คู่มือ
นักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™

CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™, and ® are trademarks owned outside the U.S. by Financial Planning Standards Board Ltd.
Thai Financial Planners Association is the marks licensing authority for the CFP Marks in Thailand, through agreement with FPSB.

©2021 THAI FINANCIAL PLANNERS ASSOCIATION Version 2_2023

สารบัญ

ส่วนที่ 1	สิทธิประโยชน์	1
	1.1 สิทธิประโยชน์ของนักวางแผนการเงิน CFP	1
	1.2 สิทธิประโยชน์ของที่ปรึกษาการเงิน AFPT	1
ส่วนที่ 2	ภาระผูกพัน	2
ส่วนที่ 3	แนวทางการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ	3
	3.1 เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP	3
	3.2 เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT	29
ส่วนที่ 4	เกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT	31
ส่วนที่ 5	เกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development - CPD)	34
ส่วนที่ 6	ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและหลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน	40
ส่วนที่ 7	หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน	48

ส่วนที่ 1 สิทธิประโยชน์

1.1 สิทธิประโยชน์ของนักวางแผนการเงิน CFP

นักวางแผนการเงิน CFP มีสถานภาพเป็นสมาชิกสามัญประเภทบุคคลธรรมดาของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ซึ่งจะได้รับสิทธิประโยชน์ดังนี้

- เสนอความคิดเห็นหรือให้คำแนะนำนโยบาย และการดำเนินงานของสมาคมฯ
- เข้าร่วมประชุม แสดงความคิดเห็นซักถามและเสนอญัตติในการประชุมใหญ่สมาชิก
- มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมใหญ่สมาชิกและมีสิทธิได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งแสดงถึงคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินต่อท้ายชื่อ
- สิทธิประโยชน์ส่วนลดร้อยละ 15 ในส่วนของ
  - หนังสือตำราของสมาคมฯ
  - ค่าธรรมเนียมการสอบหลักสูตรนักวางแผนการเงินของสมาคมฯ
  - ค่าธรรมเนียมการเข้าร่วมสัมมนาที่จัดโดยสมาคมฯ

1.2 สิทธิประโยชน์ของที่ปรึกษาการเงิน AFPT

ที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีสถานภาพเป็นสมาชิกวิสามัญประเภทบุคคลธรรมดาของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ซึ่งจะได้รับสิทธิประโยชน์ดังนี้

- เสนอความคิดเห็นหรือให้คำแนะนำนโยบาย และการดำเนินงานของสมาคมฯ
- เข้าร่วมประชุม แสดงความคิดเห็นซักถามกรรมการเสนอญัตติในการประชุมใหญ่สมาชิก
- ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ซึ่งแสดงถึงคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงินต่อท้ายชื่อ
- สิทธิประโยชน์ส่วนลดร้อยละ 15 ในส่วนของ
  - หนังสือตำราของสมาคมฯ
  - ค่าธรรมเนียมการสอบหลักสูตรนักวางแผนการเงินของสมาคมฯ
  - ค่าธรรมเนียมการเข้าร่วมสัมมนาที่จัดโดยสมาคมฯ

ส่วนที่ 2 ภาระผูกพัน

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่ดังนี้

- ปฏิบัติตามข้อบังคับของสมาคมฯ ดูรายละเอียดในเว็บไซต์ของสมาคมฯ ที่ www.tfpa.or.th
- ชำระค่าธรรมเนียมการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพและสมาชิกราย 2 ปี ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ครบกำหนด และชำระเงินโดยเช็คสั่งจ่าย “สมาคมนักวางแผนการเงินไทย” หรือโอนเข้าบัญชีธนาคารกสิกรไทย สาขาคลองเตย เลขที่ 017-2-27111-3 พร้อมกับส่งสำเนาใบโอนมายังสมาคมฯ เพื่อใช้เป็นหลักฐานการชำระเงิน
  - กรณีนักวางแผนการเงิน CFP ชำระค่าธรรมเนียม จำนวน 7,000 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
  - กรณีที่ปรึกษาการเงิน AFPT ชำระค่าธรรมเนียม จำนวน 2,400 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
- ต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทุก 2 ปี ปฏิทินภายในวันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ครบกำหนดอายุ และจะต้องมีชั่วโมงของการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development: CPD) จำนวนไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมง ประกอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพฯ ทั้งนี้ สำหรับนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพครั้งแรก ให้เริ่มต้นนับระยะเวลาสำหรับการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ตั้งแต่เดือนมกราคมของปีปฏิทินถัดไป
- ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและหลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินตามที่สมาคมฯ กำหนดอย่างเคร่งครัด
- ปฏิบัติตามหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินตามที่สมาคมฯ กำหนด

ส่วนที่ 3 แนวทางการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ

3.1 เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ได้แก่ CFP, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER และเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP และเครื่องหมายบริการ CFP (“เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP”) เป็นลิขสิทธิ์ของคณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงิน (Financial Planning Standards Board Ltd. - FPSB) ซึ่งมีหน้าที่ควบคุมดูแลการพัฒนามาตรฐานคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เพื่อให้ผู้บริโภคที่อาศัยอยู่นอกประเทศสหรัฐอเมริกาได้รับประโยชน์และได้รับการคุ้มครอง สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (สมาคมฯ) ซึ่งเป็นสมาชิกและมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของ FPSB ได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการให้ดำเนินการบริหารโครงการคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทย บุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ที่สมาคมฯ กำหนด จะได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทยทั้ง 3 แบบ ดังนี้

CFP®

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

บุคคลที่ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ดังกล่าวข้างต้น แสดงให้เห็นว่าเป็นผู้มีจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด มีความรู้ความสามารถและมีคุณสมบัติในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเพื่อปฏิบัติหน้าที่ให้บริการวางแผนการเงินส่วนบุคคลในประเทศไทยตามมาตรฐานของ FPSB ซึ่งสมาคมฯ ได้นำมาปรับใช้ให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของสมาคมฯ และสภาวะการณ์ของประเทศไทย

สมาคมฯ มีหน้าที่ดูแลการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทยให้มีความถูกต้องและได้รับความคุ้มครอง รวมทั้งกำหนดให้บุคคลที่ใช้เครื่องหมายดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเกณฑ์คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ที่สมาคมฯ กำหนด เพื่อให้สาธารณชนได้รับประโยชน์และได้รับความคุ้มครอง ทั้งนี้ ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายบริการ CFP จะต้องใช้ให้ถูกต้องตามกฎหมายเครื่องหมายการค้าของประเทศไทยเนื่องจากเครื่องหมายดังกล่าวแตกต่างจากใบอนุญาตประกอบวิชาชีพและคุณวุฒิการศึกษาอื่นๆ

การใช้เครื่องหมายการค้าและเครื่องหมายรับรองในทางที่ไม่ถูกต้อง อาจส่งผลให้เครื่องหมายดังกล่าวไม่ได้รับความคุ้มครอง และหากมีกรณีดังกล่าวเกิดขึ้นกับเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จะส่งผลให้นักวางแผนการเงิน CFP ไม่แตกต่างจากนักวางแผนการเงินทั่วไป รวมทั้งทำให้ผู้บริโภคขาดความเชื่อมั่นในคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งเป็นเครื่องหมายแห่งคุณภาพของการบริการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ดังนั้น สมาคมฯ จึงกำหนดให้ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ต้องปฏิบัติตามแนวทางการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP อนึ่ง ตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน (Code of Ethics and

Professional Responsibility) ของสมาคมฯ นักวางแผนการเงิน CFP จะต้องใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP อย่างถูกต้อง

โปรดศึกษารายละเอียดในคู่มือฉบับนี้ก่อนใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หากท่านต้องการให้สมาคมฯ ตรวจสอบการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในเอกสารหรือสิ่งพิมพ์ต่างๆ โปรดติดต่อสมาคมฯ ผ่านทางอีเมล info@tfpa.or.th

1. กฎสำหรับการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

1.1 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ และ CFP® ตามรายละเอียดที่กำหนดในคู่มือฉบับนี้

1.2 นักวางแผนการเงิน CFP และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายของสมาคมฯ รับทราบว่า FPSB เป็นเจ้าของสิทธิ์ ชื่อ และผลประโยชน์ใดๆ ที่มีต่อเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP นอกประเทศสหรัฐอเมริกาแต่เพียงผู้เดียว

1.3 นักวางแผนการเงิน CFP และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายของสมาคมฯ จะไม่โต้แย้งการมีผลบังคับใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ตามข้อกำหนด

1.4 นักวางแผนการเงิน CFP และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายของสมาคมฯ จะไม่ยอมรับ ใช้ หรือส่งเสริมเครื่องหมายใดๆ ที่มีลักษณะคล้ายคลึง ซึ่งอาจก่อให้เกิดความสับสนกับเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ของ FPSB

1.5 นักวางแผนการเงิน CFP และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายของสมาคมฯ จะไม่โต้แย้ง FPSB ในฐานะผู้เป็นเจ้าของสิทธิ์ ชื่อ ผลประโยชน์ใดๆ รวมทั้งค่าแห่งความนิยม (Goodwill) ในและที่มีต่อเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP นอกประเทศสหรัฐอเมริกาแต่เพียงผู้เดียว

1.6 นักวางแผนการเงิน CFP และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายของสมาคมฯ จะไม่สนับสนุน ส่งเสริมหรือกระทำการใดๆ ที่อาจทำให้เป็นการรอนสิทธิ์ของ FPSB และทำให้ความนิยม (Goodwill) ในเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ลดลงหรือจะไม่ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในทางที่จะส่งผลให้ FPSB ไม่สามารถยืนยันสิทธิ์ความเป็นเจ้าของเครื่องหมายดังกล่าวภายนอกประเทศสหรัฐอเมริกา

1.7 นักวางแผนการเงิน CFP ต้องปฏิบัติตามข้อผูกพันในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ตามที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

1.8 ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ต้องแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่า FPSB เป็นเจ้าของเครื่องหมายดังกล่าว ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เพื่อสื่อ

ว่า FPSB ให้การรับรองบุคคลหรือองค์กรใดๆ (ถึงแม้ว่า จะมีบุคลากรในองค์กรได้รับอนุญาตจากสมาคมฯ ให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ก็ตาม)

1.9 ห้ามแก้ไขหรือดัดแปลงรูปแบบของเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในรูปแบบข้อความ ภาพเคลื่อนไหว ภาพสามมิติ หรือห้ามใช้เครื่องหมายดังกล่าวบนพื้นหลังที่มีลวดลาย เป็นลายน้ำ หรือเป็นส่วนหนึ่งของพื้นหลัง

1.10 ควรใช้ข้อความประกาศทางกฎหมาย (legal notice) ที่กำหนดไว้สำหรับประเทศไทย (ดูรายละเอียดข้อ 10.0) หรือใช้ข้อความต่อไปนี้ในเอกสารสิ่งพิมพ์ที่มีการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP *"คณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงินเป็นเจ้าของเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ได้แก่ CFP, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER และเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ที่ใช้ภายนอกประเทศสหรัฐอเมริกา และอนุญาตให้บุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดมีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายดังกล่าว เพื่อเป็นการแสดงว่าเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ของคณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงิน"*

2. ข้อกำหนดทั่วไปสำหรับการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

นักวางแผนการเงิน CFP จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ของสมาคมฯ ทุกครั้งเมื่อใช้เครื่องหมายดังกล่าว ซึ่งได้แก่ CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ และเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ในการติดต่อสื่อสารหรือในเอกสารสิ่งพิมพ์ต่างๆ การปฏิบัติตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้จะช่วยให้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ได้รับความคุ้มครอง

2.1 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เป็นคำคุณศัพท์

โดยปกติ ไม่สามารถใช้เครื่องหมายการค้าเพื่อทำหน้าที่เป็นคำนามได้ ต้องใช้เป็นคำคุณศัพท์เพื่อขยายคำนามเท่านั้น

<u>Correct Use:</u>

I am a CFP® professional.

My CERTIFIED FINANCIAL PLANNER ™ practitioner is named Simon Lim.

<u>วิธีใช้ที่ถูกต้อง</u>

ผมเป็นนักวางแผนการเงิน CFP®

นักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ ของผมชื่อ ไซมอน ลิม

Incorrect Use:

I am a CFP.

My planner is a CERTIFIED FINANCIAL PLANNER.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ผมเป็น CFP

นักวางแผนของผมเป็น CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

2.2 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ร่วมกับคำนามเฉพาะที่กำหนดไว้เท่านั้น

เนื่องจากเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ใช้เจาะจงถึงบุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ที่สมาคมฯ กำหนด ดังนั้น จะต้องใช้เครื่องหมายดังกล่าว เพื่อขยายคำนามที่อ้างถึงบุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP สมาคมฯ กำหนดให้ใช้เครื่องหมายดังกล่าวเพื่อขยายคำนาม ดังนี้

ภาษาไทย: “นักวางแผนการเงิน” “คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน” “การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน” และ “เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน”

ภาษาอังกฤษ: “certificant” “certification” “credential” “designation” “exam/examination” “mark” “practitioner” และ “professional”

Correct Use:

CFP® professional

CFP® practitioner

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ mark

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

นักวางแผนการเงิน CFP®

เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

Incorrect Use:

CFP firm

CFP advertisement

My CFP teacher was a good instructor.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

บริษัท CFP

โฆษณา CFP

อาจารย์ CFP ของผมเป็นอาจารย์ที่ดี

2.3 **ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ร่วมกับสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้าเฉพาะที่กำหนดไว้เท่านั้น**

แต่ละประเทศใช้สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า (“®”, “CM”, “TM”) และข้อความประกาศทางกฎหมาย (legal notice) ที่แตกต่างกัน สำหรับประเทศไทย โปรดดูรายละเอียดการใช้สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า และข้อความประกาศทางกฎหมาย (legal notice) ในข้อ 10.0

3. **ข้อกำหนดสำหรับการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP**

- ใช้เป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่เท่านั้น
- ห้ามใช้เครื่องหมายมหัพภาค (.) กับเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ยกเว้นในกรณีจบประโยคภาษาอังกฤษ เช่น I have received advice from Simon Lim, CFP®.
- กรณีประเทศไทย ใช้ร่วมกับสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “®” เท่านั้น
- ใช้ร่วมกับคำนามเฉพาะที่กำหนดไว้เท่านั้น

  ภาษาไทย: “นักวางแผนการเงิน” “คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน” “การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน” และ “เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน” (ดูข้อยกเว้นในข้อ 3.4)

  ภาษาอังกฤษ: “certificant” “certification” “credential” “designation” “exam/examination” “mark” “practitioner” และ “professional”

3.1 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ตัวใหญ่ โดยไม่มีเครื่องหมายมหัพภาค (.)

