



財務策劃執業準則（2025 版）

引言

香港財務策劃師學會採納財務策劃執業準則（「執業準則」），務求：

- 建立一套執業水平，讓財務策劃專業人士向客戶提供財務策劃服務時，能達到學會的期望；
- 建立一套專業準則，以統一財務策劃專業人士提供的財務策劃服務；
- 釐清財務策劃專業人士與客戶在財務策劃協議中彼此負上的職責；及
- 提升財務策劃程序的價值。

香港財務策劃師學會期望在一套全球公認的財務策劃執業準則下，所有聘用財務策劃服務的客戶都能夠受惠。

財務策劃程序

財務策劃是一個程序，制定策略來協助客戶管理財政以實現個人目標。財務策劃程序涉及橫跨廣泛的財務策劃活動來覆核客戶的各相關狀況，包括不同目的之間的矛盾關係。

財務策劃程序可整理為六個要素：

1. 建立及界定與客戶之間的關係
2. 收集客戶資料
3. 分析及評估客戶的財務狀況
4. 制定財務策劃建議及向客戶陳述這些建議
5. 為客戶推行財務策劃建議
6. 覆核客戶狀況

雖然這六個要素各自獨立，但財務策劃程序是一個綜合的程序。這意味著財務策劃程序中，各個要素可以因應財務策劃專業人士與客戶之間的長遠關係進行結合及 / 或重新審視。



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



財務策劃核心執業原則

財務策劃核心執業原則釐定財務策劃專業人士與客戶之間的執行範圍，考慮到每個客戶在客戶協議中所反映的個人因素。

財務策劃程序的每個要素都須要應用至少其中一個相關財務策劃核心執業原則以勝任地完成該要素。

前三個財務策劃核心執業原則與建立及界定與客戶之間的關係有關。每次財務策劃專業人士向客戶提供財務策劃或部分財務策劃時，必須應用這些原則。這些原則有助於為客戶與財務策劃專業人士建立明確及適當的期望。其餘的財務策劃核心執業原則應用於財務策劃協議相關的程度，這是指根據客戶與財務策劃專業人士在書面協議範圍所界定和同意的。

財務策劃程序和財務策劃核心執業原則

財務策劃程序

1. 建立及界定與客戶之間的關係

2. 收集客戶資料

3. 分析及評估客戶的財務狀況

財務策劃核心執業原則

1. 向客戶講解財務策劃及財務策劃專業人士的服務、勝任能力和經驗
2. 釐定財務策劃專業人士的勝任能力、經驗或利益衝突是否容許財務策劃專業人士與客戶合作
3. 界定財務策劃協議範圍及溝通方式，並與客戶達成共識

4. 識別及確定客戶所述的個人目標
5. 收集財務策劃協議範圍相關的定量資料及文件
6. 收集及了解客戶的價值觀、態度、期望和財務經驗 / 財務知識相關的定質資料

7. 分析客戶資料，以評估客戶現時的財務狀況，並識別能夠使客戶實現所述的個人目標的財務目的
8. 根據對客戶現時財務狀況的分析，釐定實現客戶財務目的和所述的個人目標所需要的財務資源
9. 評估客戶的財務狀況和現時的行動方針所帶來的機會、限制及風險



