

香港财务策划师选举 2008 颁奖典礼

北京奥运首次举办取得空前成功，深获各方赞赏。第六届「香港财务策划师选举」以「专业殊荣、业界共赏」为口号，希望以奥林匹克运动员的专业精神为典范，实践于财务策划行业并推动业界专业发展，嘉许表现杰出的财务策划师为客户付出的专业精神，为客户提供完善的理财规划；并提高公众认知财务策划服务的价值。

大会喜获「中信嘉华银行有限公司」连续四年成为金级赞助商，「美国友邦保险（百慕达）有限公司」三度成为银级赞助商；同时，「康宏理财集团」亦加入赞助行列，成为大会的银级赞助商。大会有幸邀得以下人士担任主礼嘉宾，并出席于 2008 年 11 月 27 日假 The Mira Hong Kong 举行之「第六届香港财务策划师选举新闻发布会暨颁奖典礼、酒会及晚宴」：立法会议员（会计界）陈茂波先生 M.H. JP、注册财务策划师协会赞助人锺逸杰爵士 GBM KBE JP、第六届香港财务策划师选举委员会主席暨注册财务策划师协会副会长范维纲先生、注册财务策划师协会会长施德芝博士、中信嘉华高级副总裁兼零售银行分行业务部主管刘子勤先生、美国友邦保险(百慕达)有限公司副总裁及财务策划部主管林忠成先生及康宏理财集团行政总裁王利民先生。

立法会议员（会计界）陈茂波先生指出：“不论在香港或大陆，对高质素的财务策划服务的需求愈趋殷切。香港注册财务策划师协会透过筹办各类研讨会、资历考试及持续进修课程，致力培训财务策划师，应付不断提高的服务要求，成绩有目共睹。更重要的是，香港注册财务策划师协会着重灌输专业责任，以期会员能确立最高的道德操守与诚信标准。颁发“杰出财务策划师”奖是一年一度的盛会，不单表扬优秀的财务策划师，也为推广专业财务策划服务的价值及重要性起示范作用。”

注册财务策划师协会(HKRFP)赞助人锺逸杰爵士表示：「财务策划是近年中港两地迅速发展的行业，市场对财务策划师的需求殷切，以解决市民对财务策划的需要；财务策划师不论在任何环境下，务必具备诚信及不断自我增值，为客户规划完善的财务策划。注册财务策划师协会(HKRFP)推崇终身学习，定期举办多元化的学术讲座，促进专业交流，以推广这个自我监察的行业。」

金融海啸令理财策划行业面对一个全新的挑战，客户的资产管理受到不同程度的影响，专业的财务策划更为重要。注册财务策划师协会(HKRFP)会长施德芝博士认为：「协会成立的使命是优秀财务策划的专业化，重视财务策划师的道德操守，确保客观公正地维护客户的利益，这些规范在现时金融海啸的不稳经济前景下，都

是专业财务策划师必须具备的条件；「香港财务策划师选举」的举办不但表扬财务策划师的专业质素，而且从中了解公众对财务策划服务的价值认知。」

中信嘉华高级副总裁兼零售银行分行业务部主管刘子勤先生表示：「我深信金融海啸的发生，会促进一般市民增加对高素质的专业财务策划师的需求，毫无疑问，财务策划师的专业水平以及投资产品销售的专业操守将会更受重视。面对巨大的市场变化，现有的财务策划师或有志加入成为财务策划师的朋友更加要装备自己，吸收不同方面的专业知识，让客户于不同的市况下获得最新的市场信息和高质量的理财服务，提升财务策划师的专业地位。」

美国友邦保险(百慕达)有限公司副总裁及财务策划部主管林忠成先生表示：「友邦一向鼓励属下业务代表持续进修，将所学的财务策划知识应用在工作上，透过为客户进行全保理财分析，让他们亲身体验到业务代表的专业和优质服务。注册财务策划师协会(HKRFP) 一直致力推动本地财务策划行业之地位，并积极提升财务策划师之专业水平。作为『香港财务策划师选举』连续三年的银级赞助商，我们期待参与更多业界推广活动，增加各界对财务策划专业之认识，令行业发展更发蓬勃。」

康宏理财集团行政总裁王利民先生表示：「康宏理财作为「第六届香港财务策划师选举」的赞助之一，一直积极鼓励理财顾问同事参加这个有意义的选举。除了支持金融业界继续举办有质素的专业比赛外，康宏理财亦希望藉此机会加深公众对财富管理的认识，以及独立理财顾问在当中的重要性。财富管理已成为生活不可或缺的一部分，客户对专业的独立理财顾问的要求亦愈来愈高，「香港财务策划师选举」实有助提升专业水平及推动财务策划行业向前迈进。」

