

# Contents

行政總幹事的話 / 活動表	P.2
政務部專頁	P.3
會員部專頁	P.4
我的 2009	P.5
專欄 — 意外	P.6
名人保險理財	P.7
陳健波 — 早定目標 活出穩健人生	
FChFP 專頁	P.9
LUTCF / FSS 專頁	P.10
MDRT 透視	P.11
李安琪 — 保險 3 寶 開啟 MDRT 門戶鑰匙	
CLU、ChFC 專頁	P.13
MBA 實戰攻略	P.14
生命傳愛行動	P.15

## 踴躍投稿贏取旅遊書

呼籲！呼籲！呼籲各位業界精英踴躍投稿，分享任何關於保險業的資訊及工作點滴，包括：業界資訊、銷售策略、工作心得，以至感人故事等。來稿請傳真至 2570-1525 或電郵至 [info@luahk.org](mailto:info@luahk.org)，並註明《源富會訊投稿》。來稿一經刊登，投稿同業將獲贈精美旅遊書乙份。名額有限，立即動筆贏取紀念品。

千載難逢好機會，勿失良機！

註：「源富」會訊編輯委員會保留刊登及刪改來稿之最終決定權。



## 「保協」會訊編輯委員會

顧問：鄭經源

總編輯：黎天任

副總編輯：施嘉義

責任編輯：鄧耀能

編輯：楊劍豪、羅世群、鄧耀能、麥偉基、葛詠翠、巫文偉、陳家興

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

網址：<http://www.luahk.org>

電郵：[info@luahk.org](mailto:info@luahk.org)

地址：香港北角蜆殼街 9 - 23 號秀明中心 23 樓 A - D 室

### 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
財經事務及庫務局	2528 9085
香港金融管理局	2878 8196
消費者委員會	2856 3113
保險業監理處	2867 2565
強制性公積金計劃管理局	2918 0102
證監會	2840 9222

## 會長的話

### 從 3 高 1 低 走向 3 低 1 高

2008 年上半年與下半年真是雲泥之別，去年初，本港經濟仍是 3 高 1 低（高利率、高通脹、高 GDP 增長率及低失業率），經濟好景，市面一片暢旺。但今年已逆轉成 3 低 1 高，連大笨象滙豐銀行也錄得嚴重虧蝕，企業裁員減薪的新聞更不絕於耳，令人心惶惶。

眼見金融海嘯來勢洶洶，身為理財策劃顧問，肩負着管理客戶財產的重大責任，我們更不可忽視我們擔當的社會角色。我們要站起來，以實際行動化解客戶對投資的擔心和疑懼——秉持誠信專業的精神，與客戶進行更廣泛深入的溝通，向客戶解釋是次海嘯的始末，並協助他們重新檢視自己的消費模式、投資及資產分布。而從過去經驗，由低谷至復原平均約需 12 至 19 個月，因此，我們更要助客戶作出適度的調整，重新定位，重定目標，在逆境中一步一步回復他們心目中的理想。

同時，從業員也應趁此時機重新審視自己過去的工作成績，並積極裝備自己，無論是行業知識、技能及誠信專業態度等各方面，韜光養晦，養精蓄銳，待經濟復甦時便能振翅高飛。

今次金融海嘯釀成如此大風波，影響之深及廣乃百年一遇。較早前，香港的慈善組織食物銀行因申領人數急增而令供應告急，更有社福機構因財政問題而結業，這是香港近 10 年來未曾發生過的事情，反映海嘯對本港經濟帶來的巨大衝擊。

作為本港最大的保險專業團體，「保協」多年來積極回饋社會，如推動「生命傳愛行動」。去年底該行動更獲取一筆巨額捐款，令 2 間社福機構分別獲取 230 萬元善款，特別在這經濟困難時刻更形重要，除可為社福機構帶來長遠而穩定的捐款收益，更有效地減輕政府在社福方面的負擔，故在此呼籲各從業員踴躍參與成為「生命傳愛大使」，積極推動「保單傳愛計劃」，藉工作回饋社會，推動香港逐步建立保額捐贈新文化。

金融海嘯雖然對本港各行業帶來重大

影響。事實上，過去多次的經濟逆境

證明保險業仍一枝獨秀，在此鼓勵

因是次風暴而被裁的人士考慮加

入我們的行列，攜手共創更美

好明天！



會長劉國明