



CFP 理財服務更優質

證照在手

國內的理財專員人數有近萬人，該如何從萬中選一，挑出適合自己的理財專員？專家建議，當然是以專業為優先考量，而如何評斷理專的專業程度，最直接的方式就是看理專的金融證照有哪些。

挑選理財專員先看證照

「我覺得最大的收穫是自己，而且在上課的過程當中，可以學以致用，幫助自己及客戶妥善做好理財規劃，是最大的益處。」國泰世華銀行財富管理部業務襄理萬玉鳳表示，擁有專業證照，不但能獲得客戶信任，也能讓自己的專業更上一層樓。

因此，萬玉鳳除了接受國泰世華銀行針對理專所舉辦的一系列教育養成訓練外，國泰世華銀行亦安排每週晨會提供即時市場資訊、商品專業訓練、每月專題性課程、每季邀請業界知名人士舉行專題說明會，一步步帶領她成為更專業及稱職的財富管理專員。除此之外，國泰世華銀行鼓勵理專考CFP證照，且學費全數補貼並

提供薪資加給，所以萬玉鳳利用週休

二日找機會學習，她表示，「理專應時時加強專業能力，讓自己有更豐富的內涵知識，如果口袋裡沒有實力，肚子裡沒有學問，再好的包裝，客戶都不會滿意的。」萬玉鳳認為CFP的精神與服務客戶的理念契合，花了兩年時間準備，在學習的過程中將CFP的理念發揮在與客戶的互動上，也讓客戶發現她與一般理專有明顯不同。才三十出頭的她，手中至少握有九張證照，其中還包括大陸以及香港的金融專業證照，看準的就是兩岸三地的金融市場，萬玉鳳表示，「在擔任理財業務主管及理專的過程中，常常有台商客戶詢問關於兩岸三地的稅務問題，為加強這方面的專業知識，因此

尊貴理財
NOBLE CLUB



「到中國大陸去拿CFP證照的時候，每天早上八點上課到下午五點

到對岸考證照搶商機

台灣第一批五十九位CFP認證理財規劃顧問十月到中國大陸考試後，有五十五人通過並取得對岸CFP資格。中、港兩地金融市場的商機，讓不少台灣金融從業人員，對考取能在對岸通用的證照趨之若鶩。

同樣任職於國泰世華銀行財富管理部的業務襄理許慈芳也說：「考證照的過程，是專業的累積與提昇，CFP強調的不只是專業，也特別注重職業道德，更重要的是以客戶的利益為優先考量。」擁有三年理專資歷的許慈芳認為，考取CFP這張國際的專業證照，能夠學以致用於工作上，再加上同儕團體互相加油打氣，往往能開拓自己的視野與人脈，對於理財規劃更有幫助。

才去考大陸及香港的金融專業證照，在準備證照考試的過程中，認識了許多中國及香港的CFP，因而擴大了視野，無形中加強了為客戶解決問題的能力。」



◆許慈芳現為國泰世華理財業務主管

半，簡單用過晚餐以後，同學會有默契的聚在一起，開讀書會，互相溫習當天的課程進度。」萬玉鳳說。她在今年十月到深圳考中國CFP證照時，將近一個星期的時間，緊鑼密鼓的加強考試內容，因而取得中國大陸第一屆跨區CFP證照，成為台灣五十五位順利取得CFP證照當中的一員。萬玉鳳的專業，很容易在近萬名的理專中，脫穎而出。

不過考證照實在不容易，尤其金融證照必須與時事環環相扣，萬玉鳳每天一大早就收看全球財經新聞、翻閱財經報紙、解讀數字，還和同學組成讀書會，討論最新財經議題。而已有兩個孩子的許慈芳說道：「準備考試的兩年多期間，利用假日看書、上課，感謝先生的體諒與支持，還有孩子的配合。」



◆萬玉鳳現任國泰世華理財業務主管

銀行主管認為，理財規劃人員多考取各個不同國家CFP的好處，主要是顯示理專有能力處理客戶國際化和多元化的資產配置需求，對於理專本身專業訓練以及投資的判斷能力，都很有幫助。萬玉鳳強調，國泰世華銀行特別重視對每位客戶提供最完善的

服務，尤以財富管理團隊更甚，挑選資深且稱職的人員擔任理專，與同業相比，本行理財人員流動率很低。許慈芳提到，考證照不是為了加薪或升官，反而是一種無形中對自我的肯定，「我會跟我的客戶事先報備，利用休假期間準備考照，客戶往往都能體諒，還會幫忙加油打氣，等我拿到證照，與客戶分享時，客戶比我還開心。」

萬玉鳳則補充，考證照真的能學以致用，她曾經幫某位在外商公司上班的客戶，節省一筆將近百萬的所得稅，讓那位客戶對她印象相當深刻。萬玉鳳表示，「CFP的課程內容以台灣法規為主，包含保險規劃、員工福利及退休金規劃、投資規劃、稅務規劃等，考試的內容皆與現行法令相關。在為客戶服務的過程中，我常向客戶強調，資產配置的重要不僅僅是投資獲利而已，資產的保全，及以家庭角度做長遠退休及稅務規劃，對客戶而言更形重要。」

提升專業博客戶信任

理專除了靠專業博得客戶的信任之外，勤勞也是必備的功夫之一。「我有一位客戶才認識一個月，就信任地將大筆的資產交付給我。」一般有錢人通常都會先拿個幾百萬測試理專的專業與程度，許慈芳以勤勞與積極的服務熱忱，盡力協助這位客戶解決問題，每天以

電話或電子郵件跟客戶聯繫，甚至常常親自拜訪客戶。藉由良好的互動關係，再加上客戶的信賴，客戶就決定把資產交付給她管理。

對於萬玉鳳及許慈芳來說，踏入理財專員這個行業都不到十年，卻能夠在短時間內成為同儕中的佼佼者，還擔任銀行管理要職，是考取金融證照所帶給她們的優勢之一，擁有專業證照，讓她們更加出類拔萃。在漫長的上課與準備考試期間，儘管累人，假日不得休息，有時還得利用休假準備考試，不過對她們來說，都是值得的。

理財專員要是沒有真本事，幫客戶妥善理財，顧好資產，一次兩次下來，客戶自然就會摸清楚理專的底細，強留不住的；反倒是那些具親和力，而且認真執著在培養自我專業的理專，才能路遙知馬力。妥善照顧客戶的資產，配合客戶的需求，創造極大的價值，這才是一位理財專員應該要做到的。

專業理專服務團隊組員

萬玉鳳

63年次

台北商專畢業

台灣及大陸CFP證照及9張專業證照

84.3-92.6 世華銀行 行員

92.6-94.12 國泰世華銀行 理專

95.1.1-目前 國泰世華銀行理財業務主管



許慈芳

61年次

輔大經濟系畢業

台灣CFP證照及6張專業證照

89.1.1-92.6 國泰人壽 投資理財

92.6-95.4 國泰世華銀行 理專

95.5-目前 國泰世華銀行理財業務主管

