，該行鼓勵員工考取CFP資格認證，通過學費補助，資助員工參加CFP資格認證教育課程，並設立專業資格獎勵金，獎勵考獲CFP資格認證的員工。

稱職財策師 具備獨有專業

陳霞芳強調，近年本港對財富管理服務的需求愈來愈大，故財策師的經驗及能力，乃市場最關注的事項。她認為，一位稱職的財策師，必須給予客戶既全面又緊貼市場的意見，提供全方位、專業、中肯及可靠的財



▲ 藉着參加「全方位保險規劃培訓班」，理財顧問可掌握全方位保障理財策劃的技巧，從而更好地發掘客戶的潛在需要，提供專業財務策劃方案。



▲ 在「企業家精神體驗工作坊」中，理財顧問既能學會求變營銷法，團隊協作精神亦得以加強。

富管理服務，幫助客戶妥善管理財富，從而實現一些重要的人生價值，例如成家立室、置業或教育下一代等。

「一位出色的財策師，必須先了解客戶的需要、處處為客戶設想，並提供合適的建議，協助客戶達成理想，實現人生價值。惟有如此專業的態度，才能符合我們交通銀行香港分行的要求。」陳霞芳重申，該行之所以重視財策師的專業水平，全因即使再專業或事業有成之人士，財富管理也並非其專長。要恰當地分配客戶辛苦累積的財富，使其增值，甚至為財產承傳等問題作長遠規劃，乃專業財策師的工作。

四出宣傳 招攬潛在新血

「因此，客戶也可能察覺，近年我們非常重視人力市場的宣傳，例如參加由香港貿易發展局主辦之『教育及職業博覽2013』，又經常派員到各大專院校宣傳。」陳霞芳續指，該行鼓勵員工參加外界各類比賽，認為藉着參賽，不僅能讓員工汲取經驗，亦可促進同業的交流，並讓外界了解該行如何培訓人才，從而吸引更多具潛質的人士，加入交通銀行香港分行的財富管理大家庭。

能夠再奪「優質財策企業——銀行業」獎項，交通銀行香港分行上下員工，功不可沒。對於再次奪獎，陳霞芳坦言非常高興，並謂獎項乃外界對交通銀行香港分行專業理財團隊的認同。「展望未來，交通銀行將精益求精，繼續以累積百年的品牌誠信和專業服務經驗為基礎，替客戶度身訂造綜合化財富管理方案，憑專業贏取客戶的信任。」

以理財教育為念

花旗集團關注各階層需要

在環球各地提供優質金融服務的花旗集團，一向以理財教育為念，其理財教育項目涵蓋不同階層，包括學生及非在學人士。花旗集團致力向公眾傳授理財的基本概念和知識，成果獲業界廣泛認同，在「傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業2013」中連奪4項大獎。

花旗集團企業傳訊及公共事務主管方煒表示，「理財教育是花旗集團履行企業社會責任的重點工作之一，我們希望以本身的專業知識回饋社會。」今年花旗集團獲頒兒童及青少年組別「年度最佳財務比賽大獎」、成年人組別「傑出家庭財務策劃教育大獎」及出版及多媒體運用組別「年度最佳創意教育遊戲大獎」。

教育項目 涵蓋少年成人

花旗集團相當重視中學生的理財教育，為中三至中六學生而設的「積穀型人」(Smart Kid)日營便是其一。在日營裏，學生會模擬經歷人生不同階段，如大學選科、工作、投資、組織家庭、退休等，從而讓他們明白包括理財在內的各項人生規劃，皆須用心經營。另外，花旗集團自2007年開始為中三至中六學生舉辦「財智星級爭霸戰」，於網上設立模擬投資平台，讓學生在模擬環境下運用所學習的技巧，從而提升個人理財知識。

至於成人理財教育，花旗集團於2008年與東華三院合作，推出「希望戶口」計劃，目的是幫助低收入家庭建立希望和目標。作為全港首個以一比一配對儲蓄形式進行的扶貧計劃，鼓勵參加者持續儲蓄，累積他們的金融資產；亦提供健康理財教育、成立互助小組和就業輔導等，提升人力資產；同時藉師友計劃，加強參加者的支援網絡，豐富其社會資產。

