



上海鑫舟投资咨询有限公司  
AOW Investment Consulting Ltd.

上海鑫舟投资咨询有限公司  
鑫舟金融理财室

顾问服务指南

地址：上海市黄浦区西藏南路 760 安基大厦 1306 室  
电话：+8621 61372328  
传真：+8621 61372336  
网站：[www.aowic.com.cn](http://www.aowic.com.cn)  
邮箱：



# 目录

一、服务介绍.....	2
什么是全生涯理财规划服务.....	2
理财顾问介绍.....	3
可选择的理财服务.....	3
二、收费介绍.....	5
收费标准.....	5
其他费用的计算及扣减.....	5
三、服务流程.....	6
四、常见问题.....	8
五、投诉问题.....	9

## 一、 服务介绍

### 1、什么是全生涯理财规划服务

全生涯理财规划顾问服务是理财咨询顾问通过评估客户目前的财务状况,以客户退休后生活水平为终极目标,帮助客户制订长远具体的书面理财规划,提供具体建议、协助落实计划、持续监督观察实施情况,并根据其未来客户本身和外部环境的改变,不断修正调整理财计划直至客户完全达成其长远理财目标。

全生涯理财规划顾问服务具有以下五个基本元素:

- 🚩 帮助客户更加了解自己目前的财务状况;很多人对此颇不以为然:难道我还不了解自己的状况?事实上,绝大多数人并不准确知道自己的财务状况,诸如:每个月花多少钱,自己有多少投资,资产分配如何,投资资产的风险及报酬如何,租税上的安排等等。因为没有这种准确性,所以也为理财咨询顾问提供一个契机,帮助客户更准确地了解自己的财务状况。
- 🚩 帮助客户制订切实可行的长远理财目标。这是非常多的理财规划顾问公司所忽略的一个环节。但这恰恰是理财规划最基本的元素。理财规划是根据客户目前的财务状况,帮助其制订,监察和最终达到其个人长远的理财目标的这样一个过程。很多客户不解,为什么我现在就要准备退休计划?其实我们今天的每一个消费决定都对我们的长远理财目标有一定的影响。如果将自己的长远理财目标定在退休后的生活模式上,而自己始终朝着一个既定的方向奔跑,也很清楚自己作的每一个决定对达成这样一个目标的影响,何时置业,何时创业,自己岂不是更加胸有成竹?
- 🚩 帮助客户找出适合自己长期理财需要的比较指标 (Benchmarks) 来确保客户面对人生的各种挑战 and 变化时不至于慌乱应变。只有确定了客户的理财目标后才能计算

出一些比较指标来:诸如每年的储蓄率,要达到理财目标所需要的投资报酬等等。传统投资理财最大的一个瑕疵便是盲目地追求投资报酬,其结果往往是忽略了风险控制管。清楚知道自己所需要的投资报酬往往能帮助客户在更明确的投资目标下不至于心猿意马的胡乱理财。

- 帮助客户具体实施理财规划的细节; 如,最佳的资产配置,保险的规划,具体的投资建议,遗嘱订立,租税安排等等。
- 持续的服务是理财规划中不可或缺的元素,更是客户能否达到其长远理财目标的一个保证。目前中国金融服务业不是没有后续服务就是所提供的后续服务大多数还是停留在对投资组合的回顾上。但因为没有为投资人规划一个比较指标,投资报酬好,则皆大欢喜,如果投资报酬不好,则也会被告知"这是需要长线投资的"。而没有采取投资以外的一些补救行动,诸如增加明年的储蓄率来弥补去年的低投资报酬,或是晚点退休等等。客户也可通过持续的理财规划顾问服务就自己的下一个投资或消费想法进行咨询,在明确其后果以后再作决定。

## 2、理财顾问介绍

你的顾问是鑫舟金融理财工作室(上海鑫舟投资咨询有限公司)的持牌代表。鑫舟金融理财工作室拥有一支合格且负责的受薪理财顾问队伍。





你的鑫舟金融理财工作室理财顾问之简历可以顾问服务指南中找到。如你没有收到理财顾问之简历,请向你的鑫舟金融理财工作室财务顾问索取。理财顾问简历会列出该顾问的姓名、业务联络地址及有关其资历及经验的详情。

