



核准退休顧問(QRA)持有人 申請表格



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

"QRA", "QUALIFIED RETIREMENT ADVISER", , "QUALIFIED RETIREMENT ADVISER" 及 "核准退休顧問" 等標誌，由香港財務策劃師學會全權擁有。

核准退休顧問(QRA)持有人申請表格

概要

核准退休顧問(QRA)是由香港財務策劃師學會頒授，以退休為核心的專業資格，該專業資格聚焦退休產品及實用技能。核准退休顧問持有人除了對香港退休情況和退休相關金融產品有基本知識外，還具備了相應溝通技巧，以了解客戶的退休需要。在成為核准退休顧問後，代表能夠為即將退休和已退休的本地客戶提供以產品為本的基本建議。

重要事項

1. 申請表格分為兩個部份：【申請指示】與【申請細節】。填寫表格前，請先詳細閱讀【申請指示】。
2. 請以正楷填寫。
3. 申請人必須親自或以郵寄方式遞交完整的申請表格及所有必需文件至以下地址，並繳付適當的費用：

香港銅鑼灣駱克道 463-483 號
銅鑼灣廣場二期 13 樓
香港財務策劃師學
信封面註明：「核准退休顧問持有人申請」
4. 若郵件郵資不足，香港郵政會徵收附加費。學會不會承擔這些費用，相關郵件亦有可能被退回。因此，申請人請確保郵件有足夠的郵資，並已印有回郵地址。
5. 不完整或以傳真發送的申請表格，恕不受理。
6. 如申請成功，首年會費將涵蓋由批核日期起計至同年 12 月 31 日止的期間。
7. 核准退休顧問持有人須每年為其會籍續期，以繼續使用核准退休顧問標誌。核准退休顧問持有人每年必須完成最少 5 個小時與退休相關課題的持續進修學分（當中 3 個小時必須從學會指定之持續進修課程取得）。
8. 申請續期時，會員必須向本學會披露過往一年所涉及的任何公眾、民事及刑事訴訟或紀律處分。
9. 所有申請必須經過香港財務策劃師學會的審查，本學會有權不批准有關申請。
10. 所有費用一概不獲退回及不得轉讓。
11. 年費的 5%撥歸香港財務策劃師學會儲備。
12. 本學會依據香港現行的反歧視法例訂立政策及程序，以確保所有申請人於申請過程中獲得公平及平等的待遇。
13. 所有提交的資料將根據《個人資料（私隱）條例》處理。
14. 如對核准退休顧問持有人申請有任何關注事項、問題或查詢，請電郵至 membership@ifphk.org。

核准退休顧問(QRA)持有人申請表格

申請指示

第一部份：個人資料

15. 請填寫全部聯絡資料。申請結果將郵寄至您所提供的通訊地址。若於申請過程中通訊資料有所更改，請立即通知本學會。
16. 電郵地址將用作學會網頁內會員專區的登入名稱。確認收據及日常通訊亦將以電郵方式傳送。
17. 請根據下表填寫有關僱主編號、行業編號及收入編號。

僱主編號

(請選擇您現時僱主所屬的集團)

C 1 友邦	C 9 星展銀行	C 17 渣打銀行
C 2 安盛	C 10 恒生銀行	C 18 瑞銀
C 3 交通銀行	C 11 匯豐	C 19 招商永隆銀行
C 4 東亞銀行	C 12 富衛集團	C 20 蘇黎世保險集團
C 5 中國銀行	C 13 宏利	C 22 香港永明金融
C 6 中國建設銀行	C 14 南洋商業銀行	C 23 周大福人壽
C 7 花旗銀行	C 15 保誠香港	C 24 中國人壽
C 8 環一	C 16 上海商業銀行	C 21 其他

行業編號

(請選擇其中一個最能夠描述您所屬行業的編號；例：您於零售銀行任職會計師，應選擇 **I 1**)

I 1 零售銀行	I 6 獨立財務顧問	I 11 學術
I 2 私人銀行	I 7 資產管理	I 12 房地產界別
I 3 投資銀行	I 8 證券經紀	I 13 其他
I 4 人壽保險	I 9 法律	
I 5 一般保險	I 10 會計	