Correct Use:

Simon Lim, CFP®

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

ไซม่อน ลิม CFP®

Incorrect Use:

Simon Lim, cfp

Greta Lange, C.F.P.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ไซม่อน ลิม cfp

เกรตา แลงก์ C.F.P.

3.2 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ร่วมกับสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า "®" แบบยกสูง (superscript) ในการใช้เป็นครั้งแรกในเอกสาร

Correct Use: (As First Use in Printed Materials)

Greta Lange is a CFP® professional. She practices financial planning as a CFP certificant.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง (กรณีใช้เป็นครั้งแรกในเอกสาร)

เกรตา แลงก์ เป็นนักวางแผนการเงิน CFP® เธอให้บริการวางแผนการเงินในฐานะที่เป็นนักวางแผนการเงิน CFP

Incorrect Use: (As First Use in Printed Materials)

Simon Lim is a CFP professional specializing in estate planning.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง (กรณีใช้เป็นครั้งแรกในเอกสาร)

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งมีความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนมรดก

3.3 ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เป็นตัวย่อในวงเล็บเพื่อแทนคำว่า CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (ดูรายละเอียดข้อ 4.3)

Correct Use:

Greta Lange is a CFP® or CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ practitioner.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

เกรตา แลงก์ เป็นนักวางแผนการเงิน CFP® หรือ

เกรตา แลงก์ เป็นนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

Incorrect Use:

Simon Lim is a CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP) professional.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP)

3.4 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เป็นคำคุณศัพท์เท่านั้น ห้ามใช้เป็นคำนามหรือคำกริยา ยกเว้นกรณีใช้ในช่องลงนาม หัวกระดาษจดหมาย หรือนามบัตร

กฎหมายเครื่องหมายการค้ากำหนดให้ใช้เครื่องหมายการค้าเป็นคำคุณศัพท์เท่านั้น โดยห้ามใช้เป็นคำนามหรือคำกริยา ทั้งนี้ เพื่อป้องกันไม่ให้เครื่องหมายกลายเป็นคำนามทั่วไป ยกเว้นในกรณีที่ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ต่อท้ายชื่อบุคคล เช่น ไซมอน ลิม CFP® เป็นต้น

Correct Use:

Simon Lim is a CFP® professional.

Mary Murphy practices financial planning as a CFP® certificant.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน CFP®

แมรี่ เมอฟี่ ให้บริการวางแผนการเงินในฐานะนักวางแผนการเงิน CFP®

Correct Use: (Following Practitioner's Name)

Greta Lange, CFP®

Lange Financial Services

วิธีใช้ที่ถูกต้อง *กรณีใช้ต่อท้ายชื่อบุคคล*

เกรตา แลงก์ CFP®

ศูนย์บริการด้านการเงินแลงก์

Incorrect Use:

Simon Lim is a CFP.

He practices financial planning as a CFP.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม เป็น CFP

เขาให้บริการวางแผนการเงินในฐานะ CFP

Incorrect Use:

Simon Lim, cfp

Lim Financial Services

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง *กรณีใช้ต่อท้ายชื่อบุคคล*

ไซมอน ลิม cfp

ศูนย์บริการด้านการเงินลิม

3.5 ในกรณีภาษาอังกฤษ ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เป็นคำพหูพจน์ หรือคำแสดงความเป็นเจ้าของ

Correct Use:

Greta Lange and Simon Lim are CFP® professionals.

The CFP® professionals' seminar was sold out.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

Greta Lange and Simon Lim are CFP® professionals.

The CFP® professionals' seminar was sold out.

Incorrect Use:

Greta Lange and Simon Lim are CFPs.

The CFPs' seminar was sold out.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

Greta Lange and Simon Lim are CFPs.

The CFPs' seminar was sold out.

3.6 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เพื่อขยายเฉพาะคำนามที่กำหนดไว้เท่านั้น

ภาษาไทย: "นักวางแผนการเงิน" "คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน" "การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน" และ "เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน"

ภาษาอังกฤษ: "certificant" "certification" "credential" "designation" "exam/examination" "mark" "practitioner" และ "professional"

Correct Use:

Simon Lim is a CFP® practitioner.

Greta Lange is a CFP® professional who got her CFP certification this year.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

ภาษาไทย: ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน CFP®

เกรตา แลงก์ เป็นนักวางแผนการเงิน CFP® ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในปีนี้

ภาษาอังกฤษ: Simon Lim is a CFP® practitioner.

Greta Lange is a CFP® professional who got her CFP certification this year.

Incorrect Use:

Simon Lim is a CFP financial advisor.

Greta Lange got her CFP degree.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ภาษาไทย: ไซมอน ลิม เป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน CFP

เกรตา แลงก์ ได้รับประกาศนียบัติ CFP

ภาษาอังกฤษ: Simon Lim is a CFP financial advisor.

Greta Lange got her CFP degree.

4. **ข้อกำหนดสำหรับการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน** CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

- ใช้เป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่เท่านั้น ทั้งในกรณีที่ใช้เป็นตัวอักษรขนาดเล็กและขนาดใหญ่ เพื่อให้เห็นความแตกต่างจากข้อความข้างเคียง
- กรณีประเทศไทย ใช้ร่วมกับสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “TM” เท่านั้น
- ใช้ขยายเฉพาะคำนามที่กำหนดไว้เท่านั้น

  ภาษาไทย: “นักวางแผนการเงิน” “คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน” “การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน” และ “เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน”

  ภาษาอังกฤษ: “certificant” “certification” “credential” “designation” “exam/examination” “mark” “practitioner” และ “professional”

4.1 **ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน** CERTIFIED FINANCIAL PLANNER **เป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ตัวใหญ่ ทั้งในกรณีที่ใช้เป็นตัวอักษรขนาดเล็กและขนาดใหญ่**

Correct Use:

Simon Lim is a CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professional.

Simon Lim is a CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professional.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

Incorrect Use:

Simon Lim is a certified financial planner professional.

Simon Lim is a Certified Financial Planner professional.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน certified financial planner

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน Certified Financial Planner

4.2 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER ร่วมกับสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า "TM" แบบยกสูง (superscript) ในการใช้เป็นครั้งแรกในเอกสาร

Correct Use:

Her clients like working with a CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ practitioner. She has the CERTIFIED FINANCIAL PLANNER certification.

วิธีที่ใช้ถูกต้อง

ลูกค้าของเธอชอบทำงานกับนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ เธอมีคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

Incorrect Use:

Her clients like working with a CERTIFIED FINANCIAL PLANNER practitioner.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ลูกค้าของเธอชอบทำงานกับนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

4.3 ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER เป็นคำในวงเล็บเพื่อแทนคำว่า CFP (ดูรายละเอียดข้อ 3.3)

Correct Use:

Greta Lange is a CFP® or CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ practitioner.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

เกรตา แลงก์ เป็นนักวางแผนการเงิน CFP® หรือ

เกรตา แลงก์ เป็นนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

Incorrect Use:

Simon Lim is a CFP (CERTIFIED FINANCIAL PLANNER) professional.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน CFP (CERTIFIED FINANCIAL PLANNER)

4.4 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER เป็นคำคุณศัพท์เท่านั้น ห้ามใช้เป็นคำนามหรือคำกริยา

Correct Use:

Simon Lim is a CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professional.

Simon Lim

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professional

Lim Financial Services

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม เป็นนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

ไซมอน ลิม

นักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

ศูนย์บริการด้านการเงินลิม

Incorrect Use:

Simon Lim, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

Lim Financial Services

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

ศูนย์บริการด้านการเงินลิม

4.5 ในกรณีภาษาอังกฤษ ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER เป็นคำพหูพจน์ หรือคำแสดงความเป็นเจ้าของ

Correct Use:

Simon Lim and Greta Lange are CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professionals.

The CERTIFIED FINANCIAL PLANNER professionals' seminar was sold out.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

Greta Lange and Simon Lim are CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professionals.

The CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professionals' seminar was sold out.

Incorrect Use:

Simon and Greta are CERTIFIED FINANCIAL PLANNERS.

The CERTIFIED FINANCIAL PLANNERs' seminar was sold out.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

Greta Lange and Simon Lim are CERTIFIED FINANCIAL PLANNERS.

The CERTIFIED FINANCIAL PLANNERs' seminar was sold out.

4.6 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER เพื่อขยายเฉพาะคำนามที่กำหนดไว้เท่านั้น

ภาษาไทย: "นักวางแผนการเงิน" "คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน" "การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน" และ "เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน"

ภาษาอังกฤษ: "certificant" "certification" "credential" "designation" "exam/examination" "mark" "practitioner" และ "professional"

Correct Use:

Simon Lim, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professional.

He has the CERTIFIED FINANCIAL PLANNER certification.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม นักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

เขามีคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

Incorrect Use:

Simon Lim, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER advisor.

He completed the CERTIFIED FINANCIAL PLANNER course.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม ที่ปรึกษา CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

เขาจบหลักสูตร CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

5. **ข้อกำหนดสำหรับการใช้เครื่องหมายสัญลักษณ์** CFP®

- ใช้เครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ที่มีส่วนประกอบครบทั้ง 3 ส่วน ได้แก่ 1) เปลวไฟ (flame) 2) ตัวอักษร “CFP” และ 3) สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “®”
- ทำซ้ำ (reproduce) เครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP จากแบบงานต้นฉบับ (original artwork) เท่านั้น
- ห้ามเปลี่ยนแปลง หรือ ดัดแปลงเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP

5.1 **เครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP มีส่วนประกอบ 3 ส่วน ได้แก่ 1) เปลวไฟ 2) ตัวอักษร** “CFP” **และ 3) สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “®” ดังนั้น ทุกครั้งที่ใช้เครื่องหมายดังกล่าว จะต้องมีส่วนประกอบดังกล่าวครบทั้ง 3 ส่วน เพื่อให้สามารถมองเห็นเครื่องหมายดังกล่าวอย่างครบถ้วนและสมบูรณ์** (visual integrity)

Correct Use:

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

Incorrect Use:

Any deviation from the three components above is a misuse and is unacceptable.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

การเปลี่ยนแปลงหรือดัดแปลงส่วนประกอบส่วนใดส่วนหนึ่งของเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ให้แตกต่างไปจากตัวอย่างวิธีใช้ที่ถูกต้อง

5.2 **ทำซ้ำ** (reproduce) **เครื่องหมายสัญลักษณ์** CFP **จากแบบงานต้นฉบับ** (original artwork) **ของสมาคมฯ เท่านั้น**

Correct Use:

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

Incorrect Use:

Do not use without the appropriate trademark symbol.

Do not use without the flame.

Do not use the flame alone.

Do not separate the graphic elements.

Do not add other elements.

Do not re-proportion the elements.

Do not reproduce the mark in unapproved colors.

Do not reproduce the mark on complex backgrounds.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ใช้โดยไม่มีสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้าที่ถูกต้อง

ใช้โดยไม่มีส่วนประกอบ “เปลวไฟ”

ใช้เฉพาะส่วนประกอบ “เปลวไฟ” เพียงส่วนเดียว

แยกส่วนประกอบต่างๆ ของเครื่องหมายดังกล่าว

เพิ่มส่วนประกอบส่วนอื่นๆ ในเครื่องหมายกล่าว

ปรับสัดส่วน (re-proportion) ของส่วนประกอบส่วนใดส่วนหนึ่งของเครื่องหมายดังกล่าว

ทำซ้ำ (reproduce) เครื่องหมายดังกล่าวโดยไม่ใช้สีตามที่กำหนด

ทำซ้ำ (reproduce) เครื่องหมายดังกล่าวบนพื้นหลังที่ซับซ้อน

5.3 **ไม่ว่ากรณีใดๆ ห้ามเปลี่ยนแปลง ดัดแปลง หรือใช้ภาพวาด** (hand-drawn) **เครื่องหมายสัญลักษณ์** CFP **รวมทั้งห้ามพิมพ์ ทำซ้ำ หรือทำสำเนาอิเล็กทรอนิกส์เครื่องหมายดังกล่าวที่มีคุณภาพต่ำ ซึ่งจะส่งผลให้เครื่องหมายดังกล่าวมีรูปร่างผิดรูปหรือเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม**

Correct Use:

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

Incorrect Use:

Do not use poor quality reproduction art.

Do not try to recreate the mark.

Do not skew or distort the mark.

Do not use the mark in outline form.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

ใช้สำเนาเครื่องหมายดังกล่าวที่มีคุณภาพต่ำ

พยายามสร้างเครื่องหมายดังกล่าวขึ้นใหม่

ทำให้เครื่องหมายดังกล่าวมีรูปร่างผิดรูปหรือเปลี่ยนแปลงจากเดิม

ใช้เครื่องหมายดังกล่าวเป็นภาพร่าง (outline form)

5.4 **ใช้เครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ร่วมกับชื่อบุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จากสมาคมฯ**

Correct Use:

Simon Lim, CFP®

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

ไซมอน ลิม CFP®

Incorrect Use:

Financial Services Corp.