方煒說：「『希望戶口』成功協助參與者穩定儲蓄，改善就業率，更有不少個案成



▲ 方煒（左）表示，理財教育是花旗集團履行企業社會責任的重點工作，希望以本身專業知識回饋社會。旁為譚婉芬。

功脫離或減少領取綜援。另外，集團員工也有參與其中，擔任師友協助計劃的參與者，能夠以專長回饋社會，實屬難能可貴。」

最佳培訓 全賴分享交流

除理財教育外，花旗集團也積極培訓員工。在今年比賽，花旗集團也榮獲專業培訓及發展組別「年度最佳專業培訓及發展企業大獎」，花旗集團人力資源部總監譚婉芬強調，集團的專業培訓經過特別設計。「每名花旗集團的主管均願意傾囊相授，擔當師友(Mentor)的角色，讓員工得以快速成長。花旗集團更提倡以職能為本的培訓計劃(Role Based Curriculum)，即指不論前綫抑或後勤員工，只要職位具重要性，集團都會替其繪畫一個完整的培訓學習藍圖。」她續指，花旗集團作為國際性的金融機構，更可以參考其他國家培訓計劃的優勢及強項，將成功經驗移植(Success Transfer)至香港本土，從而提升集團員工的國際視野及環球競爭力。

富衛高效訓練學院

締造優質專業人才

秉承以客為先的服務宗旨，富衛香港採取專業、創新及高效的訓練方式，打造精英理財團隊。在今屆比賽中，富衛勇奪專業培訓及發展組別「最佳專業培訓及發展項目大獎」及「優質財策企業——保險業」兩個獎項，成為業內企業培訓的模範。

現今社會，人才培訓乃企業重要一環，若要在競爭劇烈的市場上突圍而出，理財顧問的專業知識水平及服務質素乃關鍵所在。對於榮獲兩個獎項，富衛香港港澳區行政總裁兼大中華區行政副總裁黃大偉表示，獎項乃業界對富衛的肯定，並指得獎與公司「培育人才，創建事業」之理念不無關係。

按顧問發展階段辦課程

「我們提供的金融服務非常多元化。所謂『工欲善其事，必先利其器』，為了令理財顧問具備豐富、專業的理財知識，我們成立『富衛訓練學院』，舉辦多元化的訓練課程。」黃大偉強調，培訓課程具有清晰的發展藍圖，並會順應市場轉變而調整，可謂替理財顧問度身訂造。

至於清晰的發展藍圖，黃大偉解釋，乃指富衛會根據理財顧問的發展階段，安排相應的培訓課程。例如對新入職的同事，富衛會舉辦「飛躍新星訓練課程」，教授如專業操守、產品知識及以客戶為導向的銷售技巧，讓新入職同事打好基礎，開展其理財策劃事業。

「到第二年，同事便可修讀『理財策劃深造課程』，深入了解理財策劃的應用知識，諸如財務運算、稅務及退休策劃等，協助客戶達成不同階段的理財目標。」他續指，培訓課程着重互動，既有課堂講授，亦會以小組討論、角色扮演等形式授課，讓理財顧問可以迅速掌握學習重點。

除了出色的專業培訓，富衛亦是保險業



◀ 黃大偉表示，富衛會根據理財顧問的發展階段安排相應課程，讓他們知悉發展藍圖，建立穩固根基。

界的「優質財策企業」。黃大偉表示，富衛謹守「以客為先」、「追求卓越之專業水準」、「重視人才培訓」及「肩負社會責任」等4個核心價值，這些正是優質財策企業必須具備的特質。

貫徹以客為先理念

「所謂優質財策企業，首要將客戶的需求放於第一位，為他們提供最具效率及貼身的服務。要達成上述目標，企業必須重視培育人才，貫徹以客為先的企業文化，並提供優質的理財產品及服務。」他更補充，堅守企業社會責任，為所服務的社區及經濟發展作出貢獻，乃每間良心企業必須履行的承諾。

展望未來，黃大偉重申，富衛將繼續謹守以客為先之服務理念，致力提升產品設計、客戶服務及人才培訓的水平，以配合企業的發展。例如客戶服務方面，富衛除了提供24小時全天候客戶服務熱線外，將更積極地走向客戶，於港九新界開設客戶服務中心，同時加強應用流動平台，讓客戶可隨時隨地接觸富衛，享受專業的服務。

摩根資產管理洞悉市場

投資者教育全面各界受惠

金融市場瞬息萬變，而相關產品和服務亦與日俱增，為使大眾皆具備應有的財富管理知識和態度，摩根資產管理積極透過不同類型的投資者教育活動，提高市民對金融市場及產品的認識，從而作出更精明的財務規劃。憑着在財富管理教育方面的卓越表現，該公司早前獲頒成年人組別「傑出財富管理教育大獎」，表揚公司在此範疇所作出的努力和貢獻。

摩根資產管理董事總經理暨香港業務總監潘新江表示，自強積金制度實施以來，大眾對財富管理或基金投資的認識無疑更廣更深。「不過，金融市場每天在變，故我們在投資者教育上積極投放資源，期望大眾能成為精明的投資者。而因應不同人士在投資及財富管理上的需要，我們分別從3個不同層面展開教育工作。」

