



AFP®认证培训现场辅导

金融理财概述 与CFP®认证制度

说 明

本讲义讲述内容为课程中相对的重点难点以及学员疑问较多的知识点，不涵盖所有考试范围。

AFP认证考试范围应以当年《考试大纲》为准。

- 金融理财概述
- **CFP**认证制度
 - 4E认证体系 (★)

一、金融理财概述

- 金融理财（**Financial Planning**），是一种**综合金融服务**。金融理财是指**专业理财人员**通过分析和评估客户财务状况和生活状况、明确客户的理财目标、最终帮助客户制订出合理的、可操作的理财方案，使其能**满足客户人生不同阶段的需求**，最终实现人生在财务上的自由、自主和自在。
- 要点：
 - 不是产品推销，而是**综合金融服务**。
 - 不是客户自己理财，而是**专业人士**提供理财服务。
 - 不是仅仅针对客户某个生命阶段，而是针对**客户一生**。
 - 不是一次性服务，而是**动态**的过程。

- 根据金融理财的定义，以下对金融理财的理解错误的是（ ）。
 - A. 李先生认为金融理财是根据客户的理财目标，制定符合客户风险属性的理财方案
 - B. 赵先生认为金融理财是要根据每个人所处的不同阶段来制定理财方案
 - C. 杨女士认为金融理财师应提供一个适合所有客户的标准化理财方案
 - D. 王小姐认为自己虽然刚大学毕业，财力有限，但是也应该尽早制定理财方案规划未来
- 答案：C
- 解析：根据金融理财的定义，每个客户的财务状况、生活状况、理财目标和风险偏好都不相同，所以不存在一个万能的方案能适合所有的客户，C错误。

二、CFP认证制度

- CFP认证制度的4E认证体系
 - 教育（★）
 - 考试
 - 工作经验（★）
 - 职业道德准则（★）

4E认证体系-教育Education

- 教育培训：
 - 共**240**学时【AFP **108**学时+CFP **132**学时】
- 继续教育：取得认证证书后，每**两**年为一个再认证周期，一个周期内需取得**30**学时（必修课程**≥2**学时，每个有效期的每一年**≥5**学时。）
 - 因生育休产假、疾病半年以上无法正常工作，或标委会认可的其他情形，可以书面申请延长时限。
 - 继续教育形式
 - 认证证书的失效与恢复

| 失效时间 | 复效手续 | | | | |
|----------|------------|-----|-------|-------|--|
| 0~2年（含） | 提申请 | 补学时 | 证书认证费 | 复效手续费 | |
| 2年~5年（含） | 提申请 | 补学时 | 证书认证费 | 复效手续费 | 考试（AFP：重新参加《金融理财基础》考试；CFP：重新参加并通过《综合案例分析》科目考试） |
| 5年以上 | 重新满足“4E”要求 | | | | |

4E认证体系-考试Examination



- 科目
 - AFP认证考试：《金融理财基础》（上、下午各3小时）
 - CFP认证考试：五门专业课

- 范围：以考试大纲为准
- 题型：客观**单项选择题**（概念题+计算题）
- 考试方法：计算机考试
- 考试时间：www.fpsbchina.cn 定期公布
- 通过标准：国际领域通用的测评方法，不设固定通过率和分数
- 特殊情况：**经济学或经济管理类博士可以不参加AFP/CFP认证培训，直接参加AFP/CFP考试**

4E认证体系-工作经验Experience



- 认定内容：
 - 从业机构、时间及职业表现
- 行业要求：
 - 与金融理财相关的行业，金融机构、会计师事务所、律师事务所或现代国际认可的其他机构
- 岗位要求：
 - 金融理财相关工作
- 时间要求（全职）：
 - 工作经验有效期为最近10年
 - AFP认证：研究生1年，本科2年，大专3年
 - CFP认证：研究生2年，本科3年，大专5年

