



# 財務策劃研習 迸發新意思

去年全球經歷重大經濟危機，今年市道開始轉佳，初步看似否極泰來，這對同業實是一大喜訊。其實，只要憑着個人努力，時刻抱持持續進修、終身學習的理念，便毋懼任何經濟挑戰，也可長遠在行業發展。在行業擁有逾 20 年經驗的鮑慶孔 (William) 曾修讀「特許財務策劃師」(FChFP) 課程，他表示，即使在行業中有多長的年資，從業員也須不斷學習，而 FChFP 課程絕對是同業獲取全面財務策劃知識的理想課程。

本身也有任教其他保險課程的 William 坦言：「透過 FChFP 課程，從業員除可汲取豐富的本港金融財經及財策知識外，尤其是稅務及遺產規劃等資訊，更有助系統化地向客戶進行財務策劃，深入淺出地提供更多例子作支持，令客戶信服。」

市場上很多課程只着重理論，但 William 表示，透過

FChFP 課堂上的專題研習，與有多年豐富經驗的導師及來自不同金融機構的學員，由課堂理論和個案研習結合中相互交流學習，可令學員有「叮」一聲的啟發。「雖然你在行業工作已多年，但透過課程中彼此的分享學習，可能會迸發出一些你從來沒有想過的新意念。」

William 笑言，上課時從其他學員身上學習了不少年輕一代流行的「潮語」，有助他更能緊貼現今的市場趨勢。今年 FChFP 課程將有新修訂，課程內容更精要簡約，修讀時間減少，他表示，會積極鼓勵下綫成員報讀課程。



▲ William 表示，FChFP 課程絕對是同業獲取全面財務策劃知識的理想課程。

## 財策知識 助檢討資產規劃

修讀 FChFP，令 William 掌握更多退休福利，尤其是稅務及遺產規劃等資訊，協助他為多年客戶林生提供更好的資產規劃，贏取林生長久的信任和支持。

林生從事製造業，在內地設有廠房，但眼見近年該行業日漸式微，每年收入銳減，由每年收入 2 千萬港元減至 2 百萬港元，深怕一直虧蝕下去，最終公司要面臨倒閉，他對公司的前景擔憂不已，正躊躇是否繼續經營這盤生意。在家庭方面，林生的太太和 1 子 1 女早已移民加國，近年他與太太關係轉差，隨時可能會離婚。

William 說：「我從風險管理的角度為林生檢討其資產

規劃時，在生意上，我建議林生減低負債——變賣逾 3 千萬元的物業，減低每月的按揭負擔，以保留更多資金繼續經營生意或作個人退休保障的打算。在家庭方面，我建議林生為太太購買危疾及長遠護理保險，即使日後會否一起生活，也希望為她日後的退休生活作好準備。」

在這個案中，從業員除須具備全面的財策知識，尤其是遺產及退休管理等，William 坦言更要「有心」，不應計較賺蝕，為客戶安排最好的資產規劃（因林生減低按揭負擔，所購買的保險金額也相應會減少），這才能得到客戶的長久支持。