



封面人物專訪 P3

陳智思

打開機會之窗 成就精采人生

名人會客室 P5

建築師以初心築建夢想

醫者保險心 P7

精神科醫生籲多加留意警號病徵

NextGen Talk P12

年輕人實現財務自由攻略 4招投資致勝關鍵

Contents

目錄 / 會長的話	P. 1
新入職保險業牌照申請支援服務 / 活動表 / 保協培訓學院資訊	P. 2
封面人物專訪	P. 3
名人會客室	P. 5
醫者保險心	P. 7
i信息平台 — 保監局	P. 8
2022「保協」周年會員大會	P. 9
小素償 · 大意義	P.11
NextGen Talk	P.12
港險迎灣區	P.13
保協大灣區日2022	P.14
會員部專頁	P.15
保險人 · 心	P.16
弘愛繫社會	P.17
保協培訓學院專頁	P.19
全港保險愛心公益日2022	P.21
【感謝篇】不能沒有您	P.23

「保協」會訊編輯委員會

公關部主席：羅永健 Kent

顧問：馬驊伯 Alex

總編輯：陳國贊 Thomas

執行編輯：陳慧英 Susanna、江耀文 Kambo

編輯委員：陳惠賢 Amanda、何家文 Albert、黎天任 David、

徐厚契 Hilary、雷小敏 Sillia、黃國民 Eric、胡焯婷 Ashley

訪問內容僅屬受訪者之個人意見，並不代表本會立場。

出版：香港人壽保險從業員協會有限公司

設計及製作：《香港經濟日報》

電話：2570 2256 傳真：2570 1525

地址：香港北角規殼街 9 - 23 號

秀明中心 23 樓 A - D 室

電郵：info@luahk.org

網址：http://www.luahk.org



The Life Underwriters Association of Hong Kong (LUAHK)



關注「保協」微信：
保協 LUAHK



讚好
Bobo Channel
專頁



常用電話號碼

1823政府熱綫 (24小時專人接聽熱綫)	1823
持續進修基金 (24小時專人接聽熱綫)	3142 2277
香港保險業聯會	2520 1868
保險投訴局	2520 2728
保險業監管局	3899 9983
強制性公積金計劃管理局	2918 0102
消費者委員會	2856 3113

會長的話

專業誠信 心繫社會 「保協」與你同迎金禧

過去一年，儘管持續的疫情為行業帶來衝擊，但有賴業界同心協力，堅守專業為本、以客為尊的服務精神，令廣大客戶能夠獲得適切的保障方案，使行業得以穩健發展，亦令「保協」度過了豐盛的一年。

多年來，「保協」一直致力推動行業邁向專業發展，因此，協會去年除繼續開辦多個專業認證課程，以及培訓和講座活動外，還舉辦了多個獎項和比賽如「保協傑出新星獎」、「優質顧問/經理/領袖大獎」、「香港人壽保險從業員大會暨國際龍獎日2022」、「第三十屆傑出人壽保險經理及營業員獎頒獎典禮」，以及「2022年百萬圓桌會日（香港及澳門）」等。



會長

謝立義

此外，誠信乃保險業從業員贏取客戶肯定和認同的關鍵，「保協」今年開展了多個籌備已久的項目，包括「卓越誠信顧問大獎」(MTA)、「認可財富管理誠信顧問」(CTA)認證，並先後舉辦了頒獎禮和認證頒授儀式，期望相關同業能成為業界的楷模，鼓勵更多同業繼續為客戶提供專業誠信的服務。

隨著本港及中國內地的疫情防控措施日漸放寬，「通關」與粵港澳大灣區市場亦再次成為業界關注的焦點。為支援同業，「保協」今年除於前海設立辦事處，着手向相關的教育機構尋求合作，為日後推出保協灣區院士課程鋪路外，「保協大灣區委員會」特別在舉辦「保協大灣區日2022」的同時，又設立「專業交流平台」(PEP)，促進同業與醫療、法律及會計等專業界別的交流，至於「保協總監會」亦計劃於大灣區成立分會，逐步搭建跨地域的總監網絡平台。

除了專業發展以外，為弘揚保險業大愛精神，鼓勵同業及其家人參與不同的公益活動，「保協」與「保協慈善基金」聯合舉辦首屆「全港保險愛心公益日2022」，獲逾千名保險從業員義工參與；而協會亦積極在日常營運中引進ESG元素，並參與相關活動和獎項，包括成為「環境社會及企業管治基準學會」(IESGB)的非牟利機構夥伴，並在環保促進會和ESG協會舉辦的獎項中獲頒殊榮，展示業界心繫社會，關愛社群的一面。

2022年轉眼即將完結，本人在此衷心感謝一眾會員、同業，以及有關當局、各大保險公司，以至一眾「保協」前會長、應屆執委會成員及職員的支持和協助，令協會能夠穩健發展，持續壯大。展望將來，本人祝願在新一屆會長和執委會成員的努力下，協會業務繼續蒸蒸日上，迎接豐盛的50周年。

新入職保險業牌照申請支援服務

保險業監管局（簡稱保監局）已由2019年9月23日起正式負責全面規管香港近8萬名保險中介人，包括審批牌照、進行查察和調查，以及施行適當的紀律制裁。

保協 - 有關新入職保險業牌照申請之支援服務流程



「保協」作為會員人數最多的人壽保險從業員專業組織，為業界與監管機構之間的溝通橋樑。如閣下或閣下之團隊向保監局提交新代理申請牌照，因特別原因而未獲批准通過，歡迎向本會提供閣下或申請人的相關資料，以便本會於彙整後向保監局作進一步反映和跟進。

如有任何查詢，歡迎致電2969 0208與本會胡小姐聯絡或電郵至zoewu@luahk.org。



請掃描以提供申請人相關資料以便跟進

「保協」活動表

截止申請：2023年1月31日

2022保協傑出新星獎（下半年度）

保協培訓學院資訊

查詢：WhatsApp 5720 6641

- | | |
|----------------------------|----------------------|
| • 保協傑出財務策師大賽 | • 認可財富管理誠信顧問認證 |
| • 工商管理碩士（MBA）課程 | • 特許財務策劃師（FChFP）高階課程 |
| • 特許壽險策劃師（ChLP）課程 | • 副特許財務策劃師（AChFP）課程 |
| • 保協普通話演講會 | • 保險普通話班 |
| • 認可兒童財商導師（CCFQI）[初階/進階]課程 | • 認可數碼直播營銷領袖證書課程 |
| • 壽險管理師（FLMI） | |

大灣區學院資訊

查詢：WhatsApp 5720 6641

- 大灣區圓方攻略課程
- 大灣區企業管理證書資產配置管理師
- 大灣區院士課程

特別鳴謝以下保險公司於2022年度的贊助：



陳智思 打開機會之窗

很多人說，上天關了你一道門，必定為你留下一扇窗。然而，那扇窗能否通往你所想的目的地呢？想知答案，你先要嘗試把窗打開。

由於家人的建議，年輕時代的陳智思貿然投身陌生的行業——保險業，豈料卻因此打開了意想不到的機會之門，除了成功開展個人事業以外，更先後涉足不同界別，累積豐富的知識和經驗。

驀然回首，他慶幸當初嘗試打開了那扇窗，為自己迎來不一樣的人生。

由於家族經營金融業務，陳智思在家人的耳濡目染下，自小已預期長大後會從事銀行或金融行業，但最終卻成為了保險業的一份子。「當時家族集團旗下有銀行、保險及證券三大業務，而家人也看好保險業的發展前景，惟對市場缺乏深入認識，所以建議我加入集團旗下的保險公司，了解公司的營運和市場概況。」儘管對保險業缺乏認識，心底裏存在抗拒，他最後選擇了嘗試，打開改變其人生的那扇窗。

投身保險業成人生轉捩點

1998年，特區政府舉辦回歸後首屆立法會選舉，當時在保險公司投資部任職的陳智思被提名參選保險界功能組別。「最初業界是想推舉我的老闆參選，但他因年事已高而推退，並建議由我出選。」

陳智思直言，由於當時入行不久，除了對行業缺乏透徹認識外，人脈更是不足，實在難以想像如何代表業界進入議會。不過，既然新一道門已經出現，抱着累積經驗，放膽一試的精神，陳智思最終臨危受命，並以些微票數險勝3名對手，正式踏上政界之途。

