

切勿忽略 財務計劃書的細節

問：我的投資顧問為我草擬了一份財務計劃書，我應該注意甚麼？如何衡量顧問的建議是否適合我？

答：投資顧問會因應你的資料、財政狀況及需要，為你制訂投資建議。投資顧問為你編寫的財務計劃書除會載列建議的投資產品外，還會解釋他的建議，例如：(1) 扼要地說明推介的投資產品的主要特點；(2) 解釋建議背後的理念；(3) 指出推介的投資產品所附帶的潛在風險，並說明它如何配合你願意承受的風險程度及投資目標；(4) 如果你提早套現，會否有任何罰則；(5) 其他可供考慮的投資選擇。如沒有，投資顧問亦會說明原因。

收到計劃書時，大家應根據自己的情況，評估建議是否配合自己的投資目標。同時，你亦需瞭解顧問所推介的產品如何運作、怎樣才能賺錢、投資該產品有何利弊，以及影響回報的因素。此外，要留意買入、繼續持有及沽出套現時的各項收費。遇有自己不明白的地方，不妨向投資顧問提問，讓他詳細解釋清楚。貿然將資金投入自己不認識的產品並不是一個明智的做法。

大家亦需留意顧問建議你購買的投資產品是否已獲證監會認可。要翻查投資產品的認可資格，可瀏覽證監會的網站 (www.sfc.hk)。如顧問推介的並非認可產品，便要向顧問查詢有關產品有否在其他地方獲得認可。謹記不同國家對投資者提供的保障或有不同。你亦可向顧問查詢為何他建議未經認可的產品而捨棄選用認可產品。單純為追求較高回報並不是一個具說服力的原因。

此外，要注意顧問有否建議你借錢加大投資額，因為借錢投資會大大增加風險。收到計劃書後，記得保留一份副本，作為日後參考之用。

問：我決定選用投資顧問的服務，他要求我簽署一疊文件，當中包括一份免責聲明，我應否簽署？

答：如遇投資顧問要求簽署免責聲明，大家應細看究竟對方想免除甚麼責任，以及簽署聲明後，自己的法定權利將如何受到影響。假如免責聲明指投資顧問並沒有提供任何投資意見，只是純粹代你執行指示，而這又與事實不符，便不要簽署有關聲明。此外，你要留意免責聲明未必會另紙列明，聲明條款亦可能包含於客戶協議內。

至於在簽署客戶協議前，大家除要瞭解協議內容外，更要留心投資顧問將會提供的服務範圍，以及自己的權利和責任。如有不明白之處，謹記向投資顧問查問清楚，切勿隨便簽署任何文件。

即使你已選用了投資顧問，亦不等於可以從此對自己的投資撒手不理。投資的盈虧最終都是由自己承擔的。所以，切記評估投資顧問的建議是否適合自己，細閱他所推介的產品的資料，瞭解產品的特性及風險，並不時檢討自己的投資組合，以確保它依然切合自己的需要。



本文資料由證監會提供