注：2,000小时的兼职工作时间等同于一年全职工作时间；

2020年5月真题

- 截至2020年3月，下列**AFP**证书申请人中，符合工作经验认定要求的是（ ）。
- A. 小王于 2017 年 5 月**本科**毕业后，一直在某**银行**工作，其中 2017 年 6 月至 2019 年 5 月，在技术部从事**系统开发维护工作**；2019 年 6 月转至零售业务部从事**理财工作**
- B. 陈小姐 2016 年 6 月行政管理专业**大专**毕业后，一直在某**律师事务所**从事**理财规划工作**
- C. 张先生 2018 年 6 月经济学**硕士**毕业后，一直在某**电器公司**担任**项目策划经理**
- D. 黄女士 2002 年**研究生**毕业，2007 年之前一直在某**证券公司**担任**证券分析师**；2007 年后，跳槽至某**国企**担任**办公室主任**

- 答案：**B**
- 解析：《金融理财师认证办法》要求金融理财师所从事的行业、工作岗位和工作时间要同时满足条件，才能认证。
 - 行业要求：与金融理财相关的行业、金融机构、会计师事务所、律师事务所或现代国际认可的其他机构；
 - 岗位要求：与金融理财的相关工作；
 - 工作时间的要求：工作经验有效期为近 **10** 年；**AFP** 认证，研究生要求**1**年以上，本科生**2**年以上，大专**3**年以上的工作经验。
- **A**中小王本科毕业，从事理财岗位（**2019**年**6**月-**2020**年**3**月）不满两年的时间要求，不能认证。**C**中张先生在电器公司担任项目策划不符合行业要求和岗位要求。**D**黄女士最近 **10** 年的工作有效期内，即**2010** 年**3**月后，其一直担任办公室主任不符合岗位要求，也不能认证。所以答案为 **B**。

4E认证体系-职业道德Ethics

满足工作经验要求后，**需要遵守职业道德规范，才可申请持证。**

- 客户至上
- 正直诚信
- 客观公正
- 公平合理
- 专业精神
- 专业胜任
- 保守秘密
- 恪尽职守

- 将客户的利益放在首位；
- 要求金融理财师诚实行事，不得将个人和服务机构利益置于客户利益之上。
- 例如，位于商业区的银行网点在中午来行办理业务的客户一般较多。金融理财师利用午休时间，帮助大堂经理在大堂引导客户，为高柜柜台分流、降低压力，减少客户的等待时间，体现了客户至上的职业道德准则。

- 正直诚信要求金融理财师诚实、坦诚地处理所有专业事务。金融理财师能够被客户信任源自于其自身正直诚信的品质。
- 金融理财师在拓展业务时**不得**有下列行为：
 - 用虚假或误导性的广告来**夸大**自身的胜任能力以及与其相关的机构规模和业务范围等
 - 借公共传媒**抬高自己**或夸大金融理财业务范围
 - **假借**FPSB、现代国际或者其他组织的名义发表个人观点
 - 执业中**欺诈**、**虚报**，或呈递虚假或者误导性报告

- 林先生是某证券公司客户经理，取得 CFP 证书后，建立了一个证券投资微信交流群，经常向群成员推荐有一定估值优势的股票，并宣称自己有 10 多年股票投资经验，年化投资报酬率在 30% 以上，实际上林先生去年才开始股票投资。根据道德准则和专业责任要求，林先生的以上行为违反了（ ）。
 - A. 专业胜任原则
 - B. 专业精神原则
 - C. 正直诚信原则
 - D. 客观公正原则
- 答案：C
- 解析：《金融理财师道德准则和专业责任》正直诚信原则要求：理财师诚实、坦诚地处理所有专业事务。允许有合理的意见分歧，但是不应有欺骗或违背原则的行为。持证入林先生夸大自己的投资经验，不实事求是，违背了正直诚信的原则。

- 诚实公平地提供服务，不受**经济利益**、关联关系和外界压力等影响；
- 及时地**披露**其在提供专业服务过程中遇到的**利益冲突**。

- 理财师小蒋为完成业绩，在向客户推荐产品时，详细阐述了产品的预期收益和风险，但故意向客户隐瞒了自己将从中获得佣金的事实。根据道德准则和专业责任要求，小蒋的行为违反了（ ）。
 - A. 正直诚信原则
 - B. 客观公正原则
 - C. 专业胜任原则
 - D. 专业精神原则
-
- 答案：**B**
 - 解析：客观公正要求及时地披露其在提供专业服务过程中遇到的利益冲突。小蒋并未及时披露，而是隐瞒，因此违反了客观公正的道德准则，答案选**B**。