隨着人脈漸廣，陳智思迎來更多機會之門，例如在時任立法會（會計界）議員兼香港社會服務聯會（社聯）主席李家祥的引薦下，他除了獲邀加入社聯，為社福界服務，其後甚至成為該會主席，促成今天為人熟悉的「商界展關懷」（Caring Company）計劃。「當初我們只是想透過有關平台，加強商界與社福界的連繫，令雙方能善用彼此資源解決各自問題。想不到計劃獲得各界的支持，啟發商界與社福界嘗試更多的跨界合作。經過近20年的時間，參與計劃的商界數目已達4,000間。」

善用經驗 做好連繫人角色

在社福界以外，陳智思又先後獲邀擔任紀律人員薪俸及服務條件常務委員會主席、古物諮詢委員會主席和活化歷史建築諮詢委員會主席。近年，他又先後擔任香港故宮文化博物館有限公司及大館文化藝術有限公司主席，並在今年4月和10月，獲委任為M Plus博物館有限公司主席和西九文化區管理局董事局副主席，為推動本地藝術與文化發展出謀獻策。

問及如何做好每個崗位的工作時，將勤補拙似乎是標準答案，但陳智思補充指出，活用經驗，連繫各界更為重要，只因他大部分時間擔任的角色並非執行者，而是連繫人。「由於多年來我獲委任不同的公職，曾與多個界別合作，除了金融保險業以外，與社福界、商界、環保界以至文化藝術界亦有接觸，能夠為相關部門或組織提供多角度的意見，推動多層次的合作。」

因此，他十分慶幸當初聽從了家人的建議，投身保險業，「如果我拒絕了家人或放棄參選立法會，相信不會認識到社福界及其他界別人士，更遑論取得今天的成果。」

出路增加 勇於創新敢於嘗試

新冠肺炎疫情持續至今已近3年，無疑為各行業帶來不同程度的衝擊，總結多年經驗，陳智思對保險業以至香港前景仍然保持樂觀。「數十年來，香港縱然經歷不同危機，但憑藉港人靈活變通，不斷求進的精神，總能在危機中找到新出路。」他承認，在資訊科技的推動，以及疫情新常態的影響下，為社會帶來不少的變化，令一些常見或固有的機遇消失。

成就精采人生

「不過，既然社會不斷轉變，意味當中亦會產生新機會，我們只要抱持開放態度，積極了解，肯試肯學，定能找到新的發展空間。」他以近年各界關注的粵港澳大灣區為例，坦言其龐大人口無疑能為本港各行業帶來商機，即使並非所有人都適合到大灣區發展。「香港作為大灣區的一員，就算大家當前無意到區內發展，也應當試認識區內的情況、了解區內居民的需要，然後再視乎個人專長、喜好、能力及網絡等，考慮繼續維持在本港發展，還是到灣區拓展市場。」

陳智思表示，與以往相比，目前港人的出路已不像從前單一，除了金融、服務業以外，在文化、藝術界別亦有相當完善的配套，為行業發展營造所須的氛圍。「由於文化、藝術界別涉及不同的工種和崗位，當中需要大量的人才，相信能夠為年輕人提供多元化的出路選擇。」他總結時重申，即使眼前的機遇並非個人首選，但如情況許可也不妨放膽嘗試，或能獲得意想不到的發展。

中介人須持續增值維持競爭力

近年虛擬保險發展日益普及，陳智思旗下的保險公司亦有拓展虛擬保險業務。他認為虛擬保險確能為客戶提供便捷的保險服務，但強調中介人的角色仍然不可缺少。「特別是處理一些相對複雜的產品如壽險，中介人除了可以提供更深入的建議外，還可憑藉對客戶的了解及其人生規劃提供更全面的方案。」

因此，他認為虛擬保險與傳統保險並非對立的角兒，兩者宜雙綫並行，藉此提升本港保險業的競爭力。而儘管中介人的角色暫時難以被科技完全取代，但他指出，業界必須時刻創新求變，不斷自我提升。假如自恃優勢，裹足不前，最後或會被淘汰。





平衡持份者需要 建築師

以初心築建夢想

疫情令港人外遊受阻，使大家有更多時間留港發掘及認識各區的獨特面貌，而不少建築和建設更成為了大眾假日消閒的「打卡」熱點，就像中環街市和東岸公園主題區正是最佳的例子。作為有關項目的靈魂人物，建築師吳永順（Vincent）形容其工作乃實踐夢想的旅程，面對項目進行期間可能遇到的種種挑戰，他直言認清方向，不忘初心乃邁向目標的關鍵。

吳永順 簡介

曾獲頒香港青年建築師獎及十大傑出設計師獎。2014年獲委任太平紳士，2015-16擔任香港建築師學會會長，並在多個涉及海港規劃、市區更新和環境保護的政府諮詢委員會擔任公職。2018年獲委任為海濱事務委員會主席。2022年獲頒銀紫荊星章。

從事建築設計及城市設計逾30年，Vincent的作品包括過百項商業和公共建築，當中較知名的項目包括香港理工大學創新樓、中華基督教會公理堂，以及中環街市等。畢業於香港大學建築系的他笑言，自己最初抱着一知半解修讀建築，其後才知道當中涵蓋的知識和領域相當廣泛，不過儘管情況不似預期，但在學習以至工作期間卻逐漸找到滿足感，支持他在行業一直發展，甚至應邀在多個公職崗位上出謀獻策。

統籌項目令設計得以實現

「建築師工作猶如把虛無的意念，變成實在的建築物；而且有別於其他創作，有關建築物或設施除總會有人使用外，更不會突然消失或被移走。當你看到有人使用你設計的建築，那份滿足感便會支持你繼續追逐下一個夢。」Vincent表示，建築師的工作涵蓋設計、監督、驗收等不同階段，由於過程中會有不同的專業人士如測量師、工程師、檢驗人員等跟進各項細節，所以建築師的工作更多是統籌和協調，令項目能夠盡可能按照原來的設計實現。

一般的商業建築如住宅或商廈，建築師可能只須滿足發展商的要求並配合監管當局的規例，但面對一些涉及不同持份者利益，甚至與保育、環保、民生等議題有關的建築項目，建築師需要處理的事情和面對的壓力已非筆墨能夠形容。「由於一個建築項目由無到有有可能長達5至10年，面對社會和人事變遷，建築師難免經常遇到需要協調的事情，甚至可能需要放棄原來的想法。」Vincent說。

堅守初心 保持正向思維

回顧數十年的工作生涯，Vincent透露曾遇到不少設計需要改動或妥協的情況，他坦言當中難免感到挫折，但同時亦會保持正向思維，思考如何避免同類情況發生。「這次設計被推翻可能是我的想法不夠成熟、設計過於離地，又或是我的演繹和解釋技巧不夠好，無法說服客戶和持份者。」他認為每宗個案無論成功或失敗都是難得的學習機會，所以他會積極調整思維，堅守把項目做好的初心。

「我經常跟年輕的建築師說，建築是一個實踐夢想的旅程，過程中你必須迎接和累積經驗，並將之轉化為個人能力，才能實現夢想。」Vincent補充道，在築夢的過程中，每當面對拒絕或反對聲音，可能會令人感到不知所措或迷失，然而他相信只要堅守初心，認清個人目標和原則，最終定能找到出路。「我會建議年輕人除了要有Vision（願景）外，更要對自己的目標或工作保持Passion（熱誠）、Persistence（堅持）及Patience（耐性）。此外，還要學會Engagement（賦權），找尋志同道合的夥伴，一同將夢想實現。」

冀提供試點發掘更多可能

問及歷年眾多項目中哪些印象最為深刻，Vincent直言不同項目各有其獨特之處，惟他較享受處理公共項目，只因當中存在更多的可能性，讓建築師有更大的發揮空間。「由於香港寸金尺土，所以一般私人發展項目的設計會傾向用盡每寸空間，追求最大價值，某程度上會限制了建築師的一些想法。」

相反，公共項目的設計主要滿足持份者的需要和配合城市規劃，未必需要像私人項目般用盡每寸空間，所以能讓建築師大膽發揮想像。基於這點「好處」，Vincent多年來積極參與公共事務，先後在多個涉及海港規劃、市區更新及環境保護的政府諮詢委員會擔任公職。「一方面是希望為社會發展貢獻所長，同時亦期望透過有關機會，看看在公司項目中難以實現的想法和夢想，是否能夠在公職或公共項目中找到方向和出路。」

