

A perfect platform for you to keep other Poly-preneurs updated with your products and services

從建築管理到個人金融服務

昔日同窗惺惺相惜 建立全港唯一上市的獨立理財顧問公司

大學畢業後，相信好多學生都會跟隨其選修科目去尋找合適工作，然而兩位畢業於香港理工學院（現為香港理工大學）建築工藝與管理學高級文憑的同班同學，現為康宏金融集團主席的王利民（Quincy）及董事馮雪心（Rosetta）卻展開了學科以外的新一頁。

Quincy 及 Rosetta 於 90 年代初畢業後便各自投身社會。Rosetta 畢業後學以致用任職建築行業，然而在遇上身邊的人所提問「你有沒有想過三、四十年後的退休生活如何？」下，讓她反覆思考，最終更毅然放棄建築工作，於 1996 年轉投理財顧問行業。與 Rosetta 屬同班同學的 Quincy 表示，他接觸理財顧問行業是由一份基金儲蓄計劃開始，而這份計劃正正就是由另一校友向他介紹。Rosetta 及 Quincy 當時不謀而合而地深信理財顧問行業發展仍有極大的發展空間，於是在一致的理念及目標下，於 1997 年與另一名朋友合資開設了一間中介代理公司，從事銷售投資相連保險產品，共同展開事業的另一頁。



集團旗下的康宏理財服務控股有限公司（股份編號：1019）於 2010 年 7 月於香港聯合交易所正式掛牌，成為首間上市的獨立理財顧問公司。（圖左三為 Quincy，左五為 Rosetta）

「於開業初期，公司就是靠一部手提電腦、一部鐳射打印機及幾位員工而營運。」Rosetta 娓娓道出創業初期的艱辛之路。Quincy 補充：「新公司開業兩個月，即遇上亞洲金融風暴，經濟低迷。要維持成本經營下去，大家都要每個月努力找生意。」直至 1998 年一次機遇下，康宏的創辦人亦有意將公司的業務轉型，進軍理財顧問行業，故此很快他們便決定合作，重新建立一間以服務本地客戶為主的獨立理財顧問公司。所謂獨立理財顧問，就是以不偏不倚的服務態度，客觀持平地為顧客提供專業的理財建議，並堅持不建立自己的理財產品，獨立於各產品供應商，以保持中立態度。此亦是康宏成立至今一直維持不變的經營理念。



A perfect platform for you to keep other Poly-preneurs updated with your products and services

98年時員工仍然只有十餘人，香港尚未走出經濟陰霾、股樓跌勢不止，整個香港都充斥著負面情緒，當時普遍市民對投資股樓卻步，兩位卻抓緊這個機遇，積極拓展基金投資儲蓄計劃，公司業務亦因而漸上軌道，顧問隊伍不斷擴充，幾年後已成為業內最具規模的公司之一；不過，他們發展並非一帆風順。Rosetta 表示：「2008年突如其來席捲全球的金融海嘯，相關的金融服務行業首當其衝，不少企業開始裁員瘦身，然而由於我們一直信奉員工是我們重要的資產，故那時候我們非但沒有選擇裁員，反而一眾管理層選擇自動減薪，主席Quincy和我，還有個別管理層均只是象徵式每月收取十蚊人工，與員工共渡時艱，直至海嘯退潮，經濟穩定後，2010年始回復薪酬至原有水平。」

及後，集團旗下的康宏理財服務控股有限公司（股份編號：1019）亦在2010年7月於香港聯合交易所正式掛牌，成為首間上市的獨立理財顧問公司，業務亦因而踏進一個新的里程碑，現時更積極拓展外地業務，並已於澳門、北京、深圳、成都及內地其他省市設點經營。

一間企業的成功，不單以獲利來量度，更重要的是能給予員工發展機會。至於一個人的成功，亦不應只局限於工作上，必須在家庭、健康等各方面取得平衡，恰如康宏「理財·理人生」的口號一樣。



集團積極拓展外地業務，並已於澳門、北京、深圳、成都及內地其他省市設點經營。康宏首間北京財富管理中心於2011年正式開幕。（圖中為Quincy，左一為Rosetta）



康宏向來鼓勵員工參與業界各類比賽，藉此提供專業水平。康宏已連續第五年榮膺由香港財務策劃師學會及南華早報頒發「香港卓越財務策劃公司大獎（獨立理財顧問）」。



集團鼓勵及支持員工除工作外，多參與各類運動比賽。Rosetta及Quincy均身體力行一同參與及為參加者打氣。



集團於香港的員工人數已達約1,600人

A perfect platform for you to keep other Poly-preneurs updated with your products and services