收入編號

E 1 港幣 200,000 元以下	E 4 港幣 600,000 元 – 港幣\$800,000 元以下
E 2 港幣 200,000 元 – 港幣 400,000 元以下	E 5 港幣 800,000 元 – 港幣\$1,000,000 元以下
E 3 港幣 400,000 元 – 港幣 600,000 元以下	E 6 港幣 1,000,000 元或以上

第二部份：核准退休顧問(QRA)教育課程及考試

18. 申請人必須已透過一般途徑或豁免途徑完成核准退休顧問(QRA)教育課程。經豁免途徑完成 QRA 教育課程的申請人，請就修讀門檻提供相關文證明。
19. 申請人必須已通過核准退休顧問(QRA)考試。請填寫有關的 QRA 考試日期。請注意，申請人必須在考試成績公布後 6 個月內作出申請。

第三部份：聲明及同意書

20. 簽署申請表格之前，請細閱聲明及個人資料同意書。

第四部份：付款細節

21. 請隨表格繳付申請費港幣 500 元及適當的首年會費。在 1 月至 6 月期間申請，請繳付合共港幣 1,700 元；在 7 月至 12 月期間申請，請繳付合共港幣 1,100 元。

確認收據

22. 郵寄或經快遞提交的申請表格，我們會以電郵發出確認收據。親自遞交申請表格，我們會在申請人遞交申請表格時發出確認收據。

核准退休顧問(QRA)持有人申請表格

附錄一核准退休顧問(QRA)教育課程之一般途徑與豁免途徑

教育課程

課題	課題名稱	一般途徑	豁免途徑
1	退休課題概論	5 小時課程	不適用
2	基本財務管理及醫療保險	6 小時課程	不適用
3	退休投資及遺產	5 小時課程	不適用
4	年金與財務管理	6 小時課程	6 小時課程
5	合適性分析及退休課題實用知識	6 小時課程	6 小時課程
6	退休實踐	6 小時課程	6 小時課程
7	退休個案分析	6 小時課程	6 小時課程

一般途徑不設修讀門檻。選擇豁免途徑者則需符合以下其中一個條件：

- 擁有三年全職金融服務業工作經驗；或
- 擁有由認可的教育機構頒發的學士或以上學歷；或
- 擁有以下任何一項學歷或專業資格：
 - 國際財務顧問證書 (FAIQ (CII))
 - 香港銀行學會會員 (AHKIB)
 - 財富管理師 (ARWP)
 - 特許壽險經理 (CIAM)
 - 特許財富管理師 (CWM)
 - 澳洲新西蘭保險及財務學院資深院士 (ANZIIF (Fellow))
 - 財富管理規劃師 (FFSI)
 - 壽險管理師 (FLMI)
 - 美國壽險理財院士 (LUTCF)
 - 註冊財務策劃師協會 (HKRFP)
 - AFP® 資格認證
 - 專業財富管理師 (CFMP)
 - 國際財策師 (ChFC)
 - 國際保險師 (CLU)
 - 認可財富管理師 (CRWP)
 - 特許財務策劃師 (FChFP)
 - 金融風險管理師 (FRM)
 - 特許公認會計師公會會員 (ACCA/FCCA)
 - 國際會計師公會會員／資深會員 (AAIA/FAIA)
 - 英國特許管理會計師公會會員 (ACMA/FCMA)
 - 加拿大註冊會計師 (CGA)
 - 註冊管理會計師 (CMA) (澳洲、加拿大及美國)
 - 註冊會計師 (CPA/FCPA) (澳洲、香港及美國)
 - 特許會計師 (CA) (澳洲、加拿大、英格蘭和威爾斯、愛爾蘭、紐西蘭、蘇格蘭、南非、津巴布韋)
 - 特許財經分析師 (CFA)
 - 英國特許保險學院資深院士 (FCII)
 - 美國精算師公會會員 (FSA)
 - 英國特許公共財政及會計學會會員 (CPFA)
 - 香港大律師公會會員
 - 香港律師會會員

