

進邦滙理 – 客戶定期財務評估問卷



作為專業的理財顧問，進邦滙理必須定期評估客戶的財務狀況，以提供最緊貼閣下理財目標的計劃。因此，公司最近便透過電話短訊或電郵通知客戶填寫網上財務評估問卷，讓我們能夠根據您最新的需要及目標提供最適切的建議；如閣下有任何個人狀況或保單轉變，請立即與您的理財顧問聯絡。

聲譽滿載

總裁林和平獲理工大學基金會頒發「永遠榮譽會員」的殊榮

過去多年公司除了為香港理工大學學生提供獎學金外，還與香港理工大學專業進修學院合辦暑期實習課程。因此，香港理工大學基金會特別向林先生頒授「永遠榮譽會員」的殊榮以表揚他對學術界的貢獻。



公司獲頒「企業高飛成就大獎」及「全港最有價值公司」

憑著進邦滙理的專業服務和誠信操守，公司今年分別再次獲Hong Kong Business及Mediaworld頒發「企業高飛成就大獎」及「全港最有價值公司」。



Ricoh Green Partner

公司繼續支持 Ricoh 的 Green Partners Program 2015，以表示公司在環保上的努力及決心。



專業人才

每月最佳理財顧問

月份	以營業額計算	以保單數量計算
2015年7月	陳美華 Elsa Chan	葉卓鑫 Kenneth Yip
8月	陳美華 Elsa Chan	金妙雲 Sandy Kam
9月	陳美華 Elsa Chan	
10月	呂淑玲 Judith Lui	馬麗玲 Karen Ma
11月	呂淑玲 Judith Lui	馬麗玲 Karen Ma
12月	孔憲樑 Laurence Hung	馬麗玲 Karen Ma
2016年1月	馬麗玲 Karen Ma	
2月	金妙雲 Sandy Kam	馬麗玲 Karen Ma



陳美華 Elsa Chan



呂淑玲 Judith Lui



馬麗玲 Karen Ma



葉卓鑫 Kenneth Yip



孔憲樑 Laurence Hung



金妙雲 Sandy Kam

服務社會 彰顯善心

香港復康力量賣旗日

雖然未能配合在工作天親身到街上賣旗，但是公司也特別向復康力量申請7月29日於辦公室內籌款的安排，讓同事兼顧工作之餘也可做善事，繼續為傷健人士謀福利。



扶康會賣旗日

進邦滙理為善最樂，一班義工同事在10月24日參與扶康會賣旗日，身體力行為社會有需要人士出一分力！



iFast Metro Race - 奕豐城市挑戰賽

18位健兒踴躍代表公司於11月6日參與iFast Metro Race - 奕豐城市挑戰賽，此活動所有善款將捐贈聖雅各福群會。



耳愛傳聲十周年慈善演唱會2015

2015年是奧迪慈善基金成立十周年的重要里程碑，進邦滙理與奧迪慈善基金多年來合作無間，希望喚醒市民對聽覺健康和聽障社群的認識及關注。除了作為純銀贊助商，我們還派出一支義工隊到場協助。



無糖體驗日

於11月4日Altruist參加了由Cigna贊助<糖天天使>主辦的活動《無糖體驗日》，不少同事慷慨解囊，捐款支持活動及宣傳健康飲食預防糖尿病！



《奧比斯步步見光明》慈善步行籌款活動

17位同事和嘉賓於3月13日齊齊參與《奧比斯步步見光明》慈善步行籌款活動，目的為資助奧比斯在中國的防盲救盲項目。



公司最新動態

WeFit 4ever - 泡泡足球日

一班Altruist的同事們連同朋友及客戶各人穿上泡泡後，除了鬥球技外，還要鬥撞！雖然難度及運動量都大增，但亦比普通足球賽更刺激。期待下次體驗新穎的運動時再見到大家！



第7屆香港保險業保協盃保齡球大賽

10月3日當日雖然是假期，還掛上3號風球，但無阻同事參與「第7屆香港保險業保協盃保齡球大賽」的熱誠，與在場的同業一切切磋球技、聯誼一番！



保協課程畢業典禮2015

公司共有兩位同事Everest Ng及Stanley Ho順利完成LUTC美國壽險理財院士榮銜，並於10月30日出席畢業典禮，祝願他們事業蒸蒸日上，以專業的精神邁向成功之路。

進邦滙理周年頒獎典禮暨15周年慶典

4月1日是進邦滙理15歲生日大日子，當晚假座會展舉行慶祝晚會及周年頒獎典禮，獲眾同事及合作夥伴到場熱烈祝賀。在此再次恭賀各表現出色的得獎



者，並謹祝公司生意興隆，同事們百尺竿頭更進一步！



薪火相傳

公司過去幾個月參加了不同的招聘活動，希望讓更多人士認識理財策劃行業的前景及運作。



1. IVDC(匯縱專業發展中心)
講座：2015年8月及2016年2月2日
2. 理工大學銀行及金融博覽：2015年9月
3. Job Market新轉機招聘進修展：2015年9月
4. 香港理工大學專業進修學院職業博覽：2016年4月



進樂會

進樂會多年來一直籌劃聯誼康樂活動予同事及其家人一同參與，增加對公司的歸屬感之餘又可以放鬆一下，達致工作及生活上的平衡。除了舉辦健康講座提升大家健康知識外，進樂會亦舉辦了以下活動，讓同事們能忙裡偷閒，聯誼一番。