评选专业诚信优胜者 开拓理财规划优质服务

近年，国内经济迅速发展，人均收入不断增加，妥善理财以保障退休生活成为人民关注的一大课题。注册财务策划师协会（下称“协会”）一直致力推动两地的财务策划专业发展，早于 2003 年在中国上海率先举办内地财务策划专业课程，培养以公众利益为首位的财务策划师，满足公众对财务策划的需求。



理财规划需求殷切 率先开设中国组

为了巩固及进一步优化内地财务策划的发展，第六届香港财务策划师选举委员会

第六届香港財務策劃師選舉主席范維綱先生

暨注册财务策划师协会副会长范维纲先生表示：「这个由协会主办的专业性选举于2005年首次设立中国组以区别香港组和中国组的参加者，不但令中国财务策划从业员透过参加比赛肯定自我，获得业界的一致认同，而且从参赛个案真实地反映国内人民对财务策划的看法、普遍遇到的财务策划困难及采取的解决方案。」另外，选举的公正和专业评分机制，提高选举的认受性。范主席补充：「是次选举当然以评选最优秀和杰出的财务策划师，以嘉许其努力为客户付出的专业精神，并与协会成立的宗旨—提高公众对财务策划认知互相呼应。所有参赛个案都编以独特编号，务必不记名交由评委员评核。专业评审团以既定的准则，按中国组和香港组两组参赛个案分开评选，紧守参赛的公平性和专业性。」

金融海啸冲击全球 财务策划师专业诚信兼备

众所皆知，金融海啸对全球经济造成不同程度的破坏，经济分析预测踏入2009年，金融海啸的威力逐步浮现，金融业面临巨大危机。对此，范主席认为：「正如协会宗旨，市民在这不明朗的经济前景下，特别需要财务策划作预算，财务策划师时刻将客户的利益放置第一位，并须加强检讨和及时更新财务状况，尤其经过雷曼迷你债券投资者诉讼事件后，财务策划师的诚信是客户信任的有力强心针，才能与客户紧密地作出理财预测和分析。」

得奖者：

中国组

金奖 - 吴新芳先生 (414) 锦铭辉理财顾问有限公司



这次香港注册财务策划师选举,我觉得评选的过程中十分严谨,也觉得这一届选举中更有挑战性,因为刚好这一届也碰上了前所未有的金融风暴,对各位财务策划师来讲,也是一种挑战及更好地体现自己的价值所在。我能够在这一届选举中得到金奖,真的非常开心及非常荣幸,我非常感谢 RFP 协会、华扬、客户等人士对我大力的支持。这次得奖证明自己帮客户的综合理财得到证实,而过往的努力也没有白费,参加这次选举使我收获很多,使我有机会与业界资深的人士学习以及沟通,也让我对财务策划这份工作更加地坚定,财务策划的真正意义,就是帮助客户解决财务上的问题以及生活上的所有点点滴滴的事情,更是协助客户家庭建立共同的理财目标。

吴新芳先生

银奖 - 李践先生 (397)

中宏人寿保险有限公司广东分公司



首先感谢协会颁发这个奖项给我，这是对我在财务策划专业领域的一个重要肯定。诚然，参加评选的目的并不是为了得奖。更加重要的是为了向广大的投资者宣传我们这个新兴的服务行业和秉承专业服务宗旨的香港注册财务策划师协会。金融海啸席卷全球，香港和大陆也不能幸免。在这个多事之秋，金融从业者诚信的品德和专业的素质得到了考验。从香港的雷曼债券到大陆的大规模投连退保，无不说明，从事金融服务行业，最重要的就是诚信执业。我想，作为香港注册财务策划师协会的会员，越是在这种艰难的时刻，越不能退缩。应该迎头赶上，解决广大投资者对市道和产品的疑惑。用自己诚信的品德让投资者对我们这个行业建立信心，用专业的素质来减少他们在理财方面的损失。我绝对不会退却。我既然选择了金融服务，就一定以我的选择为荣！再次感谢协会。我将再接再厉，秉承协会精神，兢兢业业，更上一层楼！

李践先生

铜奖 - 李文菁小姐 (383)

杭州汇森财务策划有限公司



我非常感谢香港注册财务策划师协会能够提供此次评选机会，通过参加这次评选让我重新回顾了自己这几年在个人财务策划方面的工作经历，仔细翻阅了客户的档案，发现自己在不断的成长，更发现因为自己尽心尽责的工作，得到很多客户的信任。几年前，因为参加香港注册财务策划师协会的课程进入该行业，又因为此次参加评选获得中国组铜奖，让我在个人财务策划行业得到更大的发展机遇，让我更有信心！