由會方填寫					
姓名				參考編號	Q
收件日期	已填妥表格	考試日期	繳費	審核	最後批准
	☐ 是 ☐ 否				
備註：					

申請細節

*** 填寫表格前，請詳細閱讀【申請指示】***

第一部份：個人資料

備註：如香港財務策劃師學會同時存有您的會籍記錄，您考試及會籍記錄內的個人資料將根據此表格提供的資料而更新。

個人資料	
稱謂 ☐ 博士 ☐ 先生 ☐ 女士 ☐ 太太 ☐ 小姐	中文姓名 (如適用，必須與身份證 / 護照上相同)
英文姓氏 (必須與身份證 / 護照上相同)	英文名字 (必須與身份證 / 護照上相同)
身份證 / 護照號碼 (必須與身份證 / 護照上相同)	簽發國家 / 地區
出生日期 (日 / 月 / 年)	電話號碼 (手機) (辦公室) (住宅)
通訊地址 	
電郵地址 ¹	

¹ 確認收據及日常通訊亦將以電郵方式傳送。

教育資料	
最高學歷 ☐ 博士學位 ☐ 大專程度 ☐ 碩士學位 ☐ 中學或以下 ☐ 學士學位	畢業年份
獲頒學歷	
學院 / 大學名稱	

就業資料		
現時僱主		
現時職位		
僱主編號 ² C	行業編號 ² I	現時收入 ² E
財務策劃工作年資 (年)		向僱主披露 QRA 會籍狀況 (請參閱【第三部份：聲明及同意書】的【個人資料同意書】第 3 點)

² 此項必需填寫，以作統計之用。請參考【申請指示】第 17 點的僱主編號、行業編號及收入編號。

核准退休顧問(QRA)持有人申請表格

香港的牌照（請選取您現時有登記的監管機構）

投資	☐ 證券及期貨事務監察委員會（證監會／SFC） ☐ 香港金融管理局（金管局／HKMA）
保險	☐ 保險業監管局（保監局／IA）
強積金	☐ 強制性公積金計劃管理局（積金局／MPFA）

選擇（每項不要作出多於一個選擇）

收取刊物	☐ 網上刊物（預設值）	☐ 印刷刊物
通訊語言	☐ 英文	☐ 中文（預設值）

學會可能使用電子郵件、郵件或短訊提供及告知會員有關考試、教育課程、會籍、會議、活動、研究及產品及服務等資料。
按《個人資料（私隱）條例》，若您不希望收取這些訊息，請在此格內打勾。 ☐

第二部份：核准退休顧問(QRA)教育課程及考試

核准退休顧問(QRA)考試

我已通過於 _____（考試日期）舉行的 QRA 考試。

核准退休顧問(QRA)教育課程

我透過以下途徑完成 QRA 教育課程

- ☐ 一般途徑（修讀 7 個課題）
或
☐ 豁免途徑（修讀 4 個課題）並符合以下其中一個條件：

請為所選的項目提供證明文件

- | | |
|---|---|
| ☐ 擁有三年全職金融服務業工作經驗 | ☐ 金融風險管理師 (FRM) |
| ☐ 擁有由認可的教育機構頒發的學士或以上學歷 | ☐ 特許公認會計師公會會員 (ACCA/FCCA) |
| ☐ 擁有以下任何一項學歷或專業資格： | ☐ 國際會計師公會會員／資深會員 (AAIA/FAIA) |
| ☐ 國際財務顧問證書 (FAIQ (CII)) | ☐ 英國特許管理會計師公會會員 (ACMA/FCMA) |
| ☐ 香港銀行學會會員 (AHKIB) | ☐ 加拿大註冊會計師 (CGA) |
| ☐ 財富管理師 (ARWP) | ☐ 註冊管理會計師 (CMA) (澳洲、加拿大及美國) |
| ☐ 特許壽險經理 (CIAM) | ☐ 註冊會計師 (CPA/FCPA) (澳洲、香港及美國) |
| ☐ 特許財富管理師 (CWM) | ☐ 特許會計師(CA) (澳洲、加拿大、英格蘭和威爾斯、愛爾蘭、紐西蘭、蘇格蘭、南非、津巴布韋) |
| ☐ 澳洲新西蘭保險及財務學院資深院士 (ANZIIF (Fellow)) | ☐ 特許財經分析師 (CFA) |
| ☐ 財富管理規劃師 (FFSI) | ☐ 英國特許保險學院資深院士 (FCII) |
| ☐ 壽險管理師 (FLMI) | ☐ 美國精算師公會會員 (FSA) |
| ☐ 美國壽險理財院士 (LUTCF) | ☐ 英國特許公共財政及會計學會會員 (CPFA) |
| ☐ 註冊財務策劃師協會 (HKRFP) | ☐ 香港大律師公會會員 |
| ☐ AFP® 資格認證 | ☐ 香港律師會會員 |
| ☐ 專業財富管理師 (CFMP) | |
| ☐ 國際財策師 (ChFC) | |
| ☐ 國際保險師 (CLU) | |
| ☐ 認可財富管理師 (CRWP) | |
| ☐ 特許財務策劃師 (FChFP) | |

