

讓客戶明白: 所有成員均應該，在接受一份工作前，與客戶達成互相諒解協議，闡述服務項目的目標，服務範圍，工作計劃及所需費用。

收費安排: 在開始為數眾多的工作前，所有會員均應與客戶確立收費安排細節，並通知所有相關人員，這些細節安排何時有可能或人們可能會看到破壞會員的客觀性或會員的獨立性。

若一份收費協議有可能危害任何會員的誠實或所提供的服務質量，這名會員不應該與客戶達成該協議。

利益衝突: 若出現潛在的利益衝突情形，以及未預先把可能出現的利益衝突知會所有相關人員之前，會員本人應避免同時為兩名或更多的客戶提供服務。

會員應向客戶告知任何好處，這些所謂的好處可能會破壞或人們常會看到的可能會阻礙作出一個專業的判斷思維。

會員不應該乘機利用客戶的關係，除非通過廣告的途徑，在未與該客戶討論前，挑動、唆使客戶的雇員考慮跳槽。

機密性: 會員應把所有的客戶資料當作機密處理。

客觀性: 在將會破壞會員獨立性原則的情形下，會員應避免為客戶提供服務，鑒於這樣的情況已出現時，會員應保留相應意願，撤銷為客戶提供的服務。

遵守法律: 會員應自覺遵守國家相關法律法規。

聯絡方式:

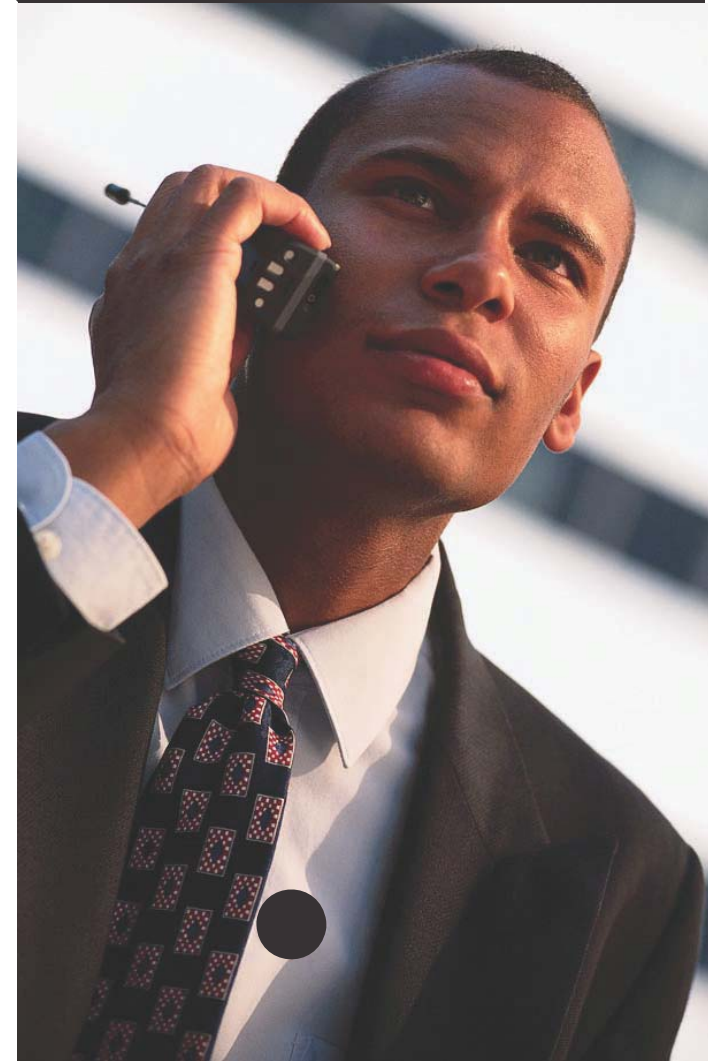
加拿大IFC學會
Suite 420-1090 West
Pender Street
Vancouver,
British Columbia, V6E 2N7
CANADA

傳真: 604 687 1221

美國IFC總部
3422 Old Capitol Trail, PMB 1063
Wilmington, DE 19808-6192
USA

電郵: info@ifconsultants.org
電話: 302 425 0241

也可以訪問我們的官方網站
www.ifconsultants.org



IFC

職業道德守則

有關IFC學會

IFC學會是一所國際性專業組織，會員來自世界各地。學會在美國及加拿大經政府特許批准成立。

CFC商標經美國政府專利及商標辦公室，美國國家認證委員會審核批准後被允許公開使用。

IFC 學會提供教育課程，令合資格的學生及學員們有機會獲得CFC 證書。本學會彙集了多個相關但又獨立的學科的精粹，善於把來自不同行業的學員團結在一起，學員的工作背景涉及會計，保險，法律，基金管理，稅收及退休養老金營運。本學會創造性地造就了一門新的專業學科，它吸取了各相關專業領域的最精華內涵，並且鼓勵學員們根據自己目前的專業素質把自己培養成為技術過硬的理財規劃師。

IFC要求她的所有成員向客戶們提供最有力的意見，而這些意見又必須是合乎倫理道德及客觀的金融建議，所以這些意見對零散客戶及企業職員們是大有裨益的。

理想宏願: IFC 立下了宏願，就是要成為全球範圍內職業培訓行業的領頭羊，為理財顧問提供在職教育及授予資格證書。

請進入我們的官方網站www.ifconsultants.org 參觀瀏覽。

建立互信

要想成為一名成功的理財規劃師，您的客戶必須相信您，相信您為他們的最大利益而努力工作。

在一個通常沒有多少路標的專業領域裏，學會會員的一言一行通常被視為行業的基準。本學會的職業操守，還有國際認可的CFC證書，本身已向客戶保證他們已選擇了最好的諮詢人才。本學會的知名度，大力推廣的職業操守手則，令會員與非會員存在天淵之別，幫助您與客戶建立一種專業的合作關係，客戶對顧問人員的信譽深信不疑。

目的: 本學會的職業操守明確規範了會員應持有的專業責任感，以保護普羅大眾，尤其是客戶。本職業操守也明確確認會員之間的期望值，專業標準。

對專業的責任感

知識: 會員應清晰本學會的職業操守需應用在哪裏，以及專業知識，博學強聞。

自律性: 任何會員應意識到自律性是他們的一種專有權利，會員有責任保留這種專有權利。因此，會員有義務向學會的董事會報告其他會員不專業的行為或觸犯了哪些紀律行為。

對其他人的責任

會員應保證其他理財規劃顧問人員能熟練開展工作，並自覺遵守本學會的職業操守規則。

形象: 會員的一言一行應保持良好形象，為客戶的利益而出色工作的能力。

所有會員應避免從事一些業務行為，這些行為會給客戶的專業意見帶來負面影響。

會員不應從事任何背離專業性原則的業務行為。

對客戶的責任

應有的關愛: 會員要做到客戶的利益最大化，以誠實、客觀及獨立的原則為出發點為客戶提供專業服務。

會員不應該從客戶那裏獲得一些不切合實際的期望。

業務發展: 會員不應採取任何方式方法獲得業務機會，到頭來玷污了本學會的專業形象。

是否勝任本職工作: 會員只應接受他們有足夠知識應付，能勝任的工作任務。