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



財務策劃程序

財務策劃核心執業原則

- | | |
|-----------------------|---|
| 4. 制定財務策劃建議及向客戶陳述這些建議 | 10. 識別及評估實現客戶財務目的和所述的個人目標的策略 |
| | 11. 識別及與客戶討論任何看似不切實際的財務目的或所述的個人目標的可行性 |
| 5. 為客戶推行財務策劃建議 | 12. 制定財務策劃建議，以實現客戶的財務目的和所述的個人目標 |
| | 13. 陳述財務策劃建議，讓客戶了解每個策略如何處理客戶的財務目的和所述的個人目標 |
| | 14. 讓客戶參與討論哪些因素在建議的行動方針中，會影響客戶實現財務目的和所述的個人目標的能力 |
| | 15. 根據客戶的反饋修改財務策劃建議 |
| | 16. 向客戶講解隨著個人狀況或經濟、政治或監管環境的變化，可能需要修改財務策劃建議 |
| 6. 覆核客戶狀況 | 17. 與客戶就推行財務策劃建議的優先次序及責任達成共識 |
| | 18. 識別及陳述產品或服務以推行財務策劃建議 |
| | 19. 為未來覆核客戶狀況及為財務目的和所述的個人目標取得進度，與客戶就方法及責任達成共識 |
| | 20. 根據客戶狀況、財務目的或所述的個人目標的變化，或經濟、政治或監管環境的變化，與客戶就建議的更新達成共識 |

財務策劃執業準則

財務策劃執業準則建立了財務策劃專業人士在受聘時的專業執業水平。不論執業的類別、環境、地點或報酬方式，都要求他們在受聘提供財務策劃服務時，能達到合理的期望。

每個財務策劃核心執業原則都由財務策劃執業準則支持，同時提供解釋，以便根據合理的標準進行解讀及應用。

這些解釋的用意並非要自行建立一套在執業準則範圍以外的專業標準或責任。執業準則的用意並非規定應提供的服務或提供服務的逐步程序。

財務策劃執業準則可適用於提供綜合財務策劃或有限的財務策劃服務。



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



以下闡明與適當財務策劃程序要素及相關財務策劃核心執業原則有關的財務策劃執業準則。

財務策劃程序要素：

1. 建立及界定與客戶之間的關係

財務策劃核心執業原則1

向客戶講解財務策劃及財務策劃專業人士的服務、勝任能力和經驗

執業準則1

財務策劃專業人士向客戶講解財務策劃程序、財務策劃專業人士提供的服務及財務策劃專業人士的勝任能力和經驗。

解釋

財務策劃專業人士協助客戶了解財務策劃程序及財務策劃協議的性質，並提供財務策劃專業人士資格的資料。這些資料可能包括：財務策劃如何協助客戶實現所述的個人目標、財務策劃專業人士提供財務策劃服務時所採用方法的描述，以及有關財務策劃專業人士執照、資格及專業知識的資料。

財務策劃專業人士在客戶與策劃師建立關係之初以及整個財務策劃過程中，根據規則、法規或法律的要求或需要，向客戶進行所有必要的披露。

財務策劃專業人士提供有關服務，勝任能力和經驗的初步資料。在了解更多關於客戶狀況後，專業人士可提供額外的披露。

在與客戶建立關係時，財務策劃專業人士應謀求發展與客戶的了解和互信，以展開雙向溝通及信息共享。



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



財務策劃核心執業原則 2

釐定財務策劃專業人士的勝任能力、經驗或利益衝突是否容許財務策劃專業人士與客戶合作

執業準則2

財務策劃專業人士與客戶共同釐定財務策劃專業人士所提供的服務以及專業人士的勝任能力和經驗，是否支持財務策劃專業人士提供客戶所需或有可能要求的服務。財務策劃專業人士需釐定是否有任何利益衝突，並向客戶披露。

解釋

財務策劃專業人士應與客戶識別客戶在財務策劃方面的經驗水平。

財務策劃專業人士向客戶提供資料，讓客戶釐定財務策劃專業人士是否能夠提供所需或可能要求的服務。這包括技術勝任能力、經驗和與客戶關係風格的資料，亦是雙方考慮是否建立專業關係的機會。

財務策劃專業人士根據客戶所需或可能要求的服務，衡量財務策劃專業人士的技能、知識、能力和經驗是否足夠。

客戶與財務策劃專業人士根據客戶傳達給財務策劃專業人士的資料，共同衡量財務策劃專業人士及 / 或專業人士的同事就輔助客戶關係是否有合適的技能、知識、能力和經驗去實現客戶的期望。

