

2012全國財富管理競賽問卷調查表

各位顧問您們好：

感謝您撥冗填寫本問卷，本問卷主要為了解金融業從業人員，從事財富管理產業行銷流程之SWOT(內在優勢、內在劣勢、外在機會與外在威脅)分析。分析資料將提供協會、學術界進行分析研究、論文發表，以及提供政府單位財富管理產業政策制定之參考。

本問卷分成個人資料與SWOT(優勢、劣勢、機會與威脅)兩部分。採不記名方式作答，您的個人資料絕無洩漏之虞，敬請安心作答。再次感謝您的配合！

第一部份：個人資料

(下列資料除第8題外，皆為單選題，請勾選一個適當的項目)

- 1 性別：1. 男 2. 女
- 2 年齡：1. 小於30歲 2. 31歲~40歲 3. 41歲~50歲 4. 51歲~60歲 5. 61歲以上
- 3 教育程度：1. 高中職(含)以下 2. 大專 3. 碩士 4. 博士
- 4 企業別：1. 銀行業 2. 保險、保經、保代業 3. 證券業
4. 獨立財務規劃顧問(含財務顧問顧問公司、財富管理公司)
5. 其他_____ (請詳述)
- 5 職位：1. 高階管理者(企業主、或分公司級以上主管)
2. 地區營業單位負責人(通訊處或區域型分行主管)
3. 中階主管
4. 業務專員、理財專員或營業員(含儲備專員)
5. 其他_____ (請詳述)
- 6 金融產業年資：1. 5年以下 2. 6~10年 3. 11~15年 4. 16~20年 5. 21年以上
- 7 已取得國內金融證照數：1. 小於2張 2. 3~4張 3. 5~6張
4. 7~8張 5. 9張(含)以上
- 8 已取得CFA(特許財務分析師)身分：是 否
- 9 已取得FRM(金融風險管理師)身分：是 否
- 10 已取得CFP(認證理財規劃顧問)身分：是 否
- 11 已取得IARFC(認證財務顧問師)身分：是 否
- 12 已取得其他國際金融相關證照：是_____ (請詳述)身分 否

2012全國財富管理競賽問卷調查表

第二部份：SWOT(優勢、劣勢、機會與威脅)

了解顧問如何看待自己在財富管理業務上優勢、劣勢、機會及威脅？請您針對財富管理產業內在環境的優劣勢、外在環境的機會與威脅評估

(下列題目為單選題、請圈選一個適當的項目)

	非 常 同 意	有 點 同 意	稍 不 確 定	稍 不 同 意	非 常 不 同 意
<u>您認為您在執行財富管理業務的優勢</u>					
13 既有客戶對個人的信任感。.....	5	4	3	2	1
14 個人財富管理規劃經驗豐富，服務流程純熟。.....	5	4	3	2	1
15 能建立與客戶間長期信賴關係，有助於長期業務發展。.....	5	4	3	2	1
16 個人各項金融相關證照齊全，具備執行財富管理業務能力。.....	5	4	3	2	1
17 公司形象良好。.....	5	4	3	2	1
18 公司推廣財富管理不遺餘力。.....	5	4	3	2	1
19 公司提供完整教育訓練，協助同仁進修。.....	5	4	3	2	1
20 公司商品線齊全，能提供完整解決方案。.....	5	4	3	2	1
21 單位主管由衷的支持。.....	5	4	3	2	1
22 財富管理決策系統能大幅度降低行銷時程，有助於提升績效。.....	5	4	3	2	1
23 運用財富管理決策系統工具能提升客戶執行財富管理計劃意願。...	5	4	3	2	1
<u>您覺得您在執行財富管理業務的劣勢</u>					
24 個人仍習慣商品導向式行銷，財富管理經驗不足。.....	5	4	3	2	1
25 單位組織內從事財富管理規劃流程服務之同仁較少，難以取得共鳴 與經驗傳承。.....	5	4	3	2	1
26 財富管理規劃流程較複雜，難以立即性提升業務績效及產能。.....	5	4	3	2	1
27 金融商品的研發、包裝或整合效率不佳，產品線尚未完整。.....	5	4	3	2	1
28 缺乏後勤支援與有經驗的財富管理教育訓練。.....	5	4	3	2	1
29 工具運用不熟悉，客戶信任感及績效無法提升。.....	5	4	3	2	1

