

【Financial Planner ≠ Insurance Agent】

我自於會計系畢業後就投身會計界，從此踏上一般香港人眼中的青雲路，從此展開一般香港人眼中的「正常」生活：24小時聽候上司召喚，隨傳隨到；朝8晚11，工作永遠沒完沒了；身心疲累，沒空間思考，以為生活質素等於物質生活；全力以赴，努力工作而不知不覺地犧牲了健康、家庭、快樂……。

「正常」的生活讓我真的不負眾望，八年間就成為一家上市公司的高級會計經理，衣食無憂，並且贏得一般香港人敬重。

然而，風光背後，我其實一直覺得自己精疲力盡。工作已經成為了我的主宰。繁重的工作壓力，叫我食不知味，叫我在家裡會無緣無故地哭起來。丈夫建議我轉工。轉工？還不是從一個火坑，跳到另外一個火坑裡去。我知道，會計師這份職業，能夠讓我安享一生豐盛的物質生活，卻不能夠讓我心靈感到富足，更遑論回饋社會。

就在這時候，朋友開了我的眼界：香港原來除了「發三師」——醫師、律師、會計師——之外，還有第四師，也就是「財務策劃師」（Financial Planner）。

「財務策劃師」的職責主要分兩部分：「財富管理」（Wealth Management）和「風險管理」（Risk Management）。一般人只著重財富管理，以為只要好好管理財富，即使一旦有事，自己的財富也足以支付有關費用。

不過，我認為，這個觀念要非常有錢的人才能夠實行。所以我一直堅持要先行管理風險，然後才進行財富管理。

因為這個堅持，我自問成為了財務策劃師以後，多年來確實幫助了不少人。小美正是其中一位。

小美是一位活潑開朗的少女，中學畢業後一直在一家貿易公司裡當文員。小美的父母年近退休。三年多前，我跟小美第一次見面，小美說自己已經有足夠的保險，想我著眼於投資及儲蓄。

然而，我堅持要先作詳細的財務分析，確定真的有足夠保險後，才安排投資儲蓄。經過分析，小美的人壽及危疾保障其實不足以應付家庭需要，所以我讓小美補足了有關保障後，才替她安排投資儲蓄。

幾個月後，小美不幸被證實患上急性血癌。經過大半年療程，小美逐漸康復，現已繼續上班。而治療期間的醫療費用和生活開支，就由危疾賠償應付。直到今日，我每年都替小美做財務分析，以確保小美現有的資產得以增值。

其實一般人在大病以後，賺錢的能力和承受壓力的能力都會下降，而治病期間的醫療費用和生活開支，也大大影響了個人的現金流轉（Cash Flow）。財務策劃其中一個主要目的，就是要幫人把風險管理好，到有需要的時候，就利用「風險管理」（Risk Management）那兒的錢應急，剩下的賠償就作財富管理安排（Wealth Management），保本增值，以應付日後生活需要。

在外國，諸如美國、澳洲、新加坡，財務策劃師替客人就財務問題作出了詳細分析以及提出了建議後，就可以收取顧問費，角色如同醫生。醫生替病人診斷並建議藥方後，就可以收取診病費；病人是不是認同醫生的診斷、有沒有按醫生的藥方治療，完全不關醫生的事。

不過在香港，財務策劃師所提供的顧問諮詢服務是完全免費的，加上策劃師通常以拆賬形式跟保險公司合作，一般人很容易就把他們與傳統的保險/理財顧問混為一談。

我想強調的是，Financial Planner ≠ Insurance Agent，財務策劃師不是保險/理財顧問。許多人混淆了兩者的角色，把他們對保險/理財顧問根深蒂固的印象，投射於財務策劃師的身上，以致錯過了聽取理財建議的機會，這是非常可惜的。

老實說，我現在的生活「毫不正常」：五天工作，朝九晚五，多數在家用晚膳。這都是全賴客戶的配合，讓我可以辦公時間過後，

得享私人時間，在此，我也想向他們衷心說一聲：謝謝你們！

昔日，我主要負責做數、追債、避數，工作性質被動，成就建基於負面的情緒上。今日，我主要負責分析、建議，替客戶控制風險，在經濟上幫助他們處理許多他們處理不了的事情，叫他們安心，工作性質主動，成就建基於積極正面的情緒上。所以我完全無悔當日轉行，而且還決心要成為一位財務策劃「導」師，建立團隊，讓更多人可以享受專業的理財服務！

人一生要處理的財務，主要包括：

1. 儲蓄
2. 投資
3. 退休
4. 保險
5. 稅務
6. 遺產

要處理這些財務，就要做以下幾方面：

1. 搵錢

2. 使錢
3. 保錢（保本）
4. 錢搵錢（增值）
5. 分錢（遺產）

首兩方面：「搵錢」和「使錢」必然由自己負責。後三方面則可以由自己負責，或者外判給專業人士負責，例如財務策劃師。

「保錢」主要從Risk Management方面入手；「錢搵錢」主要從Wealth Management方面入手；「分錢」則屬於Estate Management。

—Joanna

高寶珊，Ko Po Shan, Joanna，2002年加入宏利，現職經銷經理

