

Contents

行政總幹事的話 / 活動表	P.2
百萬圓桌會日暨財務規劃大會前奏	P.3
我的 2009 —— 從教會走到保險業 理財助人 愈戰愈勇	P.4
會員部專頁	P.5
保險索償見證 —— 愛的延續	P.6
名人保險理財	P.7
穩打穩紮股評人 黃敏碩細說淘金路	
FChFP 專頁	P.9
LUTCF/FSS專頁	P.10
MDRT 透視	P.11
回首亞洲金融風暴 逆境自強	
CLU、ChFC專頁	P.13
好書推介 / DMA DAA 頒獎典禮花絮	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，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：陳家興

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

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

業界兩大喜訊 商機湧現

2009 年已過了 7 個月，不知你在個人層面有何值得高興的事情？就整體保險業界來說，大家獲得了兩大喜訊其一就是政府已積極籌備「保單持有人保障基金」的成立，其二就是投資移民計劃剛擴大了投資範疇：政府同意若與涵蓋基金與保險的投資相連產品，如果符合兩大條件，首先是屬於證券及期貨條例下的集體投資計劃類別，且又符合資本投資者入境計劃的規則要求，保險公司可據此向入境處申請，將產品納為獲認可投資資產。

對於建議的「保障基金」可望於 2 年內成立，本人想代表協會會員向保險業監理專員張雲正，以及立法會議員陳健波表示謝意，在他們的積極推動下，業界這項訴求才得以在短期內獲得明顯進展。雖然香港沒太大機會須動用保障基金，但這個安全網將可增加消費者的信心。

投資移民新政 多方共贏

至於投資移民計劃能擴大投資範疇，可說是多方共贏的政策。對於有意申請來港定居的外地人，他們既有多 1 項投資選擇，又可進行風險管理；對港府來說，倚靠這個途徑來港的人士，將不會加重政府的負擔；對保險界來說，商機湧現是必然的結果。

業界須關心的事，還有 10 月開始須為客戶填寫風險分析表格。政府還於不久的未來，推出「保險中介人素質計劃」試卷 5 的更新版，以確保理財顧問具備切合時代需要的投資概念。

內務方面，「保協」執委會已於 6 月召開了「策略發展委員會」，商議來年的事務方向。其中 1 項建議是協會的名稱須否包涵財務策劃的元素，現時意見紛紜，我們將會繼續與多方人士討論。此外，協會將增設行業事務部，並增設 1 名副會長統籌此部，稍後時間將舉行特別會員大會更改會章。

協會正草擬「優質顧問大獎」，如同業的業績達到指定水平後，沒有被投訴紀錄，他們便可把優質顧問的標誌印在名片上，此舉是鼓勵同業重視誠信。此外，協會來年仍會舉辦類似「投訴個案黑、白、灰」的講座，以加強同業對執業的法規認識。



會長劉國明