## 3、可选择的理财服务

我们为客户提供以下服务:

- 理财计划顾问;
- 财富累积计划;
- 工作转变计划;

上海鑫舟投资咨询有限公司  
上海市黄浦区西藏南路 760 号安基大厦 1306 室  
电话: 021-61372328 传真: 021-61372336  
网址: [www.aowic.com.cn](http://www.aowic.com.cn)

-  退休顾问；
-  业务销情顾问；
-  杠杆式策略；
-  处理多余资金策略。

在鑫舟金融理财工作室，我们的生活理财计划，主要是协助顾客安心地达至他们的生活及理财计划目标。

鑫舟金融理财工作室顾问只会向你推介他们认为是切合你个人投资目标、财务状况及需要的投资建议。

我们会推介经鑫舟金融理财工作室审核及研究之投资产品。这些产品都是为满足顾客的需要而精心挑选及设计。

透过你的个人财务总监服务 (Your Personal CFO Service)，你的顾问亦会向你详细介绍其它你可选择的方案。

## 二、 收费介绍

### 1、 收费标准

#### 首次咨询

我们会先收取一项标准计划付款，以用作准备你的计划，此数额会根据你的顾问，于评估你对顾问服务需求的复杂性，及其用于准备计划的时间后得出。

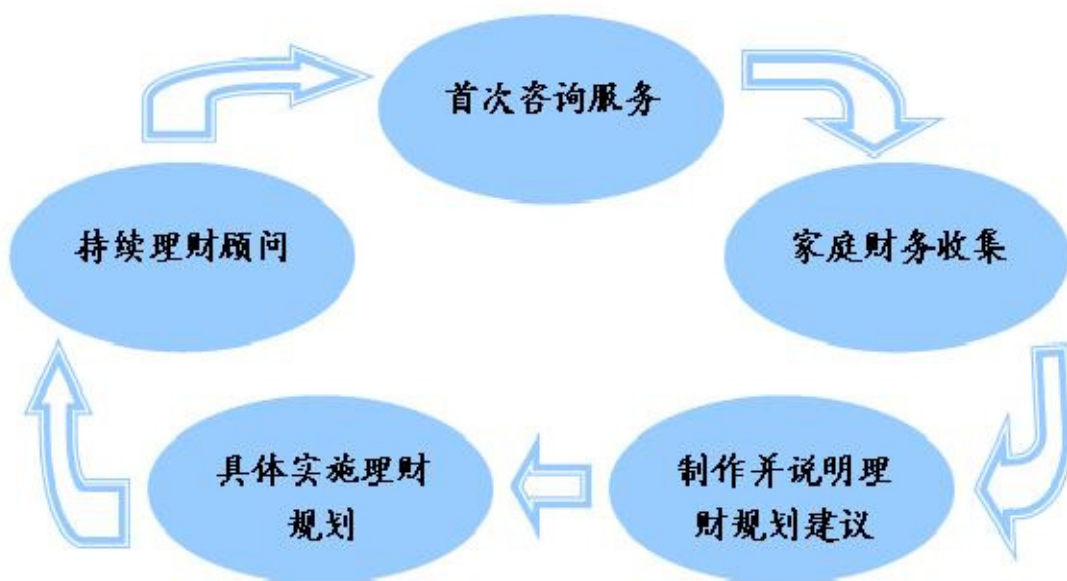
#### 持续咨询

你的个人财务总监服务（Your Personal CFO Service）之费用，将会在你选择接受持续顾问服务后，由你的投资中扣除。此服务让你可于理财顾问定期进行会面，并会提供相关的报告及信息，以确保你的计划能切合你的个人状况、法例，以及市场之最新改变。此服务是你要安心地达到生活计划目标的必然选择。你的个人财务总监服务（Your Personal CFO Service）之费用由每年每年年末向您提供持续理财规划后收取，收费标准于评估你对顾问服务需求的复杂性后得出。

