



# 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



# 財策教育比賽 呼籲業界履行社會責任

優秀的公眾財務策劃教育與專業的財策培訓若能相輔相成，本港的經濟與金融發展必可受益。為此，香港財務策劃師學會（下稱學會）舉辦「傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業2013」，藉比賽鼓勵業界攜手推廣理財教育，增進公眾對財務策劃的認知，同時鼓勵企業聘用更多專業的財務策劃師，為客戶提供中肯可靠的理財建議。今年大會共頒發15個財務策劃教育大獎及5個優質財策企業獎項。

年是學會第二次舉辦是項比賽。香港財務策劃師學會行政總裁劉振輝表示，比賽旨在表揚於財務策劃教育作出貢獻的企業，為業界樹立楷模，以鼓勵更多金融財務機構投放資源，推動本港的財務策劃教育，並視之為企業社會責任。另一方面，劉振輝希望藉比賽加深公眾對財務策劃教育的認識，了解CFP<sup>CM</sup>認可財務策劃師及AFP<sup>TM</sup>財務策劃師的專業資格與角色。

## 優秀培訓 助拓客戶業務

比賽主要分為「傑出財務策劃教育大獎」和「優質財策企業」兩部分。「傑出財務策劃教育大獎」下設4大組別，包括「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」。劉振輝形容，如此劃分組別可使業界明白不同群體和階層均需要財務策劃教育；至於「優質財策企業」，則分為銀行業、保險業及獨立理財顧問業3個組別。

劉振輝補充，公眾財務策劃教育與專業培訓必須彼此配合，才能令金融業以至整個經濟得益。他指出，自2008年金融海嘯爆發後，市民對金融產品和從業員均失去信心，故業界有責任提升從業員的專業水平，而學會在這方面一向不遺餘力，從教

育、考試、經驗及專業操守四方面，評核從業員的專業資格，希望挽回公眾對業界的信心。

「香港作為國際金融中心，必須具備較高財務策劃水平。理想的財務策劃工作，應從客戶的理財需要出發，給予合適的建議，惟現時本港業界仍由產品銷售主導。與此同時，公眾亦有責任了解各種理財產品的特性，做個負責任的投資者，『雷曼事件』是一個重要教訓。」劉振輝續說，金融機構的財務策劃教育妥當，能幫助客戶了解理財產品的內容，作出適當的投資部署和決定，這對業界企業而言，既可樹立專業形象，也能顯示負責任的態度，有利業務發展。

## 本港財策教育 尚待提升

談及今年參賽者水平，評判之一的劉振輝認為，普遍參賽企業的財務策劃教育工作和專業培訓都表現理想，部分企業更以漫畫、網上遊戲等富創意的方式，深入淺出地向中小學生灌輸財務策劃知識，令評判印象深刻。劉振輝強調，財務策劃與市民日常生活息息相關，故教育內容不宜艱澀難明，應簡單直接帶出信息。

較早前有調查發現，本港公眾的財務策劃認知水平偏低，遠遠落後於其他已發展地區。劉振輝解釋，港人的理財知識，流於理財產品的表面，對產品的投資內容及整體財務規劃的概念，所知有限。故他重申，本港有需要進一步加強推廣財務策劃教育。

劉振輝說：「學會將繼續積極推廣財務策劃教育，例如與投資者教育中心、積金局等機構合作，向不同群體宣傳財務策劃，以及開辦課程，向公眾講解基本財策知識。另外，我們亦會加強大學和中小學生的財策教育，皆因良好的理財習慣必須從小培養。我們也希望政府能參與其中，協助更有效地普及財策教育。」



劉振輝強調，公眾財務策劃教育與專業培訓必須彼此配合，企業應視兩者為企業社會責任，如配合得宜，可助業務發展。

## 評判看本地財策教育……



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



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。

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



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，還必須持之以恒，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



伍大成認為，企業要善規劃財策教育，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。

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，優秀的財策教育首先要從受眾角度出發，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



2013

## 得獎名單

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 英國保誠保險有限公司

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 花旗集團

年度最佳財務比賽大獎 英國保誠保險有限公司

成年人組別 摩根資產管理

傑出財富管理教育大獎 英國保誠保險有限公司

傑出退休策劃教育大獎 花旗集團

傑出家庭財務策劃教育大獎 英國保誠保險有限公司

年度最佳成年人財務策劃教育大獎 富衛香港

專業培訓及發展組別 花旗集團

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 Visa Hong Kong Limited

年度最佳兒童財務教育刊物大獎 晨星（亞洲）有限公司

年度最佳成人財務教育刊物大獎 渣打銀行（香港）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 花旗集團

