

# 凝聚理財教育力量 表揚業界貢獻

## 第三屆理財教育領袖大獎圓滿舉行

由香港財務策劃師學會主辦，第三屆「理財教育領袖大獎暨優質財策企業」頒獎禮已於2020年1月15日圓滿舉行，今屆共有十八間商業和非牟利機構獲獎，其中最高榮譽獎項——「年度最佳企業理財教育領袖」，分別由「AXA 安盛」、「南洋商業銀行」及「保誠保險有限公司」奪得。主辦單位希望透過獎項嘉許企業及社會人士義務提供理財教育服務的無私貢獻，並感謝他們身體力行提高市民的理財意識。



第三屆「理財教育領袖大獎暨優質財策企業」頒獎禮圓滿舉行，一眾得獎企業與主禮及頒獎嘉賓合照。

根據英國經濟學人智庫 (Economist Intelligence Unit, EIU) 早前發表的「2019 年全球生活成本調查報告」，全球生活指數最高城市香港榮登榜首。近年亦有多個調查發現，香港大部份市民的退休資金儲備不足，情況值得關注。面對本地及外國經濟不明朗因素，有效的理財教育方案顯得更為重要。

香港財務策劃師學會一直是金融業界、政府機構及社會的重要橋樑，積極鼓勵機構及有識之士，一起擔當推廣理財教育這個重要角色。學會因而舉辦理財教育領袖大獎，期望透過獎項鼓勵企業、非牟利機構或是普羅大眾，一起把已進行的理財教育項目與社會大眾分享，製造協同效應，幫助市民達成個人的財務目標。

除了一如既往設有「企業理財教育領袖」、「理財教育公民」及「理財教育公民-企業團隊」三個獎項類別外，今年特別新增「企業理財教育領袖 (積極推動大獎)」獎項，藉此嘉許商業機構/非牟利機構在提升市民對香港政府的稅務優惠措施認知所作出的貢獻。評判團則由學會董事會成員及資深 CFP 認可財務策劃師組成，審視參賽機構於十二項評審標準中符合的項目，符合最多評審標準的

商業機構則獲頒為「年度最佳企業理財教育領袖」。

### 首次上市集資總額續全球第一

頒獎禮當日邀請了財經事務及庫務局副局長陳浩濂為主禮嘉賓，他於致辭時表示，香港是世界著名的國際金融中心，資產及財富管理在香港金融業擔當舉足輕重的角色。2019 年首次上市集資 (IPO) 總額再度位列全球第一，是過去十年內第七次排名第一。截至 2018 年底，香港管理的資產總值達 3 萬 1 千億美元，是亞洲最大的國際基金管理中心，更是全球位列第二的離岸資產地區。

他說：「香港擁有上述種種的優勢及成就，全賴一群熟悉金融市場的精英在背後努力，當然少不了在座多間企業為提升社會的金融知識所作出的貢獻，一起推動行業發展。我要感謝香港財務策劃師學會舉辦理財教育領袖大獎，亦要恭喜一眾得獎者，希望他們能繼續努力推廣理財教育，鞏固本地資產及財富管理市場的發展。」



頒獎嘉賓合照。



頒獎禮同時設有「理財教育公民」獎，嘉許致力向公眾提供理財教育的志願工作者。



AXA 安盛榮獲「年度最佳企業理財教育領袖」，由分銷培訓部主管韓文麗 (左) 代表領獎。



南洋商業銀行榮獲「年度最佳企業理財教育領袖」，由副總裁梅月嬌 (左) 代表領獎。



保誠保險有限公司榮獲「年度最佳企業理財教育領袖」，由業務拓展培訓總監陳麗君 (左) 代表領獎。

## 全面提升財務策劃專業性

### 加速推廣理財教育步伐

面對環球經濟下行、中美貿易摩擦以及地緣政治局勢緊張等風險，2020 年將會是充滿挑戰的一年，隨着本地及外國經濟不明朗因素增加，公眾亦需要與時並進提升金融理財的知識，以長期維持自己的財務健康。因此香港財務策劃師學會以推廣理財教育為己任，保障公眾財務健康，深化大眾理財規劃的概念。

#### 全面及長遠理財規劃

香港金融市場的發展，較側重於產品銷售方面，即使法規及監管機制，也是以產品來劃分，市民大眾對全面理財規劃未必有充足認知。香港財務策劃師學會主席趙小寶表示，學會作為專業認證機構，除了全力推動理財教育，促進公眾財務健康外，也致力提高財務策劃的專業標準。他說：「理財策劃的最終目標，是為普羅大眾謀求福祉，透過風險管理及財富累積，為將來作準備及規劃，令生活能有所保障。不過本地業界服務提供者多注重產品銷售，較少從全面性理財規劃的方向出發，外國在這方面做得較全面，為年青一代提供足夠的工具及資訊，令他們有能力作長遠規劃。香港值得參考外國做法，透過提升財務策劃的專業性，讓市民大眾有機會了解中長線規劃的必要性，以改善他們的財務健康狀況。」

