

Capchoice Financial Planning 是一家位于澳洲墨尔本的专业财务规划公司。公司服务内容涵盖了投资建议和规划，投资组合管理，风险保险和资产保护，退休金以及退休计划规划等多个方面。致力于以客户为本，从客户的需求出发，结合客户自身情况一对一量身定制全面的财务计划，来帮助和实现个人和家庭的财务目标，维护财务的安全和稳定。

财务规划是一项综合性的金融管理计划，旨在帮助人们增加、管理和保障财富，是为了帮助个人或家庭在未来能够实现财务目标而制定的长期计划。它是一个动态的过程，随着时间的推移，个人或家庭的目标、财务状况和市场环境的边变化，财务规划需要不断地评估和调整，以确保它们与时俱进。

财务规划的重要性如下：

- 1.实现财务目标：这些目标可以包括购买房屋、支付子女的教育费用、提高退休储蓄等，而财务规划可以确保在实现这些目标时不会对整体财务状况造成负面影响。
- 2.管理现金流：帮助人们管理现金流并确保收入和支出之间的平衡。通过掌握支出和储蓄情况，个人和家庭可以做出更好的决策，以实现财务目标。
- 3.管理风险：帮助人们管理风险，包括不可预见的事件和财务风险。通过为潜在风险制定策略帮助保障财务安全，并在发生风险时有应对措施。
- 4.投资规划：帮助人们根据自身的风险承受能力、投资偏好和退休需求等制定投资组合，实现财务目标。

公司特色：

- 1、专业的财务规划师：公司拥有从业 10 余年，专业背景过硬，经验丰富和专业负责的财务规划师竭诚为您服务。
- 2、全面的服务：包括资产配置、投资规划、税务规划、退休和养老金规划，保险规划（人寿保险，大病保险，收入保险，意外保险等）、债务规划等各个方面，以满足不同客户的需求。
- 3、个性化的方案：为每位客户量身定制个性化的财务规划方案，根据客户的财务目标、风险承受能力、收入和支出等因素，提供最适合的建议和服务。
- 4、精细化的管理：在财务规划执行期间，采取精细化的管理方式，定期监督和调整财务计划，确保计划的实施达到最佳效果。
- 5、透明的费用结构：费用结构透明，不收取隐藏费用，客户可以清楚地了解每项服务的收费标准。

如果您以及家人和朋友有任何财务规划方面的疑问和需求，欢迎随时联系 Si 的手机号码或者扫码添加 Si 的微信进行咨询。

电话：0472 875 196



Si is a Authorised Representative of Capstone Financial Planning Pty Ltd.1295078.  
AFSL223135.