比賽與課程 灌輸理財知識

2009年2月，摩根資產管理成立全港基金行業內首家以投資者教育為本的學院——「摩根投資學院」。「學院提供20項課程，涵蓋4大範疇，讓參加者對金融行業及其運作有進一步的了解，加強他們對相關概念的認識。」潘新江透露，由於課程不涉及任何市場展望、投資走勢或產品銷售推廣，純以投資者教育為主，加上它屬公開活動，故自推出以來報讀情況理想，過去四年已有超過25,000人次參與，參加者中更不乏教師與學生。

「另外，為鼓勵年輕人及早掌握財富管理的知識和技巧，我們在同年首辦『大學生模擬基金經理大賽』。至今參與賽事的大專院校已增至10家。」潘新江解釋，比賽分為「個人挑戰賽」及「團隊挑戰賽」，前者偏重基金投資策略，而後者則以財富管理為主，藉此增加年輕人在投資以至財富管理的實戰經驗。



► 潘新江認為，全面而持續的投資者教育活動，有助大眾獲得適時的資訊並建立良好的理財習慣。

市場洞察 與中介人分享資訊

除了透過上述活動直接教導投資者外，摩根資產管理又透過「市場洞察」系列，定期每季製作《環球市場縱覽》，與行業中介人分享最新的市場資訊及分析，期望他們能為客戶提供準確的市場信息和投資建議。

「作為本港其中一家歷史悠久的資產管理機構，我們實在有責任加強大眾對財富管理的認識。」潘新江相信，透過相關的投資者教育，有助改善中介人與客戶的溝通，並建立更緊密的關係，讓客戶獲得更好的財務策劃服務。

談及財富管理教育的成功關鍵，潘新江強調，持續性十分重要。「財富管理其實可以很簡單，重點在於大眾是否具備相關知識，並建立正確的態度和習慣。展望將來，我們期望能進一步擴展現有的教育層面，照顧不同年齡人士的理財需要。」他強調，公司會繼續緊貼市場發展，旨在洞悉先機，於大眾提出問題或意見之前，已為他們提供適切的資訊和服務。

晨星投資者教育趨多元 趣味學習掌握最新資訊

今時今日，以平鋪直敘及單向的方式向大眾發放冗長的投資信息，已經不合時宜。晨星（亞洲）有限公司（下稱晨星），緊貼投資者的習慣，善用出版及多媒體，以互動及簡單易明的方式推行投資者教育，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2013」中，贏得出版及多媒體運用組別「年度最佳成人財務教育刊物大獎」。

晨星（亞洲）有限公司亞洲行政總裁張曉海表示，有效的公眾財務教育對於投資者，以至整個金融行業的發展有着正面作用。「正如晨星的理念，我們認為理財資訊和投資知識可以讓大眾更了解自己的需要，而投資者經過深思熟慮下所做的決定，能減低個人投資的風險，亦減少行業在發生金融危機時的損失，令行業發展更穩健。與此同時，當投資者對理財有更深入的認識，他們會接受更多元化的投資產品，帶動行業增長。」

分析廣且深 照顧亞洲市場

張曉海認為，理想的投資者教育須具備多項條件，當中最重要的是要配合當地市場需要。「本港的金融市場分析多借鏡歐美，然而歐美市場有較長的歷史，投資者也較為成熟，未必能迎合亞洲市場的情況，所以晨星正不斷加強研發部門，特別為香港分部增多了5位分析師，務求分析內容更貼近本地市場的需要。同時，他們又會將對香港市場的分析帶到海外數據庫，讓海外投資者更了解亞洲市場。」

另外，讓投資者獲取合適的資訊後，能套用於其投資經驗當中，達到資訊與實踐結合，也非常重要。「本港多家零售銀行均有使用晨星的數據分析，而我們對個別投資者的需要也有深入的了解，深信給投資者的信息可以讓他們放諸於個人的理財計劃當中。」



◀ 張曉海認為，理想的投資者教育須具備多項條件，最重要是配合當地市場需要，其次是開設一個容易使用的平台。

善用不同媒介 傳播投資信息

最後，張曉海認為成功的投資者教育，還要有容易使用的平台，以及一目了然的信息。近年，晨星致力利用多媒體推行投資者教育，例如現時大眾習慣從YouTube等渠道看短片，晨星亦緊貼趨勢，製作短片向公眾發放投資信息。「我們還推出Video Factsheet與讀者進行互動，令數據及分析一改以白紙黑字的沉悶形式出現，而以動畫、圖表等不同的視覺效果，將原本艱澀難明的投資信息以簡單生動的形式展示人前，令讀者對之更感興趣。」