- 公平合理要求金融理财师在为客户提供服务的过程中思考全面，能够不失偏颇、不以主观感受和意愿而做出合理、谨慎的判断以达到利益的平衡。
 - 平等地对待每一位客户，无论其年龄、性别和个人爱好等各种差异；
 - 不得针对客户的家庭、国籍、宗教等差异采取歧视性对待。
- 例如，某外资银行金融理财师小吴在推荐和销售理财产品时，遇到欧美籍的“白人”客户就会热情积极的介绍；遇到“黑人”客户就有所保留甚至避而远之。这违反了公平合理准则。

- 具有**职业的荣誉感**；
- 尊重和礼貌对待客户及其他金融理财师；
- 与同业者充分合作，共同维护和提高该行业的公众形象及服务质量；
- 按照**FPSB**制定的各项规范和准则的要求使用商标。
- 专业精神的具体准则：
 - 遵守后续认证要求，包括继续教育、缴纳年费、定期签署和提交认证更新程序中所要求的金融理财师声明文件等；
 - 遵循公平合理的竞争原则开展业务；
 - **不得诋毁或恶意伤害同行**；
 - 在其他相关行业从业时，应取得相关从业资格，或取得法律授权并注册；
 - 了解到其他金融理财师违反本准则的规定，应当立即通报**FPSB**或现代国际；
 - 有理由怀疑所在机构内部有人从事非法活动时，应收集证据并向直接主管报告；如果该金融理财师确信金融理财组织内存在非法活动，并尚未采取补救措施，应该及时通报所在国家或地区的监管机构和**FPSB**授权机构。

- 要不断学习，**提高自身的专业能力**
- 参加**FPSB**要求的教育培训
- 具备相应的专业知识和经验
- 能够胜任所从事的金融理财业务
- 完成**FPSB**要求的继续教育内容，保持和提高专业胜任能力
- 金融理财师**应当在所能胜任的范围内为客户提供金融理财服务**，在尚不具备胜任能力的领域：
 - 聘请专家协助工作
 - 向专业人员咨询
 - 将客户介绍给其他相关组织

- 未经客户书面许可，不得向第三方透露任何有关客户的个人信息；
- 对雇主和客户应遵循相同的保密标准。
- 金融理财师可在下述情况下使用客户信息：
 - 开立咨询或经纪人账户、为达成交易，或为执行客户某项具体要求，以协议形式认可时；
 - 依法要求披露信息；
 - 针对失职指控，金融理财师进行申辩时；
 - 与客户之间产生民事纠纷需要披露时。

- 郑女士和孙女士是好朋友，某日，二人一起来到银行向 AFP 持证人小刘咨询理财相关内容。几日后，郑女士决定购买某款理财产品。由于孙女士迟迟没有回复，小刘为争取客户，便主动告诉了孙女士郑女士所购买的产品及金额。小刘的行为（ ）。
 - A. 没有违反任何道德准则和专业责任
 - B. 违反了客观公正原则
 - C. 违反了正直诚信原则
 - D. 违反了保守秘密原则
- 答案： **D**
- 解析：保守秘密要求：未经客户书面许可，不得向第三方透露任何有关客户的个人信息。郑女士并未书面授权小刘可以告诉孙女士自己所购买的产品及金额，因此小刘违反了保守秘密原则。因此答案选**D**。