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

บริษัทบริการด้านการเงิน ลิม

6. **กฎสำหรับการทำซ้ำ** (reproduction) **เครื่องหมายสัญลักษณ์**

สมาคมฯ กำหนดให้สามารถทำซ้ำเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ที่มาจากแบบงานต้นฉบับเท่านั้น โดยเครื่องหมายดังกล่าวจะต้องสามารถอ่านได้ชัดเจน เห็นได้ชัดเจน อยู่บนพื้นหลังที่กำหนด และใช้สีที่สม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อควบคุมคุณภาพของเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ข้อมูลต่อไปนี้จะเป็นประโยชน์สำหรับการทำซ้ำเครื่องหมายดังกล่าวอย่างถูกต้องเหมาะสม

6.1 **แบบงานต้นฉบับ**

หากต้องการทำซ้ำ (reproduce) เครื่องหมายสัญลักษณ์ จะต้องใช้แบบงานต้นฉบับของสมาคมฯ เท่านั้น ท่านสามารถติดต่อขอแบบงานต้นฉบับจากสมาคมฯ ได้ที่ info@tfpa.or.th

6.2 **อ่านได้ชัดเจน**

เพื่อให้สามารถอ่านเครื่องหมายดังกล่าวได้ชัดเจน เครื่องหมายดังกล่าวและสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า ควรมีสัดส่วนของขนาดดังนี้

แบบที่ 1

กรณีใช้เครื่องหมายดังกล่าวที่มีความกว้างมากกว่า 12 มิลลิเมตร

แบบที่ 2

สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “®” มีขนาด 6 pt.

กรณีใช้เครื่องหมายดังกล่าวที่มีความกว้างระหว่าง 7-12 มิลลิเมตร

แบบที่ 3

สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “®” มีขนาด 5 pt.

กรณีที่ใช้เครื่องหมายดังกล่าวในเนื้อความของเอกสาร จะต้องมีขนาดไม่เล็กกว่า 6 มิลลิเมตร หากเนื้อความของเอกสารมีขนาดเล็กกว่าขนาดขั้นต่ำของเครื่องหมายดังกล่าวที่กำหนดไว้ (6 มิลลิเมตร) จะต้องใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินแบบตัวอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่คือ CFP แทน

6.3 เห็นได้ชัดเจน

ส่วนประกอบต่างๆ ที่อยู่โดยรอบเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP อาจส่งผลให้สามารถเห็นเครื่องหมายดังกล่าวได้ไม่ชัดเจน ดังนั้น จึงจำเป็นต้องกำหนดให้มีพื้นที่ว่าง (clear zone) บริเวณรอบๆ เครื่องหมายดังกล่าวดังปรากฏตามตัวอย่างด้านล่าง โดยพื้นที่ว่างดังกล่าวจะถูกกำหนดโดยขนาดความสูงของส่วนประกอบตัวอักษร “CFP” ยกเว้นในกรณีที่ใช้เครื่องหมายดังกล่าวในเนื้อความของเอกสาร

Clear Zone

Minimum 6mm

พื้นที่ว่าง

อย่างน้อย 6 มิลลิเมตร

เพื่อให้สามารถเห็นเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ได้อย่างชัดเจนมากที่สุด ควรใช้เครื่องหมายดังกล่าวที่มีขนาดไม่ต่ำกว่า 6 มิลลิเมตร หากใช้เครื่องหมายดังกล่าวที่มีขนาดเล็กกว่าที่กำหนด อาจทำให้สามารถเห็นได้ไม่ชัดเจน ดังนั้น หากไม่มั่นใจว่าการใช้เครื่องหมายดังกล่าวที่มีขนาด 6 มิลลิเมตร จะมีคุณภาพหรือไม่ ควรใช้เครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ที่มีขนาดใหญ่ขึ้น

6.4 พื้นหลัง

ควรใช้เครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP บนพื้นหลังที่มีสีอ่อน ได้แก่ สีขาวและสีที่มีค่าความเข้มไม่เกินร้อยละ 40 ของสีดำ ในกรณีที่ต้องใช้เครื่องหมายดังกล่าวบนพื้นหลังที่มีค่าความเข้มระหว่างร้อยละ 50-100 ของสีดำ จะต้องใช้สีของเครื่องหมายดังกล่าวเป็นสีตรงกันข้าม

6.5 สี

การใช้สีของเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ที่ถูกต้องจะทำให้ทราบได้ทันทีว่าบุคคลดังกล่าวได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพจากสมาคมฯ ค่าสี (PANTONE) ที่กำหนดสำหรับส่วนประกอบแต่ละส่วนของเครื่องหมายดังกล่าว คือ ส่วนประกอบ “เปลวไฟ” ใช้สีฟ้า PANTONE® 280 และส่วนประกอบ “ตัวอักษร CFP” และส่วนประกอบ “®” ใช้สีดำ

7. การใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในเอกสารหรือวัสดุเผยแพร่

FPSB’s CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ and CFP Logo Marks may be used on promotional materials provided the following requirements are met:

เมื่อต้องการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ และเครื่องหมายสัญลักษณ์ CFP ของ FPSB ในเอกสารหรือวัสดุเผยแพร่ จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด ดังนี้

7.1 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ตามแนวทางที่กำหนดในคู่มือฉบับนี้ ทั้งนี้ อาจมีข้อยกเว้นในบางกรณีสำหรับการใช้เครื่องหมายดังกล่าวกับผลิตภัณฑ์ของ FPSB

7.2 ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เพียงลำพังในเอกสารเผยแพร่ จะต้องใช้ร่วมกับชื่อบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินจากสมาคมฯ ยกเว้น ในกรณีที่ใช้เครื่องหมายดังกล่าวในเอกสารเผยแพร่ของ FPSB และของสมาคมฯ ที่เกี่ยวข้องกับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

7.3 ระบุวันที่จัดทำเอกสารหรือวัสดุเผยแพร่

7.4 ห้ามจัดทำวัสดุเผยแพร่เพื่อการค้า

7.5 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP บนเอกสารหรือวัสดุเผยแพร่อย่างเหมาะสม และไม่ทำให้คุณค่าของเครื่องหมายดังกล่าวลดลง

7.6 ทำซ้ำเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP โดยใช้แบบงานต้นฉบับเท่านั้น

8. การใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในเนื้อความเอกสาร

8.1 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ตามแนวทางที่กำหนดในคู่มือฉบับนี้

8.2 ใช้สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้าที่ถูกต้องร่วมกับเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เฉพาะการใช้เป็นครั้งแรกในเอกสาร

Correct Use:

Greta Lange recently attained the CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ certification. She works with another CFP® professional in Nonthaburi. They consider the CFP certification to be financial planning's gold standard.

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

เกรตา แลงก์ เพิ่งได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ เมื่อไม่นานมานี้ เธอทำงานร่วมกับนักวางแผนการเงิน CFP® อีกคนหนึ่งที่จังหวัดนนทบุรี ทั้งสองเห็นว่าคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เปรียบเสมือนเครื่องหมายแห่งมาตรฐานการวางแผนการเงินชั้นเลิศ

8.3 ทุกครั้งที่ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จะต้องระบุข้อความประกาศทางกฎหมาย (legal notice) ที่ถูกต้องสำหรับประเทศไทย (ดูรายละเอียดข้อ 10.0)

8.4 ระบุว่า FPSB เป็นเจ้าของเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

8.5 ห้ามแก้ไข หรือ ดัดแปลงเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP

9. **การใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในสื่ออิเล็กทรอนิกส์**

Websites

เว็บไซต์

9.1 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ตามแนวทางที่กำหนดในคู่มือฉบับนี้

9.2 ใช้สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้าที่ถูกต้องร่วมกับเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เฉพาะการใช้เป็นครั้งแรกในเนื้อความเอกสารที่ปรากฏในแต่ละหน้าของเว็บไซต์ (ดูข้อ 10.0)

9.3 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP® และ CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ เพียงครั้งเดียวใน meta-text code ของแต่ละหน้าของเว็บไซต์ของบุคคลที่ได้รับการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินจากสมาคมฯ

Correct Use:

<META name “keywords” content = “CERTIFIED FINANCIAL PLANNER”>

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

<META name “keywords” content = “CERTIFIED FINANCIAL PLANNER”>

Incorrect Use:

<META name “keywords” content = “CFP, CFP, CFP, CFP”>

<META name “keywords” content = “CERTIFIED FINANCIAL PLANNER, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER”>

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

<META name “keywords” content = “CFP, CFP, CFP, CFP”>

<META name “keywords” content = “CERTIFIED FINANCIAL PLANNER, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER”>

9.4 ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และ CERTIFIED FINANCIAL PLANNER ในกรณีใช้เพื่อเป็นจุดเชื่อมโยง (hyperlink) กับเว็บไซต์ของ FPSB (www.fpsb.org) เท่านั้น

Domain Names

ชื่อเว็บไซต์ (Domain Name)

9.5 ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และ CERTIFIED FINANCIAL PLANNER เป็นส่วนหนึ่งของชื่อเว็บไซต์ โดยเครื่องหมายดังกล่าวสามารถปรากฏอยู่ในรูปแบบของข้อความหรือภาพบนเว็บไซต์ตามข้อกำหนดของสมาคมฯ เท่านั้น

Correct Use:

www.simonlimfinancialplanning.com

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

www.simonlimfinancialplanning.com

Incorrect Use:

www.simonlimcfp.com

slimcfp@hotmail.com

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

www.simonlimcfp.com

slimcfp@hotmail.com

E-mail Addresses

ที่อยู่จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Address)

9.6 ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และ CERTIFIED FINANCIAL PLANNER เป็นส่วนหนึ่งของชื่อที่อยู่จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ยกเว้นจะได้รับอนุญาตจาก FPSB

Correct Use:

slim@hotmail.com

วิธีใช้ที่ถูกต้อง

slim@hotmail.com

Incorrect Use:

Simon_Lim@CFP4U.com

วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง

Simon_Lim@CFP4U.com

10. **สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้าและข้อความประกาศทางกฎหมาย (legal notice) สำหรับประเทศไทย**

เพื่อให้ FPSB สามารถอ้างสิทธิ์ความเป็นเจ้าของเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศที่มีการใช้เครื่องหมายดังกล่าวได้ FPSB จึงกำหนดให้สมาคมฯ และนักวางแผนการเงิน CFP แจ้งให้ประชาชนรับทราบว่า FPSB เป็นเจ้าของเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ที่ใช้ภายนอกประเทศสหรัฐอเมริกา ดังนั้น สมาคมฯ จึงขอความร่วมมือจากทุกท่านใช้ข้อความประกาศทางกฎหมาย (legal notice) ดังที่ปรากฏต่อไปนี้ในเอกสารประชาสัมพันธ์ ทั้งในกรณีที่จัดพิมพ์เอกสารใหม่ หรือปรับปรุงเนื้อหาเอกสารและจัดพิมพ์เอกสารเพิ่มเติม

Territory **ประเทศ**	CFP	WORD MARK	LOGO
Thailand ประเทศไทย	®	TM	®
CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™, CFP® and ℠ are trademarks owned outside the U.S. by Financial Planning Standards Board Ltd. Thai Financial Planners Association is the marks licensing authority for the CFP Marks in Thailand, through agreement with FPSB. คณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงินเป็นเจ้าของเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP® CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™, CFP® และ ℠ ที่ใช้ภายนอกประเทศสหรัฐอเมริกา สมาคมนักวางแผนการเงินไทยเป็นหน่วยงานที่ได้รับอนุญาตให้บริหารจัดการเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทยตามข้อตกลงกับคณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงิน			

11. **คำถามที่พบบ่อย**

(1) **เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินคืออะไร**

เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ได้แก่ CFP, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER, CFP® และ ℠ รวมทั้งเครื่องหมายการบริการ CFP ซึ่ง FPSB (Financial Planning Standards Board Ltd. - FPSB) เป็นเจ้าของลิขสิทธิ์เครื่องหมายดังกล่าวที่ใช้ภายนอกประเทศสหรัฐอเมริกา

(2) **สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า CM TM และ ® แตกต่างกันอย่างไร**

หน่วยงานต่างๆ มีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายการค้าก่อนการยื่นขอจดทะเบียนเครื่องหมายดังกล่าวกับสำนักงานสิทธิบัตร และเครื่องหมายการค้าของแต่ละประเทศหรือภูมิภาค อย่างไรก็ตาม หลายประเทศบังคับให้ใช้เครื่องหมายการค้าในเชิงพาณิชย์ก่อนขอยื่นจดทะเบียน FPSB ยอมรับกฎหมายที่คุ้มครองสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “TM” และสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “®” คือ สัญลักษณ์เครื่องหมายการค้าที่จดทะเบียนอย่างเป็นทางการกับสำนักงานเครื่องหมายการค้าแล้ว ทั้งนี้ ในบางประเทศ สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “CM” มีความหมายเหมือนกับสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “TM” และ “®” และเป็นเครื่องหมายที่ใช้และจดทะเบียนเป็นเครื่องหมายรับรอง

(3) **ทำไมต้องใช้สัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า "TM" หรือ "CM" ในขณะที่ผู้ประกอบวิชาชีพอื่นไม่ใช้**

บุคคลในอาชีพต่างๆ เช่น แพทย์ ทนายความ และสมุห์บัญชี อยู่ภายใต้การควบคุมของกฎหมายของแต่ละประเทศ หรือแต่ละภูมิภาค และเป็นผู้ได้รับวุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร พร้อมกับใช้คำนำหน้าชื่อ อาทิ นายแพทย์ (น.พ.) เป็นต้น ซึ่งจะแตกต่างจากนักวางแผนการเงิน CFP ที่จะได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ของ FPSB