學會於 2018 年舉辦首屆「理財教育領袖大獎」，今年已是第三屆，趙小寶希望活動可以持續舉辦下去，藉此推廣財務策劃的重要性和提升香港市民整

體理財知識水平，「最終目標是思想鼓勵及倡議理財教育，設立這個大獎旨在給予獲獎機構及人士一份認同及尊重，我們強調獲獎準則有兩點，一是對公眾理財教育有所貢獻，二是以義務工作形式去推動，事實上，很多機構積極貢獻出時間及精力，不求回報去推廣理財教育，但一般市民未必知道他們的付出，設立獎項是要表揚他們所付出的努力。」

#### 加強理財教育深度

為了回應去年政府推出的退稅優惠措施，包括強積金可扣稅自願性供款、合資格延期年金保單及自願醫保計劃，今屆「理財教育領袖大獎」新增設「企業理財教育領袖 (積極推動大獎)」，嘉許機構在提升市民對以上稅務優惠措施認知所作出的貢獻。趙小寶表示，「有關政策出爐後，金融機構均推出大量產品應市，消費者選擇時難度就更高。設立這個獎項是希望獎勵提供清晰資訊給消費者的機構，令市民大眾選購相關產品時，能明白產品是否適合個人長遠理財規劃需要，而非單以退稅為考慮因素。」

要全面推廣理財教育，除了依靠各方機構及人士的努力，趙小寶認為政府也應加強理財教育的深度，「政府多年來於理財教育方面，均主力宣傳量入為出等基本原則，少有涉獵較深入的理財概念，亦較少落墨於教育市民如何做好理財規劃。以新推出的退稅優惠措施為例，資訊各自分散於負責部門的網頁，而沒有統一地方發放，不單令搜索相關資訊的難度提高，也令市民難以將不同措施相互比較。如果可以設立網



香港財務策劃師學會主席趙小寶表示，希望透過「理財教育領袖大獎」肯定機構及人士為理財教育作出的貢獻，並鼓勵更多企業及市民參與。

上資料庫，整合式將與所有理財知識集中放置於同一地方，統一解答市民常遇到的理財問題，相信成效會更好。」

#### 與香港一起經歷轉變

適逢今年是香港財務策劃師學會成立二十周年，趙小寶表示：「回顧過去二十年，學會與香港人一起經歷科網股爆破、沙士、金融海嘯等風浪，大眾對經濟前景比以前更審慎，尤其是面對經濟轉型，以及港人平均壽命愈來愈長，更加需要整體財務策劃。因此學會未來的首要目標，是希望能加強行業的專業性，令服務提供者可為市民提供長遠可行的財務策劃。」

## 得獎企業感言

#### 為大眾提供實用理財資訊

「回饋社會及支援社區一直是 AXA 安盛的使命，故此我們成立安盛慈善基金，全力支持有關推廣健康及教育的活動，致力為香港及澳門社會創造正面和持久的影響。在理財教育方面，AXA 安盛多年來不遺餘力，透過不同形式的活動和渠道教導公眾正確理財觀念，並為社會大眾提供實用理財資訊及工具，如舉辦為中小學生而設的理財教育工作坊，以至於社交媒體等數碼平台提供正確理財知識。過去一年，我們舉辦了 AXA 安盛燃亮童計劃，向小學生灌輸正確的財富管理概念，從而培養應有的理財態度和習慣，規劃出精彩的人生。」

AXA 安盛專注以「幫助客戶活出更精彩人生」為目標，致力與客戶並肩同行，成為客戶的首選夥伴。我們重視理財教育，合適和完善的理財方案以及擁有良好的理財習慣與態度皆缺一不可。今天科技發展一日千里，瞬息萬變，加上資訊流動亦很迅速，本地的理財教育必須要與時並進，數碼化，再配合多元化教學模式，才能令理財教育更生活化、普及化。」



AXA 安盛首席經銷業務總監 趙小寶

#### 從小推動家庭理財教育

「保誠多年來一直投放大量的資源去發展及推動理財教育，不但定期提供培訓予理財顧問團隊，從而向客戶提供更多理財資訊，我們更於今年舉辦多場客戶講座，並新增 WE DO FAMILY 專頁，當中包括有關家庭理財、子女教育和健康及保障的籌備和工具，協助家長更全面地為家庭及子女籌備及建立穩固的財務基礎。保誠亦積極推動各類型社區活動及義工服務。我們與教育局、投資者及理財教育委員會「錢家有道」及香港家庭福利會舉辦一系列《成家學理財》親子工作坊，由保誠義工向小朋友及家長教授基本理財概念，亦幫助家長加強子女理財觀念的技巧和方法，讓他們及早明白財務規劃的重要性，以實現將來的人生目標。」



