



第二十七回

IFAから購入するメリット

平日夜間・週末を含めていつでも相談可能

本日は、香港のIFA（独立系ファイナンシャルアドバイザー）から年金・保険対策の運用プランを購入するメリットについてお話を頂きます。香港で銀行口座をお持ちの方はご存知かと思いますが、香港の銀行窓口でも年金・保険プラン、その他投資商品を購入することができません。

しかしながら、銀行は例えるならば総合病院のような所で、設備は非常に立派ですが、富裕層向けプレミアムサービスを除いて、待ち時間が長くて診察時間が短く、金融商品は系列商品のみを取り扱って販売にかけられる時間は短く、担当者の異動があるため、アフターフォローが弱いことがメリットになると思います。

平日夜間・週末を含めていつでも相談可能
私どもIFAは、例えるならば、いつでもどこでも相談できる町医者のような存在です。パソコン1台あれば、仕事はどこでもできるので、お客様のご都合に合わせて、平日夜間・週末を含めていつでもご相談に乗らせて頂きます。

また、複数の金融機関の運用プランから時間をかけてお客様にニーズに合った商品の提案をさせて頂き、すし、原則として一人の担当者が満期までお客様をサポートさせて頂きます。英語が堪能なお客様は、香港の金融機関から直接、金融商品を購入される方もいますが、その場では契約内容を理解していたつもりでも、専門的な金融用語の意味を勘違いしていたり、担当者の異動で契約内容が分からなくなってしまうケースが多発しています。

金融商品の特徴を理解できる自信がない限り、日本語サポートのあるIFAを通して購入して頂いた方が無難だと思います。中長期運用が前提の個人年金・保険プランであれば、なおさら日本語サポートの有無が重要となります。

要 英語力とIT装備は必須

但し、運用プランの契約書など書類は全て英語で発行されますし、保有するファンド時価の確認は保険会社の英語オンラインサービスを利用して頂くこととなりますので、海外での年金・保険対策プランを希望される方は、お客様サイドにおかれましても、ある程度の英語力（もしくはその意欲）とIT装備が必要となることをご理解願います。

ります。豪華客船の乗客であつても、いつ水山に激突してしまうか分からないような時代です。それならば、お客様に客船のクルーとなつて頂き、ご自身の目と耳で前方を確認しながら、水山を避けて目的地に辿り着くための技術を身につけて頂いた方が良いと思います。ぶしつけ者の船長ですが、最初は手取り足取り優しく指導させて頂きますので、ご安心ください。また、香港の優れた金融サービス、投資優遇税制、年別別資産運用方法などについて、初心者にも分かりやすい小口投資家向け「海外で作る自分年金セミナー」を各地で定期開催しておりますので、是非お気軽にご参加ください！

今月のマネーの教訓

IFAは、いつでもどこでも相談できる町医者的な存在。IFAとお客様は、船長とクルーのような関係。海外運用には、ある程度の英語力とIT装備が必要。

自分の年金は自分で作る時代です。



「海外で作る自分年金セミナー」開催のお知らせ（参加費無料）

主催：Kenshin Asset Consulting (Hong Kong) Co., Ltd.

12月21日(土)14:00~16:00 ▶ 上海万都中心1511室エリス・コンサルティング会議室

12月22日(日)10:00~17:00 ▶ 個別相談会 in 上海 (お一人様1時間・事前予約制)

http://www.kenshin.com.hk/

Facebook: 謙信アセットコンサルティング(香港)

個別のご相談も随時受付中！ /

お問い合わせはメールもしくは電話で

info@kenshin.com.hk

TEL:+852-2567-1366

住所: Room 2302, 23/F, North Point Asia-Pac Commercial Centre, No.10 North Point Road, Hong Kong