(4) **ทำไมถึงเรียกตัวเองว่า CFP ไม่ได้**

ชื่อตำแหน่งหรือชื่อคุณวุฒิไม่ได้รับการคุ้มครองตามกฎหมายเครื่องหมายการค้า ทั้งนี้ เนื่องจากเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ไม่ใช่ชื่อตำแหน่ง แต่ใช้เพื่อแสดงให้เห็นว่าบุคคลมีคุณสมบัติตามเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินที่ FPSB กำหนด ดังนั้น จะต้องใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เป็นคำคุณศัพท์ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายเครื่องหมายการค้า

(5) **เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP สามารถใช้ร่วมกับคำนามใดบ้าง**

FPSB อนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP กับคำนาม ดังนี้

ภาษาไทย: "นักวางแผนการเงิน" "คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน" "การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน" และ "เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน"

ภาษาอังกฤษ: "certificant" "certification" "credential" "designation" "exam/examination" "mark" "practitioner" และ "professional"

(6) **ทำไม FPSB จึงต้องกำหนดให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP อย่างถูกต้อง**

สมาชิกของ FPSB จะต้องกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP อย่างถูกต้องเพื่อประโยชน์ของสาธารณชน จำเป็นอย่างยิ่งที่ไม่ควรใช้เครื่องหมายดังกล่าวเช่นเดียวกับเครื่องหมายอื่นๆ ที่ใช้กันโดยทั่วไป หากเครื่องหมายดังกล่าวไม่สามารถแสดงถึงความสามารถ จริยธรรม และมาตรฐานปฏิบัติในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพตามที่ FPSB กำหนดไว้ สาธารณชนอาจไม่รับความคุ้มครองดังเช่นปัจจุบันนี้ และหากมีการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เช่นเดียวกับเครื่องหมายอื่นๆ อาจทำให้สาธารณชนไม่ทราบถึงความแตกต่างระหว่างนักวางแผนการเงินทั่วไปและนักวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ผ่านเกณฑ์การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงินที่เข้มงวดของ FPSB

(7) **หากต้องการส่งเสริมการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP อย่างถูกต้อง แต่ไม่แน่ใจว่าตัวเองใช้เครื่องหมายดังกล่าวถูกต้องหรือไม่ ก่อนที่จะเผยแพร่หรือจัดพิมพ์เอกสารประชาสัมพันธ์ใด ๆ มีใครสามารถตรวจสอบเอกสารดังกล่าวให้ก่อนได้หรือไม่**

FPSB สนับสนุนให้นักวางแผนการเงิน CFP ส่งเอกสารเผยแพร่ที่มีการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ให้สมาคมฯ ตรวจสอบก่อนการจัดพิมพ์เอกสารดังกล่าว ทั้งนี้ ควรนำส่งเอกสารล่วงหน้า เพื่อให้สมาคมฯ มีเวลาในการตรวจเอกสารได้อย่างเพียงพอ

3.2 เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT

- ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT เป็นตัวอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ โดยไม่มีเครื่องหมายมหัพภาค (.)

  <u>วิธีใช้ที่ถูกต้อง</u>

  นายสมชาย เก่งกาจ AFPT™

  <u>วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง</u>

  นายสมชาย เก่งกาจ afpt

  นายสมชาย เก่งกาจ A.F.P.T

- ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ร่วมกับสัญลักษณ์แสดงเครื่องหมายการค้า “TM” แบบยกสูง (superscript) ในการใช้เป็นครั้งแรกในเอกสาร

  <u>วิธีใช้ที่ถูกต้อง</u>

  นายสมชาย เก่งกาจ เป็นผู้ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT™ ที่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณตามที่นักวางแผนการเงิน พึงปฏิบัติ

  <u>วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง</u>

  นายสมชาย เก่งกาจ เป็นผู้ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT ที่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณตามที่นักวางแผนการเงิน พึงปฏิบัติ

- ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT เป็นคำคุณศัพท์ (Adjective) เท่านั้น ห้ามใช้เป็นคำนามหรือกริยา ยกเว้นกรณีใช้ในช่องลงนาม หัวกระดาษจดหมาย หรือนามบัตร

  <u>วิธีใช้ที่ถูกต้อง</u>

  นายสมชาย เก่งกาจ เป็นผู้ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT™

  นายสมชาย เก่งกาจ AFPT™

  กรรมการผู้จัดการ

  <u>วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง</u>

  นายสมชาย เก่งกาจ เป็น AFPT

  นายสมชาย เก่งกาจ afpt

- ในกรณีภาษาอังกฤษ ห้ามใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT เป็นคำพหูพจน์ (Plural Word) หรือคำแสดงความเป็นเจ้าของ (Possessive Word)

  <u>วิธีใช้ที่ถูกต้อง</u>

  Greta Lange and Simon Lim are AFPT™ professionals.

  The AFPT™professionals’ seminar was sold out.

  <u>วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง</u>

Greta Lange and Simon Lim are AFPTs.

The AFPTs' seminar was sold out.

- ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT เพื่อขยายเฉพาะกับคำนามที่กำหนดไว้เท่านั้น

  ภาษาไทย: "คุณวุฒิวิชาชีพ" "ผู้ประกอบวิชาชีพ"

  ภาษาอังกฤษ: "professional", "practitioner", "certificant", "certification" หรือ "mark"

  <u>วิธีใช้ที่ถูกต้อง</u>

  นายสมชาย เก่งกาจ เป็นผู้ประกอบวิชาชีพ AFPT™ ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ในปีนี้

  Simon Lim is an AFPT™ practitioner.

  Greta Lange is a AFPT™ professional who got her AFPT certification this year.

  <u>วิธีใช้ที่ไม่ถูกต้อง</u>

  นายสมชาย เก่งกาจ เป็นที่ปรึกษา AFPT™

  Simon Lim is an AFPT™ financial advisor.

  Greta Lange got her AFPT degree.

- ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต่อท้ายชื่อในนามบัตร มีรูปแบบดังตัวอย่างต่อไปนี้

ชื่อ นามสกุล AFPT™ ตำแหน่ง	Name Surname, AFPT™ Position
ชื่อ นามสกุล AFPT™ ตำแหน่ง	Name Surname, AFPT™ Position

ส่วนที่ 4 เกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT

สมาคมฯ ให้สิทธิ์ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งได้แก่ CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™, และ และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT แก่ผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ และเกณฑ์ต่างๆ ที่สมาคมฯ กำหนด ภายหลังจากที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ

ระยะเวลาคุณวุฒิวิชาชีพเริ่มมีผลตั้งแต่วันที่นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ ทั้งนี้ นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพทุก 2 ปีปฏิทิน เพื่อสิทธิ์ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทั้งนี้ สำหรับนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพครั้งแรก ให้เริ่มต้นนับระยะเวลาสำหรับการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ตั้งแต่เดือนมกราคมของปีปฏิทินถัดไป

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องมีจำนวนชั่วโมงของการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development – CPD) ตามที่สมาคมฯ กำหนดเพื่อประกอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

กำหนดการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องส่งแบบฟอร์มการต่ออายุและเปิดเผยข้อมูลคุณวุฒิวิชาชีพ แบบฟอร์มรายงานชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง พร้อมชำระค่าธรรมเนียมตามที่สมาคมฯ กำหนด ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

ระยะเวลาผ่อนผันการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ไม่ได้ยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพภายในระยะเวลาที่กำหนด สามารถยื่นขอต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพได้ภายในสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ของปีถัดมา

การเปิดเผยข้อมูลประวัติความผิดและ/หรือการดำเนินการความผิดทางวินัย

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต้องลงนามรับรองคำแถลงการณ์ในแบบฟอร์มการต่ออายุและเปิดเผยข้อมูลคุณวุฒิวิชาชีพ เพื่อเปิดเผยประวัติความผิดและ/หรือการดำเนินการความผิดทางวินัยที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาก่อนการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

สถานภาพคุณวุฒิวิชาชีพภายหลังครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

หากนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ไม่ส่งแบบฟอร์มการต่ออายุและเปิดเผยข้อมูลคุณวุฒิวิชาชีพ แบบฟอร์มรายงานชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง และชำระค่าธรรมเนียมให้สมาคมฯ ภายในกำหนดระยะเวลาผ่อนผัน ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ของปีถัดมา จะถือว่าคุณวุฒิวิชาชีพหมดอายุลง โดยนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะไม่มีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT พร้อมกันนี้ สมาคมฯ จะเผยแพร่รายชื่อนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่อยู่ระหว่างการยื่นขอต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพผ่านเว็บไซต์ของสมาคมฯ

เอกสารประกอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

- แบบฟอร์มการต่ออายุและเปิดเผยข้อมูลนักวางแผนการเงิน CFP หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT
- แบบฟอร์มรายงานจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง
- นามบัตร กระดาษหัวจดหมาย และเอกสารสิ่งพิมพ์หรือโฆษณาที่มีการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT สำหรับการตรวจสอบการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ถูกต้อง

หนังสือแจ้งเตือนการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

- แจ้งเตือน 2 เดือนก่อนวันครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (1 พฤศจิกายน) สมาคมฯ ส่งหนังสือแจ้งเตือนให้นักวางแผนการเงิน CFP และ/หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT ยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ และดำเนินการสะสมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพให้ครบ 30 ชั่วโมงตามเกณฑ์ที่สมาคมฯ กำหนดภายในวันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ
- แจ้งเตือน 1 เดือนหลังวันครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (31 มกราคม) สมาคมฯ ส่งหนังสือถึงนักวางแผนการเงิน CFP และ/หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ยังไม่ได้ต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ แจ้งเตือนให้ยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ภายในระยะเวลาผ่อนผัน (สิ้นเดือนก.พ.) มิฉะนั้นจะถือว่าคุณวุฒิวิชาชีพหมดอายุ และไม่มีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT
- แจ้งเตือนหลังครบระยะเวลาผ่อนผันยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (1 มีนาคม) สมาคมฯ ส่งหนังสือถึงนักวางแผนการเงิน CFP และ/หรือปรึกษาการเงิน AFPT ที่ยังไม่ได้ดำเนินการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ แจ้งว่าคุณวุฒิวิชาชีพหมดอายุ และไม่มีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT พร้อมทั้งให้ส่งนามบัตร กระดาษหัวจดหมาย และเอกสารสิ่งพิมพ์หรือโฆษณาฉบับปรับปรุงให้สมาคมฯ เพื่อเป็นหลักฐานยืนยันว่าไม่ได้ใช้เครื่องหมายดังกล่าวแล้ว หากนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต้องการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพใหม่ จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การยื่นต่ออายุภายหลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (Reinstatement)

การยื่นต่ออายุภายหลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (Reinstatement)

- กรณียื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ภายใน 4 ปีนับจากวันที่ครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้อง
  - มีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ให้ครบตามที่สมาคมฯ กำหนด พร้อมส่งแบบฟอร์มรายงานจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง
  - ส่งแบบฟอร์มการต่ออายุและเปิดเผยข้อมูลนักวางแผนการเงิน CFP หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT
  - ชำระค่าธรรมเนียมตามที่สมาคมฯ กำหนด
- กรณียื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ เกินกว่า 4 ปีนับจากวันที่ครบกำหนดต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP หรือที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้อง
  - สอบผ่านข้อสอบการวางแผนการเงิน ฉบับที่ 1-4
  - มีประสบการณ์การทำงานตามเกณฑ์ที่สมาคมกำหนด
  - ยื่นแบบฟอร์มใบสมัครและเปิดเผยข้อมูลการขอรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP (แบบฟอร์ม CER 01) หรือแบบฟอร์มใบสมัครและเปิดเผยข้อมูลการขอรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT (แบบฟอร์ม CER 02)
  - ชำระค่าธรรมเนียมตามที่สมาคมฯ กำหนด

การเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนบุคคล

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่แจ้งข้อมูลประวัติส่วนบุคคลและข้อมูลติดต่อที่เป็นปัจจุบัน ดังนั้น หากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลดังกล่าว ต้องแจ้งให้สมาคมฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

การปรับปรุงและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

สมาคมฯ อาจปรับปรุงและ/หรือเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพให้เหมาะสมตามสภาวการณ์ปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลง ดังนั้น นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จึงควรติดตามข้อมูลประกาศต่างๆ ที่เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของสมาคมฯ รวมถึงจดหมายแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากสมาคมฯ อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 5 เกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development - CPD)

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่ต้องพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันต่อพัฒนาการทางวิชาชีพการวางแผนการเงิน และกฎระเบียบที่มีการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเพื่อประกอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพและสิทธิ์ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT โดยจะต้องมีจำนวนชั่วโมง CPD ไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมงต่อ 2 ปี และจะต้องมีจำนวนชั่วโมง CPD ที่มาจากกิจกรรม "การอบรมหรือสัมมนา" อย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมง CPD ที่กำหนด และเป็นการอบรมหรือสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับเรื่องจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และ/หรือหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินที่จัดโดยสมาคมฯ อย่างน้อย 2 ชั่วโมง ทั้งนี้ จำนวนชั่วโมง CPD ที่เกิน 30 ชั่วโมงต่อรอบ 2 ปีของการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ไม่สามารถยกยอดไปใช้นับชั่วโมง CPD ในรอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพถัดไปได้

วัตถุประสงค์

- เพื่อรักษา และเพิ่มพูนความรู้และทักษะความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
- เพื่อให้ทันต่อพัฒนาการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงิน
- เพื่อรับทราบพัฒนาการใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพนักวางแผนการเงิน
- เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ทำให้ได้รับการยอมรับและเชื่อถือจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ข้อกำหนดการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องจะต้องเป็นกิจกรรมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับความรู้ ทักษะ และความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และช่วยส่งเสริมและพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพของนักวางแผนการเงิน

จำนวนชั่วโมงของการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องจะต้องมาจากกิจกรรมที่ครอบคลุมองค์ความรู้ด้านใดด้านหนึ่งดังต่อไปนี้

