



升學及就業輔導組

升學及職業巡禮

成功座右銘：Impossible = I'm Possible

舊生分享 - 財務策劃顧問

姓名：何兆倫

學歷	資歷：	
中學畢業年份：1998年（中七理科班）	中國理財規劃師(CCFP)	
大學：香港城市大學學系金融工程系學士	資深財務策劃顧問師(RFC)	
工作經驗：		
2001-2005 美國友邦保險	2015-2017 永明金融	2017-現在 保誠保險 區域經理
歷年獎項：		
※ 國際龍獎(IDA)	※ 前線經理大獎(FLA)	※ 優質顧問大獎(QAA)
※ 經理指標大獎(LBA)	※ 國際優質大獎(IQA)	※ 國際產能獎(IPA)
※ 百萬圓桌會合資格會員(MDRT)		



入行經歷

90年代末，計算機(Computer)及互聯網應用開始廣泛發展，香港作為世界金融中心，比其他地區較早發展金融科技。當年開發 AMS (Automatic Matching System)系統，令經紀由以往只須操作買賣變成為客戶度身訂造理財計劃為主。因大學時修讀相關課程，亦自覺金融服務業適合自己——因此我選了「財務策劃顧問」為我的職業。

財務策劃是什麼？

香港提供各式各樣的投資工具，但大部份市民在沒有足夠經驗下，容易被各大金融機構的職員游說，而作錯誤的投資選擇。而財務策劃(Financial Planning)是透過了解客人的背景，包括家庭狀況、財務狀況、健康狀況及未來理財目標等，從而為客人規劃如何累積財富、增值財富、保障財富及財富傳承，避免不必要的損失。2001年，我初出茅廬便遇到美國紐約世貿中心的恐怖襲擊，全球都擔心國家安全問題，加上當年科網股「爆煲」，在雙重打擊下市民擔心自己的財富受到影響，因而增加了市民對財務策劃顧問協助理財的意識。在過去十六年，除了的九一一事件及科網股爆破之外，還經歷了2003年沙士及2008年金融海嘯等巨大事件，令客戶對風險管理更為重視，對財務策劃顧問的要求更高。

過去的16年，工作上最大的滿足是可以協助客人遇到疾病或意外時，減少財務上的損失，儘快恢復正常生活。而工作亦讓我認識從事不同行業的客人，更從他們身上學到更多的知識，我更從醫療索償的個案中學習了基本的醫療知識。因此，我熱愛我的工作。

成為財務策劃顧問的主要因素

對金融業充滿興趣

- 金融產品日新月異，越來越複雜，所以需要具備充足的金融知識，亦要樂於學習，掌握資訊，為客人作最適切的選擇

喜歡與人分享

- 財務策劃是一個經常接觸人的行業，所以性格較外向的人會較具優勢

持續學習

- 由於產品不斷的進化，行業及客戶對從業員要求不斷提升，因此持續學習的態度對事業發展會有莫大裨益

誠信及堅持

- 要獲得客戶信任，真誠待客、誠實處事是非常重要的，堅持亦是做任何事都能成功的硬道理

2016-2017「友·導向」師友計劃 「職場體驗」-參觀香港電台

6D 趙思敏



圖1 (左起) 6D班 鄭映軒, 林芷滢, 趙思敏, 林盛坤 在香港電台的合照

活動日期：2017年7月6日

活動剪影：

了解港台歷史後，我們分為四組，到第一台、第二台、第五台及普通話台進行參觀及體驗。

普通話的主持正進行「新紫荊廣場」節目錄音，請來職涯發展師以及應屆畢業生一起討論年輕人就業及學生做暑期工可能遇到的陷阱。隨後我們參與了「活·樂·12點」音樂節目的選曲工作，感受到無論任何的節目類型，主持人本身應具備豐富的見識，對社會動態和時事有一定的了解及想法，並在節目中適時討論，緊扣節目主題。主持人與節目嘉賓的有效溝通在直播節目中十分重要，主持人須有良好的應變及圓場能力，保持節目的吸引力，確保節目運作流暢。



圖2 同學們體驗錄音



香港電台基本資料

香港電台(港台)於1928年啟播，屬政府部門，也是香港唯一的公共廣播機構，在本地擁有最悠久的廣播歷史。港台是獨有同時提供電台，電視及互聯網服務的機構，不斷創新求進。

香港電台現擁有12個電台頻道，分別以粵語、英語及普通話廣播，透過FM、AM及DAB+傳送。

除「友·導向」師友計劃外，港台還透過暑期實習、講座、工作坊、比賽、參觀及節目製作等途徑，直接令過萬位中學或以上的青年受惠。

下午，我們更有幸旁聽普通話台的每週例會，當中節目及服務檢討部份令我印象深刻。主持人不適宜重複使用相同的題材，需時刻創新，才可有效吸引聽眾收聽；製作人會檢討所有細節，包括技術故障，藉此確保節目質素，我感受到工作人員對節目製作的那份認真及熱誠。

總結而言，這次參觀讓我體會到個人識見及對工作熱誠比機器操作更為重要。社會變化萬千，作為節目製作者，面對不同挑戰，要有創新思維，掌握最新資訊，自我增值，並與同事緊密合作，才能製作出優秀的節目，吸引聽眾。這次體驗讓我獲益良多，感謝升學及就業輔導組給我機會，讓我體驗不同的工作。