保誠保險有限公司首席業務總監 陳志聰

保誠認為理財是一項需時學習及多應用才可掌握的生活技能，因此應該從小開始進行理財教育。保誠亦積極提倡由小朋友及家長方面著手推動家庭理財教育，建立其正確理財價值觀。未來保誠會繼續透過親子理財工作坊及講座等活動，以及適時提供最新資訊，以協助青少年、父母以至客戶掌握金錢及財務概念，學習理財。」

#### 提供正確理財資訊

「為提高公眾對財務策劃重要性的認知，南商一直於多方面作出投放及創新，例如配合年輕人習慣使用電子平台之趨勢，本行推出了數碼平板電腦教學及教育短片，以新穎的手法向客戶介紹如何使用網上、手機銀行，及查詢免費股票即時資訊、介紹月供股票的重點等。此外，為向小朋友灌輸正確的理財觀念，南商舉辦了「NCB 小小銀行家」活動及填色比賽，邀請就讀幼稚園或初小的學生及家長一齊參與，讓孩子從小建立正確的理財態度和良好的儲蓄習慣，填色比賽得獎者更可獲得由南商贊助的獎學金。對於弱勢社群，南商亦積極提供協助支援，與香港銀行公會合作，於多間長者中心舉辦了『活用自動櫃員機』教育講座，鼓勵長者親身體驗櫃員機操作。此外，更推出了『香港年金計劃』，讓退休人士享有一項理財選擇。我行亦不時舉辦投資/親子理財策略講座，為本行客戶及投資者提供市場資訊及投資策略。」



南洋商業銀行副總裁梅月嬌

要優化本地的理財教育，應從小做起，自小培養孩子正確的金錢觀，才減少小朋友將來因不慣理財而出現的情況，故此，南商一直堅持透過輕鬆有趣的體驗活動，以互動的手法向兒童及其家長分享正確的理財觀念及實用理財技巧，由淺入深灌輸理財教育。」



財經事務及庫務局副局長陳浩濂表示，理財教育對本地金融發展相當重要。



頒獎禮出席嘉賓逾 170 人，場面熱鬧！

主辦機構：CFP, AFP, IFPHK

支持機構：IFEC, 積金局, FP&B, ACCA, Think Ahead, HKMA, HKIFA, HKFSFA, CPA, IFA, hkifa, HKFSFA

獲獎機構：健康長久好生活, AXA 安盛, 交通銀行, CONVOY 康宏, 大新銀行, 家福會, FTU 富通保險, FWD 富衛, Manulife Investment Management 宏利投資管理, NCB 南洋商業銀行, Apex, 保良局, PRUDENTIAL 英國保誠, Sun Life 永明金融, 煤氣, Towngas, HSBC 滙豐, 東華三院

CFP® - CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™, AFP®, ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER™, IFPHK, ACCREDITED PROFESSIONAL FINANCIAL PLANNING FIRM

香港財務策劃師學會 會址：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 電郵：marketing@ifphk.org 網址：

得獎名單	
年度最佳企業理財教育領袖	
AXA 安盛	
南洋商業銀行	
保誠保險有限公司	
企業理財教育領袖 (金獎)	
友邦保險 (國際) 有限公司	
AXA 安盛	
交通銀行 (香港) 有限公司	
康宏環球控股有限公司	
大新銀行有限公司	
香港家庭福利會理財教育中心	
富通保險有限公司	
富衛人壽保險 (百慕達) 有限公司	
宏利投資管理	
南洋商業銀行	
御峰創富有限公司	
保良局	
保誠保險有限公司	
香港永明金融	
香港恒生大學	
香港中華煤氣有限公司	
香港上海滙豐銀行有限公司	
東華三院健康理財家庭輔導中心	
理財教育公民 — 企業團隊 (金獎)	
御峰創富有限公司	
企業理財教育領袖 (積極推動大獎)	
友邦保險 (國際) 有限公司	
康宏環球控股有限公司	
富通保險有限公司	
富衛人壽保險 (百慕達) 有限公司	
保誠保險有限公司	
香港永明金融	
東華三院健康理財家庭輔導中心	
優質財策企業	
友邦保險 (國際) 有限公司	
AXA 安盛	
交通銀行 (香港) 有限公司	
康宏環球控股有限公司	
大新銀行有限公司	
富衛人壽保險 (百慕達) 有限公司	
南洋商業銀行	
保誠保險有限公司	
香港永明金融	
香港上海滙豐銀行有限公司	
頒獎嘉賓	
陳浩濂先生, 太平紳士 財經事務及庫務局副局長	
鄭恩賜先生 強制性公積金計劃管理局 (積金局) 機構事務總監及執行董事	
許正宇先生 香港金融發展局 (金發局) 行政總監	
溫志遠先生 證券及期貨事務監察委員會 (證監會) 首席財務總監	
趙小寶先生 香港財務策劃師學會主席	
劉振輝先生 香港財務策劃師學會行政總裁	