

合資格工作經驗的定義

合資格工作經驗是指根據香港財務策劃師學會財務策劃程序的六個步驟，靈活運用知識和技能，以提供¹ 或教授² 綜合財務策劃建議予客戶³（見附表 1）：

財務策劃程序的 六個步驟		包括……
1. 確立和界定與客戶的關係	➔	解釋有關個人財務策劃程序的事宜及概念。
2. 收集客戶資料及瞭解其目標	➔	與客戶面談，詢問客戶的財務資源、責任及期望各個方面；確定客戶的目標、需要及優先次序；評估客戶的價值觀及取向；確定客戶的財務策劃年期及風險承受能力；收集適當的客戶記錄及文件。
3. 分析及評估客戶財務狀況	➔	分析及評估客戶資料，例如目前的現金流量需要、風險管理、投資、稅務、退休、僱員福利、遺產安排及 / 或其他
4. 制定及講解財務策劃建議及 / 或其他方案	➔	向客戶陳述及覆核理財計劃，與客戶一起審議，確保該計劃符合客戶的目標及期望，如有需要，則修改建議。
5. 執行財務策劃建議	➔	與其他專業人士協調合作，例如會計師、律師、地產代理、投資顧問、股票經紀及保險代理。
6. 監察財務策劃建議	➔	與客戶討論其個人情況的改變、評估稅制改變所帶來的影響，以及因應情況變化而作出建議。

附表 1. 香港財務策劃師學會財務策劃程序的六個步驟

¹ 對於直接支援個人財務策劃服務之工作經驗，本學會有權根據個別申請人之工作性質，決定其工作經驗是否完全計算。

² 有關教授 IFPHK 註冊的 AFP®資格認證教育課程 / CFP®資格認證教育課程或已獲本會預先批核的課程的經驗，所有在有效期內的經驗均會被考慮。至於其他教學經驗（教授其他學士或以上程度的財務課程），所有在有效期內取得的經驗均會被考慮，不過這些工作經驗的計算是有所限制（最多只能計算作兩年合資格工作經驗，其餘的合資格工作經驗必須從其他認可的工作獲取）。

³ 「客戶」是指聘請財務策劃師提供專業服務的個人及機構客戶。公益性質的工作經驗，亦可視為相關工作經驗，只要當中有客戶的存在，而財務策劃師具備能力及資格，以財務策劃專業人士的身份向客戶或為客戶的利益而提供客觀及全面的財務意見，幫助他們實現財務目標。