核准退休顧問(QRA)持有人申請表格

第三部份：聲明及同意書

- | | 是 | 否 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| 1. 除輕微交通或拋棄垃圾的罪行外，您是否曾經在香港或其他地方被判犯罪？
如是，請註明 _____ | ☐ | ☐ |
| 2. 您是否曾經在香港或其他地方宣佈破產？
如是，請註明 _____ | ☐ | ☐ |
| 3. 有關您專業身份事宜，您是否曾經在香港或其他地方被法定機構或專業團體（包括但不限於證監會、金管局、保聯、香港保險顧問聯會、香港專業保險經紀協會、積金局）拒絕您的入會／註冊申請？
如是，請註明 _____ | ☐ | ☐ |
| 4. 您是否曾經在香港或其他地方被保險公司拒絕承保專業彌償保險？
如是，請註明 _____ | ☐ | ☐ |
| 5. 您是否曾經在香港或其他地方被法定機構或專業團體（包括但不限於證監會、金管局、保監局、積金局）施以紀律措施（包括但不限於撤銷或局部撤銷牌照、暫時吊銷或局部暫時吊銷牌照、罰款、公開譴責、私下譴責）？
如是，請註明 _____ | ☐ | ☐ |
| 6. 據您所知，是否有其他事宜可能會影響香港財務策劃師學會對您的申請的考慮？
如是，請註明 _____ | ☐ | ☐ |

注意： 1. 若以上任何一項聲明的回覆是「是」，請提供所有適用的文件。
2. 就上述聲明，核准退休顧問(QRA)持有人在學會作出審查時（如有）必需全面配合。

個人資料同意書

- 本人明確地同意，由香港財務策劃師學會不時收集或持有的任何個人資料（不論來自本表格或其他地方），乃(i)根據本文之個人資料私隱聲明及該聲明所概述之用途，及 / 或(ii)為了讓香港財務策劃師學會進行下列工作而提供，並可由該學會保留、使用、處理及 / 或披露：
 - 全權及適當地處理本人之申請，
 - 香港財務策劃師學會因應任何約束該學會之法律要求而披露本人的任何個人資料，
 - 向公眾人士披露本人的會籍狀況、會籍的批核日期、QRA 持有人的專業資格及紀律處分的記錄，以及本人終止繼續成為 QRA 持有人（如適用）的日期，
 - 使用本人之個人資料以編制只供香港財務策劃師學會內部使用之統計及分析，
 - 向財務策劃標準制定局及其國際聯屬機構會員披露本人的個人資料以作統計用途。
- 本人明白，本人有權拒絕提供申請表格或其他方面所要求之個人資料，但拒絕提供該等資料或提供不正確的個人資料，可導致香港財務策劃師學會無法處理或拒絕處理本人的申請。
- 本人同意香港財務策劃師學會可以在本人的僱主的要求下，把本人的會籍狀況向本人的僱主披露（僱主包括與本人訂有僱傭協議、代理關係或類似合約責任的實體，及 / 或該實體的控股公司、附屬公司或相聯者）[該等資料已存檔於香港財務策劃師學會]。
☐ 同意 ☐ 不同意
- 本人明白，本人有權查核香港財務策劃師學會可有儲存本人之個人資料，倘若該學會已儲存本人之個人資料，本人有權查閱該等資料。本人有權要求香港財務策劃師學會更正本人的個人資料，以及倘若本人需要取得本人之個人資料副本或更正該等資料，本人可致函香港財務策劃師學會營運部提出要求。本人明白法例容許香港財務策劃師學會就任何查核個人資料個案的處理收取合理費用。

