



## 御峰理財 深入社群 推廣全面理財教育

隨著經濟發展，金融市場日漸朝多元化發展，形形色式的產品不斷推陳出新，對市民的理財知識帶來挑戰。商界紛紛將社會企業責任融化為企業發展理念一部分，將知識傳遞給不同階層的社會人士，香港財策界亦積極參與，推廣財務策劃教育活動，致力提升全民理財知識水平。香港著名獨立理財顧問公司御峰理財 (Noble Apex) 自成立之初已參與各類財務策劃教育活動，2007 年更成立御峰關懷基金，藉著與不同社福機構及學校的合作，令財務策劃教育活動得以深入各社會階層，為推動全民理財知識及整個財務策劃市場的發展出一分力。

御峰理財於 1998 年在香港創立，於數年間已發展成一家著名獨立理財顧問企業。御峰理財一直為市場提供優質理財服務，包括投資及風險管理、財富保障、退休計劃、稅務，以至遺產安排等等，與香港的投資者一同邁步向前。御峰理財作為一間金融機構，卻將「取之於民，用之於民」的理念融入企業文化中，多年來無論

由管理層，以至前線員工，全皆熱衷參與財務策劃教育活動，並且以全方位發展方式，跟不同的社福機構及學校合作，將理財知識傳至每個社會階層，成效顯著，並憑此在「香港財務策劃師學會 傑出財務策劃教育大獎暨優質財策企業 2012」中獲得「傑出企業公民大獎」、「最佳財務策劃教育品牌—銅獎」、「最佳財務策劃教育項目—銅獎」

及「傑出夥伴合作計劃大獎」四個獎項，令御峰理財於過去在財務策劃教育工作上所付出的努力得到認同。

御峰理財有限公司執行董事李觀勝表示：「公司近年透過跟不同社福機構的合作，為社會大眾帶來各種理財知識，並令很多人認識到理財的重要性，因此我們一班同事經常都很積極地參與其中。這次能夠獲獎，更是連奪四獎，可說我們的工作已受到社會大眾及業界認同，這方面全公司都感到非常高興。」此外，御峰理財亦已連續十年榮獲香港社會服務聯會頒授「商界展關懷」標誌，顯示公司在社會企業責任工作上的廣泛認受性。他表示，公司的發展理念是「取之於民，用之於民」，藉此回饋社會，推動財務策劃教育。「公司一直積極支極財務策劃教育，除了基金的活動，亦致力透過不同渠道，如報章專欄、網站等平台，以客觀及持平的態度，為公眾投資者提供各種理財分析及理財策劃資訊。」

## 創立御峰關懷基金 發揚關愛精神

御峰理財於 2007 年創立御峰關懷基金，作為企業在回饋社會工作上的重要里程碑，多年來一直積極推動財務策劃教育，發揚關愛精神。御峰創富有限公司聯席營銷總監文康彝表示，御峰關懷基金在成立之前，其實公司已積極參與社區活動。「其實這顆慈善的種子，很早已經在公司埋下。公司創辦人之一，御峰理財有限公司董事總經理陳茂峰博士便經常參與義務工作，因此公司在成立之初時，已有很多同事參與由不同社福機構所籌辦的活動，如邀請我們參與一些財務策劃教育講座、工作坊等。至 2004 年，發生了南亞海嘯災難，有朋友認識了部分海嘯遇難者的家屬，並成立了一個由專業人士組成了的義工組織，從法律、理財等不同範疇，為遇難者的家屬提供各種專業協助，我們公司亦被邀請加入提供財務上的意見，各同事都很熱烈地支持這個項目。因這次的原故，我們從中得到啟發，原來從事義務工作，可以由過往的被動角色變成主動，將公司的資源，如金錢、時間及理財知識等貢獻給社會，同時我們亦堅信，知識成就財富，為進一步展示我們肩負的社會責任，為此御峰關懷基金便正式成立。」

李觀勝談及御峰關懷基金的發展理念，他說：「基金的理念，是為社會大眾提供基礎的財務策劃教育。我們為各大社福機構及學校在推廣財務策劃教育的活動上提供資金，同時亦為那些跟財務策劃相關的教育

活動提供知識支援，並在公司挑選同事成為御峰關懷大使義工，令他們藉此貢獻社會，發揮所長。」文康彝作為本年度的御峰關懷大使之一，便指出：「我們擁有理財方面的知識，卻未必清楚了解到社會大眾的需要，通過跟各間社福機構合作，便可以令理財知識滲入每個生活層面，大家互補長短，一同合作。由成立至今，我們已看到一些預期的成效，提高了部分市民在財務策劃上的知識。」

## 深入社會各階層 埋下理財種子

御峰關懷基金每年有回定的資助金額，各社福機構需要向基金提交活動建議，經過御峰理財特別成立的委員會審核及通過後，基金便會為受惠機構提供各種形式





的協助。御峰關懷基金在過去一年便分別與五間社會機構合作籌辦長達一年的財務策劃教育活動，除了提供財政上的支援外，御峰關懷大使亦協助社福機構籌辦活動，並主持多個講座及工作坊，以不同形式為小朋友、青少年、家長、在職人士等提供財務策劃教育，同時更深入社會每個角落，如跟職工盟教育基金有限公司合辦的「家庭理財創明天」，便針對天水圍的在職人士及社會大眾，並且得到非常踴躍的支持度。

此外，由御峰理財與九龍婦女聯會慧妍雅集婦女綜合服務中心所合辦的「我？升呢理財有道」活動，也相當出色。該活動項目包括成立「理財之道圖書閣」，為荔枝角區內的婦女開辦「收入開支試算表」課程，還有一系列講座，內容涵蓋人生多個階段所需的理財知識，內容豐富之餘，亦令更多人受惠。文康彞談及參與義務工作的感受：「藉著參與這些活動，我們明白了一件事，原來有些受眾，是以前從來都沒有接觸過任何財務策劃教育的，透過我們一系列的財務策劃教育活動，便藉此啟發他們，原來理財就是那麼一回事，於是這顆理財的種子，就在他們身上開始播下了。」李觀勝亦指出，員工透過參與各種理財教育的義務工作，無形中對員工本身、公司方面均帶來正面影響。「因為平日的工作，都

是接觸一些具有一定理財知識的投資者，透過參與各種義務工作，便可以令他們接觸到一些平時未必會接觸到的群體，開啟了他們的視野，亦帶來嶄新體驗，提高他們對社會各階層人士的認知。我們有些年青同事亦有所得著，他們藉此變得更加成熟，更懂得與別人溝通。」此外，公司一直鼓勵員工考取專業資格，例如由香港財務策劃師學會頒授的CFPCM 資格認證及AFPTM 資格認證，並透過參與各種財務策劃教育活動將這些專業知識帶到社區，除了令員工學以致用，亦增加他們的自信心，當回到工作崗位時，自然相得益彰。

### 分享經驗 開啟新的里程

社會企業責任，是一個長期承諾。李觀勝表示，推動財務策劃教育，已是公司文化的一部分，從來不求任何回報。「我們希望御峰關懷基金未來可以持續地發展，繼續營運下去，可以幫助更多社會上有需要協助推廣財務策劃教育的機構，令更多人受惠。」文康彞亦說，御峰關懷基金經過多年發展後，將邁向新里程。「我們會總結過往推動財務策劃教育活動的經驗及知識，跟曾經合作，以及未來將會合作的受惠社福機構分享，開辦財務策劃教育講座，將寶貴的經驗傳授給它們，讓它們知道，原來財務策劃教育是可以如此做法的。」