李文菁小姐

优异奖:

陈承祥先生(341) 美国友邦保险有限公司广东分公司/创富国际控股有限公司



作为第六届香港财务策划师优异奖得主，本人衷心感激成立于 2001 年的注册财务策划师协会 HKRFP，正是在她持续教育、考核、经验交流、始终强调道德操守及专业责任的锻造下，令本人在金融领域的专业水平得到大幅提升，继而将自己十多年的金融服务经验融入真正的理财实践专业之中；与此同时，本次盛会树立了我们的财务策划师的专业形象，在国内，由致力于推广理财文化的 300 多位财务策划师所建立的“创富俱乐部”理财服务平台，真正追求“知识创富、全民理财”的经营理念，以真知灼见的实战专业、直言不讳的坦诚、推己及人的关爱，专注于客户的利益最大化，随着一份份度身订做的理财方案“出炉”，“财富管家”、“理财教练”的专业形象已迅速深入人心！最重要的是，财务策划师选举成为我们为客户设计最佳理财方案的标杆，她在量度我们的“理财方案”能否配合客户财务资源达到最优化效果的同时，规范了“理财方案”的设计标准——行政摘要、客户背景资料搜集、为客户制定目标、建议及评估不同方案、实践拟定方案、检视结果。正是在 HKRFP “专业殊荣、业界共赏”的引领下，“创富俱乐部”才能以纵横捭阖的世界眼光和金融视野，独树一帜的文化特质，在理财服务领域中脱颖而出！

第六届香港财务策划师选举在大会主席范维纲副会长的精心策划、施德芝会长全力支持下，终于取得了圆满成功，作为 2008 年香港财务策划行业年度盛事，这次活动足以引领大中华区来自金融领域的各路英才以及以“创富俱乐部”为代表的第三方理财机构，为理财专业发挥奥林匹克精神，凭借高附加值的技术含量在理财服务过程中产生知识的增值，同时令各种关联服务产生规模效应和相互融合的聚集效应，深信我们通过完善客户的财富管理最终可以提升社会福祉！

优异奖 - 陈承祥

赵娜小姐 (353) 自由投资人



感谢 HKRFP—香港注册财务策划师协会给我的这份殊荣。能够成为协会的一员可以跟这么多优秀的老师学习，跟这么多比我成功的同学一同成长和交流从中我受益很多。协会这次推选理财个案的选举对我来说也是一个新的挑战新的成长，所以我很积极的参加了这次选举活动，并且很幸运的获得了优异奖，对此我深感荣幸。感谢协会给了我们这个学习与交流的平台，让我学到了很多关于财务策划的知识，加深了对金融市场的理解和思考。在课程中我们系统的学习到了股票、保险、基金、债券、权证、期货上运用的方法与技巧，还有各种实业中经营的注意与提醒。在学习过程中我不断的成长，经过一年的学习我通过了 HKRFP 的五门专业课考试，成为了一名有资质的 HKRFP 会员。利用这些系统而有效的学习现在我不但可以合理的安排自己的财务达到财富的增长，还可以通过我的知识帮助到有需要财务策划的朋友和客户。通过用协会所教的方式跟我的客户沟通，帮助他们寻找更适合自己的理财产品然后进行合理的配置，达到最理想和最个性化的投资组合，增加个人的非工资性收入。这次获奖的方案是帮我的一个朋友做的理财策划，是一个真实的案例。我在这份策划中我分别为他做了：资产结构分析、负债分析、现金流分析与分配、家庭保险策划组合、子女教育计划、养老金计划、股票和保险的分配建议、债券安排、和其它投资技巧的建议。我的理想是能够成为一名合格优秀的财务策划师，我会在我未来的学习和工作中继续努力，为 HKRFP 协会发扬光大付出我微薄的力量。用诚信、谦虚的态度做人，用信心和持之以恒的态度做事。遵守财务策划人的职业道德服务社会服务大众。优异奖 - 赵娜

