



# 如何安排個人及家庭財務策劃

香港財務策劃師學會執行委員會成員

傅鄭穎婷

日期：二零零六年三月四日

# 概要

1. 財務策劃是甚麼
2. 財務策劃的六個程序
3. 甚麼人需要財務策劃
4. 個人與家庭財務策劃
5. 建議財務策劃方法
6. 撰寫財務策劃方案的方法與技巧

# 財務策劃是甚麼

# 財務策劃是甚麼

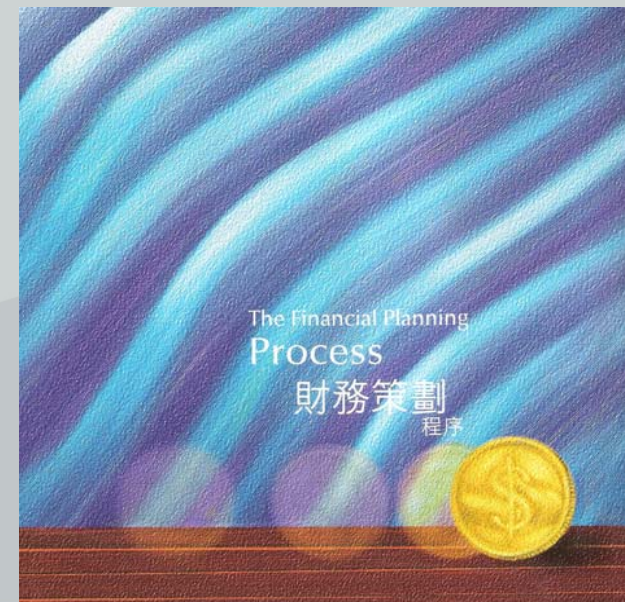
- 財務策劃是通過適當的財務管理，對您的人生目標作出設定、計劃、實行及覆核的全盤安排。
- 人生目標包括置業、婚姻、培育下一代、保障自己及家庭成員、退休計劃及投資、遺產與稅務安排等。
- 人生目標不限於私人事宜；它可涉及成立業務及融資、參與或退出合夥業務等。

## 財務策劃是甚麼 (續)

### 財務策劃的好處

- 人生充滿轉變與挑戰。在不同的階段，您應對自己的人生目標作出適當的調節。
- 財務策劃可減低出乎意料之外的事情及對您所帶來的衝擊，使您更全面掌握自己的目標。
- 財務策劃使您明確地列出現在及將來的財務期望，助您籌劃可行的計劃、客觀地評估各種可行建議、及採用有效的計算方法。
- 它更可助您了解各項財務目標的關連性，及適當地平衡各項不同的財務目標。

# 財務策劃的六個程序

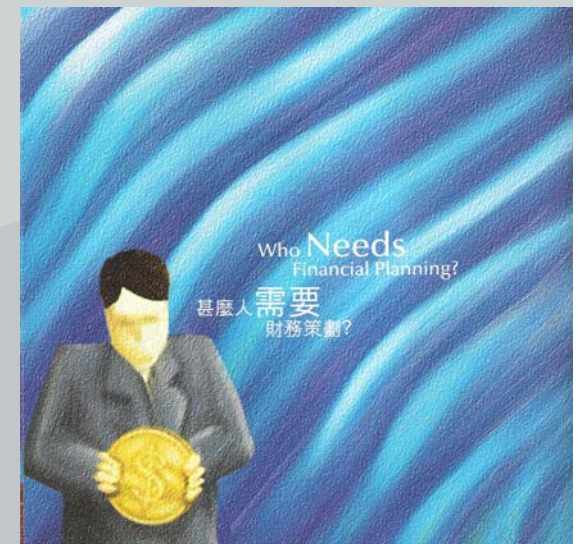


# 財務策劃的六個程序

根據一個標準的財務策劃六步程序，可幫助您更完善地籌劃自己的財務狀況，以達到未來生活目標和期望。

- 一. 確定自己的人生目標和期望
- 二. 收集自己的財務資料
- 三. 分析與評估資料以決定其財務狀況，釐定目標與財務狀況的差距
- 四. 制定並陳述理財計劃或其他方案
- 五. 推行理財計劃
- 六. 監控理財計劃