申請人聲明及同意書

本人謹此聲明，在本申請表格上所作的聲明皆屬正確及真實。本人授權有關人士審查所有由本人作出與本申請有關之聲明。若本人曾經被判犯罪（輕微交通或拋棄垃圾的罪行除外），或本人曾經被專業團體或機構開除，本人會隨申請表格提供其他適用的資料。

本人明白 QRA 標誌乃香港財務策劃師學會授予本人在一段固定的時期內使用的，若本人的 QRA 會籍沒有在有效期滿之前續期，本人的 QRA 會籍即告失效，而 QRA 標誌的任何使用權也會隨之終止。若本人未能遵守 QRA 會籍續期的規定，本人同意即時終止使用 QRA 標誌。本人同意，若本人未能維持 QRA 會籍狀況，香港財務策劃師學會有權註銷本人使用 QRA 標誌的任何權利。

本人作為附屬會員同意接受香港財務策劃師學會《組織章程大綱及細則》的條文約束。本人確認香港財務策劃師學會董事會如認為某人不適合繼續成為學會會員（舉例但不限於該人士被裁定干犯刑事罪行、被判破產、精神上無行為能力，或該人士的言行損害香港財務策劃師學會的利益或名譽）時，董事會可終止該人士的香港財務策劃師學會會籍。

簽名 _____

日期 _____

核准退休顧問(QRA)持有人申請表格

第四部份：付款細節

隨表格繳付費用：

- ☐ **港幣 1,700 元（在 1 月至 6 月申請）**
（港幣 500 元首次申請費 +
港幣 1,200 元全年會費，5%撥歸香港財務策劃師學會儲備。）
- ☐ **港幣 1,100 元（在 7 月 1 日或之後申請）**
（港幣 500 元首次申請費 +
港幣 600 元半年會費，5%撥歸香港財務策劃師學會儲備。）

付款方法：

- ☐ 支票付款，抬頭寫「香港財務策劃師學會有限公司」或「IFPHK Ltd.」
（銀行名稱 _____ 支票號碼 _____）
- ☐ 銀行入數 / 轉賬：
- 戶口資料
- 銀行名稱：匯豐
- 銀行代碼：004
- 戶口名稱：The Institute of Financial Planners of Hong Kong Limited
- 戶口號碼：002-8-414118
- （請把入數 / 轉賬單據副本連同申請表格一併遞交。）

由會方填寫		
申請人姓名	參考編號	備註
	Q	

核准退休顧問(QRA)持有人申請表格

核對清單

請注意，沒提供足夠的證明文件，會延誤申請手續。遞交表格之前，請確保所有文件齊備。以下核對清單有助申請人填寫表格及預備有關證明文件。請依清單核對，然後連同表格一併遞交。

請在下面適當的空格內打勾，確保已覆核 / 提交所需之資料 / 提交所需之資料 / 文件：

如透過一般途徑（修讀 7 個課題）完成 QRA 教育課程

- ☐ 所有資料已填寫妥當。
- ☐ 填妥、簽署申請表及寫下日期。
- ☐ 付款表格已填妥。如以支票付款，抬頭寫上「香港財務策劃師學會有限公司」或“IFPHK Ltd.”的劃線支票已附上。如以銀行入數 / 轉賬方式付款，請把單據副本連同申請表格一併遞交。

如透過豁免途徑（修讀 4 個課題）完成 QRA 教育課程

- ☐ 所有資料已填寫妥當。
- ☐ 填妥、簽署申請表及寫下日期。
- ☐ 附上三年全職金融服務業工作經驗證明文件（例如：公司信）；或
附上由認可的教育機構頒發的學士或以上學歷證明文件（例如：學位證書）；或
於表格中第二部份所選擇的一項學歷或專業資格的證明文件。
- ☐ 付款表格已填妥。如以支票付款，抬頭寫上「香港財務策劃師學會有限公司」或“IFPHK Ltd.”的劃線支票已附上。如以銀行入數 / 轉賬方式付款，請把單據副本連同申請表格一併遞交。

確認收據

親自遞交核准退休顧問(QRA)持有人申請

致：_____（請填寫全名）

茲確認收到您的QRA持有人申請表格。

申請手續需要 6 至 8 個星期，我們可能會在這段時期內聯絡您，要求您補充一些資料，以確保手續得以順利完成。

如對申請QRA會籍有任何疑問，請電郵至 membership@ifphk.org 向我們查詢。