頁39

尋求專業意見

是否採用專業財務策劃師的服務，乃取決於你的具體情況。如果你有時間，也有興趣自行搜集資料，並且對金融市場及金融產品有一定的認識，那你可以選擇自行管理自己的財務。

如果你的財務狀況較為複雜，或需要作出非常重大的財務決定或計劃，你可以考慮請教理財顧問或專業財務策劃師。他們可以為你解釋各種理財方案並介紹切合你需要的金融產品。投資決策往往需要作出專業分析及考慮各項因素。如有疑問，請尋求專業意見。

選擇理財顧問或財務策劃師

經驗豐富的合資格持牌理財顧問或專業財務策劃師所提供的適當意見，或能助你提高儲蓄及理財能力，從而獲得更大的財務保障。

你應核實理財顧問或財務策劃師的牌照、專業會員資格或認證狀況。許多發牌機構或專業組織提供網上登記冊，可供消費者查閱。

有些理財顧問可能擁有專業資格。例如，CFP (CM) 認可財務策劃師稱號是財務策劃師的專業認證標誌，由財務策劃準則委員會屬下26個成員機構（包括“香港財務策劃師學會”）授予。要獲授權使用CFP稱號，財務策劃師須符合指定教育、考試、經驗及操守等方面的要求，並須持續支付認證費用。

物色理財顧問或財務策劃師時，請確保你已查核下列事項：

-在助你制定任何策略或向你推介金融產品前，他們必須了解你的個人狀況，包括你的投資目標、投資期、知識及經驗（包括對衍生工具的認識）、財務狀況及風險承受能力（包括損失資金的風險），並審慎評估你所屬的風險級別。

-他們應妥善解釋所推介的投資產品為何適合你，以及有關產品的性質及風險。他們應以文件清晰記載其投資建議的依據，並向你提供一份副本。

-在提供涉及衍生工具產品的服務時，他們須確保你了解他們推介的產品的性質及風險，以及你的資產淨值足以承擔買賣衍生工具的潛在虧損。

在選擇理財顧問或財務策劃師時，你應提出10個基本問題，以評估他們是否適合助你規劃人生目標。

-策劃師具備哪些經驗？

-策劃師具備哪些資格？

-策劃師提供哪些服務？

-策劃師有何財務策劃取向？

-策劃師是唯一與你合作進行財務策劃的人嗎？

-策劃師以甚麽方式收取酬金？

-策劃師一般的收費是多少？

-策劃師的建議是否令其他人獲得不應得的利益嗎？

-策劃師曾否於其事業上因違反法例或專業操守而受到公開的處分嗎？

-我們的協議可以用書面記錄嗎？

你自身的責任

即使你依靠專業人士提供財務意見，你在選擇投資產品時仍然有責任提高警覺及進行審查。

為幫助理財顧問或財務策劃師更好地了解你的情況，並提供最適合你的意見，你應該向有關顧問或策劃師提供準確、相關的資料。另一方面，你應該對其提供的建議提出以下問題，以了解有關意見背後的依據。舉例說，即使你被評估為具有較高的風險承受能力，這並不代表你適合投資所有高風險產品，例如複雜的結構性產品。

-其理財建議涉及什麽風險及不明朗因素？

-所推介的產品是否已獲認可？

-什麽因素會影響產品的回報及最高的潛在虧損？

-顧問的意見是否有機會牽涉某些利益衝突，例如顧問從產品發行商獲取的佣金。

要再次強調的是，不要投資你不了解的產品。在作出任何投資決策前，請三思而後行。

在香港，出售金融產品或提供財務意見的投資顧問分三大類：(1) 獲證監會發牌的中介人；(2) 銀行；及(3) 保險中介人。這些投資顧問受不同的監管機制規管，視乎所從事的業務性質而定。進一步了解選擇“投資顧問”及“分析員的意見”。

在進行財務策劃的過程中，除投資顧問外，你亦不妨考慮其他專業人士的意見，例如保險中介人、會計師、稅務顧問、律師，甚至受託人等等。

©2023投資者及理財教育委員會版權所有。