- ด้านพื้นฐานการวางแผนการเงิน
- ด้านการวางแผนการลงทุน
- ด้านการวางแผนการประกันภัย
- ด้านการวางแผนภาษีและมรดก
- ด้านการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

กิจกรรมที่สามารถนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

ประเภทกิจกรรม	เงื่อนไข	หลักฐานยืนยัน การเข้าร่วมกิจกรรม
เข้าอบรมหรือสัมมนาที่จัดโดยสถาบันหรือองค์กรที่ สมาคมฯ เห็นชอบ	ต้องมีชั่วโมงการอบรมหรือสัมนาอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมง CPD ที่กำหนด และเป็นการอบรมหรือสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับเรื่องจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และ/หรือหลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน อย่างน้อย 2 ชั่วโมง นับตามจำนวนชั่วโมงจริง โดยต้องมีระยะเวลาการอบรมหรือสัมมนา อย่างน้อย 1 ชั่วโมง	ใบรับรองพร้อมระบุระยะเวลาการอบรม/สัมมนาจากผู้จัด หรือใบเสร็จรับเงิน กรณีของต่างประเทศ ใช้ใบเสร็จรับเงินและ Brochure
สอบผ่านคุณวุฒิวิชาชีพหรือใบอนุญาตปฏิบัติงาน	นับได้เฉพาะในปีที่สอบผ่านเท่านั้น ■ CFA ระดับละ 15 ช.ม. ■ CISA ชุดวิชาละ 3 ช.ม. หรือระดับละ 15 ช.ม.ถ้าสอบผ่านทั้งระดับในครั้งเดียวกัน ■ ใบอนุญาตติดต่อผู้ลงทุนด้านหลักทรัพย์ 3 ช.ม. ■ ใบอนุญาตติดต่อผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 3 ช.ม. ■ ใบอนุญาตตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต 3 ช.ม.	สำเนาใบรับรองการสอบผ่านจากหน่วยงานที่รับผิดชอบหรือสำเนาใบอนุญาตปฏิบัติงาน
ศึกษาระดับปริญญาโทขึ้นไป	นับตามจำนวนชั่วโมงที่ศึกษาจริง โดยพิจารณาเป็นรายวิชา	Transcript หรือใบรับรองการศึกษา
เป็นวิทยากร ผู้บรรยายให้กับสถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษา สถาบัน องค์กร	นับได้ 2 เท่าของจำนวนชั่วโมงบรรยายจริง โดยการบรรยายซ้ำหัวข้อเดิมในครั้งต่อไปไม่สามารถนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพได้ และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	ใบรับรองจำนวนชั่วโมงการบรรยายหรือหนังสือเชิญจากผู้จัด
เป็นกรรมการ อนุกรรมการ หรือคณะทำงานของสถาบัน หรือองค์กรที่ สมาคมฯ เห็นชอบ หรือองค์กรธุรกิจ ที่ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือประกันชีวิต	นับได้ 6 ชั่วโมง/คณะ/ปี โดยต้องเป็นกรรมการ อนุกรรมการ หรือ คณะทำงานไม่น้อยกว่า 3 เดือน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	Self declare ประกอบกับหลักฐาน เช่น ใบรับรองจากสถาบัน สมาคม หรือองค์กร หรือบันทึกรายงานการประชุม

ประเภทกิจกรรม	เงื่อนไข	หลักฐานยืนยัน การเข้าร่วมกิจกรรม
เขียนบทความลงหนังสือพิมพ์ หรือ นิตยสาร	นับได้ 1 ชั่วโมง ต่อ 1,000 ตัวอักษร และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	สำเนาบทความหรือหนังสือที่ได้รับการตีพิมพ์ ชื่อนิตยสารหรือหนังสือและวันเดือนปีที่พิมพ์
เขียนหนังสือ งานวิจัย หรือบทความทางวิชาการที่ได้รับการตีพิมพ์	นับได้ 15 ชั่วโมง/หนึ่งผลงาน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (CPD) ตามที่กำหนด	
พัฒนาหรือตรวจทานข้อสอบหลักสูตรวางแผนการเงิน	นับได้ตามจำนวนชั่วโมงจริง ตามเงื่อนไขดังนี้ ▪ การพัฒนาข้อสอบนับได้ 30 นาที/ ข้อ ▪ การตรวจทานข้อสอบนับได้ 15 นาที/ ข้อ	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
เป็นกองบรรณาธิการ ซึ่งทำหน้าที่ในการวางหรือกำหนดโครงสร้างเนื้อหา และตรวจทานเนื้อหา วารสารสมาคมนักวางแผนการเงินไทย	นับได้ 6 ชั่วโมง ต่อรอบการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
เป็นคณะที่ปรึกษา ซึ่งทำหน้าที่ให้ความเห็นและตรวจทานวารสารของสมาคมฯ		
เป็นพี่เลี้ยงประจำกลุ่มการเขียนบทความวางแผนการเงิน	นับได้ 3 ชั่วโมง ต่อปี	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
พัฒนาข้อสอบกรณีศึกษาแผนการเงิน	นับได้ 6 ชั่วโมง/ชุดข้อสอบแผนการเงิน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนด	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
ตรวจทานข้อสอบกรณีศึกษาแผนการเงิน	นับได้ 3 ชั่วโมง/ชุดข้อสอบแผนการเงิน และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนด	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
เป็นกรรมการสอบแผนการเงิน	นับได้ 6 ชั่วโมง/ครั้งการสอบ และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนด	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
เข้าร่วมกิจกรรมอื่นในนามของสมาคมฯ นอกเหนือจากที่กำหนด	นับได้ตามจำนวนชั่วโมงจริง และนับได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนด	หนังสือรับรองจากสมาคมฯ
อื่นๆ ตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยสมาคมฯ		

รายชื่อหน่วยงานผู้จัดกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องที่สมาคมฯ เห็นชอบ

กิจกรรมต่างๆ ที่สามารถนับเป็นจำนวนชั่วโมงของการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องได้ จะต้องเป็นกิจกรรมของ หรือจัดโดยสถาบันหรือองค์กรที่สมาคมฯ เห็นชอบ ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน (SAA)
- สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
- สมาคมธนาคารไทย
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- สมาคมประกันชีวิตไทย
- สมาคมนายหน้าประกันภัย
- สมาคมตัวแทนประกันชีวิต
- สถาบันประกันภัยไทย
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไทย
- สำนักงานประกันสังคม
- สถาบันอุดมศึกษาที่สำนักงาน ก.พ.ให้การรับรอง
- สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- องค์กร/สถาบันอื่นๆ ที่สมาคมฯ เห็นชอบ

  <u>หมายเหตุ</u> *ในกรณีที่เป็นการจัดกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพเป็นการภายใน (in-house) โดยองค์กรธุรกิจ ที่ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หรือบริษัทประกันชีวิต จะต้องได้รับความเห็นชอบจากทางสมาคมฯ เป็นรายกรณี*

การรายงานจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องและหลักฐานยืนยัน

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยกรอกข้อมูลและลงนามในแบบฟอร์มรายงานจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (แบบฟอร์ม EDU 02) ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของสมาคมฯ และยื่นแบบฟอร์ม EDU 02 พร้อมแบบฟอร์มการต่ออายุและเปิดเผยข้อมูลคุณวุฒิวิชาชีพ ภายในวันที่ 31 ธันวาคม ของปีที่ครบกำหนดต่ออายุ

ทั้งนี้ ถือเป็นความรับผิดชอบของนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่จะต้องเข้าร่วมกิจกรรมและบันทึกข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีจำนวนชั่วโมง CPD ครบตามที่สมาคมฯ กำหนดภายในกำหนดเวลาของการรายงานการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาทางการเงิน AFPT จะต้องเก็บหลักฐานการเข้าร่วมกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องไว้อย่างน้อย 3 ปีภายหลังจากการรายงานข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากสมาคมฯ อาจสุ่มตรวจหลักฐานเพื่อยืนยันการเข้าร่วมกิจกรรมการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องตามที่ระบุในแบบฟอร์ม EDU 02

การไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

เป็นหน้าที่ของนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาทางการเงิน AFPT ที่จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องอย่างเคร่งครัด

การรายงานข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องที่ไม่มีหลักฐานยืนยัน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ ถือว่าเป็นการฝ่าฝืนประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินของสมาคมฯ และอาจถูกดำเนินการทางวินัย

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาทางการเงิน AFPT ที่ไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องภายในกำหนดเวลาของการรายงานข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องถือว่าไม่ได้ต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพตามที่สมาคมฯ กำหนด

การตรวจสอบข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

สมาคมฯ จะทำการสุ่มตรวจแบบฟอร์มรายงานการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องเพื่อยืนยันว่าในการยื่นขอต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องที่สมาคมฯ กำหนด โดยสมาคมฯ จะดำเนินการดังนี้

1. แจ้งให้นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทราบว่าสมาคมฯ จะดำเนินการตรวจสอบข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องและอาจขอให้ส่งหลักฐานยืนยัน
2. ตรวจสอบข้อมูลกิจกรรมในแบบฟอร์มรายงานการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง และพิจารณาอนุมัติแบบฟอร์มดังกล่าว

หากสมาคมฯ พิจารณาเห็นว่ากิจกรรมใด ไม่สามารถนับเป็นชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องได้ สมาคมฯ จะแจ้งให้นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ดำเนินการสะสมชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องเพิ่มเติมในส่วนที่ยังขาดให้ครบภายใน 90 วันนับจากวันแจ้งเตือน พร้อมทั้งส่งแบบฟอร์มการรายงานข้อมูลการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องเพิ่มเติมและหลักฐานยืนยัน ทั้งนี้ ในช่วงระยะดังกล่าว สมาคมฯ ถือว่านักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT

ยังคงดำรงสถานะนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT และมีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ตามปกติ

หากนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ไม่แก้ไขกิจกรรมและจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด สมาคมฯ จะส่งหนังสือแจ้งว่าคุณวุฒิวิชาชีพหมดอายุและไม่มีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT พร้อมกันนี้ สมาคมฯ จะเผยแพร่รายชื่อของบุคคลดังกล่าวในรายชื่อนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่อยู่ระหว่างการยื่นขอต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพทางเว็บไซต์ของสมาคมฯ หากนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต้องการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพใหม่ จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การยื่นขอต่ออายุภายหลังครบกำหนดยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (Reinstatement)

การปรับปรุงและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

สมาคมฯ อาจปรับปรุงและ/หรือเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องให้เหมาะสมตามสภาวการณ์ปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลง ดังนั้น นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จึงควรติดตามข้อมูลประกาศต่างๆ ที่เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของสมาคมฯ รวมถึงจดหมายแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากสมาคมฯ อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 6 ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและหลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน (Code of Ethics and Professional Responsibility)

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ CFP® และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT™ (รวมเรียกว่า “ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน”) และผู้สมัครสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน (“จรรยาบรรณ”) ซึ่งกล่าวถึงมาตรฐานหลักปฏิบัติขั้นพื้นฐานสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

ในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินตกลงที่จะให้บริการวางแผนการเงินโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพอย่างเคร่งครัด รวมทั้งตกลงที่จะรักษาและส่งเสริมผลประโยชน์ของวิชาชีพวางแผนการเงินเพื่อประโยชน์ของสังคมโดยรวม

ในการประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อลูกค้าและตกลงที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

จรรยาบรรณแต่ละข้อเป็นข้อความที่กล่าวถึงมาตรฐานจรรยาบรรณโดยทั่วไปที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินพึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพ โดยมีรายละเอียดคำอธิบายสำหรับจรรยาบรรณแต่ละข้อเพิ่มเติม ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติตนอย่างเหมาะสมและได้รับการยอมรับ

จรรยาบรรณดังกล่าวชี้ให้เห็นว่าผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้ที่ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนเองที่มีต่อสาธารณชน ลูกค้า เพื่อนร่วมวิชาชีพ และนายจ้าง รวมทั้งใช้เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการปฏิบัติหน้าที่และการดำเนินกิจกรรมร่วมกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน สมาคมฯ กำหนดให้ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว โดยได้กำหนดหลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน (Rule of Conduct for CFP®/AFPTTM Professionals) เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในรายละเอียดเพิ่มเติม

จรรยาบรรณ 1: **คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ** (Client First)

ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นอันดับแรก

การให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญแสดงให้เห็นถึงความเป็นมืออาชีพของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ และไม่ถือเอาประโยชน์ส่วนตัวมากกว่าผลประโยชน์ของลูกค้า

จรรยาบรรณ 2: **การยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม** (Integrity*)*

ประกอบวิชาชีพด้วยความหนักแน่นและมั่นคงในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม

การยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรมจำเป็นต้องอาศัยความซื่อสัตย์สุจริตและความตรงไปตรงมา เนื่องจากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้ที่ได้รับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจึงต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยกเว้นในสถานการณ์ที่มีความคิดเห็นที่แตกต่างกันซึ่งถูกต้องตามกฎหมาย แต่ต้องไม่ได้เกิดขึ้นเพราะการตั้งใจหลอกลวงหรือการให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ส่วนตัว ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรมทั้งโดยหลักการที่เป็นลายลักษณ์อักษรและเจตนา

จรรยาบรรณ 3: **ความเป็นกลาง** (Objective)

ประกอบวิชาชีพด้วยความเป็นกลาง

ความเป็นกลางจำเป็นต้องอาศัยความเที่ยงธรรม ความไม่ลำอียง ไม่ว่าผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะให้บริการแก่ลูกค้าในรูปแบบหรือสถานการณ์ใดก็ตาม ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นกลางเพื่อให้บริการอย่างถูกต้องและชอบธรรม จัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และตัดสินใจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

จรรยาบรรณ 4: **ความเป็นธรรม** (Fairness)

ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรมและมีเหตุมีผลกับลูกค้า นายจ้าง และผู้เกี่ยวข้อง เปิดเผยและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการ

