

迎接理财市场的黄金时期

当中国的金融业全面开放的时候,一场理财市场的盛宴正在上演:来自麦肯锡的调查显示,1999年-2005年,中国个人理财市场每年的业务增长率达到18%,而此后的年增长率仍将高达10%至20%。中国的理财市场处于怎样的状况?理财师需要怎样的标准?评选精英理财师的意义何在?周刊记者专访了此次活动首席评审机构——中国金融理财标准委员会国际CFP上海项目中心薛桢梁主任,帮助大家梳理。

□周刊记者 金萃萃

未来三五年是理财市场的黄金时期

《钱沿周刊》:理财这个概念目前特别热,尤其随着去年股市和基金投资给大众带来好收益后,越来越多的人开始关注理财。您能否帮我们分析一下目前国内理财市场的情况?

薛桢梁:中国的金融市场是在学习欧美的经验上发展起来的,理财市场也如此。目前来说,还谈不上真正意义上的理财。虽然各个金融机构都在做各种不同的理财产品,但也只是停留在做产品的阶段。

事实上,真正的理财是指在做任何事情前,首先要确定家庭的一个财务目标,然后找出一个理财方案来解决,中间或许包括为了实现这个目标而需要解决的若干问题,但是产品在理财过程中仅仅是最后一环,是实现理财目标的工具而已,而非国内以产品为导向的情况。

《钱沿周刊》:以产品为导向的理财会导致什么结果?

薛桢梁:理财的英文解释是Financial Planning,那就是说要做一个合理的规划,而不是简单地购买理财产品。一个非常棒的理财产品,很可能不适合某个家庭,甚至对这个家庭的财务造成伤害。因此不能把理财简单等同于购买理财产品。

《钱沿周刊》:现在已经有一部分人意识到要做这个Financial Planning了,只是人数还不多。请问

您觉得中国理财市场还需要多久能够启动?

薛桢梁:我个人认为在未来的3-5年,中国会逐渐步入一个真正意义上的理财市场,那也将是理财市场蓬勃发展的黄金时期。

好的理财师如同好厨师

《钱沿周刊》:好的理财规划需要好的理财师来做,那么一个好的理财师要达到什么样的标准?

薛桢梁:目前国内真正意义上的理财师还不多见。一个好的理财师就好比一个好厨师,可以做出非常好的金融烹调。具体来说,理财师应该具备三个条件:首先其必须具备相当的金融知识,包括保险保障、投资、税法、退休规划等各个方面;其次是有能力在沟通过程中发现客户的财富目标或者说财务梦想,以及他们家庭存在的财务问题;最后就是能够运用自己掌握的知识来帮助客户实现财务目标,也就是理论能与实践相结合。

《钱沿周刊》:刚才您说到目前真正意义上的理财师很少,那么您估计目前这个缺口有多大?

薛桢梁:众多研究表明,中国理财市场对理财师的缺口是很大的,如果市场达到一个比较成熟的状态,以CFP为例应该是15-20万人的量,但目前国内真正获得CFP资格的理财师只有1000多位。

《钱沿周刊》:尽管CFP在业界受到了很大的认可,但也有人怀疑一个国外的标准在国内是否对口实用?

薛桢梁:需要说明的一点是,和



需要国际化的CFA不同,CFP其实是一个非常本土化的标准。因为理财涉及到包括税法、退休账户、保险、理财产品、政策、投资市场等很多方面的东西,这些内容决定了理财标准的本土化,CFP是在本土化的标准下,通过培训让理财师的能力达到一致水平。

《钱沿周刊》:目前上海证券报、中国证券网主办的“上证风云榜”2007中国首届精英理财师评选也受到了很多理财师和业界的关注,请您谈谈对此次活动的看法。

薛桢梁:个人觉得这个活动非常不错,不仅是一个让理财师显示专业水准展示才华的平台,也能够为推广正确的理财观念,让大众更加了解理财和理财师起到很好的作用。

理财不仅仅是投资

《钱沿周刊》:虽然理财的概念

已经深入人心,但是很多人对于理财真正的涵义还是不够了解。

薛桢梁:的确如此。现在很多人都带有一个认识的误区,以为理财就是投资。事实上,理财的目的是为了使人的生能够过得很平稳,让其有一个平衡的人生,也就是说让你在人生的各个阶段,都能够有钱花,过充裕的生活。

《钱沿周刊》:具体该如何理解?

薛桢梁:投资是一个钱生钱的过程,由于通货膨胀等原因,这个事情是必须要做的。但是跟造房子要打地基一样,理财也需要“打地基”,真正的理财规划,需要考虑合理避税、遗产规划以及实现所有人生目标的财务规划等内容,但是前提是要把保障部分做好,而不仅仅是做投资。理财师做的工作是帮助你在处理财务问题时能够在恰当的时候做恰当的事情,最终帮助客户实现财务自由。

国际金融理财师：新兴的金领行业

□李海英

32岁的沈先生为某外资企业白领,月收入15000多元,妻子是公务员,7岁的儿子在小学读书,是一个幸福美满的三口之家,家中现有金融性资产如基金、国债、存款等100多万元。他想要在保值的基础上有点投资收益,却不知道手中的钱如何规划。

对于大多数家庭来说,与目前市场上眼花缭乱的理财产品相比,咨询一个能根据自家财务情况量身定制做理财计划的高水平理财师变得尤为重要。

但业内人士透露,目前的理财培训质量参差不齐,不光含金量有差别,而且有的不合格的“培训学校”甚至只要学员掏钱,几天时间就能拿个证书。良莠不齐的“理财专家”满天飞,对消费者来说是件头疼的事。

什么样的理财师是获得国际社会和公众广泛认可的专业化资格认证的理财专家呢?

