



合資格工作經驗的定義

候證人必須出示文件證明合資格的財務策劃工作經驗。這些文件必須由候證人的上司、現任僱主的高級管理層或人力資源部經理核實。假如候證人是獨自經營者，則可以由第三者產品供應商來核實其有關經驗。

候證人必須證明自己曾參與財務策劃程序六個步驟的全部或部份工作：

1. 建立客戶與策劃師之間的關係

解釋各項與個人財務策劃程序有關的事宜及概念。

2. 收集客戶資料及釐定客戶的目標與期望

在會議上詢問客戶各方面的財務資源、責任及期望；釐定客戶目標、需要及優先解決的項目；評估客戶價值觀及態度；釐定客戶的投資年期及承受風險能力，以及收集適用的客戶記錄及文件。

3. 分析與評估客戶資料來釐定客戶的財務狀況

分析及評估客戶的數據，例如目前對流動現金的需要、風險管理、投資、稅務、退休、僱員福利、遺產安排及／或特別需要。

4. 制訂並陳述理財計劃

向客戶陳述理財計劃，與客戶一起覆核理財計劃，以確保該計劃符合客戶的目標及期望，然後按需要修改建議。

5. 推行理財計劃

與會計師、律師、房地產代理、投資顧問、證券經紀及保險代理等專業人士協調。

6. 監控理財計劃

與客戶討論其個人狀況可有什麼變化，評估稅制改變後的影響，以及因應新形勢或轉變而提供建議。



香港財務策劃師學會
INSTITUTE OF FINANCIAL PLANNERS OF HONG KONG

13/F, Causeway Bay Plaza 2, 463-483 Lockhart Road, Hong Kong 香港銅鑼灣駱克道463-483號銅鑼灣廣場二期13樓
T : (852) 2982 7888 F : (852) 2982 7777 W : www.ifphk.org E : info@ifphk.org