

# 進邦滙理財智訊





二零一九年七月

## 公司最新動態

# 連續16年獲頒 《商界展關懷》商標

今年全港獲頒《商界展關懷》商標的機構已增至 3,800多家,而進邦滙理連

續16年仍然穩佔一位。公司代表連同兩位關懷大使一同出席於5月20日舉行的頒獎典禮!!





## 理工大學獎助學金捐贈答謝儀式

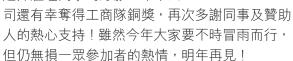
一年一度的理工大學獎助學金捐贈答謝茶聚於4月11日 假座香港理工大學校園內舉行,我們當然爭取機會與同 場受惠學生交流一番!現場還邀請了學生為來賓表演歌 舞,有板有眼,可謂多才多藝!同學們,加油fighting!!





# 《奧比斯步步獻光明》 2019慈善步行

奥比斯每年慈善行一定會發現 维邦滙理同事的踪影,今年公





#### WWF 跑出未來2019

今年公司合共派出四支隊伍分別參加 WWF慈善跑之3公里及10公里賽事, 為加強同事訓練,『毅』員訓練跑步 班又再次開班了。





## 招聘活動

公司過去半年繼續積極參與不同的招聘活動:

- 香港理工大學專業進修學院職業博覽會:3月14日
- IVDC(匯縱專業發展中心)講座:1月24日、3月18日、 6月20日





## 公司Facebook專頁

進邦滙理公司專頁日前正式面世,客戶們請即到http://bit.ly/afgHK讚我們,並隨時留意及跟蹤我們的動態update!





# 公司最新動態

## 馬來西亞之旅

公司5日4夜吉隆坡之旅於4月26日正式出發,除了安排同事住好、食好、玩好,我們還安排了同事親身到熱賣之吉隆坡樓盤<雅益軒D'Rapport>視察工程進度及參觀示範單位!







## 周年頒獎典禮

公司年度頒獎典禮盛事今年於3月22日假座香港萬麗海景酒店舉行,眾多合作夥伴高層均有出席到賀,加上同事個個精心打扮,一時間場面變得衣香鬢影、華麗非常!晚宴高潮當然是頒發全年十大理財顧問大獎,並由得獎者逐一發表得獎感言!一如以往,公司也在蘋果日報刊登特刊,以嘉許得獎同事!





























# 專業人才及業界殊榮

#### 每月最佳理財顧問

月份	以營業額計算	以保單數量計算
18年12月	呂翊瑗 Judith Lui	
19年1月	馬麗玲 Karen Ma	
2月	曹敏 Lily Cho	陳美華 Elsa Chan
3月	葉卓鑫 Kenneth Yip	吳少英 Doris Ng
4月	張達輝 Dicky Cheung	
5月	羅玲玲 Emily Law	
6月	羅玲玲 Emily Law	張晉嘉 Jenny Cheung



憑著卓越的客戶服務和專業的道德操守,再次為同事贏得不少國際認可獎項,包括:

#### 香港人壽保險經理協會榮譽獎項 一嘉許一眾優秀卓越的經理們,以表揚他們對業界的貢獻:

管理卓越獎 (IMA)		
鑽石獎 曹景柏 (Paul Cho) - 第25年		
銀獎	許桂顏 (Christina Hui) - 第15年	
銅獎	萬國榮 (Derek Man) - 第6年	







#### 《國際卓越品質獎》一由LIMRA頒發,嘉許於業績及持保率(以13個月計最少達90%以上)均有出色表現的同業:

理財顧問	獲獎年份
金妙雲 Sandy Kam	25年
梁葉萍 Ivy Leung	24年
葉卓鑫 Kenneth Yip	24年
呂翊瑗 Judith Lui	23年
馬麗玲 Karen Ma	23年
陳美華 Elsa Chan	18年
羅玲玲 Emily Law	18年
李清華 Fanny Lei	17年
張晉嘉 Jenny Cheung	17年

理財顧問	獲獎年份
曹杏英 Camille Cho	16年
劉佳健 Henry Lau	13年
林德時 Nelson Lam	13年
薩成信 Ronny Sat	11年
郭惠霞 Iris Kwok	11年
范嘉燕 Anita Fan	8年
李振明 Johnson Lee	7年
葉錦華 Tony Ip	7年
吳少英 Doris Ng	6年

