常見問題：CFP 持證人 (退休身份)

資格問題

Q1: 香港的「正式退休」是什麼意思?

A: 在香港,政策上的正式退休是指您已經永久停止財務策劃實務中的就業或自僱,並無意重返此行業。這與強積金管理局(MPFA)的要求相符,即年滿 60 歲起,一旦宣佈永久停止就業或自僱,即被視為正式退休。申請退休身份需要符合以下條件:

- 年滿 65 歲
- 永久停止商業性財務策劃實務
- 不持有任何有效的香港金管局、證監會、保險監管局或強積金註冊
- 聲明無意提供收費財務意見

Q2: 何時可以申請退休身份——是在 65 歲生日後,還是在該日曆年滿 65 歲即可?

A: 只要您在續期時該日曆年度內年滿 65 歲,便可申請退休身份——無需等待實際生日之後。資格根據您的日曆年度年齡確定,因此只要您在該年內滿 65 歲,即符合申請資格。

Q3: 此政策中的「商業性財務策劃實務」是什麼意思?

A: 商業性財務策劃實務是指以報酬(費用、佣金、薪金等)方式以商業或專業身份提供財務策劃意見或服務——包括全職、兼職或自僱,其中執業者獲得客戶諮詢工作的報酬。無論報酬是直接或間接,所有需要監管牌照(香港金管局、證監會、保險監管局、強積金)的活動均包括在內。與個人財務意見無關的無償教育或指導活動不視為退休身份目的下的商業實務。

Q4: 我 65 歲,但仍持有證監會牌照以董事會工作,可以申請退休身份嗎?

A: 不可以。所有監管註冊(香港金管局、證監會、保險監管局、強積金)必須註銷,無論是用於有償工作或志願服務。不過, 學會將定期檢視此政策,並會靈活處理個別申請。

Q5: 我持有 CFP 認可資格 8 年,現年 67 歲,是否符合資格?

A: 不符合。即使符合年齡條件,仍需最少 10 年 CFP 認可資格(良好信譽)。不過, 學會將定期檢視此政策,並會靈活處理個別申請。

Q6: 我 62 歲,持有 15 年 CFP 認可資格,已從實務中提前退休。可以申請嗎?

A: 不可以。此政策要求申請人至少年滿 65 歲。不過, 學會將定期檢視此政策,並會靈活處理個別申請。

Q7: 「良好信譽」是什麼意思?

A: 指您已維持 CFP 認可資格,目前沒有紀律處分或停牌,並已符合 IFPHK 所有要求,包括繼續教育(CE)、道德操守和續期。

權利與特權

Q8: 獲得退休身份後,我可以使用 CFP 標誌嗎?

A: 可以,如果您仍維持良好信譽。您在註冊中的登記項目將清楚標示「退休」身份。您不得提供或徵求財務策劃意見。

Q9: 退休身份在財務策劃師名冊中如何展示?

A: 名冊將增加一欄,標示您的退休身份。任何人搜查您的名字時,將看到您的認可資格仍然有效,但也會顯示您擁有「退休」身份。

Q10: 我可以免費向家人或朋友提供財務意見嗎?

A: 政策禁止使用 CFP 標誌提供或徵求意見,即使不收費亦不可。對於非正式的家人/朋友事務,應謹慎確保此活動不被視為商業或公共諮詢角色。

Q11: 我可以擔任公司董事嗎?

A: 可以,如果您不提供受監管的財務策劃意見,也不持有任何有效的監管註冊。

Q12: 我會保有哪些特權?

A: 持續獲取學會會員通訊、活動(退休身份享有優惠費率)、部分會員福利,以及導師、政策諮詢和顧問計劃的參與機會。

費用與持續進修

Q13: 退休身份的年費是多少?

A: 以標準 CFP 年費的 8 折計算(您支付正常費用的 80%)。費用將不時檢視。

Q14: CE 要求會減少或豁免嗎?

A: 不會。您仍須每年完成 15 個 CE 學分(其中 2 學分必須為合規/道德)。

Q15: 既然已退休,為何還需 CE?

A: 這是 FPSB 的要求。目的是維持 CFP 標誌的完整性和價值。它使您能夠有意義地參與導師工作或顧問角色,並讓您保持對專業發展的認識。

Q16: 我仍需要每年續期嗎?

A: 需要。您必須每年續期您的身份並更新聲明。

申請及過渡

Q17: 我如何申請退休身份?

A: 透過網上續期或聯絡學會進行申請。

Q18: 我可以在年中轉為退休身份嗎?

A: 可以，您可以在年中申請轉為退休身份。但費用優惠將於您下次年度續期時生效。

Q19: 如果我即將退休,何時應該申請?

A: 應儘早聯絡學會澄清時間安排。

限制與合規

Q20: 如果我回到受監管實務工作呢?

A: 退休身份將被取消。您必須通過符合所有現行標準和支付標準費用來重新恢復常規 CFP 身份。

Q21: 我可以撰寫文章或公開討論財務規劃嗎?

A: 可以,作為教育目的,前提是您不提供個人財務策劃意見或徵求業務。

Q22: 如果我不遵守退休身份規則怎辦?

A: 您將失去使用 CFP 標誌的權利,並被從註冊中刪除。

Q23: 我可以教授財務策劃課程或監考嗎?

A: 可以,只要這是教育相關,而非擔任財務顧問角色。

恢復執業

Q24: 如果需要重返工作,我可以重新啟動 CFP 身份嗎?

A: 可以,通過申請恢復您的 CFP 認可資格並符合所有註冊、CE 和費用要求。退休身份將被取消。

Q25: 重返全職身份是否有時間限制?

A: 請聯絡學會了解詳情;政策可能根據您持有退休身份的時間長度而有所不同。

其他問題

Q26: 我可以同時擁有 CFP 和 QRA 的退休身份嗎?

A: 如果您持有多項認可資格,請聯絡學會;退休身份政策可能不同。

Q27: 申請永久退休後,如果我的想法改變怎辦?

A: 該政策基於真誠意圖。如果您需要重返工作,請按上述方式申請恢復。

Q28: 如果我居住在香港以外,可以保有退休身份嗎?

A: 可以,如果您符合所有義務(續期、CE、道德聲明)。如有任何司法管轄特定要求,請與學會確認。

其他查詢:

請直接聯絡 IFPHK membership@ifphk.org 以取得進一步資訊。

版本 1.0 -- 2025 年 11 月

如中文譯本內容與英文原文內容有差異，則以英文原文內容為準。