彭其惠小姐 (357) 深圳市浩威企业顾问有限公司



感谢协会举办财务策划师选举！众理事、评审委员、嘉宾云集一堂，给我向业界资深人士学习和交流的机会！我是深圳中涛的财务人员，以前只注重税务和投资策划。通过协会培训：投资、融资、税务、保险、上市策划等课程，拓宽了视野，更深刻领会老师的策划理念。如朱耿洲博士的“企业原来是以传统经营模式发展，未来将依赖于融资和资本市场推动发展”和张光禄博士的“企业是商品，具有价值和质量标准，达不到质量标准，没有价值或价值很低，需多方面策划，经过加工改造，达到质量标准；利润是企业价值的一部分，转让价值是更重要的一部分”。我参赛选用的个案，兼有企业策划和个人策划，客户除实现了理财计划外，还深深体会到企业和个人都需要财务策划。我参赛是为检验自己，很荣幸获奖，获奖是鼓励也是鞭策，我会兢兢业业，恪尽职守，一如既往地做好财务策划工作。在此借用朱老师的短信为结束语“善策划，早备余粮迎春到；握商机，金融海啸送钱来！愿所有的朋友牛年更牛”！ 优异奖 - 彭其惠

朱嬰小姐 (347) 深圳市中涛光电科技有限公司



一个机遇成就一个梦想，正值得知一次性全科通过 RFP 考试准备毕业论文之际，收到关于第六届香港财务策划师选举参赛的通知，于是初出茅庐的我忘记自己是个从没写过财务策划个案的初学者，就这样壮着胆递了文案。从接到通知时起，确实感到了压力，因为我根本不知从何处起笔，一直到要交文案的最后几天了呵呵没退路了只能破釜沉舟！尽管这次才得了优异奖但对我已是很大的鼓舞了！经过这次的案例策划，使我深深地感受到作为一名财务策划师所肩负的重任，同时也更能进一步地迫使自己不断的要学习金融理财，投资保险等方方面面的相关知识，也希望在下届能更上一层楼，我一直坚信努力了就会有收获，尽心尽力也终究会创造奇迹！再一次感谢协会的领导老师们给我这样一个学习和交流的平台！在新的一年里祝愿协会红红火火！谢谢！

优异奖 - 朱嬰

香港组

金奖 - 李心华小姐 康宏理财服务有限公司



银奖 - 蔡妙容小姐
中信嘉华银行有限公司





银奖 - 黎仕仁先生
中信嘉华银行有限公司



铜奖 - 陈美玲小姐
中信嘉华银行有限公司

优异奖



陈瀚基先生 中信嘉华银行有限公司



朱宝铃小姐 中国建设银行(亚洲)



林惠芳小姐 英国保诚保险有限公司



梁子琪小姐 康宏理财服务有限公司



汤瑞有先生 中信嘉华银行有限公司

财务策划精英 培育成材

华扬金融教育长期致力于内地财务策划专业人才的培养，专注于在金融、财务、投资等领域为个人及机构提供最优质的教育培训服务。作为国内最大的金融财务公开课程供货商，华扬在推进内地理财行业的专业化发展方面做出了卓越的贡献，短短三年时间，已经累计培养学员近千人。

未来几年内，华扬在推进财务策划行业发展、提高教学质量的同时，将更加侧重于学员的后续教育计划，华扬会为学员尽心搭建一个学习、交流和发展的平台。三年的后续教学是华扬一贯的承诺，持续不断的教学对学员的知识进行不断的更新。定期的沙龙、论坛等活动也给学员提供了一个广泛的交流平台。华扬的“财富邦”电子杂志也不断的为学员提供数据、分析报告、财技案例等各种实用的工具。另外，华扬也提供了很多投资咨询、财务顾问方面的业务，为学员提供了一个财务策划实践的平台。



财务策划行业已经在内地取得了长足的发展，深圳作为全国金融发达城市之一，在这方面更是取得了喜人的成绩，不论是教学服务、考试通过率和学员层次，都处于全国领先水平。华扬将更进一步推进深港合作，引进香港成熟的理财理念，同时将这些知识传导到内地，推进内陆地区理财行业的发展。目前，华扬已经在成都、合肥、武汉、苏州等地开展了财务策划师的相关培训，相信在不久的将来，内地从财务策划行业将取得长足的发展。参考美国、欧洲及香港地区，未来内地的财务策划师也必将大有可为。



深圳市华扬教育科技有限公司总经理黄云凯先生(中)与众获奖深圳学员合照



黄总经理(中)与协会一众理事合照

赞助商大力支持 衷心致谢

是次选举嘉获赞助商鼎力支持，当日更由主席范维纲先生亲颁纪念品以作感谢：



金级 — 中信嘉华银行有限公司(1122)



银级 — 美国友邦保险(百慕达) 有限公司(1116)



银级 — 康宏理财集团 (1112)

嘉賓雲集 共賀專業選舉

為慶祝是次選舉成功舉辦，除主禮嘉賓外，日出席的嘉賓眾多，一致恭賀，包括：



英國財務會計師公會香港分會

資訊財務會計師協會

1











第六屆香港財務策劃師選舉報導特刊 -

[2008年12月15日星島日報 \(按此\)](#)