理財顧問	獲獎年份
萬國榮 Derek Man	5年
譚健賢 lan Tan	3年
陳家駿 Andy Chan	2年
張達輝 Dicky Cheung	2年
韓葵花 Karen Hon	2年
鄭詠婷 Katherine Cheng	2年
何嘉煒 Tommy Ho	2年
曾愛華 Eden Tsang	1年
黎潔瑩 Vanessa Lai	1年

#### 2018年度百萬圓桌會會員資格一全球只有約6%的從業員能擁有此會員資格:

理財顧問	獲獎年份
呂翊瑗 Judith Lui	24年(終身會員)及10年(超級會員)
馬麗玲 Karen Ma	20年(終身會員)
羅玲玲 Emily Law	21年(終身會員)
陳美華 Elsa Chan	15年(終身會員)
金妙雲 Sandy Kam	25年(Quarter Century及終身會員)
譚健賢 lan Tan	1年
葉卓鑫 Kenneth Yip	17年(終身會員)
張達輝 Dicky Cheung	3年
萬國榮 Derek Man	2年



# 〈HODORFUN好多FUN〉活動系列

為了讓同事有機會參與更多樣化的活動,並再緊密聯繫同事關係,今年初公司訂立了<Hodorfun好多Fun>的主題,希望透過舉辦多元活動為同事於繁忙的工作日程中增添樂趣!首半年已為同事舉辦了以下活動:

利是封摺紙班(1月30日)





上班族化妝速成班(2月22日)





皮膚科醫生專題講座(3月9日)





• **ABC英文班**(逢星期三下午) 1小時教學齊齊學有趣英文生字



• 賽馬同樂日

(4月10日、24日、5月15日、 22日、29日、6月5日)





# 《進樂會》活動回顧



# "Work Hard • Play Hard"是我們的公司文化

《**進樂會**》的成立,就是希望通過舉辦各種不同的聯誼康樂及慈善活動,讓同事及 其家人忙裏偷閒,達至工作及生活上的平衡。

### 春茗 - 豬籠入水迎新春

徇眾要求,今年春茗再度舉辦麻雀大賽,經過兩輪激戰,新一届雀皇順利誕生了。無論是開席前的傳統猜燈謎,又或是席間加插的不同遊戲、抽獎及bingo,同事們都全程投入齊齊開心迎豬年。









#### 耀能快樂無窮生日會

進樂會的義工隊於5月18日到訪位於 九龍橫頭磡村之耀能旗下的東九龍 家長資源中心,為一班5-7月份生日 的小朋友開生日派對。中心姑娘為 小朋友預備了一連串既緊張又開心 的遊戲,面對精力十足的小朋友, 義工們頓時精神抖擻投入參與,大 人小朋友都盡興而歸!





## 在不明朗投資市況下,較明確的趨勢

轉眼間,2019年已過了一半。與2018年相反,今年頭6個月投資市場表現優異,差不多所有的資產類別均錄得可觀的升幅。歸根究底,市況反彈主要是由於大部份股票市場估值在2018年底均跌至近年低位,跟歷史平均水平出現相當的折讓;與此同時,環球主要央行均轉趨鴿派,貨幣緊縮政策方向遙遙無期,在市場流動性增加的支持下,刺激資金重新投向風險資產的懷抱。

儘管上半年投資市場氣氛熱熾,但從基本面來看,未來環球經濟環境卻是充滿變數及挑戰。中、美之間的貿易談判驟晴驟雨;當5月初大家都認為貿易協議快將達成之際,原來彼仍然巨大;中、美緊張的貿易關係,不但對雙方經濟帶來負面影響,對其他周邊以製造業及出口主導的國家如德國、南韓等,接退的邊嚴重,它們的經濟增長差不多已陷於衰退的損失,英國脫歐前景未明,美國對伊朗作出制裁,令到中東局勢緊張,皆有機會為投資市場帶來震撼性的影響。

#### 投資市場在2019年上半年出現反彈

	2018年	2019年上半年
MSCI 世界指數	-8.19%	17.39%
MSCI亞太指數	-13.14%	10.78%
彭博巴克萊全球綜合債券指數	-1.20%	5.57%
紐約期油	-14.57%	22.84%
現貨金	-1.56%	9.91%

資料來源:彭博,2018年12月3日

環球經濟、政治、投資市場前景不明朗,已是不爭的事實。在這環境下,唯獨未來息口去向相信會是較為明確。根據6月底美國利率期貨的數據顯示,聯儲局在7月31日會議減息的機會達百份之百;而到今年底,聯儲局下調聯邦儲備基金利率0.75%或以上的機會率更超過5成。在利率下降的預期下,美國10年期債券收益率已率先大幅回落,從年初約2.7%跌至6月底約2%,是自2016年11月以來最低水平,難怪彭博巴克萊全球綜合債券指數在今年上半年就升了近6%。