我们的顾问是鑫舟金融理财工作室的受薪雇员，我们会从你所缴付的费用及收费向他们发放薪金及红利，你不需要缴付额外费用。

### 三、服务流程

- ✚ 首次咨询服务（免费）
- ✚ 家庭财务收集与评估服务
- ✚ 制作并说明理财规划建议
- ✚ 策略执行
- ✚ 持续理财规划服务



**首次咨询服务：**您可以通过初始咨询服务，理清和金融理财顾问之间的关系，并准确知道自己与金融理财顾问的定位。我们将通过这样的见面机会为您解答正在困扰您的一些理财投资的问题。如果您愿意提供您的基本资讯，我们可以帮助您初步地了解您的投资和消费决定对您的长远理财目标的影响；同时我们还将帮助您了解鑫舟的概况，服务的内容及流程，以及金融理财顾问的专业资格。

**家庭财务收集与分析：**当您决定愿意接受我们的金融理财服务后，我们将和您一起来收集您的家庭财务资料并协助您理清长远的理财目标。透过电脑系统帮您建立并模拟人生不同阶段的生活所需，储蓄率和报酬率，同时与您讨论如何透过资产配置达到上述报酬率以及该资产配置下的潜在风险。

**制作并说明理财规划建议：**我们会用书面理财策略建议报告的形式记录并分析您目前



上海鑫舟投资咨询有限公司  
AOW Investment Consulting Ltd.

## 鑫舟金融理财工作室

的财务概况，同时为您制定在可以预见的环境条件下可以达成的理财目标。该报告会以全方位的视角为您勾画出能帮助您达成长远理财目标的策略建议和选项。

具体实施金融理财规划的细节：协助您执行能帮您达成长远理财目标的各种理财策略，例如完成最适合长期理财需要的资产配置，以及具体可行的投资建议等等。

持续金融理财顾问服务：是由金融理财顾问利用每一年和您约定见面的机会，依照您过去一年中生活和事业上的变化，外界环境的变迁，重新为您提供全面的分析评估后再提出调整建议。与此同时，我们除了会定期与您面对面检视您实际情况与理财计划外，同时亦会定期提供与理财规划相关的资讯供您参考。

## 四、常见问题

问：我可否知道我的顾问借着提供意见而获得的实际佣金及其它利益之详情？

答：可以的，你有权知道顾问在因推介某项投资产品，而可得到之佣金及其它利益的详细情形。我们会在向你推介投资产品时，同时向你提供这些信息。

问：你的意见可否切合我的投资需要及财政状况？

答：可以的，但要做到此点，我们需要在向你提供意见之前，了解你的个人投资目标、财政状况及需要。

若不愿意，你有权不向我们披露此等讯息，但我们也会提醒你，若我们不能掌握你的所有个人数据，因而可能产生的后果。

问：你所建议的投资及投资策略之风险，我有什么是需要知道呢？

答：就我们向你所推介的投资及策略，我们会向你详述其风险。如我们没有做到此点，请着我们向你解释有关风险。

问：在我的档案中，你保存了什么数据呢？

答：我们会保存一份你的个人记录，当中包括你的投资目标、财政状况及需要的详情。

我们亦会就曾向你推介的产品，作一份记录。

问：我可否看看你手上关于我的资料？

答：可以的，你有权要求查阅在我们手上关于你的信息。在少数的情况下，你的要求会被拒绝，但我们会向你解释问题所在。

## 五、投诉问题

如你对我们的服务有任何不满，请循以下步骤投诉：

1. 向你的顾问投诉。
2. 如你的投诉不能于 3 天之内完满解决，请致电 8621 64311453 联络我们，又或把投诉以书信形式寄往：

上海市肇嘉浜路 212 号明珠大饭店 820 室

上海鑫舟投资咨询有限公司 收

邮编：200020

我们会尽快及公平地尝试处理你的投诉。

3. 申诉的最终权力机构是中国金融理财标准委员会，如你仍未得到满意的结果，你有权向中国金融理财标准委员会投诉：

北京市西长安街 88 号首都时代广场办公楼 328 室

邮编：100031

电话：8610 83915099

网址：<http://www.fpcc.cn>