他以港島炮台山海濱的「東岸公園主題區（第一期）」為例，指出當中採用了不少本地鮮見的空間設計，期間亦曾面對不少政府部門或持份者的質疑。「面對疑問，我們會找尋及參考不同城市的例子和經驗，並提出不同的解決方案，嘗試說服各方的持份者，務求令項目能以忠於設計的面貌呈現。」投身海濱事務近廿載，Vincent喜見一段段的海濱拼圖逐漸變得完整，惟他同時期望當局能夠在思維上持續創新和進步，例如容許以個別項目作試點，給予業界更多的發揮空間，為構建更美好城市作出貢獻。

吳永順眼中的難忘項目：

（相片由經濟日報提供）

香港理工大學創新樓

大樓由普立茲克建築獎得主設計，但她沒有特別考慮本地建築上限制，因此如何把這獨特的設計呈現，實為團隊帶來挑戰。



中環街市

這是一個長達10年的發展項目，由於當中涉及保育問題，團隊需要考慮如何在保留舊有元素時令它符合現有建築條例，並滿足不同持份者的期望。



東岸公園主題區（第一期）

我很喜歡這種海濱設計模式，既沒有複雜設計，管理模式亦相對自由，市民可踩單車、踩滑板、放狗，甚至移動當中的裝置擺設。很高興它能成為市民喜愛的打卡熱點。



疫下情緒障礙症大增

精神科醫生籲多加留意警號病徵

香港人生活壓力大，加上近年疫情影響社交，不少人因而患上情緒障礙症（Mood Disorder），而患上抑鬱症的人數更加與日俱增和有年輕化跡象。早前世界衛生組織（世衛）的研究指出，預計2030年，抑鬱症將會成為全球第一位令人類失能的疾病（Most Disabling Disease）。由於情緒障礙症就如無形殺手，會不知不覺侵蝕我們，所以精神科專科林震醫生建議，日常應提高警覺，多加留意身邊人，如發現親人或朋友經常無故哭泣或有自殺傾向，應陪同他們尋求專家協助，及早醫治。



精神科專科林震醫生

情緒障礙症，即我們常說的「情緒病」，是一種會影響情緒的疾病，而最常見的有抑鬱症、焦慮症及躁鬱症。不同的病症會出現不同的病徵，如抑鬱症的病徵是情緒持續低落，焦慮症則是非常緊張，而躁鬱症會令人容易脾氣暴躁或高漲。美國有研究顯示，疫情令抑鬱症和焦慮症的比例差不多上升20%，並有年輕化跡象。世衛估計，10至14歲的年齡群組中有1.1%的青年患上抑鬱症，而15至19歲群組則有2.8%。

疫情致情緒病個案劇增

林醫生表示，抑鬱症和焦慮症的成因可分為3種，環境因素是其中之一，他解釋：「當一個人遇到不同的壓力如疫情影響下失業、失學、失戀等，又或者當一個人失去某些東西或摯親如親人、朋友、工作、感情時，哀傷情緒持續下去便會導致抑鬱症。而焦慮症是外來壓力而引起的擔心和不安，當遇到一些不確定的情況時，壓力便會引起焦慮。如早前第五波疫情令人心惶惶，更容易引起焦慮情緒。」他補充，如家族有情緒病病史，家人亦有較高機會患上情緒病。世衛指出，平均有5%的人會有機會患上抑鬱症，全球大約有2.8億人患上此症。

藥物配合心理治療可縮短療程

除以上兩種成因外，有研究顯示，患上抑鬱症和焦慮症的人，其腦內分泌的血清素、多巴胺以及去甲腎上腺素都比一般人低，這亦是引起抑鬱症和焦慮症的另一原因。林醫生表示，只要經過臨床判斷，便可服用抗抑鬱和抗焦慮等藥物，幫助調節和提升腦內分泌物，令其回升到正常水平，而

焦慮、驚恐及抑鬱等症狀亦會消失。除藥物外亦可同時進行心理治療，以達致最佳效果和縮短療程。林醫生稱：「最常見的心理治療有認知行為治療、家庭治療、婚姻輔導、精神分析等。但由於心理治療需時較長，且收費一般較高昂，所以建議兩者同時進行。」

提高認知 留意警號病徵

雖然資訊發達令大眾對情緒障礙症的認識有所提升，但林醫生強調，社會依然需要加強對情緒病的教育，提升大眾的認知。此外，家人或朋友要多加留意，如聽到家人或朋友有自殺念頭、經常無故哭泣、不能工作或上學，甚至沒能力做家務等，證明他們有機會患上抑鬱症，此時應作出支持並盡早帶他們向專業人士尋求協助和進行評估。他還提醒，要避免說一些難聽的說話，因為這些說話亦可能導致病情復發；反而日常可多做運動，刺激大腦分泌安多酚，改善情緒。



思覺失調並非情緒病

很多人會把思覺失調視為情緒病的一種，林醫生表示，抑鬱症和焦慮症屬於「普通精神疾病」（Common Mental Disorder, CMD），而思覺失調則屬於「嚴重精神疾病」（Severe Mental Illness, SMI），當中包括精神分裂和妄想症。不過他指出，躁鬱症的病人也被歸納為嚴重精神疾病，但同時它也是情緒病的一種，而治療方面，思覺失調主要靠藥物醫治。



「保費融資」是指保單持有人向貸款方（如銀行）借款，用以繳付保單持有人購買的人壽保險的保費。保單持有人須將全部或部分的保單權利轉讓予貸款方作為貸款的抵押品。

保費融資的複雜性及風險

什麼是「保費融資」?

保費融資的吸引力在於可以低息（在借款利率較低時）借入資金的能力，並以該資金繳付壽險保費，旨在當保單回報（即保單的收益使保單價值增長）會超逾貸款成本（即貸款利息及手續費（如有）），為保單持有人帶來財務收益。

因此，保費融資本質上包含槓桿作用，以提高投資回報。然而，與大部分槓桿安排一樣，保費融資伴隨著巨大的潛在弊處（及好處）的風險，而保單持有人應在考慮作出有關安排前充分了解當中所涉的風險。

就保費融資而言，保單持有人需要了解及考慮的主要因素及風險概述如下：

1. 在保費融資安排下與貸款方權利有關的風險

- 重大經濟損失
- 失去保險提供的保障
- 保單收益不夠償還貸款時的責任
- 抵銷風險
- 後續風險

2. 財務風險

- 利率波動
- 保單的非保證收益並不保證實現
- 匯率波動風險
- 面對信貸風險

3. 其他風險

- 付款時間落差
- 身故賠償是否充裕
- 資料私隱

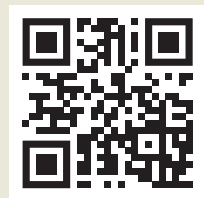
保費融資真的適合閣下嗎？

保費融資並非簡單的事情，除非閣下已仔細考慮當中涉及的所有潛在風險，並了解其可能對閣下造成的影響，否則不應進行保費融資安排。

為此，由2023年1月起，就任何由保險融資方式購買的保單，安排有關保單的持牌保險中介人或獲授權保險公司將需要與準保單持有人填妥《重要資料聲明書—保費融資》，以確保客戶已獲解釋所有風險並明白當中的內容。

因此，考慮採用保費融資的保單持有人應藉此機會與為其提供意見的人士討論當中的風險。總括而言，若閣下並不了解保費融資所涉及的相關風險，保費融資便可能並不適合閣下。

（編按：如欲了解保費融資的風險，請掃描右方二維碼，詳閱保險業監管局《監管通訊》。）



▼ 2022年度周年會員大會宣布的新一屆（2023年）執委會成員。



2023「保協」執委會就任

承先啟後 昂然邁向50年

「保協」自1973年成立以來，除致力推動行業的專業發展外，更鼓勵業界以專業回饋社會。隨着新一年即將來臨，「保協」於11月18日舉行「保協」2022年度周年大會，並通過新一屆（2023年）執委會的成員名單。來年，他們將肩負重任，為「保協」踏入50周年創造更驕人成就。