財務策劃專業人士衡量是否有利益衝突，例如可能引致財務策劃專業人士的利益與客戶的利益或客戶的利益與其他客戶的利益之間出現利益衝突的任何情況、關係或事實，並向客戶講解客戶任何此類利益衝突。基於此披露，客戶或財務策劃專業人士可以決定不進行協議。

財務策劃核心執業原則3

界定財務策劃協議範圍及溝通方式，並與客戶達成共識

執業準則 3

財務策劃專業人士與客戶就財務策劃期間提供的服務達成共識。在向客戶提供任何服務之前，財務策劃專業人士以書面形式詳細說明已同意的財務策劃協議範圍，包括各方（包括第三方）



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



的責任、財務策劃協議條款、財務策劃專業人士的報酬和利益衝突。書面的財務策劃協議範圍由雙方簽署，或由客戶書面接受，並包括一個能讓任何一方終止財務策劃協議的程序。

解釋

通過共同界定財務策劃協議範圍，客戶與財務策劃專業人士對於協議有清晰的理解，並在專業關係中確立彼此的實際期望。在書面協議範圍中，財務策劃專業人士與客戶能就財務策劃協議是否涵蓋客戶所要求或可能要求的一個或多個範疇達成共識。

在書面協議範圍中，財務策劃專業人士與客戶就聯絡頻率、客戶的溝通偏好、財務策劃專業人士會使用的輔導或其他行為技巧，以及客戶或財務策劃專業人士識別為重要的財務策劃協議範圍的其他方面達成共識。

財務策劃專業人士在書面協議範圍的條款中列明：

- 包括或不包括的服務，例如對財務策劃建議的推行和對所述的個人目標進度的覆核
- 財務策劃專業人士在協議期間的報酬安排，包括由客戶支付的費用
- 現有或潛在的利益衝突，包括第三者的報酬安排，及在有利益衝突出現時披露哪些衝突的協議，其中包括財務策劃專業人士如何處理這些衝突的說明
- 財務策劃協議涉及的人士，包括存在的法律關係和代理人關係的詳細資料
- 協議年期
- 客戶的責任，包括資料披露的性質和時機
- 財務策劃專業人士的責任
- 終止財務策劃協議的條文
- 客戶提出投訴的程序，以及解決客戶投訴須遵循的程序
- 將收集、傳輸和儲存哪些客戶資料，包括對客戶資料使用的任何限制
- 如何保護並保密客戶資料

可列入書面協議範圍條款的其他資料包括：

- 在財務策劃協議期間可能聘用的其他專業人士
- 將與客戶合作人士的資歷、執照及經驗的說明
- 在經(i)任何一方決定、(ii)雙方協議或(iii)財務策劃專業人士認為不再能夠履行他們的專業責任的情況下而終止專業關係時須遵循的程序，以及如適用，將客戶轉介到另一位財務策劃專業人士的程序
- 向客戶講解有關財務策劃協議的條款的其他任何必要的資料



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



財務策劃程序要素：

2. 收集客戶資料

財務策劃核心執業原則4

識別及確定客戶所述的個人目標

執業準則4

財務策劃專業人士與客戶識別及確定客戶所述的個人目標。財務策劃專業人士與客戶確認，支持客戶實現這些目標可能需要付出的努力屬於財務策劃協議範圍。

解釋

財務策劃專業人士確認了解客戶所述的個人目標，並向客戶解釋所述的個人目標之間的相互關聯性以及任何潛在衝突。

財務策劃專業人士協助客戶對短期、中期和長期的所述的個人目標定下先後次序。

財務策劃專業人士與客戶確認，為如何最佳地實現所述的個人目標，而向客戶提供指引所必需付出之財務策劃努力，或識別不可能實現的部分或所有所述的個人目標，是屬於財務策劃協議範圍。