年度最佳創意教育遊戲大獎 花旗集團

得獎名單

行業 獲獎企業

銀行業 交通銀行股份有限公司香港分行

保險業 渣打銀行（香港）有限公司

富衛香港 英國保誠保險有限公司

康宏理財服務有限公司 富衛香港

如要了解比賽詳情，請瀏覽香港財務策劃師學會網站www.ifphk.org。



# 香港財務策劃學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業2013

特刊



香港財務策劃學會  
優質財策企業  
2013



## 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



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。

「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財務策劃方案，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

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策劃教育方面的傑出成就。



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。

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銷團隊。

### 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銷團隊，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「智啓兒童理財」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。

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。



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。

### 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！



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。



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。



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

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

# 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。」



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。

### 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业精神和核心價值觀，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<sup>CM</sup>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



□ 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。

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。」



在「企業家精神體驗工作坊」中，理財顧問會求變營銷法，團隊協能工作精神亦得以加強。

## 香港財務策劃師學會 財務策劃會議 2013



香港財務策劃師學會的年度盛事——「財務策劃會議2013」，將於12月17日假香港會議展覽中心舉行。

監管機構代表、財務策劃專才及業界權威將聚首一堂，分享智慧、交流經驗，以及分析行業的機遇與挑戰。有興趣參與的人士，萬勿錯過。

### 會議重點包括：

- 強積金的最新市場及法規發展
- 銷售投資產品的最新法規
- 人民幣及ETF投資策略
- 迎合內地高端客戶財務需求的策略
- 香港地產論壇

### 會議詳情：

日期	： 2013年12月17日 (星期二)
時間	： 上午9時30分至下午5時正
地點	： 香港會議展覽中心N201會議室
語言	： 粵語 (除特別註明外)
認可學分	： ▪ 6 香港財務策劃師學會持續進修學分 (包括1法規或專業操守時數) ▪ 6 證監會持續進修小時 ▪ 6 積金局 (非核心) 持續進修小時 ▪ 2 保監處持續進修時數
費用	： 港幣\$980元 (會員) / 港幣\$1,600元 (非會員)

### 嘉賓講者：

	<b>趙小寶先生, CFP<sup>CM</sup></b> 香港財務策劃師學會 主席
	<b>許慧儀女士</b> 強制性公積金計劃管理局 執行董事 (監理)
	<b>浦偉光先生</b> 香港證券及期貨事務監察委員會 中介機構監察科高級總監
	<b>陳景濤博士, CPA (澳洲)</b> 宏利資產管理 (亞洲) 執行總監, 定息產品高級基金經理
	<b>張一鳴先生, CPA</b> 開元資產管理有限公司行政總裁 開元產業投資信託基金管理人
	<b>何繼光先生, MRICS, MHKIS, RPS(GP), CIREA, MSc (e-com)</b> 威格斯集團 董事總經理
	<b>李兆波先生, CPA</b> 香港中文大學商學院酒店及旅遊管理學院 會計與財務高級講師
	<b>陸穎詩女士, CFP<sup>CM</sup>, BBA</b> 領航投資香港有限公司 零售及中介業務董事總經理
	<b>曾文生法學博士</b> 中國法律研究社社長 廣東涉外投資法律學會常務理事
	<b>Mr. Hamish Worsley, B. Comm, FIAA</b> NMG Consulting合夥人 NMG Group總監
	<b>顏懷江博士, CFP (台灣及中國)</b> 厚源國際財務規劃有限公司 資深顧問

### 轉變中的 財務策劃前景



\* 若議程或嘉賓講者有任何更改，  
將不作另行通知。

贊助機構：

ageas

Allianz Global Investors

中銀集團人壽  
BOCG LIFE

charles SCHWAB

大新人壽  
DAH SING LIFE

支持機構：

Office of the  
Commissioner of Insurance

SFC  
SECURITIES AND  
FUTURES COMMISSION  
證券及期貨委員會  
監管局

FPB  
FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD  
財務策劃標準局

報名及查詢：

電話：2982 7888

電郵：marketing@ifphk.org

傳真：2982 7777

網址：www.ifphk.org



# 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



香港財務策劃師學會  
優質財策企業  
2013

## 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。



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。

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臺，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，成為業界內企業培訓的模範。



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。

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臺，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 推動投資者教育各界受惠

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。



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。

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。

### 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。

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



過去4年，逾25,000人參與「摩根投資學院」的公開課程，對金融行業及其運作有進一步了解。



## 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