2012全國財富管理競賽問卷調查表

	非 常 同 意	有 點 同 意	不 確 定	稍 不 同 意	非 常 不 同 意
<u>您認為外在環境對財富管理業務可能的機會</u>					
30 國內在財富集中化、人口高齡化及退休相關需求議題發酵等因素影響下，財富管理市場將蓬勃發展。……	5	4	3	2	1
31 就財富管理業務發展而言，中產階級是塊處女地，潛力無窮。……	5	4	3	2	1
32 就市場區隔而言，中產階級較高資產族群更需要財富管理規劃。…	5	4	3	2	1
33 就市場區隔而言，中產階級較低資產族群更有能力執行財富管理規 劃。……	5	4	3	2	1
34 政府理財教育扎根從中、小學開始有助於財富管理產業發展。……	5	4	3	2	1
35 政府理財教育扎根從高中開始有助於財富管理產業發展。……	5	4	3	2	1
36 政府理財教育扎根從大學有助於財富管理產業發展。……	5	4	3	2	1
37 金融風暴發生後，一般社會大眾意識到只追求高報酬的投資行為， 並無助於財富的累積，需透過財富管理規劃流程後，再進行投資， 才能確保未來生活品質。……	5	4	3	2	1
38 兩岸簽訂貨幣清算合作備忘錄(MOU)有助於台灣本土財富管理產業 發展。……	5	4	3	2	1
39 兩岸簽訂貨幣清算合作備忘錄(MOU)有助於台灣財富管理產業向大 陸地區發展。……	5	4	3	2	1
40 兩岸簽訂貨幣清算合作備忘錄(MOU)有助於大陸地區民眾來台灣進 行財富管理規劃，有助於本土財富管理產業發展。……	5	4	3	2	1
41 美國實施第三次量化寬鬆政策(QE3)，熱錢充沛，有助於財富管理 產業發展。……	5	4	3	2	1
42 美國實施第三次量化寬鬆政策(QE3)，油、金等預期會上漲，民眾 將因預期高通膨影響，精打細算，有利於財富管理產業發展。……	5	4	3	2	1
43 二代健保補充保費定存拆單事件，有助於讓大眾了解規劃的重要， 對財富管理產業發展有所幫助。……	5	4	3	2	1

2012全國財富管理競賽問卷調查表

	非 常 同 意	有 點 同 意	不 確 定	稍 不 同 意	非 常 不 同 意
44 歐債危機，歐諸各國國家財富管理不當導致民不療生，有助於讓大眾意識到理財的重要，對產業發展有益。……………	5	4	3	2	1
45 歐債危機，景氣前景不明，民眾偏向理性投資，有利於財富管理產業發展。……………	5	4	3	2	1
<u>您認為外在環境對財富管理業務可能的威脅</u>					
46 金控整合風潮下，加上外商及本土銀行爭食大餅，財富管理市場競爭激烈。……………	5	4	3	2	1
47 民眾完整財富管理規劃流程相關知識不足，財富管理產業難以迅速發展。……………	5	4	3	2	1
48 金融風暴發生後，一般社會大眾對金融機構與金融從業人員信任度降低。……………	5	4	3	2	1
49 兩岸簽訂貨幣清算合作備忘錄(MOU)，人民幣存款利率較本土銀行利率高，資金磁吸後，不利於台灣本土財富管理產業發展。……………	5	4	3	2	1
50 美國實施第三次量化寬鬆政策(QE3)，油、金等預期會上漲，民眾將因預期高通膨影響，緊縮支出，不利於財富管理產業發展。……………	5	4	3	2	1
51 歐債危機，景氣前景不明，規劃後執行亦不易，不利於財富管理產業發展。……………	5	4	3	2	1
52 主管機關對財富管理產業服務流程不了解，僅制定銷售門檻，欠缺金融商品需求導向銷售流程規範，變相鼓勵商品導向式行銷，不利產業升級與發展。……………	5	4	3	2	1

您認為還有哪些因素也很重要但本問卷未整理出來，請於下列空白欄位補充。

2012全國財富管理競賽問卷調查表

-