



第三屆香港財務策劃師選舉(2005)

3rd Annual Hong Kong Financial Planner of the Year Award (2005)



金獎專輯

金獎得主檔案

10年前.....

黃淑嫻小姐 在機緣巧合下認識風險管理的工作，於是離開私人助理一職而立志投身這個更具發展性的行業。

現為本公司執行總監，職務包括行政及人事管理、業務拓展等工作範疇。近年來，更由本公司委派到電台擔任保險節目主持，為大眾解答保險方面的疑難。

2001 至 2005	5年 百萬圓桌會會員 MILLION DOLLAR ROUND TABLE
2003 至 2005	3年 COURT OF THE TABLE



恆訊特刊 (2005年11月)

與您分享我們的喜悅及榮譽!!



榮 獲

本公司 執行總監

黃淑嫻小姐 (Ms. Rita Wong)

第三屆香港財務策劃師選舉(2005)

3rd Annual Hong Kong Financial Planner of the Year Award (2005)

金獎 (冠軍)

比賽簡介

得獎心聲 

得獎個案 

特別鳴謝!!



比賽簡介

主辦機構



註冊財務策劃師協會 (HKRFP)

近年來，多種財務策劃行業發展迅速，為提升及自我監管行業的專業性，協會以非牟利機構的形式負責確認從事與財務策劃相關行業的專業人士的執業資格。

比賽戰情

(有關協會的詳細資料，可瀏覽其網站 www.rfp-hk.org)

今年為協會第三次舉辦這個比賽，該比賽已經受到各界的支持及認同，並由多家機構及組織協辦或贊助。而在參賽人數以及水準平均較往年提高，使戰況更為激烈。

選拔過程嚴格

各參賽者必須提交一個個案財務策劃計劃書

1. 大會先將各參賽計劃書編號、分組及分配給各評判評分，然後選出各組首十名。
2. 各組首十名計劃交由全體評判再評分、並以平均分數選出最後入圍十名參賽者。此部份佔總分60%。
3. 最後入圍十名參賽者須向評審團親身演繹其計劃作最後評分，這部份佔總分40%。
4. 總分之首五名分別為金、銀、銅及優異獎。

陣容鼎盛... 廣及商界及教育界的專業人士

評審團團體

評判	職銜
張為明先生	香港證券專業學會行政總裁
周耀明先生	香港保險學會有限公司副會長
何順文教授	香港浸會大學工商管理學院院長
黎何蘊瑩女士	證券及期貨事務監察委員會投資者教育及傳訊科主管
林兆榮太平紳士	香港會計人員總會主席
李啓倫先生	香港生產力促進局企業創富部總經理
冼偉超教授	註冊財務策劃師協會會長
譚展雲博士	香港專業教育學院(柴灣分校)工商管理系系主任
黃毓平博士	香港城市大學商業院經濟及金融系課程主任
邱賢君先生	加拿大英屬哥比亞省公認管理會計師公會前會長



比賽簡介

頒獎典禮

記者招待會及頒獎晚會已於 2005 年 10 月 13 日，假富豪香港酒店隆重舉行。

頒獎典禮中人才濟濟，協會贊助人鍾逸傑爵士、立法會議員(會計界)譚香文女士、證監會中介團體及資產品高級總監浦偉光先生、選舉贊助商中信嘉華銀行有限公司執行副總裁兼零售銀行部主管林劉德美女士，以及華南理工大學科技園廣州市華工旭科技有限公司董事長趙國光先生等都撥冗出席，與得獎後進聚首一堂，交流心得。內地及香港傳媒均到場採訪這個業界慶典的盛況。

專題特刊

2005 年 10 月 26 日 ~ 「星島日報」 以特刊形式刊登了是次：

比賽詳情、頒獎典禮及 金獎得主 黃淑嫻小姐 的 個人專訪。

特刊內黃小姐與大家分享了為客戶策劃財務計劃的經驗、參賽感受及原因、金獎得獎個案。

(詳情請參閱 星島日報特刊 A29 及 A31 或 致電 2951-5388 向本公司客戶服務部 查詢)





參加比賽是希望**驗證**對過去十年來從事保險業**工作的方向**，並加以肯定！

是次選擇一個**年輕人財務計劃**作為參賽個案，是**有感而發的**！希望藉此提醒這一代年輕人為**現在、為將來做好準備**！

在策劃眾多客戶的計劃中，處理年輕人的財策較為使人花心思及時間！一方面，年輕人資源少，且在財富管理上欠缺周詳認知！另一方面，他們耐性不足，又往往對前途感到迷惘。這時他們既要開始經濟獨立，又需為自己及將來作準備，因此難免在安排財務計劃時一籌莫展。

此外，不少時下的父母對子女照顧周全，令這一代年輕人在家庭及工作角色上都欠缺迫切感，這叫父母憂心忡忡之餘；更甚的是當年輕人**不再年輕**，他們在**面對工作失意、家庭擔子來臨時**，財務安排上**更是舉步為艱**！

回想由畢業到現在，轉眼十數年，今天所擁有的，是建基於自己從年輕到現在對工作的努力及熱忱。同時，自己很早亦開始計劃未來，並定期作出驗討，建立了穩健的軌跡！

年輕人其實最寶貴的資產是時間，所以更應珍惜青春，若能及早**開始財務計劃**，且有**規律地實踐**，就**很容易成功地建立穩健的財務基礎**！

Thanks for everybody in my memories!

