



我們為什麼需要財務策劃？

提到財務策劃，許多人都會認為是為有錢人而設的，自己資金有限，就無需專業人士來為自己策劃財務；還有部份人認為財務策劃師就是『保險佬』，無非只會推銷些保險基金，與其貼錢給他人賺，還不如自己炒炒股票。相比歐美而言，財務策劃這一行業在香港的歷史並不長，而且因為魚龍混雜，造成了普通投資者對此行業的種種誤解。其實財務策劃屬於人生規劃的一部分，專業人士利用豐富的知識和技能，對客戶的人生目標作出設定、計劃、實行及覆核的全盤安排。本文將詳細解構何為財務策劃，財務策劃師的作用何在，旨在糾正一些不正確的觀點，讓讀者正確認識到自身的理財需求。

財務策劃是通過適當的財務管理，為客戶積累財富，從而達致人生目標。而人生目標包括置業、婚姻、培育下一代、保障自己及家庭成員、退休計劃及投資、遺產與稅務安排等。根據目標來分類，財務策劃可細分為財富管理、保險策劃、投資策劃、稅務策劃、退休策劃和遺產策劃，對應每一項財務策劃目標，人們可以選擇會計師、財務策劃師、投資顧問、律師或遺產策劃師、股票經紀、保險經紀等各種專業人士協處理一項或以上的財務策劃程序。由於香港的稅制和相關政策比較簡單，因此絕大多數客戶的需求主要集中在財富管理方面。一個標準的財務策劃有六步程序，它們是：

- **確立客戶和策劃師之間的關係**
- **收集客戶資料和釐定其目標與期望**
- **分析與評估客戶資料以決定其財務狀況**
- **制定並陳述理財計劃**
- **推行理財計劃**
- **監控理財計劃**

理財策劃的目的在於最大限度地實現客戶的理想、目標、希望，以及消除客戶的不安，過上安定的生活。例如一對於港島擁有物業的夫婦，發現剛出生的雙胞胎有先天性疾病，令家庭的財政狀況突然變得緊絀，剛好丈夫有機會到廣州工作，可以增加一倍收入，夫婦兩人就此向財務策劃師徵求意見。本案例中，財務策劃師應建議客戶搬往紅磡居住，那裡有直通車直達廣州，港島搬往九龍也可令財政更鬆動。因此，合格的財務策劃師需要準備充足的數據及資料，令客戶在有限的資金內，提出最合適的方案令他們平衡生活方式及財務問題。

尋找專業人士進行財務策劃，自然需要支付相應的費用，部份人可能覺得自己全盤籌劃更為生前。當然，自己策劃儘管不用支付任何費用，但並不代表沒有付出其他代價。因為一般人或許並沒有財務策劃的專業知識，如自己策劃，或不能將寶貴的時間應用於其他更有成本效益的事務上，以及未能獲取最新資訊，可能錯過運用更有利可圖的策略；或更要



額外投資或購買自用的財務軟件或其他分析工具、又或需訂購一些投資及財經報告。基於以上種種原因，聘用財務策劃師的好處是遠遠超過其費用。

在挑選合適的財務策劃師上，客戶應細心選擇具勝任能力及專業操守的人士，協助籌劃未來。而取得有關的專業認證和資歷是對財務策劃師能力及專業操守的肯定。較為權威的財務策劃認證有美國財務策劃標準制定局（FBSB）頒發的認可財務策劃師（CFP）以及美國註冊財務策劃師協會頒發的註冊財務策劃師（RFP）資格，策劃師獲得此類資格需要符合教育、考誦、經驗及專業操守的要求，獲得認證資格後，也需持續進修，了解最新財務策劃專業的發展趨勢，以便為客戶提供更佳的服務。現時不少人均自稱「財務策劃師」，因此，要尋求合適的專業人士為您提供財務策劃服務，並不容易。所以，在作出決定前，應該詳加考慮，尋求一位事事以您及您的需要為中心的專業財務策劃師。

風險聲明：上述資料只屬評論，只供參考用途，投資涉及風險，證券價格有時可能會非常波動。各項投資的往績未必其日後表現的指引。投資的價值可跌可升，故投資者未必可取回所有投資金額。匯率變動可導致投資價值上升或下跌。卓智及其所屬的其他成員公司重申，資料所載內容概不可詮釋為收購或出售任何其他交易的推薦意見，而我們對上述資料的準確性並沒有保證。