ความเป็นธรรม หมายถึง การให้บริการแก่ลูกค้าตามแบบอย่างที่ลูกค้าสมควรได้รับ หรือตามที่ลูกค้าคาดหวังจากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน การมีความซื่อสัตย์สุจริต และการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการให้บริการโดยปราศจากความรู้สึกส่วนตัว ไม่มีอคติ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน การปฏิบัติต่อผู้อื่นเช่นเดียวกันกับที่ต้องการให้ผู้อื่นปฏิบัติต่อตนเอง

จรรยาบรรณ 5: **ความเป็นมืออาชีพ** (Professionalism)

ปฏิบัติตนอย่างเป็นมืออาชีพ

ความเป็นมืออาชีพ หมายถึง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติต่อลูกค้า เพื่อนร่วมวิชาชีพ และผู้ที่อยู่ในวิชาชีพที่เกี่ยวข้องอย่างมีเกียรติ มีศักดิ์ศรี ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อกำหนดสำหรับผู้ประกอบ

วิชาชีพวางแผนการเงินอย่างเหมาะสม ประพฤติตนอย่างเป็นมืออาชีพ รวมทั้งต้องให้ความร่วมมือกับเพื่อนร่วมวิชาชีพในการสร้างและรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ต่อสาธารณชนและบทบาทในการรักษาผลประโยชน์สาธารณะ

จรรยาบรรณ 6: **ความรู้ความสามารถ** (Competence)

มีความรู้และทักษะในการประกอบวิชาชีพ

ความรู้ความสามารถไม่ได้หมายความเฉพาะแค่ระดับความรู้ ทักษะ และความสามารถที่เพียงพอต่อการให้บริการแก่ลูกค้าเท่านั้น แต่ยังหมายรวมถึงการมีสติปัญญาในการรับรู้ข้อจำกัดของตนเอง และการยอมรับคำปรึกษาหรือการแนะนำลูกค้าให้บุคคลอื่นตามความเหมาะสม และการหมั่นเพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการประกอบวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

จรรยาบรรณ 7: **การรักษาความลับ** (Confidentiality)

ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า

การรักษาความลับ หมายถึง การเก็บรักษาและปกป้องข้อมูลของลูกค้า โดยสามารถเปิดเผยข้อมูลให้แก่บุคคลที่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเท่านั้น การสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจำเป็นต้องอาศัยการรักษาความลับข้อมูลของลูกค้าโดยไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าอย่างไม่เหมาะสม

จรรยาบรรณ 8: **ความใส่ใจระมัดระวัง** (Diligence)

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความใส่ใจระมัดระวัง

ความใส่ใจระมัดระวัง หมายถึง การให้บริการอย่างรวดเร็วและละเอียดรอบคอบ นอกจากนี้ ยังรวมถึงการวางแผนและการควบคุมดูแลการให้บริการอย่างเหมาะสมด้วย

หลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน (Rules of Conduct for CFP/AFPT Professionals)

หลักปฏิบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน (“หลักปฏิบัติ”) กำหนดขอบเขตและรูปแบบการปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ CFP และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT (รวมเรียกว่า “ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน”) อย่างไรก็ตาม “หลักปฏิบัติ” ไม่มีเจตนากำหนดความรับผิดที่เป็นข้อผูกพันตามกฎหมายต่อ
บุคคลใดๆ แต่ใช้เพื่อเป็นกลไกสำหรับการบังคับใช้ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และหลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน ซึ่งบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT (“ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน”) มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติ” ดังกล่าว

หากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติ” ดังกล่าวจะต้องได้รับโทษทางวินัยตามที่สมาคมฯ กำหนด อนึ่ง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่ไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพและการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพที่สมาคมฯ กำหนด ถือว่าฝ่าฝืน “หลักปฏิบัติ” ดังกล่าวและจะไม่ได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP หรือเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT

1. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่สื่อสารไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับลูกค้าหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องโดยตรงหรือโดยอ้อมกับขอบเขตความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของตนหรือการให้บริการของตนอย่างไม่ถูกต้องหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิด
2. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่ทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับประโยชน์ที่จะได้รับจากการให้บริการการวางแผนการเงิน
3. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริการวางแผนการเงินทั้งหมดเพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเกิดความเข้าใจผิด
4. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่ปฏิบัติตนในลักษณะที่เป็นการทุจริต ฉ้อโกง หลอกลวง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริง หรือเจตนาให้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องหรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดต่อลูกค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
5. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องหารือกับลูกค้าถึงรายการทรัพย์สินของลูกค้า (ถ้ามี) ที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะเป็นผู้เก็บรักษา มีอำนาจตัดสินใจลงทุน หรือมีอำนาจควบคุมดูแล
6. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องบันทึกและปรับปรุงข้อมูลรายการกองทุนหรือทรัพย์สินอื่นๆ ทั้งหมดของลูกค้าที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้เก็บรักษาหรือมีอำนาจในการใช้ดุลยพินิจแทน

7. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแบ่งแยกทรัพย์สินของลูกค้าออกจากทรัพย์สินของตน นายจ้าง หรือของลูกค้ารายอื่นๆ ยกเว้นในกรณีที่กฎหมายอนุญาต หรือได้รับความเห็นชอบและถูกระบุไว้ในข้อตกลงที่เป็นลายลักษณ์อักษรระหว่างทั้งสองฝ่าย รวมทั้งต้องจัดทำบัญชีทรัพย์สินของลูกค้าแต่ละรายด้วย
8. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้บริการโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ
9. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างยุติธรรม และให้บริการเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพด้วยความเป็นกลางและยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม
10. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่ให้อคติส่วนบุคคลหรือผลประโยชน์ส่วนตัวมีผลต่อบริการที่มอบให้แก่ลูกค้า
11. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้คำแนะนำ และ/หรือจัดทำแผนการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้า
12. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้คำแนะนำเฉพาะด้านที่ตนมีความรู้ความสามารถ หากเป็นด้านที่ตนไม่มีความชำนาญ จะต้องปรึกษาผู้ประกอบวิชาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและ/หรือแนะนำลูกค้าให้ติดต่อกับบุคคลดังกล่าวแทน
13. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องหมั่นเพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับการประกอบวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง
14. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องมีความรอบรู้เกี่ยวกับพัฒนาการด้านการวางแผนการเงิน และเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ความสามารถในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอย่างต่อเนื่อง
15. ในการให้บริการวางแผนการเงินแบบบูรณาการ หรือการวางแผนการเงินเฉพาะเรื่อง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ต่อลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร
    ก) รายละเอียดที่ถูกต้องและชัดเจนเข้าใจง่ายของสัญญาค่าตอบแทนซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะได้รับ ได้แก่ ข้อมูลค่าใช้จ่ายต่างๆ ของลูกค้า รูปแบบและแหล่งที่มาของค่าตอบแทนของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และ/หรือบริษัทนายจ้าง และข้อกำหนดที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และ/หรือบริษัทนายจ้างจะสามารถได้รับค่าตอบแทนจากแหล่งอื่นๆ ได้ พร้อมระบุแหล่งที่มาของค่าตอบแทน รวมทั้งวิธีการคิดค่าตอบแทนดังกล่าว
    ข) รายละเอียดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างลูกค้ากับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน บริษัทนายจ้าง หรือหน่วยงานอื่น หรือบุคคลอื่น ได้แก่ ข้อมูลความสัมพันธ์ทางครอบครัว ทางสัญญา หรือทางธุรกิจ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน หรือบริษัทนายจ้างที่อาจมีผลต่อความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ
    ค) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน หรือบริษัทนายจ้างที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญต่อการขอรับบริการวางแผนการเงิน
    ง) ข้อมูลที่ลูกค้าต้องการทราบเพื่อใช้กำหนดขอบเขตและลักษณะความสัมพันธ์ ได้แก่ ข้อมูลขอบเขตความรู้ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน เป็นต้น

จ) ข้อมูลติดต่อของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และบริษัทนายจ้าง
ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ เกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยทันที

16. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่กู้ยืมเงินจากลูกค้า ยกเว้นในกรณีดังนี้
    ก) ลูกค้าเป็นบุคคลที่เป็นสมาชิกในครอบครัวของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
    ข) ลูกค้ามีสถานะเป็นหน่วยงานธุรกิจที่ให้บริการกู้ยืมเงิน และการกู้ยืมดังกล่าวไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการให้บริการวางแผนการเงินของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
17. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่ให้ลูกค้ากู้ยืมเงิน ยกเว้นในกรณีดังนี้
    ก) ลูกค้าเป็นบุคคลที่เป็นสมาชิกในครอบครัวของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
    ข) ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นลูกจ้างของหน่วยงานธุรกิจที่ให้บริการกู้ยืมเงิน และเงินที่ให้กู้ยืมดังกล่าวต้องเป็นเงินของหน่วยงานธุรกิจ โดยต้องไม่เป็นเงินของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
18. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ ยกเว้นในกรณีที่ต้องปฏิบัติตามกระบวนการทางกฎหมาย และข้อกำหนดตามระเบียบข้อบังคับ หรือตามหน้าที่ที่ตนมีต่อบริษัทนายจ้างหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือเพื่อแก้ต่างข้อกล่าวหาการกระทำความผิด หรือต้องกระทำการใดๆ แทนลูกค้า
19. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปกป้องรักษาข้อมูลส่วนตัวและทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเป็นผู้ดูแลให้ปลอดภัยด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ทั้งนี้ หมายรวมถึงข้อมูลที่เก็บไว้ทั้งในรูปเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์
20. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้บริการแก่ลูกค้าโดยใช้วิจารณญาณในตัดสินใจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
21. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดตามระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการวางแผนการเงิน
22. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะลูกจ้างหรือตัวแทน ต้องให้บริการอย่างเป็นมืออาชีพเพื่อให้บริษัทนายจ้างบรรลุวัตถุประสงค์ตามกฎหมาย และปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินของสมาคมฯ
23. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในข้อตกลงที่ทำกับสมาคมฯ ได้แก่ การใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT อย่างถูกต้อง รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพของสมาคมฯ อย่างเคร่งครัด
24. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของสมาคมฯ เช่น เกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่องเพื่อดำรงสิทธิ์ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT

25. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งข้อมูลการกระทำที่เกี่ยวข้องกับความผิดอาญา หรือการถูกสั่งพัก หรือถูกเพิกถอนคุณวุฒิวิชาชีพให้สมาคมฯ ทราบเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน 10 วันทำการนับจากวันที่ได้รับแจ้งข้อมูลดังกล่าว
26. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัว ได้แก่ ที่อยู่อีเมล์ หมายเลขโทรศัพท์ และที่อยู่ไปรษณีย์ให้สมาคมฯ ทราบ ภายในระยะเวลาที่สมาคมฯ กำหนด
27. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำใดๆ ที่จะส่งผลเสียต่อการยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรมหรือความเหมาะสมในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ต่อเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT หรือต่อคุณวุฒิวิชาชีพวางแผนการเงิน
28. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรอบคอบและทันเวลา
29. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องศึกษาและประเมินประเภทของสินค้าและบริการที่จะแนะนำให้แก่ลูกค้าอย่างรอบคอบเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขตของข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า ทั้งนี้ อาจอ้างอิงกับผลการศึกษาและผลประเมินที่จัดทำโดยหน่วยงานอื่นที่เป็นที่ยอมรับและเชื่อถือได้
30. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องควบคุมดูแลหรือให้คำแนะนำผู้ใต้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินมอบหมายความรับผิดชอบในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างรอบคอบและระมัดระวัง
31. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องส่งคืนทรัพย์สินของลูกค้าตามที่ถูกร้องขอในทันทีที่ทำได้หรือตามกรอบระยะเวลาที่กำหนดในข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า
32. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องเห็นชอบร่วมกันถึงบริการที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะนำเสนอ
33. ในการบริการวางแผนการเงินแบบบูรณาการ หรือการวางแผนการเงินเฉพาะเรื่อง ก่อนที่จะจัดทำข้อตกลงกับลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องจัดทำข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร และ/หรือหารือกับลูกค้าในประเด็นต่างๆ ดังนี้
    ก) หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และลูกค้าตามข้อตกลง ได้แก่ การกำหนดเป้าหมายและความต้องการของลูกค้าตามลำดับก่อนหลัง การรวบรวมข้อมูลของลูกค้าและการให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ การวิเคราะห์และประเมินการดำเนินกิจกรรมทางการเงินในปัจจุบันของลูกค้า การจัดทำและนำเสนอคำแนะนำการวางแผนการเงินที่ได้ตกลงไว้กับลูกค้า และการติดตามแผนการเงิน
    ข) ค่าตอบแทนที่คู่สัญญาหรือองค์กรของคู่สัญญาในข้อตกลงจะได้รับหรือสามารถได้รับตามข้อกำหนดในข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงิน และปัจจัยหรือข้อกำหนดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจากลูกค้า รวมทั้งประโยชน์ที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะได้รับจากข้อกำหนดดังกล่าว

ค) ข้อกำหนดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินในการแนะนำสินค้าที่มีกรรมสิทธิ์

ง) ข้อกำหนดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินในการใช้บริการจากหน่วยงานหรือผู้ประกอบวิชาชีพอื่นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามข้อตกลง

จ) ขั้นตอนการยกเลิกข้อตกลง

ฉ) ขั้นตอนการยุติข้อร้องเรียนหรือการฟ้องร้องของลูกค้า

34. ในการบริการวางแผนการเงินแบบบูรณาการ หรือการวางแผนการเงินเฉพาะเรื่อง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน หรือบริษัทนายจ้างต้องจัดทำข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร (“ข้อตกลง”) ที่ระบุรายละเอียดดังนี้