能得到今次金獎的榮譽，首先要多謝評審團的認同，更要感謝的是我過去所經歷的人和事～他們豐富了我的閱歷、開拓了我的天空。最重要多謝 INSU-VALUE 對自己不斷的栽培，並給予機會讓我發揮潛能，盡展所長，助我完人成長！最後，家人的百般體諒，讓我能全情投入工作，在心中實在感激不盡！



個案簡介

個案背景



得獎個案是為一名廿多歲的 **年輕女孩** 設計的 **財務計劃**。她從事專業行業，每月雖有可觀的收入，卻因父親早逝，需要照顧剩下來的家中老弱婦孺，肩負着 **沉重的家庭負擔**。在未來的15年內，她必定是家庭唯一的 **收入支柱**。

設計計劃 - 5步曲

1. 客觀分析每位家人當時的經濟及工作狀況
2. 收入支出的評估
3. 財務目的分序
5. 定時檢討

請參考 (附件一)

結果

到第2個五年計劃的中段時，年輕女孩 **突然逝世**。

幸而，**財務計劃建議中的危機處理計劃**

得到妥當的重整!

故此，年老的祖母雖有無限傷痛，但家庭生活及弟弟的教育費仍得以維持及安排! 為祖母着想，黃小姐更為祖母訂立了一個財務方案~ 主要運用保險契約中的 **定期存款** 及 **年金** 的形式來 **維持生活費**，就好像孫女在世時每月給她家用一樣……

4. 財務計劃建議：

- 4.1 收入支出分配的建議
- 4.2 重整 危機處理計劃
- 4.3 資產承接的安排: 重點選擇適當的保險契約
- 4.4 稅務建議
- 4.4 投資計劃

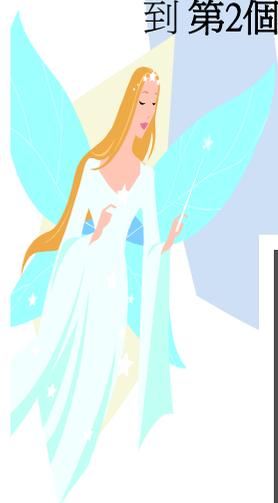
請參考(附件一)

- 工作投資 **請參考(附件二)**

- 投資工具選擇 - 著重資金流動性

- 成立3個5年累積資金方案：

以達到一定資金水平為日後再投資之用；另一方面，平衡對生活、醫療、教育、婚姻上的資金運用，以確保家庭緊急後備金的穩健性。





財務目的優先次序



8. 遺產安排

7. 大專教育的基金 (母親弟弟)

6. 各式各樣及具流動性的投資



9. 結婚基金及子女的教育基金

10. 退休



4 & 5. 足夠的資金來應付增加的負擔 (當面臨死亡、傷殘或疾病)

3. 足夠的流動現金儲備 (透過有規律的現金管理計劃)



2. 醫療支出及後母及祖母的最後開支



1. 現時的生活水平



1998 (27歲)

2003 (32歲)

2008 (37歲)

2013 (個案主角 42 / 母親弟弟 18)

危機處理 - 保險計劃

個案主角
(經濟支柱)

優先次序



公司團體入息保險
個人意外死亡及傷殘、
危疾

公司團體醫療：大房
個人：提升醫療保障質素

公司團體壽險、
個人壽險

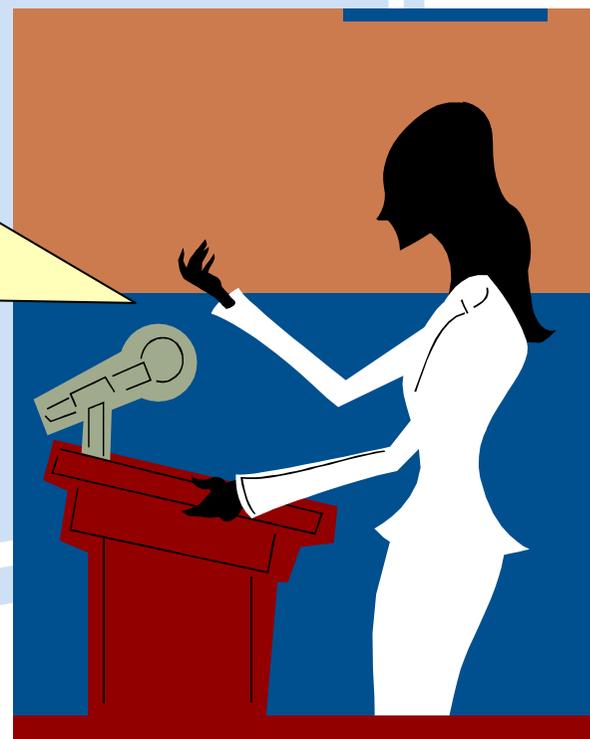
年輕人對投資應有的態度

- 最大的投資：

- ✓ 工作
- ✓ 工作上的增值及所帶動財增值
- ✓ 適當的財務計劃



必須完全了解自己的需要，
才能實行完善的財務計劃！





祝賀廣告鳴謝

本公司謹此向下列公司及客戶於星島日報內刊登祝賀黃淑嫻小姐榮獲「第三屆香港財務策劃師選舉-金獎」之廣告贊助，衷心表示謝意!



- | | | | | |
|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|
| 陳耀輝律師 | Chan Wai Kuen | Cheng Wai Keung | Cheng Wai Yip | Chung Pui Ming |
| Cindy Ng | Connie Yau | Dicky Chan | Fiona Wong | Hailey Yu |
| Iris Kong | Jan Ho | Ho Nga Chung joan | Judy Chiu | Kevin Tse |
| Lam Siu Hung, Ann | Lee Wai Sze | Liu Kam Shing | Martin Wong | Michael Wong |
| Patrick Hugh | Patsy Moy | Rebecca Chan | Ryan Ting | Selen Chan |
| Stella Ling | Thomson Lam | Tong Ming Wai | Veronica Kwok | Wong Ching Yee |
| Wong Ka Ho | Wong So Ching | | | |

排名不分先後