財務策劃核心執業原則5

收集財務策劃協議範圍相關的定量資料及文件

執業準則5

在作出及 / 或推行任何財務策劃建議之前，財務策劃專業人士需向客戶收集足夠的財務策劃協議範圍相關客戶的定量資料及文件。

解釋

財務策劃專業人士收集財務策劃協議範圍相關客戶的資料及文件，這些資料及文件必須完整、最新及準確。財務策劃專業人士可以採用科技來收集客戶資料，例如網上問卷或經網上查閱客戶的財務紀錄或銀行帳戶。財務策劃專業人士依靠客戶及其他相關來源提供的資料作為分析的數據。



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



財務策劃專業人士與客戶確認定量資料的準確性和完整性，並根據已收集的資料分享對客戶狀況的初步了解。

財務策劃專業人士向客戶表達收集完整、最新及準確的資料的重要性，缺乏這些資料可能會影響財務策劃專業人士了解客戶財務狀況或制定適當的財務策劃建議的能力。財務策劃專業人士需向客戶表達，未能提供適當的資料會如何導致財務策劃專業人士修改協議範圍或終止協議。

財務策劃核心執業原則6

收集及了解客戶的價值觀、態度、期望和財務經驗 / 財務知識相關的定質資料

執業準則6

財務策劃專業人士收集足夠的財務策劃協議範圍相關客戶的定質資料，以了解客戶的價值觀、態度、期望和財務經驗 / 財務知識如何可能影響財務策劃建議或客戶的財務決策。

解釋

財務策劃專業人士收集有關客戶的價值觀、態度、期望和財務經驗 / 財務知識的定質資料，以了解這些因素如何可能影響客戶的財務決策和結果。這需要財務策劃專業人士在整個財務策劃協議中，運用有效的溝通技巧，例如主動聆聽、發問、對客戶表現出好奇心及探究精神。

財務策劃專業人士釐定客戶在財務事務的經驗水平，對財務事務的舒適度以及整體財務知識。

財務策劃專業人士須知，對客戶抽象或不容易量化方面的理解是主觀的，且會依據財務策劃專業人士個人偏見進行解釋。財務策劃專業人士亦須知，財務策劃專業人士對客戶的理解受限於客戶所披露的。

財務策劃專業人士與客戶確認財務策劃專業人士對客戶定質資料的評估，並根據收集到的定量和定質資料與客戶分享財務策劃專業人士對客戶狀況的初步了解。

財務策劃專業人士向客戶表達獲得完整、最新和準確的客戶資料以支持分析和建議的重要性。財務策劃專業人士需解釋，若無法收集到了解客戶的價值觀、態度、期望和財務經驗 / 財務知識所必需的資料，那麼財務策劃專業人士可能需要修改協議範圍或終止協議。



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



財務策劃程序要素：

3. 分析及評估客戶的財務狀況

財務策劃核心執業原則 7

分析客戶資料，以評估客戶現時的財務狀況，並識別能夠使客戶實現所述的個人目標的財務目的。

執業準則 7

財務策劃專業人士分析客戶的定質和定量資料，以了解客戶現時的財務狀況，並識別能夠使客戶實現所述的個人目標的財務目的。

解釋

財務策劃專業人士分析客戶的定質和定量資料，並與客戶合作解決客戶資料或所述的個人目標中，與事實遺漏和不一致、含糊不清和差異，以評估客戶現時的財務狀況。

財務策劃專業人士制定有關客戶現時的財務狀況的知情意見，識別能夠使客戶實現所述的個人目標的財務目的，並識別可能影響客戶實現所述的個人目標的任何事件（例如：現金流問題、利率套戥等）。