2022年度「保協」周年大會於尖沙咀朗廷酒店舉行，現任「保協」會長謝立義致辭時表示，面對持續的疫情，今年初實懷着戰戰兢兢的心情上任，期間亦曾擔心籌備已久的多項工作和活動是否能順利推展。「但慶幸在一眾執委會成員、同事的齊心協力下，令各項計劃包括獎項、研討會及頒獎禮等得以順利舉行，實現了前會長交付的使命。」

開展多項活動 朝ESG進發

談及協會過去一年的發展，謝立義提到「保協」除了順利推展「卓越誠信顧問大獎」（MTA）、「認可財富管理誠信顧問」（CTA）認證、「保協總監會」及「保協大灣區日」等多個重要項目外，更成功朝ESG（環境、社會、企業管治）的方向邁進，包括成為「環境社會及



▲ 謝立義寄語新一屆會長帶領協會積極求變，愈變愈好，共創輝煌成績。

企業管治基準學會」(IESGB)的非牟利機構夥伴，並先後在環保促進會和ESG協會舉辦的獎項中獲頒殊榮。

「此外，貫徹今年協會訂定的主題——『保協齊心服務社群』，我們又與『保協慈善基金』於11月12至13日首辦『全港保險愛心公益日』，以及開展多個持續性的社會公益項目，包括為本港有開辦保險財策課程的大專院校提供獎助學金，在培育人才的同時，進一步提升『保協』和行業在社會上的正面形象。」謝立義總結時感謝一眾前會長及執委會成員、「保協」上下的支持和幫助，並寄語新一屆會長帶領協會積極求變，愈變愈好，共創輝煌成績。

上任會長李冠群亦喜見協會過去一年成功舉辦多項活動，並形容有關活動令協會的影響力和知名度得到史無前例地提升。他相信，MTA、CTA、總監會及大灣區乃協會未來發展的重點，並期望新一屆執委會的成績能更上一層樓。

優化協會營運 共同邁向新紀元

隨着大會上的各項議程，包括新一屆執委會成員名單獲得通過，2023年「保協」執委會亦順利誕生，並由姜楚芝接任新一屆會長。為向業界及一眾同業友好宣布有關喜訊，協會同場舉行「保協周年晚宴暨2023年執委會就職典禮」。多間保險公司管理層、友會代表、同業友好及合作夥伴均應邀出席活動，共同見證新一屆執委會成員宣誓就任。

在大會安排下，新一屆執委會成員在「保協」創會會長陳炎光的帶領下宣誓就職。2023年度「保協」會長姜楚芝致辭時表示，自2009年加入「保協」後見證着協會在多名前會

長的帶領下不斷進步，成為行業的先鋒。而隨着協會來年踏入50周年，她強調會與執委會各成員一同努力，與一眾會員及同業攜手，令「保協」的名聲愈來愈響亮，繼續成為全港會員人數最多的保險業組織。

提到來年的工作重點，姜楚芝透露，配合協會成立50周年，來年「保協」將舉辦連串的慶祝和推廣活動，讓廣大市民認識協會及其專業性。此外，由於她曾先後擔任「保協」不同部門的主席，了解各部門的運作情況，故未來會進一步優化協會內各部門的溝通和合作，提升現有活動的成效，並配合市場的發展包括環保與可持續等議題，推出相應措施和項目。「在此再次感謝一眾良師益友的支持和指導，未來我與一眾執委會成員會繼續推動行業發展，令協會發光發亮。」

晚宴上，「保協」除準備了美酒佳餚，讓來賓可以一邊品嚐美食，一邊暢談及重溫「保協」過去一年活動的精華時刻之外，同時更安排了魔術表演和抽獎環節，為來賓帶來一個盡興的晚上。



▲ 2023年度「保協」會長姜楚芝表示，會致力推動行業發展，令協會發光發亮。

2023年執委會成員名單

會長	姜楚芝
上屆會長	謝立義
行業事務部副會長	曾繼鴻
項目統籌部副會長	黃銘淇
會員部副會長	羅永健
保協培訓學院主席	黃坤成
公關部副會長	陳頌琳
社會服務發展部副會長	高廣恩
名譽司庫	潘立紅
名譽秘書	袁寶潔
執委會理事	陳倬延、陳巧霖、陳國贊、陳慧英、陳逸洵、鄭鏗源、鄭禮祺、莊青育、何家文、李慶達、李冠群、李聰穎、李虹、李佩珊、李玉樹、馬驊伯、譚學熙、湯恩銘、謝倩昕、王學良、邱錦文



▲ 新一屆執委會成員在「保協」創會會長陳炎光的帶領下宣誓就職。

New message



To: LUA

Subject: 時刻用心 凡事皆能

大家好，我是陳婉娜（Liliane）。「時刻用心，凡事皆能」是我做人做事的宗旨，而我亦同時鼓勵同事，時刻關心客人、家人、朋友，務求做到Always Be Caring（一直關心），因為意外總是難以預料，正如以下故事主角Sharon（化名）的經歷。



隨着年歲漸長，難免可能會周身病痛，然而有誰會想到平日生活健康、作息定時，不過三十出頭的女性會確診癌症。

我的客戶Sharon在一間跨國公司任職，她過着朝9晚6的打工仔生活，放假日子喜歡跑步和做運動，生活可說非常規律。即使身邊不少朋友有吸煙、飲酒的習慣，但Sharon卻是徹頭徹尾的「健康一族」——不但遠離煙酒，平常飲食也講求少油少鹽，而且深明定期驗身的重要性，故買下了一些驗身券，惟因平日工作繁忙，未能騰出時間進行檢查。

早前，Sharon終於抽空前往進行身體檢查，但結果卻發現她的左邊乳房出現腫瘤。雖然體檢中心未能百分百確定腫瘤的性質，但依據其生長情況，屬於乳癌的機會頗大，因此該中心的醫護人員建議她立即接受治療。

當Sharon告知我有關情況後，我隨即翻查其保單，確定當中的保障範圍涵蓋抽針、造影等開支，所以我馬上聯絡專科醫生，並安排她翌日到私家診所作進一步的詳細檢查，聽取第二醫療意見，確定治療方向，而Sharon亦同意有關安排。

經細心檢視報告後，專科醫生亦建議Sharon先進行腫瘤切除手術，然後再視乎情況決定是否需要接受電療或化療。聽畢醫生的專業解說，Sharon對病情有了更深入的了解，故決定聽隨醫生意見，入院接受手術。

手術過後，醫生向Sharon表示手術「十分完美」，並謂隨後只要適當地接受電療便可完全康復。得悉其健康情況穩定後，我亦前往探訪，並把賠償支票交到Sharon手中，但當她見到支票上的金額時卻嚇了一跳：「為何會高達100萬元？我記得我的『危疾』保單賠償應該只有60萬元。」

我向Sharon解釋，由於早前她更新了舊式危疾保單，除了獲得更全面的保障外，若首十年內罹患危疾更會獲得額外40萬元賠償，因此其賠償金額由原來的60萬元增至100萬元。雖然數天前才完成手術，但當Sharon接過這張「驚喜」的支票時卻跟我有說有笑，從其臉上笑容可見她已逐漸走出危疾帶來的傷痛。

誠然，患上危疾的風險難以完全規避，但我相信，保單的額外賠償能夠給予客戶多一份安慰，支援他們更舒適地踏上康復之路。



Send

(資料由陳婉娜提供)

歡迎投稿！

如果你與客戶相處的過程中也有一些牽動人心的故事，不妨投稿跟大家分享，一同見證保險的意義，並向社會發放更多正能量。有關稿件可電郵至：pr@luahk.org，字數600-800字，並請附上你的半身近照。

*請勿在稿件提及公司名字及作任何宣傳，編委會將就有關稿件作微調或修改，恕不另行通知。

LUA iWealth謹啟

年輕人實現財務自由攻略

4 招投資致勝關鍵

上期（9/10月號）跟大家提到做好儲蓄規劃乃實現財務自由的第一步，然而單靠儲蓄存款的利息為財富增值，能否應付通脹實在難以預料，與其擔心存款被通脹蠶食，倒不如及早部署，揀選適合自己的投資方案為財富增值。不過，坊間的投資工具五花八門，選擇前除須了解不同工具的性質和風險，更要做好準備，避免做成難以挽救的損失。