未來，晨星將推出更多計劃，讓大眾得到更多理財資訊和投資知識，當中包括將於明年6月舉行的旗艦活動——晨星投資會議（Morningstar Investment Conference），會上將發表晨星對市場的最新看法及研究概念。晨星去年出版的《Frontiers of Modern Asset Allocation》亦成為是次得獎的關鍵。未來，晨星將繙譯及出版更多有關投資教育的書籍，讓本港的投資者以熟悉的語言理解大師的理財策略，包括《資產和市場的尾端風險管理》一書。

Visa投年輕人所好

理財技巧融入漫畫中

年輕一代剛畢業便欠下巨債的新聞時有發生，歸根究柢都是自幼開始缺乏正確的理財觀念使然。於今屆「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」榮獲出版及多媒體運用組別「年度最佳兒童財務教育刊物大獎」的Visa Hong Kong Limited（下稱Visa），便深明教導年輕人擁有正確理財觀念的重要性。

Visa香港及澳門地區總經理陶偉邦表示，在過去十多年，Visa在全球一直推行不同的理財教育計劃，教導年輕一代如何正確地消費和儲蓄，從而培養出基本的理財觀念及態度。「我們認為最重要的理財工具就是知識，而財富管理的知識對年輕人特別重要。」過去，Visa一直在全球超過30個國家和地區舉辦不同的理財教育計劃，教導年輕一代如何有責任消費、儲蓄和作預算，對象涵蓋兒童及年輕人。「我們會根據各個市場的需求而決定目標群，並為他們度身訂造合適的內容。」

英雄教學 更添趣味

陶偉邦坦言，香港年輕人較缺乏理財知識，他說：「我們委託Cimigo於上年2至3月期間訪問了306位在香港修讀學士和碩士學位課程的學生，當中有三成半學生對於學習理財技巧感到無從入手。」有見及此，作為負責任的企業，Visa便積極向香港年輕人灌輸正確的理財知識。

今次獲獎的「理財大反擊」漫畫書，乃透過膾炙人口的復仇者聯盟中的英雄角色，深入淺出地帶出理財之道，引起年輕人興趣之餘，亦幫助他們緊記審慎理財的原則。「我們希望以有趣的手法幫助年輕人學習理財，為他們帶來長遠正面的影響，此合作計劃亦顯出Visa經常打破常規的嶄新意念。」

多類型活動 促各界注重理財

談及獲獎的感受，陶偉邦表示十分高



▲ 陶偉邦表示，Visa會繼續推行不同的理財教育計劃，教導年輕一代如何正確地消費和儲蓄，從而培養出基本的理財觀念及態度。

興，並認為此獎項可突顯企業在公眾財務教育推廣方面的超卓成就，鼓勵企業積極推廣公眾財務策劃教育的宗旨，與Visa的理念不謀而合。「我們期望透過是次獲獎，讓公眾人士了解理財教育對年輕人的重要性，帶動社會各界參與其中，最終確立理財教育在本地教育常規課程中的重要性，成為課程的一部分。」

除了出版漫畫，Visa在香港亦連續兩年與國際經濟商管學生會的香港總會（AIESEC香港）合作推行理財教育計劃，透過舉辦大學講座及一連串活動，以提升大學生的理財技巧，推動本港理財教育。此外，在今年4至6月期間推出的「Navigate My Future」計劃，更為本港大學生舉行一系列理財專題講座及案例比賽。陶偉邦透露，Visa正計劃更新香港版本的「優悠理財」網站，加入更多更實用、有趣、互動的內容。另外，Visa亦計劃在香港推出「理財足球」遊戲，讓公眾能循生動有趣的途徑學習理財知識。



企業繁榮 帶來民生興旺

我們在2009年率先與世界銀行
(World Bank Group)密切合作，
積極促進全球貿易發展，
並持續在各主要市場
推動經濟成長。

貿易是地方經濟的命脈。

我們的承諾不僅在於扶助企業，
更透過支持當地企業，
同時促進整個地區的民生繁榮。

一心做好 始終如一

評判團

投資者教育中心總經理 黎昊華先生

香港恒生管理學院商學院院長 蘇偉文教授

香港會計師公會執行總監 伍大成先生

香港投資基金公會行政總裁 黃王慈明女士

香港財務策劃師學會行政總裁 劉振輝先生

(排名不分先後)

贊助機構



(排名不分先後)

主辦機構：



媒體夥伴：



CFP^{CM}、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER^{CM}、 CFP[®]、 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER[®]、AFPTM、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNERTM、 AFP[®] 及  ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER[®] 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。