《進樂會》健康講座 – 「結直腸癌診斷及治療」

進樂會於去年8月請來外科專科陳長華醫生深入解釋近年發病率高企的結直腸癌，讓各同事及客戶能對此病症的預防及治療增加認識，亦為2015年度健康講座系列劃上完美的句號。



《進樂會》錦田鄉村俱樂部同樂日

秋高氣爽正值是郊遊好季節，公司近80人包括同事、家人、朋友、客戶於11月7日到錦田鄉村俱樂部齊齊渡過了一個愉快的週末。



《進樂會》周年派對

進樂會於1月9日舉辦了一年一度的周年派對，今年主題名為「紙醉金迷紅磨坊」。派對中由一班美男美女廚神大門廚藝揭開序幕，之後更安排了精彩的魔術表演及其他遊戲環節，配上豐富的佳餚及人人有份的壓軸抽獎，各同事及嘉賓都滿載而歸。



《進樂會》2016春茗

一年一度進樂會春茗於2月26日圓滿舉行，打頭陣先由兩位鬼馬司儀一段快舞揭開序幕，席間還安排了一輪精彩惹笑遊戲，包括猜燈謎、麻雀全攻略、收買佬、超級無敵估歌仔、世界之最、夾波子接力賽等等，一眾同事和嘉賓均樂在其中。當然壓軸的大抽獎是大家萬眾期待的緊張環節，最後人人皆有獎、無一落空！



在動盪市況中穩步前行

雖然已時近五月，但年初的動盪市況對投資者仍是記憶猶新。於本年第一個交易日，標普500指數與納斯達克指數雙雙創下自2001年以來的最差開局。中國滬深300指數下跌7%引發熔斷機制，導致中國股票市場當天停市。歐洲600指數收市跌3%。主要大宗商品跟隨股市向下。悲觀情緒於一月份瀰漫全球投資市場，延至二月更引發大部份資產類別恐慌性拋售。其中油價大幅下挫是跌市主因，而油價股市同步的情況相當明顯。幸好，隨著紐約及布蘭特期油於二月中強勁反彈，令投資者情緒回升，帶動主要指數上揚。美元回軟令各國貨幣相對增強，支持環球股市造好，尤以新興國家股市為甚。由於市場波幅擴大，黃金成為動盪市場中的資金避難所，金價飆升。投資級別企業債券亦成為主要投資對象，相關指數攀升。至截稿日，四月份的投資市場相對平靜穩定，各主要指數及資產類別均錄得溫和升幅。

但見環球經濟增長疲弱，投資展望不振，各大央行均維持寬鬆政策以避免金融系統進一步受壓。聯儲局於三月份宣佈維持利率不變，而往後之加息步伐將以漸進式、溫和及考量數據為基礎。歐洲央行則超出市場期望，推出一系列激進措施以對抗呆滯的經濟及通縮壓力，其中包括進一步減息、加大買債規模、及推出新的定向長期再融資操作。日本央行則歷史性首次推行負利率，但成效有待觀察。人民銀行於一月及二月份透過逆回購操作向金融系統注入合共2300億人民幣以增加市場流動性。由於中國首季經濟增長率跌至歷史低位，相信本年中國政府將維持寬鬆貨幣政策。

國際貨幣基金組織於4月12日將2016年的環球經濟增長預測下調至3.2%。這是過去12個月以來的第三次下調。由於環球經濟增長疲弱，大宗商品價格維持弱勢，而其負面效應又波及至股票市場，形成惡性循環。4月17日在多哈舉行的產油國會議，協商減產失敗，再次提醒投資者對油價切勿過分樂觀，而其對市場漣漪效應可以相當廣泛。本年有數宗政治事件將對市場有深遠影響，其中包括6月份英國的退歐公投及11月份的美國總統大選。2016年是一個脆弱的關口，投資者須更為審慎，投資比重上可考慮增加具固定收入的資產。

總體而言，我們預期無論匯市或股市，亞洲及新興國家均會跑贏已發展國家，其原因主要是低基數效應，美元回軟以及較佳之盈利展望。大宗商品方面相對其於2015年的重挫，本年或有望收復部份失地，但觀乎環球需求疲弱的狀況，大升的機會甚微。如投資者希望在可控風險水平下尋找合理回報，不妨將投資級別債券納入投資組合的骨幹部份。

免責聲明

在此提供的資料只供參考之用，本公司並不對該等資料作任何保證，讀者亦不應將該等資料視為出售要約、訂購招攬或投資建議。投資涉及風險，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。在作出任何投資決定前，讀者亦應尋求專業理財顧問意見。

進邦滙理投資服務部

2016年4月