源于美国的金融理财师资格认证——国际金融理财师(CFP,全称Certified Financial Planner),是国

际金融个人理财领域中最权威、最流行的职业资格认证。目前该认证已被引入到中国。2006年4月,中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会(下称中国金融理财标准委员会,Financial Planning Standards Council of China,FPSCC)正式成为国际金融理财标准委员会(FPSB,即国际CFP组织)第19个正式会员。与此同时,中国金融理财标准委员会也成为中国大陆唯一获得国际金融理财标准委员会授权,进行CFP资格认证和CFP商标管理的机构。中国金融理财标准委员会实施的是两级金融理财师认证制度,即金融理财师(AFP)和国际金融理财师(CFP)。

从1990年开始CFP资格国际认证至今,全世界持有CFP执照的人数也仅有不到10万人。在国外商业银行,拥有多少CFP人才成为衡量一家商业银行个人理财策划服务水平的重要标准。国际金融理财师更被称为“比总统更好的职业”。

美国金融策划联合会的调查显示,国际金融理财师是名副其实的“金领人”,成为“最受尊敬的职业”之一。不过CFP的门槛也非常高,以



美国为例,有“理财咨询顾问”头衔的人数不下100万人,但拥有CFP的持照人员仅占4%。而且,拿到CFP的人年薪至少能提高20%。

中国金融理财标准委员会在成为国际金融理财标准委员会的正式成员后,分别在北京和上海授权成立了北京金融培训中心、国际CFP上海项目中心两个权威的培训机构,组织全国统一资格考试,向符

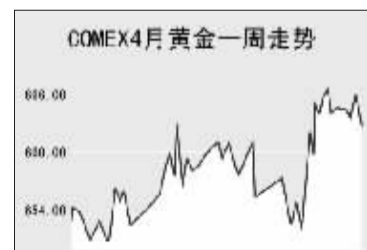
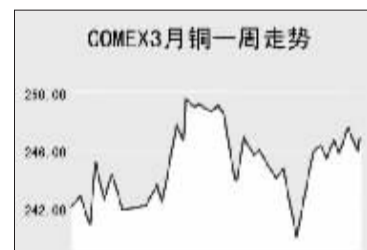
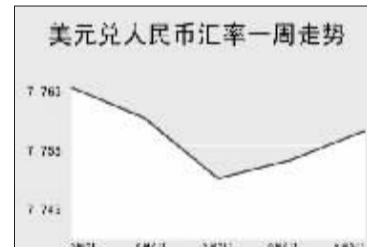
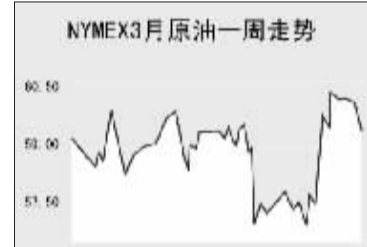
合认证要求的专业人员颁发AFP或CFP证书。启动培训以来仅仅两年时间,作为含金量最高的证书,在全国金融理财领域内掀起培训热潮,四大国有银行和股份制商业银行纷纷选拔优秀人才,集体报名参加培训和考试。截至2006年10月,国内共有近万名学员接受了高效、高质的专业培训。学员遍及全国30个省和直辖市。

目前,获AFP和CFP的人员在各金融机构的理财部门已成为业务骨干。AFP、CFP两级认证,已成为银行业、保险业、基金和证券业个人理财和个入金融业务的人行门槛。

据悉,2006年11月的AFP和CFP全国统一考试中,考生近5000人,比上半年考试人数增加了数倍。据业内人士估计,随着中国进一步向外资银行和金融机构开放,国际金融理财师这一资格认证将受到中国金融理财界的追捧。

“您有CFP执照吗?”“我要求有AFP或CFP资格的人为我进行理财咨询服务。”也许不久的将来,我们每一个需要考虑理财规划的家庭或个人都会有这种要求。

一周市场



合约	单位	最新价	周涨跌
NYMEX原油 03	美元/桶	59.46	0.44
CBOT玉米 03	美分/蒲式尔	403	1
CBOT小麦 03	美分/蒲式尔	460	-1.25
NYBOT糖 03	美分/磅	10.28	-0.22
TOCOM橡胶 07	日元/公斤	295.4	17.3
COMEX黄金 04	美元/盎司	663	11.5
COMEX铜 03	美分/磅	246.85	4.55

截至北京时间2007年2月9日19:00
数据提供 李强 郭晨凯 制图