財務策劃專業人士一般使用從資產負債表、現金流量表及個人風險概況中獲得的計算結果，來了解客戶的財務狀況。

財務策劃核心執業原則 8

根據對客戶現時財務狀況的分析，釐定實現客戶財務目的和所述的個人目標所需要的財務資源

執業準則 8

財務策劃專業人士評估客戶現時的財務狀況將如何支持客戶實現財務目的和所述的個人目標的能力，並識別客戶是否需要額外的財務資源（如有）。

解釋

財務策劃專業人士分析客戶的資料，現時的財務狀況及可能的未來財務資源，以識別客戶實現每個財務目的和所述的個人目標的可行方法。作為分析的一部份，財務策劃專業人士使用客戶



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



指定、達成共識的變數和其他合理的假設，例如客戶預期的退休年齡、預期壽命、收入需要、風險因素、投資期和特殊需要，以及經濟假設，來建立可能的通脹率、稅率和投資回報，以支持財務計算。

財務策劃專業人士根據客戶目前的行為來釐定客戶實現財務目的或所述的個人目標的可能性，並識別客戶為實現財務目的或所述的個人目標需要作出的行為改變（如有）。

在整個協議過程中，隨著客戶的偏好、財務目的或所述的個人目標的改變，財務策劃專業人士可重覆進行財務策劃程序中的此部份。

財務策劃核心執業原則 9

評估客戶的財務狀況和現時的行動方針所帶來的機會、限制及風險

執業準則 9

財務策劃專業人士就客戶的財務狀況和現時的行動方針，評估機會，及識別可能影響客戶實現財務目的和所述的個人目標所帶來的限制及風險。這包括評估客戶應對意料之外的個人和財務事件的能力、意願或可能性。

解釋

財務策劃專業人士評估客戶的財務狀況和現時的行動方針所帶來的機會，並識別限制和風險，以評估客戶是否以及如何能夠實現財務目的或所述的個人目標。這包括評估可能影響客戶行為和客戶在情況發生變化時實現財務目的或所述的個人目標的經濟和個人因素。

作為風險評估的一部分，財務策劃專業人士可考慮對客戶或客戶家庭或業務 / 職業的切身事項，以及經濟因素，例如通脹、貨幣政策或財政政策。

財務策劃專業人士向客戶提供實現財務目的或所述的個人目標的可行的權衡取捨或可接受的替代方案的資料。在財務策劃協議進行中，財務策劃專業人士與客戶之間在整個協議中持續進行反覆的合作，因為客戶的生活狀況、偏好、財務目的或所述的個人目標會發生變化。

財務策劃專業人士可能會發現其他影響客戶實現財務目的或所述的個人目標的問題，並與客戶進行討論。根據所發現問題的性質，財務策劃專業人士可能需要與客戶討論所述的個人目標是



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



否可實現或應該進行修改，這可能需要財務策劃專業人士修訂財務策劃協議範圍或從客戶獲取額外資料。

如果客戶選擇不與財務策劃專業人士合作以評估權衡取捨或替代方案，財務策劃專業人士應考慮限制協議範圍或終止協議。

財務策劃核心執業原則 10

識別及評估實現客戶財務目的和所述的個人目標的策略

執業準則 10

財務策劃專業人士與客戶考慮一個或以上適用於客戶現況的策略，以合理地實現客戶的財務目的及所述的個人目標。

解釋

財務策劃專業人士識別實現客戶財務目的和所述的個人目標的可能的策略。財務策劃專業人士向客戶提供適當的資料，它解釋財務策劃專業人士對可行策略的了解，及它如何合理地處理客戶的財務目的和所述的個人目標。

在評估策略時，財務策劃專業人士與客戶討論所述的個人目標及財務目的或行動方針的重要性、優先次序及時間性，需同時考慮多個假設，進行研究或諮詢其他專業人士。此過程可能產生單一策略、多個策略或對客戶現時的行動方針沒有更改。

實現客戶的一個或多個財務目的或所述的個人目標可能有多個策略。財務策劃專業人士為客戶識別的策略及結果可能與其他財務顧問提供的有所不同，這說明了專業判斷和向客戶提供財務策劃是主觀的。