第1招 量力而為 善用閒錢投資

常言道，投資涉及風險，為免個人的積蓄或「老本」受損，用作投資的資金應該是撇除儲蓄或生活開支後的閒錢。當然，部分剛投身社會的年輕人可能缺乏或沒有閒錢，如此一來，投資就要更加保守，並設定投資金額的上限。此外，假如大家身懷債務如學生貸款或信用卡貸款等未清，投資前宜先清還負債，或預留相關資金以作清還債務，避免投資結果不似預期時影響償還能力。

第3招 認清投資目標 投資非投機

投資固然希望可以賺錢，但是潛在回報愈高，風險愈大，這種回報與風險的關係基本上適用於不同投資產品及市場情況。因此，投資時千萬不應抱着「博一博」的心態投機炒買，因為短綫炒買不單涉及高風險，股價上落及市場波動更可能擾亂你的情緒和注意力，影響你的工作和生活。至於投資目標方面，由於通脹會把資產蠶食，所以投資的基本目標應定為獲取高於通脹率的回報，避免資產被通脹蠶食。

第2招 因應風險承受能力 選擇投資工具

市場上的投資工具林林總總，由常見的股票、基金、債券、外匯，到複雜的結構性產品如衍生工具均一應俱全。作為投資新手，大家宜先了解各種工具的特性，然後再因應個人的風險承受能力，選擇適合自己的工具；避免投資一些運作和結構複雜的產品，亦不宜做槓桿投資，因為有關投資的虧損可能會高於本金。至於近年新興的投資產品如虛擬貨幣、非同質化代幣（NFT）等，大家考慮入市前宜做足功課，了解其流通性及風險才作出決定，避免受市場情緒影響而貿然入市。

第4招 懂得適時放手 為離場作準備

人人都想投資獲利，但除了需要了解投資市場及各種工具的運作外，更應學會如何全身而退。投資市場變化急速，與其要求自己成為「常勝將軍」，更應考慮把眼光放遠，因應個人投資目標適時止蝕，成為「長勝將軍」。事實上，世上沒有一定安全穩陣或只升不跌的投資，所以必須嚴格執行止蝕，不能光想不做。至於止蝕價應定在哪一個水平沒有一個固定標準，大家可選擇一個自己能接受和面對的水平。

投資前，基本概念你要知！

① 風險與回報關係

回報與風險可謂並存，當預期回報愈高，風險便會愈高，所以投資時不應盲目追求高回報，而應考慮自己的投資目標、投資年期，以及風險承受能力。

② 分散風險

投資涉及的風險不能避免，但卻可以透過適當策略如分散投資，把資金分散投資於不同類別的資產，從而把風險降低。

③ 平均成本法

平均成本法是指不論價格高低，定期（如每月）以固定金額進行投資。作為長綫投資策略，平均成本法可將購入資產的成本價「拉勻」，緩和短期市場波動的影響。

④ 複息效應

複息效應是指將本金與投資回報一起滾存，做到滾雪球般的「錢生錢」效果。由於時間愈長，複息效應的成效愈大，所以及早開始儲蓄及投資十分重要。

近年，本港保險業一直注視粵港澳大灣區的發展，期望香港與中國內地當局能推出相應政策或措施，促進兩地的交流和融合，讓業界能更有效地為區內的居民服務。不過，面對大灣區約8,000萬人口的龐大市場，到底哪類客戶的需求最為殷切，而業界又應如何部署，迎接機遇？

聚焦目標客戶群

為未來通關及早部署

擁有30多年專業經驗的郭志成會計師、稅務師（Wilson）現為香港國信會計師事務所主席、國誠國信稅務師事務所有限公司董事總經理，多年來一直為跨國集團、本地及國內企業提供審計、會計、跨境稅務、稅收策劃、涉稅鑑證、併購交易等服務，熟悉本港及內地市場的發展情況，而今年初更在大灣區內成立了跨境香港+深圳前海聯營稅務師事務所，為大灣區客戶提供專業服務。

大灣區內港商家族傳承需求殷切

Wilson表示，中國是亞太區財富增長最強勁的國家，而粵港澳大灣區內的高淨值人士，即淨資產或銀行存款1,000萬人民幣以上者估計高達800至900萬人，存在龐大的財富管理及資產傳承需要。「大灣區的龐大人口固然能為保險業界帶來商機，但當中部分年紀漸長的港商更是業界應多關注的對象。」

八、九十年代，本港不少廠商北移廣東發展，經過數十年的拼搏，他們的事業已頗具規模。「疫情爆發前，這些差不多年屆70歲的港商可能仍然雄心壯志，部署每年增設廠房和人手，繼續擴展事業。但面對持續數年的疫情，加上早前中央提出『共同富裕』的目標，令他們驚覺在專注業務發展的同時，也要提早做好風險管理，確保多年努力經營得來的資產及財富得以保存和傳承轉移。」

善用知識疏理資產 規避風險

由於工作關係，Wilson過去近廿年經常遊走中國內地不同城市，而其客戶中亦有不少是在大灣區經營生意的企業廠商。「目前在大灣區發展的港商人數估計約有40多萬人，當

中不少是壯年時北上發展，現時已屆退休之年，而近年的疫情和政策變化令他們開始關注風險規避和財產傳承管理的問題。」

因應有關情況，Wilson直言這些港商尤其需要具保險財策知識的專業人士助其疏理資產，並透過合適的保險或信託產品，實現財富傳承。他指出，部分港商數十年前北上發展時，可能基於種種原因在辦理手續時存在缺漏，令資產的擁有權含糊不清，甚或隨着業務發展，部分港商可能疏於管理，難以掌握各項資產的詳情，所以需要聘請專業資產配置師、稅務師就個人資產和企業賬戶，進行資產梳理。

「此外，最近內地傳言推出的遺產稅稅率可能高達40%，假如港商在離世前未有做好傳承的部署，其家人可能需要先付出高昂的遺產稅才能繼承其遺產。」Wilson表示，保險是實現資產配置和傳承的重要工具，而在香港進行有關規劃的好處在於這裏沒有外匯管制和遺產稅，能助客戶更有效地做好資產及財富傳承管理，給予本港保險業界龐大的商機。

了解客戶想法需求 時刻增值 與時並進

儘管看似機遇處處，但Wilson不忘提醒業界要及早部署，時刻增值。「我相信保險業界首要對香港和中國內地的保險財策、稅務、法律如婚姻及可能推出的遺產稅等具備深入的認識。」此外，他亦提醒同業必須了解內地的風土民情，留意客戶待人接物的方式和關注的事情，藉此從他們關心或憂慮的事情作切入點，為他們提供合適的建議。



郭志成
會計師、稅務師

粵港澳大灣區的人口較香港多逾10倍，為保險財策行業帶來龐大機遇。為使業界對大灣區的最新發展和潛在機遇有更深入的认识，「保協」於11月15日在香港會議展覽中心舉行「保協大灣區日2022」，並邀得十多名來自保險、醫療、法律、會計、教育以至資訊科技應用的專家擔任演講嘉賓，為參加者帶來最新、最詳盡的大灣區資訊，助他們及早部署迎接有關機遇。

保協大灣區日2022

各界專家揭示市場趨勢



- ▲ 主禮嘉賓、專家講者、大灣區委員會顧問、保險公司代表、支持機構代表、「保協」代表與活動籌委會成員合照。
- ▲ 主禮嘉賓譚耀宗、「保協」會長謝立義、「保協大灣區委員會」主席李冠群、籌委會主席高廣恩及大灣區日顧問鄭禮祺一同為活動主持啟動禮。



由「保協」主辦的「保協大灣區日2022」以「贏進灣區·邁向未來」為主題。「保協」會長謝立義致辭時提到協會深明大灣區的發展對香港的未來十分重要，故早於2020年已籌備「保協大灣區日」活動，而今年大會特別於「GBA」後加上「Plus」，其用意乃突出當中包含許多新元素，包括「保協總監會」及「專業交流平台」（PEP, Professional Exchange Platform）等等。「香港作為大灣區內的主要城市之一，本身已具備獨特的優勢，再配合大灣區的發展方針，我相信定能引領香港邁向新高峰。」

設交流平台為會員提供支援

「保協大灣區日2022」主禮嘉賓，暨全國人大常委委員及保協大灣區委員會首席顧問譚耀宗致辭時談及，保險業在大灣區的發展方向和有關安排，並鼓勵業界積極支持香港融入國家發展大局，同心協力，為大灣區發展而努力。

