

財務策劃及投資

財務策劃服務

財務策劃分部 (Financial Planning Branch) 編製詳盡的理財計劃，確保滿足客戶的短期和長期需要。

新州受託人和監護人財務策劃分部 (NSW Trustee and Guardian Financial Planning Branch) 採用澳洲財務策劃協會 (Financial Planning Association of Australia) 的行業最佳作業標準，確保新州受託人和監護人 (NSW Trustee and Guardian，以下簡稱NSWTG) 的客戶獲得現今市場最好的服務。

理財計劃

理財計劃是在和客戶、客戶的家人、親密朋友或監護人商談後製訂。我們明白客戶的需要和渴望達到的目的後，便可決定最適合他們的投資策略。

投資

理財計劃決定客戶的投資策略、管理風險和將客戶的資金分散在主要的資產組別，包括現金、固定利息、房地產和股票。每一個計劃都考慮客戶的短期和長期需要、稅務情況、資本增長和符合政府津貼的資格。

這些基金包括現金、現金增值、固定利息、房地產證券、澳洲股票、國際股票和國際固定利息，然而，NSWTG 最佳表現的現金共同基金 (Cash Common Fund) 會繼續滿足短期的需要。

每年複核

每年的複核過程可以確保理財計劃繼續為客戶提供最好的成績。

中斷利率

如果客戶終止新州受託人和監護人 (NSW Trustee and Guardian) 的財務管理並提取所有資金，NSWTG 會支付由之前利息分發日至提取日的基金利息，這個利率是稱為中斷利率，是估計下一次分發利息時會支付的利率。這利率會稍微低於在十二月 / 六月結束時公佈的半年利率，NSWTG 必須謹記，由於未能知道未來的方向，或澳洲的利率水平，在定出中斷利率時，需要作為考慮的因素。

本文件由律政及司法部編製，以提供一般資訊為目的。編製時在準確性方面，已盡量小心謹慎，但不提供或包含任何這方面的保證。再者，接收人依賴本資訊作出任何的決定前，應先獲取獨立的意見。09/09