ก) บทบาทของแต่ละฝ่ายตามข้อตกลง

ข) วันที่จัดทำข้อตกลงและอายุของข้อตกลง

ค) วิธีและเงื่อนไขในการยกเลิกข้อตกลง

ง) ขอบเขตการให้บริการตามข้อตกลง

35. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องพยายามที่จะสื่อสารให้ลูกค้าเข้าใจคำแนะนำการวางแผนการเงินเพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ

36. ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องรับทราบและปฏิบัติตามหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินที่สอดคล้องกับขอบเขตของข้อตกลงการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า

37. ในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องรับทราบและปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

ส่วนที่ 7 หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน

หลักปฏิบัติการวางแผนการเงินเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ CFP® และที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT™ (รวมเรียกว่า "ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน") เพื่อใช้ในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ซึ่งจะช่วยทำให้สาธารณชนทราบถึงบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าตามข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน ซึ่งไม่เพียงแต่จะช่วยลดความสับสนหรือความเข้าใจผิดที่อาจเกิดขึ้น แต่ยังทำให้ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินสามารถให้บริการแก่ลูกค้าแต่ละรายได้อย่างมีมาตรฐาน

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย (สมาคมฯ) นำหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินมาใช้เพื่อ

- กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า
- กำหนดบรรทัดฐานการปฏิบัติงานในวิชาชีพวางแผนการเงิน เพื่อให้ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินสามารถให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าแต่ละรายได้อย่างมีมาตรฐาน
- อธิบายบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจนของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าตามข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน และ
- สร้างเสริมคุณค่าของกระบวนการวางแผนการเงิน

ข้อมูลหลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน

หลักปฏิบัติการวางแผนการเงินแต่ละข้อเป็นข้อความที่กล่าวถึงองค์ประกอบของกระบวนการการวางแผนการเงิน โดยมีคำอธิบายรายละเอียดวัตถุประสงค์ของหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินแต่ละข้อ ซึ่งมีแนวทางในการตีความและการนำหลักปฏิบัติดังกล่าวไปใช้ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์) ทั้งนี้ คำอธิบายดังกล่าว ไม่ได้มีเจตนากำหนดมาตรฐานทางวิชาชีพหรือหน้าที่ความรับผิดชอบอื่นๆ ที่นอกเหนือจากที่กล่าวไว้ในหลักปฏิบัติดังกล่าว

นอกจากนี้ หลักปฏิบัติการวางแผนการเงินยังไม่ได้มีเจตนากำหนดรูปแบบการให้บริการหรือขั้นตอนในการวางแผนการเงินเป็นขั้นๆ เนื่องจากกระบวนการการวางแผนการเงินเป็นกระบวนการแบบบูรณาการ จึงอาจจำเป็นต้องนำหลักปฏิบัติบางข้อมาปฏิบัติร่วมกันและ/หรือปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับความสัมพันธ์ระหว่างผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินกับลูกค้าในสถานการณ์ปัจจุบัน

การปฏิบัติตามนำหลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน

ในการกำหนดกลยุทธ์และให้คำแนะนำแก่ลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินควรวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของลูกค้าอย่างรอบคอบ และนำหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินไปใช้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของลูกค้าแต่ละราย โดยผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินสามารถนำหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินอย่างน้อย 1 ด้าน ไปใช้ทั้งกับการวางแผนการเงินแบบบูรณาการและการวางแผนการเงินที่จำกัดเฉพาะเรื่องใด

เรื่องหนึ่ง (เช่น การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันภัย การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนภาษีและมรดก)

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินสามารถนำหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินข้อ 1 ซึ่งกล่าวถึงการสร้างความสัมพันธ์และการกำหนดขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า ไปใช้กับการให้บริการการวางแผนการเงินทั้งที่เป็นการวางแผนการเงินแบบบูรณาการและการวางแผนการเงินที่จำกัดเฉพาะเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่อง เพื่อกำหนดความคาดหวังที่ชัดเจนและเป็นไปได้ของลูกค้าและผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน และนำหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินข้อ 2-6 ไปใช้ให้สอดคล้องกับข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินระหว่างนักวางแผนการเงินและลูกค้า

กระบวนการวางแผนการเงิน	หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน
1. การสร้างความสัมพันธ์และการกำหนดขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า	1.1 แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลการให้บริการวางแผนการเงินและความรู้ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน 1.2 ประเมินว่าผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะสามารถช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการได้หรือไม่ 1.3 กำหนดขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน
2. การรวบรวมข้อมูลของลูกค้า	2.1 กำหนดเป้าหมายและความต้องการส่วนตัวและด้านการเงินของลูกค้า และจัดลำดับตามความสำคัญ 2.2 เก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า 2.3 เก็บรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพเกี่ยวกับลูกค้า
3. การวิเคราะห์และการประเมินสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้า	3.1 วิเคราะห์ข้อมูลสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้า 3.2 ประเมินเป้าหมายและความต้องการทางการเงินของลูกค้าตามลำดับความสำคัญ
4. การจัดทำและการนำเสนอแผนการเงิน	4.1 กำหนดและประเมินความเหมาะสมของกลยุทธ์ในการวางแผนการเงิน 4.2 จัดทำแผนการเงิน 4.3 นำเสนอแผนการเงินให้กับลูกค้า
5. การดำเนินการตามแผนการเงิน	5.1 ตกลงร่วมกันถึงบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าในการดำเนินการตามแผนการเงิน 5.2 คัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับการดำเนินการตามแผนการเงิน
6. การทบทวนสถานการณ์ของลูกค้า	6.1 ร่วมกันกำหนดบทบาทหน้าที่และข้อกำหนดในการทบทวนสถานการณ์ของลูกค้า 6.2 ทบทวนและประเมินสถานการณ์ของลูกค้า

อนึ่ง สมาคมฯ อาจทบทวนและแก้ไขหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินเพื่อให้เข้ากับสภาวะการณ์ของการเปลี่ยนแปลงด้านข้อบังคับ กฎระเบียบ และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

1. **การสร้างความสัมพันธ์และการกำหนดขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า**

1.1 **แจ้งให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลบริการให้บริการวางแผนการเงิน และความรู้ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน**

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงกระบวนการการวางแผนการเงิน บริการที่จะนำเสนอ และความรู้ความสามารถและประสบการณ์ของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

การตีความและคำอธิบาย

ก่อนที่จะจัดทำข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจกระบวนการการวางแผนการเงิน และขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน รวมทั้งต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ซึ่งได้แก่ การวางแผนการเงินจะช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการได้อย่างไร รายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการในการให้บริการวางแผนการเงิน และข้อมูลของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน เช่น ใบอนุญาต ประสบการณ์การทำงาน และความเชี่ยวชาญ นอกจากนี้ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินยังต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงบริการที่จะนำเสนอ และค่าธรรมเนียมที่ลูกค้าต้องรับผิดชอบ

1.2 **ประเมินว่าผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะสามารถช่วยให้ลูกค้า บรรลุเป้าหมายและความต้องการได้หรือไม่**

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องร่วมกันพิจารณาว่าบริการที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะนำเสนอและความรู้ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะสามารถทำให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการได้หรือไม่ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องพิจารณาว่าตนเองมีทักษะ ความรู้และประสบการณ์ในการให้บริการอย่างเพียงพอตามความต้องการของลูกค้าหรือไม่ รวมทั้งต้องพิจารณาว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าเกิดขึ้นหรือไม่ และเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องพิจารณาว่าตนเอง หรือพนักงานของตนมีความสามารถ ทักษะและความรู้อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการได้หรือไม่ รวมทั้งต้องพิจารณาว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในปฏิบัติหน้าที่ในการให้บริการแก่ลูกค้าหรือไม่ และมีสถานการณ์ ความสัมพันธ์หรือข้อเท็จจริงใดๆ ที่อาจส่งผลให้ผลประโยชน์ส่วนตัวของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของลูกค้า หรือทำให้ผลประโยชน์ส่วนตัวของลูกค้ารายหนึ่งขัดกับผลประโยชน์ของลูกค้าอีกรายหนึ่งหรือไม่ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าจะเก็บข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ

1.3 กำหนดขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องให้ความเห็นชอบร่วมกันถึงบริการที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะนำเสนอ ก่อนเริ่มให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องจัดทำขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร ระบุรายละเอียดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้า (รวมถึงบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง) เงื่อนไขข้อผูกพัน ค่าตอบแทนที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะได้รับ และสถานการณ์ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นระหว่างผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้า ทั้งนี้ จะต้องจัดทำเอกสารขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินอย่างเป็นทางการและเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งลงนามโดยทั้งสองฝ่าย รวมทั้งระบุขั้นตอนการบอกเลิกข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน

การตีความและคำอธิบาย

การกำหนดขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินร่วมกันจะช่วยให้ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้ากำหนดเป้าหมายที่สามารถเป็นไปได้จริง ทั้งนี้ ขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าร่วมกันกำหนดขึ้น อาจครอบคลุมการวางแผนการเงินเฉพาะเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่อง (เช่น การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันภัย การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนภาษีและมรดก)

การจัดทำเอกสารเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการยืนยันว่าผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้ามีความเข้าใจตรงกันและเห็นชอบร่วมกันต่อเงื่อนไขในข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน ทั้งนี้ ในการกำหนดเงื่อนไขในข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องระบุรายละเอียดที่เกี่ยวข้องดังนี้

- บริการที่นำเสนอ
- ค่าตอบแทนที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะได้รับตามข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน เช่น ค่าธรรมเนียมที่ลูกค้าต้องรับผิดชอบ
- สถานการณ์ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน เช่น กรณีการได้รับค่าตอบแทนจากบุคคลอื่น และข้อตกลงการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน ได้แก่ รายละเอียดความสัมพันธ์ในทางกฎหมายและกับหน่วยงานต่างๆ
- การรักษาความลับของลูกค้า

- อายุของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน หน้าที่และความรับผิดชอบของลูกค้าในการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและทันเวลา
- หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน
- การบอกเลิกข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน
- กระบวนการจัดการข้อเรียกร้อง และข้อร้องเรียนของลูกค้าต่อผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอาจกำหนดข้อมูลดังต่อไปนี้เพิ่มเติมในเอกสารข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน

- ความต้องการในการใช้บริการจากของผู้ประกอบวิชาชีพอื่นในระหว่างการให้บริการ
- รายละเอียดคุณสมบัติ ใบอนุญาต และประสบการณ์ของบุคคลที่จะทำงานร่วมกับลูกค้า
- ข้อจำกัดการใช้ข้อมูลของลูกค้า
- ข้อมูลที่จำเป็นอื่นๆ ที่ควรแจ้งให้ลูกค้าทราบ

ทั้งนี้ อาจเกิดสถานการณ์ที่ทำให้ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินไม่สามารถให้บริการแก่ลูกค้า หรือลูกค้าตัดสินใจบอกเลิกการขอรับบริการ หรือขอโอนย้ายการขอรับบริการกับผู้ประกอบวิชาชีพอื่น ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องบอกเลิกการให้บริการกับลูกค้า หรืออำนวยความสะดวกในการโอนย้ายการบริการอย่างเป็นมืออาชีพ

2. การรวบรวมข้อมูลของลูกค้า

2.1 กำหนดเป้าหมายและความต้องการส่วนตัวและด้านการเงินของลูกค้า และจัดลำดับตามความสำคัญ

ก่อนที่จะจัดทำแผนการเงินและ/หรือดำเนินการตามแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องร่วมกันกำหนดเป้าหมายและความต้องการส่วนตัวและด้านการเงินของลูกค้าและจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายและความต้องการดังกล่าวให้สอดคล้องกับขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเข้าใจสถานการณ์ในปัจจุบัน รวมทั้งเป้าหมายและความต้องการทางการเงินของลูกค้าตามลำดับความสำคัญอย่างชัดเจน เป้าหมายทางการเงินของลูกค้าชี้ให้เห็นถึงความคาดหวังของลูกค้า รวมทั้งช่วยกำหนดแนวทางในการจัดทำข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องช่วยลูกค้ากำหนดและจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายและความต้องการของลูกค้าทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

รวมทั้งอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเป็นไปได้ว่าอาจมีเป้าหมายและความต้องการของลูกค้าที่ไม่สามารถเป็นไปได้จริง

2.2 เก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า

ก่อนที่จะจัดทำแผนการเงินและ/หรือดำเนินการตามแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Information) และเอกสารที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าอย่างเพียงพอซึ่งสอดคล้องกับขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจำเป็นต้องใช้ข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและแหล่งข้อมูลอื่นๆ เพื่อจัดทำแผนการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้า และต้องสื่อสารกับลูกค้าให้ชัดเจนถึงความสำคัญของการเก็บรวบรวมข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน ในการนี้ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเก็บรักษาและปกป้องเอกสารของลูกค้าไว้เป็นความลับ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเก็บรวบรวมข้อมูลและเอกสารของลูกค้าที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ หากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินไม่สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลที่จำเป็นสำหรับการจัดทำและสนับสนุนแผนการเงินได้ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะต้องหารือเรื่องดังกล่าวกับลูกค้า พร้อมทั้งอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจว่าข้อจำกัดดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินการตามข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินและแผนการเงิน รวมทั้งยังอาจทำให้ต้องแก้ไขเอกสารข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน หรือยกเลิกข้อผูกพันดังกล่าวได้

2.3 เก็บรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพเกี่ยวกับลูกค้า

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพ (Qualitative Information) ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าอย่างเพียงพอที่สอดคล้องกับขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินเพื่อใช้ในการจัดทำแผนการเงิน

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าเพื่อช่วยให้เข้าใจค่านิยม ทัศนคติ ความคาดหวัง และประสบการณ์ด้านการเงินของลูกค้า โดยการตั้งคำถามกับลูกค้า และใช้ทักษะความสามารถในการรับฟังอย่างเหมาะสม ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องพิจารณาว่าลูกค้ามีความเชี่ยวชาญและความรู้ด้านการเงินมากน้อยแค่ไหน ซึ่งถือเป็นความเห็นส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ทั้งนี้ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอาจมีข้อจำกัดในการตีความเรื่องดังกล่าวอันเนื่องมาจากข้อมูลที่ลูกค้าเปิดเผย