「保協大灣區」委員會主席李冠群表示，為協助同業

- ▼ 大灣區潛在的機遇吸引大批同業參與活動。

捕捉大灣區的機遇，「保協」特別設立「專業交流平台」（PEP），透過滙聚區內法律界、醫護界及稅務界的專業人士，為「保協」會員拓展大灣區市場提供強而有力的支援。他更強調誠信理財，培育人才乃行業發展的重要方向。

新增課程助同業贏進灣區

為使與會者對大灣區的最新發展有進一步的了解，大會邀請了十多名專家講者出席活動，與同業分享其真知灼見（見附表）。此外，為配合同業的未來發展，「保協大灣區」學院舉辦了兩項課程：「大灣區企業管理證書系列——資產配置管理師」課程及「大灣區圓方攻略」課程，助同業自我增值。有關詳情可whatsapp 5720 6641（袁小姐）查詢。

演講嘉賓名單：

新世界發展有限公司總經理、策略協作廖佳偉；
灼見名家社長文灼非；
全國政協經濟委員會副主任兼「保協」前會長容永祺；
高級行政區域總監龍子明；
全國人大代表及前海管理局香港事務首席聯絡官洪為民；
香港律師會副會長暨大中華法律事務委員會主席湯文龍；
香港稅務學會會長劉昭華；
香港理工大學專業及持續教育學院院長阮博文；
中國保險經理人協會創會會長朱美音；
高永文醫生；
雲端與流動運算專業人士協會主席陳家豪；
香港中文大學外科學系名譽臨床副教授孫漢治；
大灣區商學院顧問李燦榮
(排名按出場序)





[續會優惠]

保協向你送上滋潤湯水！

(先到先得，送完即止)

感謝會員對本會一直以來的支持！



為答謝會員在2023年繼續同行，會員只需於**2023年1月31日前**辦理2023年會籍(續會費用\$590)，保協即送你**\$50鴻福堂**電子優惠券一張！

(名額：1500位，先到先得，送完即止)

立即續會



會員專享活動巡禮



條款及細則

- *只限網上續會會員
- *不適用於2023新會員
- *不適用於曾享用2022 & 2023會籍優惠之會員
- *不適用於永久會員
- *每位會員只限領取一次電子優惠券 (名額：1500位，先到先得，送完即止)
- *鴻福堂\$50電子優惠券將於2023年1月1日發送至會員網上賬戶 (https://store.luahk.org/member_login)，會員可於2023年1月至12月到鴻福堂門市使用
- *若發生任何爭議，「保協」將保留最終決定權
- *「保協」保留對所有條款及細則作出修正而毋須事前通知之權利

“以專業領域回饋社會，幫助別人”

陳慧英

「一分耕耘，一分收穫」，從事保險業逾20年的陳慧英（Susanna）早已深深體會到此道理，所以她一直堅持着「行多一步，做多一點」的理念。多年來，她不單憑着堅毅不撓的精神屢創佳績，還利用自己的專業領域幫助社會上有需要的人，回饋社會。「點點關愛，就可以愛傳萬家」，是她20多年來的另一領悟。

現 為高級區域總監的Susanna，憑藉二十多年的豐富經驗，不單帶領團隊屢創佳績，她自己亦獲獎無數，更曾以香港保險從業員身份勇奪亞洲 Inspirational Agent/Leader of the Year大獎、奪得10次保險業最傑出人壽保險從業員獎（DAA）、連續19年成為MDRT的會員，當中包括6年百萬圓桌超級會員（COT）及2年百萬圓桌頂尖會員（TOT）。作為一位出色的領袖，Susanna一直以身作則，她表示：

「會視自己為團隊的榜樣，希望透過我的個人經驗，為其他人帶來啟發，幫助他人獲取成功，幫助客戶和社會上的弱小社群。我會以行動向他們證明，無論在業務或團隊合作上，堅持不懈是成功關鍵之一。」



▲ 早前Susanna與同事一同參予義工活動。

100+1%成人生座右銘

走多一步，做多一點，收穫必將更多。正因為這個理念，Susanna一直抱着100+1%的座右銘，因為她相信，只要在所有事情上都做得比想要的多一點，最終得到的也會更多。而她不單把信念傳遞給團隊，同時還付諸行動！一直以來，Susanna都在慈善事業上不遺餘力，不單鼓勵團隊和同業參與公益活動，十多年來，她還全力支持由「保協慈善基金」主辦的「生命傳愛行動」，積極推動「保單捐贈」，鼓勵客戶捐出1%的人壽保障額予慈善機構，幫助社會上有需要的人，造福弱勢社群。她表示，其區域中已有超過30位理財顧問參加計劃，現時她的個人客戶捐贈保單已超過800份，而整個團隊保單捐贈亦有逾千份，「我希望能透過履行社會責任，協助業界提升形象，提醒同業，工作之餘也不要忘記回饋社會。」

出書完夢 以文字傳遞正能量

除「生命傳愛行活動」外，她同時也參與不同機構的慈善活動，包括生命小戰士會、香港乳癌基金會、路向四肢傷殘人士協會、保良局助養服務、仁濟醫院以及再生會等，她稱：「以專業回饋社會，既可助人，又可豐富自己生命。」

早前她還出版了人生中的第一本書——《初心不老》，一完夢想。她表示，希望能透過著作傳遞正能量，同時分享自己的經歷，讓更多人可以在工作上實踐佳績。完夢之餘，她亦不忘繼續助人之本，她把發布會當日籌得的善款全數捐贈予不同的慈善機構，繼續發揚「以生命影響生命」的初心。



▶ Susanna希望透過文字傳遞正能量，並以自身的經歷啟發更多人在職業路上尋找突破。



▲ Susanna勇奪亞洲Inspirational Agent/Leader of the Year大獎。



陳慧英簡介

- 保險公司高級區域總監
- 生命傳愛行動委員會副主席
- MDRT會員溝通委員會（MCC）港澳區委員
- 「保協」執委會理事及「榮譽生命傳愛大師」
- 國際獅子會腎病教育中心總理及香港新民獅子會第一副會長

- ▶ 「生命小戰士會」成立20年來，陪伴了不少癌症病童、嚴重血病和曾經接受骨髓移植的病童及家長渡過治療帶來的不安和憂慮。

曾經，癌症被視為生命倒數的開始，尤其當得知自己的孩子被診斷患上癌症時，為人父母者，又怎會不感到徬徨又無助！生命小戰士會的成立，正好成為癌症兒童和家長的最強後援，在抗癌路上作出支援，一同並肩作戰。



生命小戰士會

成為癌童抗戰路上最強後援

同心互助 促進癌童福利

成立於2002年的「生命小戰士會」，是現時本港唯一的註冊兒童血液及癌症病人互助組織，當年由威爾斯親王醫院包黃秀英兒童癌症中心的病童、康復者、家長及醫護人員共同組成，旨在幫助癌症兒童及家長面對漫長的抗癌和康復過程，同時促進癌症兒童群體福利。

生命小戰士會董事林偉全表示：「由於以前醫學科技和藥物研究對癌症治療還未成熟，所以癌症兒童家長真的會感到非常絕望和無助。一群非常有心的醫護人員明白即使解釋醫療方案的成效，也不及康復者及家長的親身解說，以過來人身份跟新確診和抗拒治療方案的家庭分享治療經驗，為癌童在治療前作好心理預備以及陪伴渡過治療帶來的不安和憂慮。」



- ▲ 現時組織會員人數已達3,500人，會員會透過互相溝通和交流，為其他有需要的會員作出支持和協助。



- ▲ 組織會提供不同的工作坊和服務，協助病童積極克服病魔及陪同走上康復之路。

服務對象擴展 涵蓋更多病童

2005年，組織更把服務對象擴展至患有嚴重血病和曾經接受骨髓移植的病童、康復者及家長，林偉全指出，在各方不斷努力下，現在會員人數已達3,500人。20年來，幸得會員間互相交流，加上良好溝通，才能令組織為癌症病童提供貼心服務，配合癌症病人和其家人的需要。