投資市場的現況,往往對未來經濟及投資環境具有前瞻性。儘管近期債券價格的強勢,某程度上已反映了投資者對未來 降息的預期;然而由於環球經濟前景未明、長期缺乏通脹壓力,加上明年是美國總統選舉年,相信美國利率仍會維持在 低水平一段頗長的時間;至於歐、日經濟更未見起色,該兩大經濟體的央行在現階段缺乏改變寬鬆貨幣政策的理據。因 此綜合上述因素,債券的投資前景相信仍是審慎樂觀。當中信貸評級較高的債券類別會是較為可取,因為該類債券即使 面對經濟出現進一步下行,仍具有較強的防禦能力。



#### 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 2019年7月



#### 扣税三寶市場熾熱 點關您事?

近期全城熱烈討論的扣稅三寶產品 -【自願醫保計劃VHIS】、 【合資格延期年金保單QDAP】及【強積金可扣稅自願性供款計劃 TVC】,主要是政府希望鼓勵市民為將來退休儲蓄及醫療保障作好 準備,以應付未來人口老化的問題:出生率低、工作年齡人口減 少、撫養比率上升;到2036年,每3個人就有一位長者,每5個工作年齡人士就要養4位老人家及小朋友。

# <mark>究竟您對這些產品認識多少?</mark>與您又有何干?

#### (一) 自願醫保計劃 (VHIS):

政府推出自願醫保計劃的目標是:1)提升住院保險產品的保障水平;2)為市民提供多一個選擇,透過住院保險而使用私營醫療服務;3)長遠可望減低公立醫院壓力。

參與自願醫保的保險公司提供由食物及衞生局認可並符合計劃最低要求的個人償款住院保險產品(「認可產品」),投保人可享最高 HK\$8000扣稅上限(指免稅額)。除了「標準計劃外」,保險公司也可自由推出「靈活計劃」,以補標準計劃不足之處。

認可產品的主要產品特點包括:

- 保證續保至100歲;
- 不設「終身保障限額」;
- 21日冷靜期;
- 保障投保時未知的已有疾病;
- 保障先天性疾病治療

#### (二) 【合資格延期年金保單QDAP】及 【強積金可扣税自願性供款計劃TVC】

「年金」是一種長期保險產品,目的是幫助投保人把資金轉化為穩定現金收入。「延期年金」讓投保人可一筆過或分期繳付保費,使資金在累積期內積存生息及繼續投資,待退休後才開始領取年金收入。而合資格的延期年金保單保費更可享稅務扣除,一舉兩得。

在「強積金可扣稅自願性供款計劃」下,計劃成員可自選強積金計 劃開立相應的供款賬戶,共並直接向該計劃作出供款。

合資格延期年金保單及強積金可扣稅自願性供款計劃都是退休規劃 的工具,不過各有特色:

	合資格延期年金保單	強積金可扣税 自願性供款
退休時提取方式	50歲或以上 有紀律、定期派息	65歲或以上 一筆過派發
投資風險	由保險公司管理 投資風險:平穩	自行管理 投資風險:自行管理
供款彈性	定期供款 (個別可停供)	定期供款 (可停供)

面對市場五花百門的產品,有得揀時大家又是否識得揀?作為您的專業理財顧問,進邦滙理看準市場需求,已即時囊括不同公司的扣稅三寶產品,並作詳盡分析比較,請即與您的理財顧問聯絡了解詳情,讓您可早日「退」而無「憂」!客戶服務熱線:2297 8000

同時,為迎接市場對退休策劃龐大的需求,進邦滙理現正招聘大量 『退休策劃師』,為客戶提供專業、貼心、度身訂造的退休策劃方 案。如您、或家人朋友正考慮轉工或準備入行,也歡迎您為他們引 薦。公司為新入職同事提供:

- 每月固定入息(HK\$15,000起) + 佣金 + 花紅 + 津貼;
- 逾80小時新入職培訓、首年逾600小時在職培訓、 導師及經理每日督導;
- 後勤同事以1對3比例支援,冠絕全行;
- 7x24網上資料庫;
- 公司辦公室位處銅鑼灣商業中心地帶,交通便利

招聘熱線: 2297 7828(曾小姐)

(資料來源: 食物及衛生局、財經事務及庫務局、保險業監管局)