3. การวิเคราะห์และประเมินสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้า

3.1 วิเคราะห์ข้อมูลสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้า

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าที่สอดคล้องกับขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินเพื่อช่วยให้สามารถเข้าใจสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้า

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องวิเคราะห์สถานการณ์และข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งร่วมหารือกับลูกค้าถึงข้อมูลที่ยังไม่ครบถ้วน และ/หรือข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องสำหรับการให้คำแนะนำในการวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องพิจารณาเป้าหมายที่ลูกค้ากำหนดและได้ตกลงร่วมกันรวมถึงสมมุติฐานส่วนตัวอื่นๆ ที่มีความสมเหตุสมผล ได้แก่ อายุเกษียณ จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่ (life expectancy) ความต้องการรายได้ ปัจจัยความเสี่ยง ระยะเวลาการลงทุน และความต้องการเฉพาะ รวมทั้งสมมุติฐานทางเศรษฐศาสตร์ เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราภาษี และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

3.2 ประเมินเป้าหมายและความต้องการทางการเงินของลูกค้าตามลำดับความสำคัญ

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนของสถานการณ์ทางการเงินในปัจจุบันของลูกค้า และนำมาเปรียบเทียบกับเป้าหมายและความต้องการของลูกค้าตามลำดับความสำคัญ

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องพิจารณาโอกาสและข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์ทางการเงินและกิจกรรมการทางการเงิน (course of action) ในปัจจุบันของลูกค้า พร้อมทั้งพิจารณาถึงความเป็นไปได้ที่ลูกค้าจะสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้หากลูกค้ายังคงดำเนินกิจกรรมทางการเงินตามแบบที่เป็นอยู่ในปัจจุบันหรือหากลูกค้าเปลี่ยนแปลงการดำเนินกิจกรรมทางการเงินดังกล่าว ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินควรร่วมหารือกับลูกค้าเพื่อระบุเรื่องอื่นๆ ที่ควรคำนึงถึงซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อความสามารถของลูกค้าในการบรรลุเป้าหมายของการวางแผนการเงิน โดยผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอาจจำเป็นต้องแก้ไขขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินและ/หรือขอข้อมูลเพิ่มเติมจากลูกค้า

4. การจัดทำและนำเสนอแผนการเงิน

4.1 กำหนดและประเมินความเหมาะสมของกลยุทธ์ในการวางแผนการเงิน

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องพิจารณาทางเลือกของกลยุทธ์ในการวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินในปัจจุบันของลูกค้าซึ่งจะสามารถทำให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญได้จริง

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องกำหนดทางเลือกของกลยุทธ์ในการวางแผนการเงินที่จะช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามที่ได้ตกลงร่วมกับลูกค้า โดยผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องประเมินความสามารถของกลยุทธ์ในการวางแผนการเงินในแต่ละด้านว่าจะสามารถช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญได้หรือไม่ โดยการหารือกับลูกค้าถึงความสำคัญ ลำดับความสำคัญ และช่วงเวลาที่เหมาะสมของเป้าหมายและความต้องการของลูกค้า การพิจารณาสมมุติฐานต่างๆ และ/หรือการวิเคราะห์หรือการขอคำปรึกษาจากผู้ประกอบวิชาชีพอื่น ซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินทราบว่า จำเป็นที่จะต้องใช้กลยุทธ์ในการวางแผนการเงินเพียงด้านเดียวหรือมากกว่า หรือไม่จำเป็นต้องปรับเปลี่ยนการดำเนินกิจกรรมทางการเงินใดๆ (course of action) ในปัจจุบันของลูกค้า ในการพิจารณาทางเลือกของกลยุทธ์ในการวางแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องตระหนักถึงข้อจำกัดและคุณสมบัติของตนในด้านกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ รวมทั้งความรู้ความสามารถของตนเองในการที่จะช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญ ทั้งนี้ อาจมีกลยุทธ์ในการวางแผนการเงินมากกว่าหนึ่งด้านที่เหมาะสมกับเป้าหมายและความต้องการของลูกค้าตามลำดับความสำคัญ และเป็นไปได้ที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะเลือกใช้กลยุทธ์ในการวางแผนการเงินที่แตกต่างจากกลยุทธ์ในการวางแผนการเงินที่ผู้ประกอบวิชาชีพอื่นหรือที่ปรึกษารายอื่นเลือกใช้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับวิจารณญาณของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินแต่ละราย

4.2 จัดทำแผนการเงิน

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องจัดทำแผนการเงินตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญซึ่งได้ร่วมตกลงไว้กับลูกค้า

การตีความและคำอธิบาย

หลังจากที่ได้กำหนดและประเมินกลยุทธ์ในการวางแผนการเงินที่หลากหลาย รวมทั้งการดำเนินกิจกรรมทางการเงิน (course of action) ในปัจจุบันของลูกค้าแล้ว ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องจัดทำแผนการเงินที่จะสามารถช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญ ทั้งนี้ แผนการเงินอาจประกอบด้วยแผนปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องเฉพาะเรื่องใด

เรื่องหนึ่งหรือมากกว่าซึ่งจำเป็นต้องดำเนินการร่วมกัน หรืออาจแนะนำให้ลูกค้าดำเนินกิจกรรมทางการเงินในตามแบบที่เป็นอยู่ปัจจุบันต่อไป หากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินแนะนำให้ลูกค้าปรับเปลี่ยนการดำเนินกิจกรรมทางการเงินในปัจจุบัน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอาจให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจงหรือคำแนะนำในภาพรวมก็ได้ ในบางกรณี ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอาจจำเป็นต้องแนะนำให้ลูกค้าแก้ไขเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญ แผนการเงินของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอาจแตกต่างไปจากแผนการเงินของผู้ประกอบวิชาชีพหรือที่ปรึกษาอื่น แต่อย่างไรก็ตาม แผนการเงินนั้นจะต้องสามารถทำให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญได้จริง ทั้งนี้ จำเป็นอย่างยิ่งที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องจัดทำแผนการเงินที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้กับลูกค้า

4.3 นำเสนอแผนการเงินให้กับลูกค้า

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องนำเสนอแผนการเงิน พร้อมทั้งเหตุผลสนับสนุนอย่างครบถ้วนและเพียงพอ เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีข้อมูลประกอบการตัดสินใจ

การตีความและคำอธิบาย

ในการนำเสนอแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องช่วยอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจสถานการณ์ในปัจจุบันของลูกค้า ปัจจัยและสมมุติฐาน ต่างๆที่มีนัยต่อแผนการเงิน รวมทั้งผลกระทบของแผนการเงินที่อาจมีต่อความสามารถในการบรรลุเป้าหมายและความต้องการของลูกค้า ในการนำเสนอแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องหลีกเลี่ยงที่จะเสนอความเห็นส่วนตัวเป็นเสมือนข้อเท็จจริง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าอาจต้องมีการแก้ไขแผนการเงิน หากสถานการณ์ส่วนตัว สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ รวมทั้งสถานการณ์อื่นๆ ของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไป หากมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่เคยเปิดเผยให้ลูกค้าทราบมาก่อน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าว และอธิบายให้ลูกค้าทราบถึงผลกระทบที่จะมีต่อแผนการเงิน ทั้งนี้ ในขั้นตอนของการนำเสนอแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะสามารถประเมินได้ว่าแผนการเงินดังกล่าวจะทำให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายได้หรือไม่ ลูกค้าเต็มใจที่จะปฏิบัติตามแผนการเงินหรือไม่ รวมทั้งจำเป็นต้องมีการปรับปรุงแผนการเงินหรือไม่

5. **ดำเนินการตามแผนการเงิน**

5.1 **ตกลงร่วมกันถึงบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าในการดำเนินการตามแผนการเงิน**

ในการดำเนินการตามแผนการเงิน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องตกลงร่วมกันถึงบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่าย ซึ่งต้องสอดคล้องกับขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน ความยินยอมที่จะปฏิบัติตามแผนการเงิน และความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินที่จะดำเนินการตามแผนการเงิน

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าในการยินยอมที่จะปฏิบัติตามแผนการเงิน รวมทั้งต้องส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้กับลูกค้าทราบ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินสามารถแก้ไขขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินจากที่เคยตกลงร่วมกับลูกค้าไว้ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าก่อน ทั้งนี้ บทบาทและความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน ได้แก่ กำหนดการดำเนินการที่จำเป็นในการดำเนินการตามแผนการเงิน กำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้า แนะนำลูกค้าให้กับผู้ประกอบวิชาชีพอื่น ประสานงานกับผู้ประกอบวิชาชีพอื่น เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้ผู้ประกอบวิชาชีพอื่นตามที่ได้รับอนุญาตจากลูกค้า รวมทั้งคัดเลือกและจัดหาผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการต่างๆ ให้ลูกค้า

หากมีข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ข้อมูลแหล่งที่มาของค่าตอบแทน หรือข้อมูลความสัมพันธ์ที่มีนัยสำคัญกับผู้ประกอบวิชาชีพอื่น ซึ่งยังไม่เคยได้มีการเปิดเผยให้ลูกค้าทราบมาก่อน ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะต้องเปิดเผยเรื่องดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ เมื่อผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินแนะนำลูกค้าให้ผู้ประกอบวิชาชีพอื่น ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องอธิบายเหตุผลของการกระทำดังกล่าว รวมทั้งคุณสมบัติของผู้ประกอบวิชาชีพอื่นที่ได้รับการแนะนำให้ลูกค้าทราบ หากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินได้รับมอบหมายจากลูกค้าให้รับผิดชอบเฉพาะขั้นตอนของการดำเนินการตามแผนการเงินเท่านั้น ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องระบุรายละเอียดดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนในขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน ซึ่งอาจรวมถึงขอบเขตที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินสามารถนำข้อมูล บทวิเคราะห์ หรือคำแนะนำของผู้ประกอบวิชาชีพอื่นมาใช้ในการดำเนินการตามแผนการเงิน

5.2 **คัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับการดำเนินการตามแผนการเงิน**

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องคัดเลือกผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมและสอดคล้องกับแผนการเงินที่ลูกค้าให้ความเห็นชอบ

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องคัดเลือกผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้า รวมทั้งต้องสอดคล้องกับเป้าหมายและความต้องการของลูกค้าตามลำดับความสำคัญ ทั้งนี้ ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องใช้วิจารณญาณเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า โดยต้องพิจารณาข้อมูลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ผลิตภัณฑ์และบริการที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินคัดเลือกอาจแตกต่างไปจากผลิตภัณฑ์และบริการที่ผู้ประกอบวิชาชีพอื่นคัดเลือก เนื่องจากอาจมีผลิตภัณฑ์และบริการมากกว่าหนึ่งประเภทที่มีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลให้ลูกค้าทราบตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้

6. **ทบทวนสถานการณ์ของลูกค้า**

6.1 **ร่วมกันกำหนดบทบาทหน้าที่และข้อกำหนดในการทบทวนสถานการณ์ของลูกค้า**

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องร่วมกันกำหนดและตกลงเงื่อนไขในการทบทวนและประเมินสถานการณ์ของลูกค้า

การตีความและคำอธิบาย

ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องสื่อสารให้ลูกค้าทราบว่าการวางแผนการเงินเป็นกระบวนการที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ซึ่งทำให้จำเป็นต้องมีการปรับปรุงแผนการเงินให้สอดคล้องกับสถานการณ์ส่วนตัว สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และสภาวะการณ์ต่างๆ ของลูกค้าที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องเห็นชอบและรับทราบร่วมกันถึงบทบาทความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายเพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีการติดตามสถานการณ์ของลูกค้าอย่างเพียงพอ หากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินได้รับมอบหมายจากลูกค้าให้รับผิดชอบเฉพาะขั้นตอนการทบทวนสถานการณ์ของลูกค้าเท่านั้น ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินจะต้องระบุและสื่อสารให้ลูกค้าทราบถึงรายละเอียดและขอบเขตของการดำเนินการทบทวนสถานการณ์ของลูกค้าที่สอดคล้องกับขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงิน ทั้งนี้ ในการทบทวนสถานการณ์ของลูกค้าอาจส่งผลให้ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องแก้ไขขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินในปัจจุบัน โดยลูกค้าจะต้องลงนามรับทราบข้อมูลดังกล่าว

6.2 ทบทวนและประเมินสถานการณ์ของลูกค้า

ในการทบทวนสถานการณ์ของลูกค้า ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินและลูกค้าต้องร่วมกันทบทวนสถานการณ์ของลูกค้า เพื่อประเมินความคืบหน้าของการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการเงิน และพิจารณาว่าแผนการเงินยังคงเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันของลูกค้าหรือไม่ รวมทั้งจำเป็นต้องมีการแก้ไขแผนการเงินหรือไม่

การตีความและคำอธิบาย

กระบวนการทบทวนสถานการณ์ของลูกค้า ได้แก่ การยืนยันว่าได้มีการดำเนินการตามแผนการเงินที่ลูกค้าและผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินเห็นชอบร่วมกัน การประเมินความคืบหน้าของการบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนการเงิน ณ ช่วงเวลาปัจจุบัน การประเมินความเหมาะสมของสมมุติฐานเดิมและสมมุติฐานใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น การพิจารณาสถานการณ์และเป้าหมายของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมซึ่งส่งผลให้จำเป็นต้องมีการปรับปรุงแผนการเงิน รวมทั้งการเห็นชอบร่วมกันในการปรับปรุงแผนการเงินดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่สถานการณ์และความต้องการของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินอาจจำเป็นต้องกลับไปเริ่มต้นที่ขั้นตอนแรกของกระบวนการวางแผนการเงินใหม่อีกครั้ง