提供多元化服務與工作坊

現時生命小戰士會會透過不同工作坊和服務，協助病童積極克服病魔及陪同走上康復之路。林偉全說：「我們會提供實體或線上探訪、音樂治療、遊戲和故事短片、互動小遊戲、合唱團、小結他班、青年師友計劃等。又在香港兒童醫院附近開設生命小戰士之家，照顧正在香港兒童醫院接受治療的癌症兒童和其家長，並為康復者提供後續支援，加強本會與會員之間的聯繫。」

他又表示，希望能透過「保協」社福機構網上資訊平台，把服務介紹給各界人士，讓更多人認識和關注兒童癌症及嚴重血病的病童，將同情轉為支持，關懷和協助他們從病患中走出來。

支持生命小戰士會

www.llws.org.hk

[f](https://www.facebook.com/littlelifewarriorsociety) 生命小戰士會 Little Life Warriors Society

[2328 5597](tel:23285597)

[@ llws@cuhk.edu.hk](mailto:llws@cuhk.edu.hk)

[i](https://www.instagram.com/littlelifewarriorsociety) littlelifewarriorsociety

慈善機構編號
91/10467



籽橋社助SEN青年實踐就業

創辦人Glendy：「他們不是社會的負擔」

「情緒不穩、欠缺社交能力……。」因為別人的誤解，令一眾SEN (Special Educational Needs, 特殊教育需要) 青年在就業路上處處碰壁。為令社會能摘下標籤，以及協助這群被忽略的「弱勢」，Glendy Choi於2021年創立非牟利機構「籽橋社」，致力協助SEN青年實踐就業，同時積極鼓勵商界提供就業機會。Glendy表示：「他們不應被視為社會的負擔，我們需要確保社會對SEN人士擁有正確及全面的認知。」

當初Glendy創立籽橋社，全因她深深了解到現時SEN青年在求職路上遇到的困難，「隨着女兒開始踏入社會，我體會到社會或企業對SEN青年的誤解，以及現有教育體系跟實際就業技能間的脫軌，並因而令到SEN青年未能獲得應有的機會發揮他們獨特的潛力和長處。我相信SEN青年都可成為對社會有貢獻的一群，並活出有意義的人生。」在商界打滾多年的Glendy，希望能結合商界的豐富經驗和SEN青年的父母經歷，幫助這群有特殊需要的年青人融入社會，鼓勵工商業界抱持開放積極的態度為他們提供就業機會。

協助尋找僱主 提供全方位支援

籽橋社現時主要為神經多樣化的群體如自閉症譜系障礙、過度活躍症、閱讀障礙及其他特殊學習障礙等青年提供服務，因為Glendy看到這些青年被誤解而遇到不同的限制，



▲ 籽橋社會為SEN青年提供職業配對、輔導，讓他們能在職場發揮所長。

「他們只會被指派做某類工作如清潔工和樓面等。」她指出，有些職位更需要指定的教育程度，但礙於現時的教育體系，令很多青年未能獲得高等教育程度認可，這無疑限制了他們發揮所長的機會。



▲ 籽橋社主要為SEN青年提供就業支援。



▲ 創辦人Glendy (左) 希望社會對SEN青年釋除誤解。

為此，籽橋社除會協助他們尋找僱主，配對合適的工作外，亦會提供持續性的成長支援、職業輔導及工作指導，同時會為企業人員提供現場指導及培訓，協助並促進青年與同事間的溝通。另一方面，該機構亦會舉辦工作坊、講座、交流活動等，讓父母或照顧者能參與和支持青年的積極發展。

助學員實現夢想成最大動力

在Glendy眼中，每一位服務對象都是她的子女，能夠為他們找到合適的工作，讓他們發揮所長，無疑是對她最大的鼓勵和動力，她分享道：「我們曾成功轉介一位自閉症譜系障礙青年到一間初創IT公司擔任程式測試員，因為表現出色，僱主非常滿意。他還突破社交障礙，學會主動聯絡同事，解決工作上遇到的困難。其後，他更獲得晉升，僱主還培養他成為程式編寫員，他說很多謝籽橋社令他夢想成真！這個案令我們非常感恩，亦鼓勵我們要繼續努力，讓更多SEN青年受惠，發揮無限潛能。」

支持籽橋社

www.learningbridgehk.org

2155 2165



Learning Bridge HK 籽橋社

learningbridgehk

慈善機構編號
91/17663



2022保協傑出財務策劃師大賽

參賽者展渾身解數迎後疫年代

「保協傑出財務策劃師大賽」(BFPA)的獲獎名單早前正式出爐，而大會更於11月16日舉行頒獎典禮，即場揭曉「金中金」得主。今年BFPA以「後疫年代 新挑戰 新經濟 新常態」為主題，共有548名同業參賽。經過激烈的角逐，入選者中誕生了30位優異獎得主、10位銀獎得主、10位金獎得主。



賽事踏入十周年 參賽者表現持續提升

「保協」會長謝立義致辭時表示，今年大賽別具意義，只因賽事舉辦至今已歷十載，而參賽人數亦持續增加，甚至成為業界的年度盛事之一。「在疫情下，過去數年同業充分展現堅韌的一面，屢創佳績。我期望往後大家能繼續以專業為本、誠信為先的理念，為本港以至全球客戶，提供最優質的服務。」

為使參賽者能在賽事中有所成長和得着，大會除了邀得一眾賽事評審擔任頒獎嘉賓外，更安排了個別評審為今屆參賽者的表現作出點評。

望得獎者傳承經驗 推動行業持續提升

為嘉許一眾保險公司對獎項的支持，在公司獎項方面，富衛人壽保險(百慕達)有限公司以入選人數高達143名，成為「2022傑出財務策劃公司大獎」的得主；至於宏利人壽保險(國際)有限公司則有12名參賽者晉身賽事首30名之列，以總分975.46分成為「2022優秀財務策劃公司大獎」得主。

隨着今屆獎項的優異獎、銀獎及金獎得主先後誕生，今年大會改以累積金球的方式公布「金中金」賽果，最終獎項由富衛人壽保險(百慕達)有限公司的李皓峻奪得，而他亦藉此機會感謝公司、同事、家人及朋友的支持。

「2022保協傑出財務策劃師大賽」籌委會主席李玉樹和馬驊伯總結時，除了多謝一眾保險同業的參與，以及各大保險公司的支持和贊助外，更對評審們於過去數月的參與予以衷心感謝。他們期望，一眾參賽者能把賽事中獲得的知識和經驗傳承予團隊或同業，一同推動行業邁向更高水平。



▲ 「2022優秀財務策劃公司大獎」由宏利人壽保險(國際)有限公司奪得。



▲ 「2022傑出財務策劃公司大獎」由富衛人壽保險(百慕達)有限公司奪得。



▲ 金獎得獎者大合照。



▲ 銀獎得獎者大合照。



「認可財富管理誠信顧問」學員取得認證

為推動專業、誠信的理念，持續提升行業水平及職業操守，「保協」首推「認可財富管理誠信顧問」（CTAdvisor），當中的專業知識部分是與香港大學專業進修學院合辦「財富管理誠信顧問」證書課程。隨着課程結束，「保協」特別於香港美利酒店舉行認證頒授儀式，並邀得香港大學專業進修學院金融商業學院副總監陳耀光博士，聯同「保協」會長謝立義、CTAdvisor始創人兼「保協」上任會長李冠群、CTAdvisor籌委會主席兼「保協」前會長李慕潔，以及保協培訓學院主席黃坤成博士一同頒發證書予取得認證的學員。

活動期間，大會更邀請了多名獲頒認證的學員分享課程給他們的啟發和得着，他們期望更多同業能參與其中，共同推動本港保險業繼續朝專業、誠信的方向邁進。此外，大會



▲ 取得認證的學員與「保協」會長謝立義（左七）、培訓學院主席黃坤成博士（左六）及嘉賓合照。

亦安排了拍攝時段，為一眾獲得認證的學員拍攝專業個人相片及短片，與客戶及親朋分享喜悅。

查詢認證詳情



2022保協課程畢業典禮圓滿舉行

大會即場向修畢特許財務策劃師 (FChFP)、副特許財務策劃師 (AChFP) 及特許壽險策劃師 (ChLP) 的學員頒發畢業證書，而工商管理碩士 (MBA) 畢業學員亦有到場參與拍照留念。



