

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。

「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



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）



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。

免責聲明

《本月之星》為香港理工大學（理大）之電子通訊，其內容全屬受訪者的個人觀點或見解，並不代表理大之言論及立場。

對於本電子通訊的內容，理大不保證其準確性、合法性、正當性或完整性。理大不會對本電子通訊的任何內容承擔任何責任，包括但不限於任何內容存在任何錯誤、遺漏、謬見、誹謗、謊言、侵權，以及其衍生的任何損失或損害。本電子通訊所載由受訪者提供的資料（如圖片等）的版權及其他知識產權屬於受訪者，理大不會對任何因實際或指稱侵犯版權或其他知識產權所引致的損失或損害承擔責任。

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。

免責聲明

《本月之星》為香港理工大學（理大）之電子通訊，其內容全屬受訪者的個人觀點或見解，並不代表理大之言論及立場。對於本電子通訊的內容，理大不保證其準確性、合法性、正當性或完整性。理大不會對本電子通訊的任何內容承擔任何責任，包括但不限於任何內容存在任何錯誤、遺漏、謬見、誹謗、謊言、侵權，以及其衍生的任何損失或損害。本電子通訊所載由受訪者提供的資料（如圖片等）的版權及其他知識產權屬於受訪者，理大不會對任何因實際或指稱侵犯版權或其他知識產權所引致的損失或損害承擔責任。