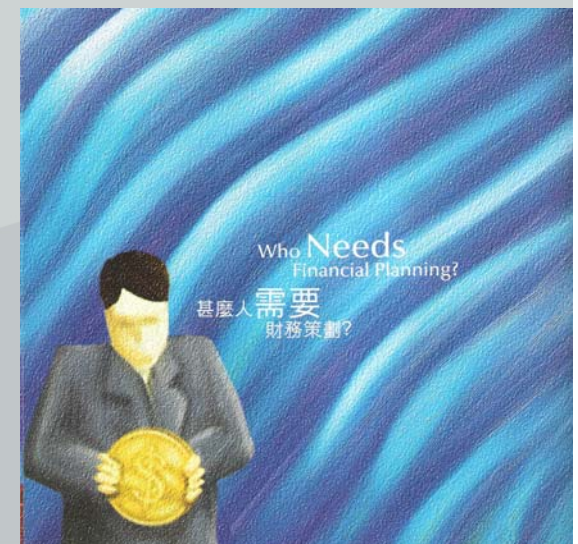
# 甚麼人需要財務策劃



# 甚麼人需要財務策劃

- 財務策劃常被誤解為有錢人而設。
- 其實您不需要累積很多金錢，才可善用財務策劃。當您財政獨立時，已可開始財務策劃。
- 現在已有愈來愈多人，意識到盡早開始財務策劃能使他們及其家人受益的重要性。
- 盡早開始財務策劃的好處，是可令您較其他人更快實現自己的人生目標。
- 可能您的親戚及朋友在很久以前，已透過財務策劃師，實行他/她們的財務策劃。

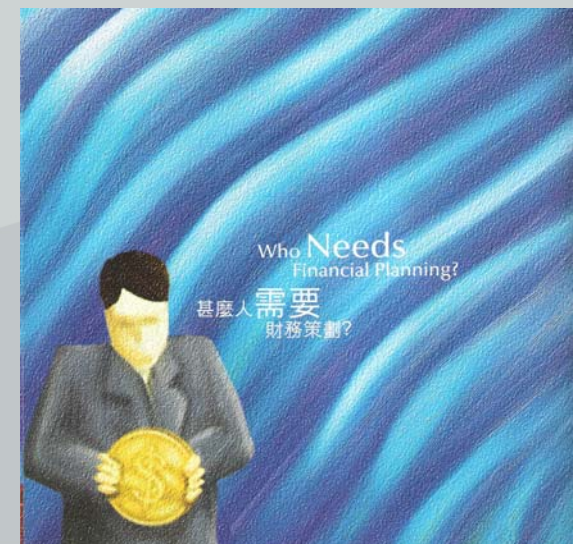
# 個人與家庭財務策劃



# 個人與家庭財務策劃

- 個人的需要與家庭的需要有所不同
  - 家庭成員處於不同生命週期
  - 每人的需要也會所不同
  - 如：投資年期 / 應急現金 / 教育 / 保險 / 投資 / 稅務
- 家庭成員的互動關係增添財務策劃的難度
  - 理財需要
  - 決策過程

# 建議財務策劃方法



# 建議財務策劃方法

- 財務預算 (Financial Budgeting)
  - 量化分析 (Quantitative Analysis)
  - 較有系統 (Systematic)
  - 可用於複雜案例
  - 需要較多數據
  - 與客戶溝通較為複雜
- 一般原則 (Rule of Thumb)
  - 質性分析 (Qualitative Analysis)
  - 適用於簡單情況
  - 所需數據較少
  - 便於有效溝通

# 撰寫財務策劃方案的方法與技巧

# 撰寫財務策劃方案的方法與技巧

- 內容: 目標 / 資料蒐集 / 分析 / 建議 / 執行 / 監控
  - 分析: 考慮各種策略及產品的優點與缺點
  - 建議: 結合客戶需求與策略優點
  - 執行: 各項建議的重要性, 與優先秩序
  - 監控: 集中於重要風險因素
  
- KISS (Keep It Simple and Straightforward)
  - 簡單及到題

# 多謝!