▼▲ MBA畢業學員與嘉賓及「保協」會長謝立義合照。



▲ ChLP畢業學員與導師們及「保協」會長謝立義合照。



▲ 即場為畢業生拍攝專業畢業照。



▲ 大會安排了遊戲和「打卡」位供畢業學員及來賓玩樂和拍照。

「全港保險愛心公益日2022」圓滿舉行



◀ 保監局代表、贊助保險公司代表、活動大使及「保協」代表合照。

▲ 「全港保險愛心公益日2022」獲千名保險從業員參與擔任義工。

由「保協」及「保協慈善基金」聯合舉辦的「全港保險愛心公益日2022」於11月12至13日圓滿舉行。一連兩日的活動有逾千名保險從業員義工參與，預計籌得金額高達150萬港元，有關善款扣取成本後將全數捐出予多家慈善機構，包括紅十字會、香港移植運動協會及香港盲人體育總會等。

以「愛·連繫」為主題的「全港保險愛心公益日2022」乃近年全港最大型的保險業義工活動。為推動一眾保險從業員踴躍參與，身體力行弘揚保險業的大愛精神，大會除了安排了一系列的活動，包括「耆樂餅義賣」、「慈善咖啡禮物卡義賣」、「全港愛心千歲宴」、「保協生命傳愛慈善跑」，以及壓軸活動「嘉許典禮暨音樂嘉年華」外，更鼓勵各大保險公司於活動期間舉行各類公益活動，藉此凝聚力量，一起把愛心和關懷帶進社區各階層和年齡層，幫助有需要人士活出精采人生。

▶ 活動邀得立法會議員陳健波（左4）、財經事務及庫務局副局長陳浩濂（右3）及政制及內地事務局副局長胡健民（左2）等多名嘉賓出席。



兩日活動近4千人參與

「保協」會長謝立義透露，首日（12日）舉行的「全港愛心千歲宴」共有1,000名長者參與，而13日舉辦的「保協生命傳愛慈善跑2022」及下午舉行的「嘉許典禮暨音樂嘉年華」亦有逾千人出席。「我們期望藉着是次活動，能帶出積極、正面的信息，讓同業、港人的慈善心光彩煥發。」

「保協慈善基金」主席蘇婉薇博士指出，「全港保險愛心公益日2022」以「嘉許典禮暨音樂嘉年華」作結，目的旨在與眾同樂，讓疫情下久欠活動的同業、港人能有機會出來「鬆一鬆」並一同行善。

數百名保險業義工獲嘉許

大會特別邀得行政會議成員暨立法會議員（保險界）陳健波、財經事務及庫務局副局長陳浩濂，以及政制及內地事務局副局長胡健民擔任「嘉許典禮暨音樂嘉年華」的主禮嘉賓，並在他們的見證下向逾200名善用工餘時間服務社會的保險從業員頒發嘉許狀，藉此表揚他們的付出和貢獻。

此外，為使大眾能一同參與活動，歡度周末，「嘉許典禮暨音樂嘉年華」選址於景色宜人的西九文化區藝術公園大草坪舉行，而音樂會更邀得多名歌手，包括Canband、陳逸璇（Jolie）、雷有暉（Patrick）、鄧建明（Joey）、唐浩嘉（Kiko）及黃曦桃（桃桃）等擔任演出嘉賓，以歌聲為社會注入正能量。



▲ 「慈善音樂嘉年華」邀得多名歌手出席。

保險業界身體力行 善心傳遍社區

「全港保險愛心公益日2022」設有「耆樂餅義賣」、「慈善咖啡卡義賣」、「全港保險從業員自組義工活動」等。多家保險公司、業界從業員及團隊均積極參與，讓社會上更多有需要人士能夠受惠。



◀ 多家保險公司自組義工活動幫助弱勢社群。



▶ 慈善咖啡卡義賣。



▶ 耆樂餅義賣。

「全港愛心千歲宴2022」 千名長者歡度周末

疫情令不少長者減少了外出與親朋相聚的機會，「全港保險愛心公益日2022」特別舉辦「全港愛心千歲宴2022」，冀在疫情轉趨穩定的情況下，讓長者可以放鬆身心，外出享用健康午宴。活動獲逾200名本地保險從業員義工支持，共有1,000名長者參與，而社會福利署專員張織雯及鄰舍輔導會主席嚴元浩亦有出席午宴。為使參與午宴的長者能盡興而歸，大會除準備美味懷舊菜式外，更邀請了藝人薛家燕及歌手區偉麟擔任表演嘉賓，劉錫賢擔任大會司儀，令午宴充滿歡樂氣氛。



▲ 千歲宴於本港多個地點舉行，透過網上直播進行互動。

▶ 活動邀得藝人薛家燕（上）及歌手區偉麟（下）。



「保協生命傳愛慈善跑2022」 1,600健兒西九再創善舉

「保協生命慈善跑」今年再度於西九文化區舉行，同時邀得知名跑手陳家豪、視障跑手梁小偉以及傷健運動員「神奇小子」蘇樺偉一同參與。隨着賽事踏入第6屆，今年參賽人數超過1,600人，歷年累積人數已逾萬人，並為「保協慈善基金」及受惠機構籌得逾100萬港元善款。「保協生命傳愛慈善跑」特別嘉賓米雪讚賞一眾參加者的熱情，並鼓勵大眾多宣揚正面的運動精神，即使在疫情下也要經常鍛鍊身體。



▶ 「保協」代表與一眾嘉賓跑手主持開跑儀式。



▶ 特別嘉賓米雪。



▼ 蘇樺偉、陳家豪以及梁小偉與1,600名參加者一同跑步。

「全港保險愛心公益日」合作商業機構

以人為本 藉咖啡傳愛社區

咖啡，相信是不少港人，特別是上班一族每天必備的飲品之一，今年7月就有組織發表調查報告，指出本港有近4成市民在過去1個月有購買外賣咖啡習慣，而且平均每周購買3杯外賣咖啡。不過，大家日常購買咖啡提神兼趕走睡意之際，有否想過原來買咖啡也可以間接做善事，為慈善出一分力？

在 今年首辦的「全港保險愛心公益日」中，Pacific Coffee乃活動的合作商業機構之一，該公司除了參與當中的慈善咖啡卡義賣活動外，更於11月13日於西九文化區藝術公園大草坪舉行之「全港保險愛心公益日」中設立攤位，讓參加者可以一邊參與公益日精采的活動，一邊品嚐香濃美味的咖啡。

共同信念促成彼此合作

「Pacific Coffee是一家以人為本的企業，通過以優質咖啡為基礎的手工咖啡和各種新鮮食品，在社區中推廣咖啡文化。」Pacific Coffee市場及銷售部總監梁詠思（Mona）指出，該公司認為品質永遠是重中之重，因此致力透過卓越的服務和優質的咖啡，讓客戶可以在Pacific Coffee享受愉快的時光。

基於Pacific Coffee與「保協」以至保險業同樣提倡以人為本的理念，Mona表示當「保協」邀請公司參與「全港保險愛心公益日」如此有意義的活動時，便二話不說決定支持。「感謝



▲ Pacific Coffee CEO Jonathan Somerville (右2) 接受「保協」頒發的紀念品。



▲ Pacific Coffee團隊參與「全港保險愛心公益日」，身體力行，支持慈善。

『保協』聯絡並邀請我們一同舉辦慈善公益活動。」她讚揚「保協」為慈善、為籌款不遺餘力，除了活動的規劃和籌備工作十分詳盡和完善外，善款更會用作支持紅十字會、香港盲人體育總會及香港移植運動協會等機構，饒富意義。

持續創新 造福社區

近年，咖啡愈受不同年齡層的人士歡迎，Mona指出，Pacific Coffee亦積極打造一個多樣化且不斷增長的網絡平台，「該平台包含130多個方便舒適的商店環境，顧客在當中可以激發和培養夢想及想法。」她解釋，Pacific Coffee致力通過持續的餐飲產品開發、商店設計轉型，以及加強開發獨特客戶體驗等範疇來推動創新思維，使公司成為創意和實際應用的理想合作夥伴，同時造福社區。

「我們很高興見到一眾保險從業員積極支持『保協』舉辦的慈善公益活動，於工作之餘亦把善心傳遍整個社區，將關愛傳送予社會上的弱勢人士。」Mona總結時期望，一眾保險從業員能繼續支持本地慈善服務，並謂Pacific Coffee同樣會積極參與各類慈善活動，回饋社會。