財務策劃核心執業原則 11

識別及與客戶討論任何看似不切實際的財務目的或所述的個人目標的可行性

執業準則 11

財務策劃專業人士識別任何不可行的財務目的，及任何看似不切實際的短期、中期或長期的所述的個人目標，並與客戶討論如何修改或放棄這些所述的個人目標。



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



解釋

根據客戶現時的財務狀況或行動方針，財務策劃專業人士為客戶識別任何看似不切實際或無法實現的財務目的或所述的個人目標。財務策劃專業人士協助客戶認清為何這些財務目的或所述的個人目標是不可行或不切實際的。無論是以個別或整體而言，因根據客戶現況和行動方針，或可能的未來資源，令財務目的或所述的個人目標相互衝突而無法實現。

財務策劃專業人士向客戶陳述處理可能不可行或不切實際的財務目的或所述的個人目標的選項，包括對權衡取舍的考慮。

如果客戶選擇不與財務策劃專業人士合作以評估權衡取舍或替代方案，財務策劃專業人士應考慮限制協議範圍或終止協議。

財務策劃程序要素：

4. 制定財務策劃建議及向客戶陳述這些建議

財務策劃核心執業原則 12

制定財務策劃建議，以實現客戶的財務目的和所述的個人目標

執業準則 12

財務策劃專業人士根據客戶的現況、行動方針和所選擇的策略，制定財務策劃建議，以合理地實現客戶的財務目的和所述的個人目標。

解釋

在識別和評估不同策略、客戶的現況和行動方針後，財務策劃專業人士需制定財務策劃建議，以合理地實現客戶的財務目的和所述的個人目標。財務策劃建議可能是單一行動或一組需要聯合推行的行動。財務策劃專業人士可能需要根據客戶關於什麼是合理或可行的反饋，並考慮客戶狀況或可能行為，對一個或多個建議進行修改。財務策劃專業人士的建議可能是讓客戶繼續現時的行動方針。



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



財務策劃專業人士使用專業判斷來評估多個策略，以制定財務策劃建議。基於專業財務意見的性質，財務策劃專業人士制定的建議可能與其他財務顧問不同，但仍適合實現財務目的和所述的個人目標。

無論財務策劃專業人士是透過反覆與客戶的對話來制定財務策劃建議，或客戶根據財務策劃專業人士的技術專長接受財務策劃專業人士的建議，財務策劃專業人士妥善地記錄財務策劃程序的這部分是十分重要的。

財務策劃核心執業原則 13

陳述財務策劃建議，讓客戶了解每個策略如何處理客戶的財務目的和所述的個人目標

執業準則 13

財務策劃專業人士陳述財務策劃建議和對應理據，讓客戶在知情的情況下，就這些策略是否能夠支持實現客戶的財務目的和所述的個人目標作出決定。

解釋

財務策劃專業人士協助客戶了解財務建議如何合適地處理客戶的財務目的和所述的個人目標。

財務策劃專業人士避免把意見陳述為事實。財務策劃專業人士向客戶講解該些建議或會因應客戶的個人狀況或經濟、政治或監管環境的變化而需要修改。

當財務策劃專業人士透過反覆與客戶的對話制定財務策劃建議時，財務策劃專業人士要確保客戶參與其中，並鼓勵客戶對初步和最終的財務策劃建議提供反饋和回應。

財務策劃核心執業原則 14

讓客戶參與討論哪些因素在建議的行動方針中，會影響客戶實現財務目的和所述的個人目標的能力

執業準則 14

財務策劃專業人士與客戶討論用於制定財務策劃建議的資料、因素和假設，以及這些資料、因素和假設如何影響客戶實現財務目的和所述的個人目標的能力。



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



解釋

當向客戶陳述和分享財務策劃建議時，財務策劃專業人士協助客戶了解客戶現況、用於制定建議策略的因素及假設、採用（或不採用）建議策略的風險，以及推行（或不推行）一個或多個建議策略會如何影響客戶實現財務目的和所述的個人目標的能力。

財務策劃專業人士協助客戶優先排序或重新優先排序財務目的及所述的個人目標，及協助客戶考慮就不同投資期的一個或多個財務目的和所述的個人目標，選擇優先次序。

財務策劃核心執業原則 15

根據客戶的反饋修改財務策劃建議

執業準則 15

財務策劃專業人士透過與客戶就財務策劃建議的修改類型和範圍達成共識，以採取客戶的反饋。這可能包括財務策劃專業人士修改或重新優先排序客戶的財務目的或所述的個人目標，或修改財務策劃協議範圍。

解釋

當向客戶陳述建議時，財務策劃專業人士評估客戶是否願意執行財務策劃建議。

財務策劃專業人士可根據與客戶就財務策劃建議、行動方針或優先次序變更所達成的共識，調整原訂的財務策劃協議範圍。財務策劃專業人士協助客戶修改或重新優先排序財務目的或所述的個人目標，並相應地更新財務策劃建議。財務策劃專業人士可能需要根據對原本財務策劃建議的更新，修改財務模型和敏感性分析。

此外，若修改後的財務策劃建議為財務策劃專業人士帶來利益衝突或潛在的利益衝突，財務策劃專業人士向客戶講解任何相關的衝突。在此階段，客戶或財務策劃專業人士可以決定不進行協議。



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



財務策劃核心執業原則 16

向客戶講解隨著個人狀況或經濟、政治或監管環境的變化，可能需要修改財務策劃建議

執業準則 16

財務策劃專業人士向客戶講解未來個人狀況或經濟、政治或監管環境的變化可能會影響財務策劃建議，並獲得客戶的支持，來持續覆核客戶狀況和財務策劃建議，及根據需要修改建議。

解釋

財務策劃專業人士向客戶講解財務策劃建議，旨在支持客戶根據客戶現況和預期未來環境實現財務目的和所述的個人目標。然而，個人狀況或經濟、政治或監管環境的變化（例如：更新的法規或立法，或家庭狀況、職業、健康等的變化）可能會改變客戶實現一個或多個財務目的或所述的個人目標的能力，並需要財務策劃專業人士修改一個或多個財務策劃建議。

財務策劃程序要素：

5. 為客戶推行財務策劃建議

財務策劃核心執業原則 17

與客戶就推行財務策劃建議的優先次序及責任達成共識

執業準則 17

財務策劃專業人士與客戶共同就財務策劃建議及它們的優先次序達成協議，並就符合財務策劃協議範圍的推行責任達成共識，其中包括財務策劃專業人士推行或指導推行財務策劃建議的能力。

解釋

財務策劃專業人士與客戶就財務策劃建議、優先次序以及推行計劃各自的責任達成共識。財務策劃專業人士的責任可能包括識別就推行計劃所需的活動、釐清財務策劃專業人士與客戶各自的責任、轉介客戶給其他專業人士，及與他們協調，在客戶授權下分享客戶資料。

財務策劃專業人士確認客戶了解財務策劃建議及它們的影響，以及客戶在推行財務策劃建議方面的責任（如有）。



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



財務策劃專業人士向客戶解釋，將轉介哪些推行計劃的行動給一個或多個其他專業人士（如有），及這些專業人士的資歷。

若財務策劃專業人士僅被客戶聘請以提供推行財務計劃的服務，財務策劃專業人士應以書面形式界定財務策劃協議範圍，並獲得客戶對協議範圍和推行計劃行動的知情同意。特別是，財務策劃專業人士應在財務策劃協議範圍中，包括財務策劃專業人士對依靠由他人提供的資料、分析或建議的程度（如有）。

財務策劃核心執業原則 18

識別及陳述產品或服務以推行財務策劃建議

執業準則 18

財務策劃專業人士識別及陳述適當的產品或服務，以推行財務策劃建議。

解釋

財務策劃專業人士因應客戶狀況而建議合適的產品或服務，以合理地處理客戶的財務目的或所述的個人目標。

在財務策劃程序中，就從客戶收集到的定質和定量資料，財務策劃專業人士使用專業判斷來識別支持財務策劃建議推行的產品、服務或行動（包括客戶的行為改變）。

財務策劃專業人士可同時陳述財務策劃建議，產品或專業服務。

在客戶確認理解，並同意建議的產品、服務、行動或策略後，財務策劃專業人士需獲取客戶支持推行財務策劃建議的承諾。

財務策劃專業人士亦與客戶討論，因建議的產品或服務而引起的任何利益衝突，並解釋這些衝突會如何影響財務策劃建議。



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



財務策劃程序要素：

6. 覆核客戶狀況

財務策劃核心執業原則 19

為未來覆核客戶狀況及為財務目的和所述的個人目標取得進度，與客戶就方法及責任達成共識

執業準則 19

財務策劃專業人士與客戶共同界定並同意未來對客戶進行覆核和評估客戶狀況的條款，包括財務目的和所述的個人目標、個人風險概況、生活方式和其他相關因素，以及客戶實現所述的個人目標的進度。

解釋

財務策劃專業人士定期覆核客戶在財務目的和所述的個人目標的進度，並根據需要，與客戶一起調整財務策劃建議。

客戶或財務策劃專業人士可為不同理由啟動覆核過程，例如客戶狀況、財務目的或所述的個人目標的變化；客戶希望確認現時財務建議的適切性或可行性；或經濟、政治或監管環境的變化。

如果客戶可以實時、持續地查閱客戶的財務策劃數據，則覆核週期可以更加頻密、互動且持續，而不局限於安排在結構的定期財務策劃協議的時間進行。財務策劃專業人士與客戶共同界定在覆核期間進行的活動的性質和範圍，以及各自在覆核過程中的角色及責任。

覆核過程可能導致財務策劃專業人士對原本的財務策劃協議範圍作出修改，或與客戶展開一個全新的財務策劃協議。

財務策劃核心執業原則 20

根據客戶狀況、財務目的或所述的個人目標的變化，或經濟、政治或監管環境的變化，與客戶就建議的更新達成共識

執業準則 20

根據客戶狀況、財務目的或所述的個人目標，或經濟、政治或監管環境的變化，財務策劃專業人士與客戶就是否需要、何時以及如何更新財務策劃建議達成共識。



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



解釋

由於財務策劃是一個動態過程，可能因為客戶個人狀況或經濟、政治或監管環境的變化，而需要更改財務策劃建議和對應策略。財務策劃專業人士與客戶要了解並同意各自在持續覆核客戶狀況及實現財務目的或所述的個人目標的進度的角色。

財務策劃專業人士可以按日曆時程表設定覆核點，或者在財務策劃協議期間的持續互動中進行覆核。在覆核過程中，財務策劃專業人士確認客戶對現有財務策劃建議的承諾，或因應客戶狀況、財務目的或所述的個人目標，或環境的變化，而需要調整財務策劃建議。

覆核過程包括財務策劃專業人士與客戶：

- 確認客戶同意已經推行的財務策劃建議
- 評估至今在實現客戶財務目的或所述的個人目標上的進度
- 重新評估財務策劃專業人士對初步或後續假設的合理性是否持續存在
- 釐定客戶狀況、財務目的或所述的個人目標，或環境的變化是否需要調整財務策劃建議
- 就需要修改的財務策劃建議達成共識

隨著客戶狀況、財務目的或所述的個人目標的變化，財務策劃專業人士會帶領客戶回顧財務策劃程序，以重新確認或更新假設和財務策劃建議。



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