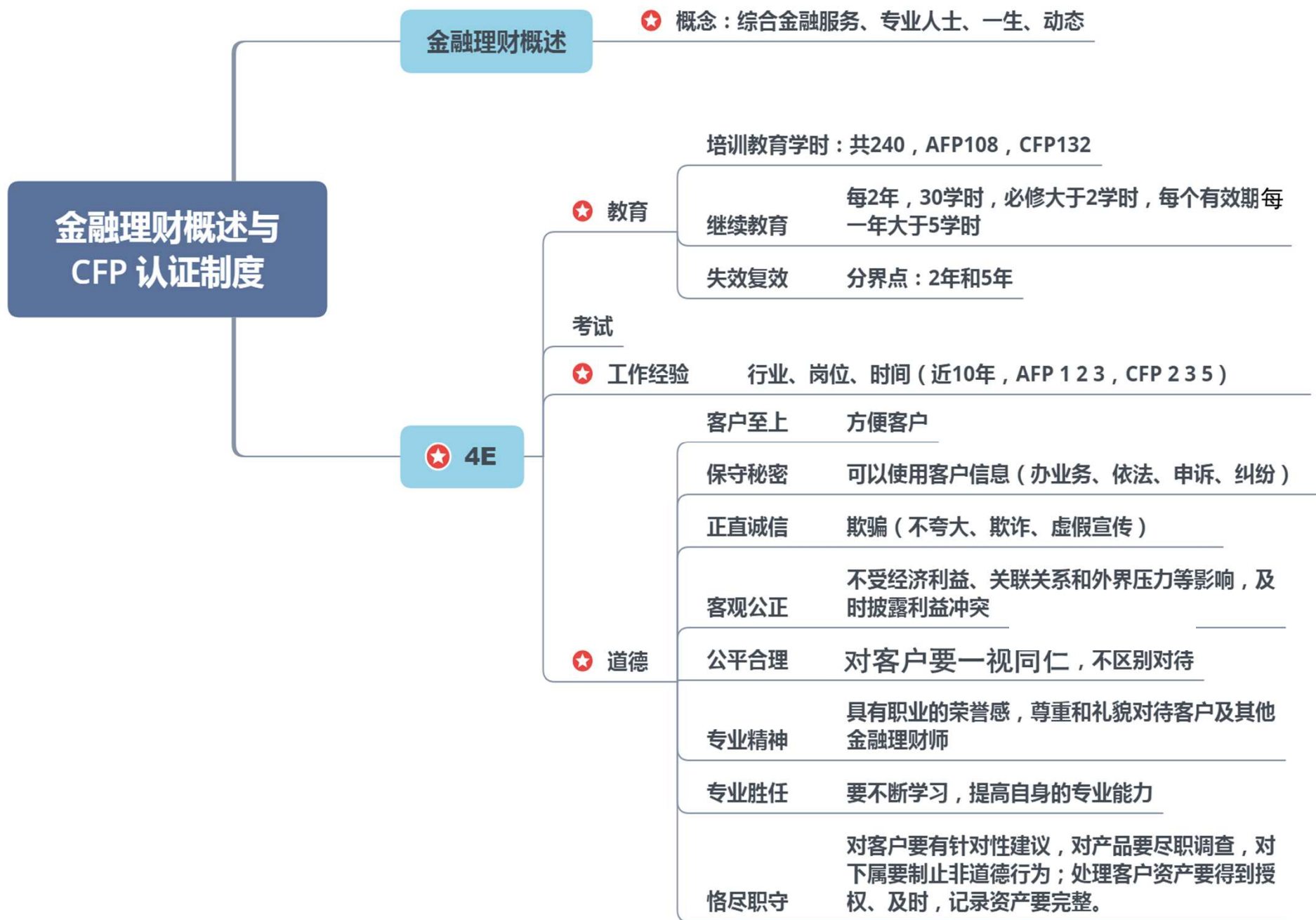
- 恪尽职守是指规划、监控和提供专业服务时要尽职尽责；
- 为客户提供服务时应及时、周到、勤勉。
- 恪尽职守的具体准则：
 - 根据客户的具体情况提供并实施有**针对性的理财建议**；
 - 对向客户推荐的理财**产品进行调查**；
 - 对**下属**向客户提供的个人理财规划服务进行**监督**，对其触犯道德准则的行为应及时制止；
 - **谨慎、勤勉保管客户资产**。

- 金融理财师在处理客户金融资产或其他资产时，负有以下职责：
 - 在获得合法授权时，有义务依法在被授权的范围内，行使对客户金融资产和其他资产的保管权和处置权；
 - 及时与客户确认资产总额，并保留完整记录；
 - 及时向客户或客户指定的第三方转移金融资产；
 - 客户个人资产和所在公司资产分别管理；
 - 为每一位客户单独提供详细、准确的会计记录。

- 张行长是**CFP**持证人，为了赢得更多客户，他经常对客户说其他银行的**CFP**持证人专业水平低、道德品质不可靠。其下属小周是客户经理，为了赢得更多业绩，经常故意隐瞒理财产品的风险，夸大收益，甚至有意欺骗客户。张行长对小周的做法十分清楚，但既然增加了业绩，也没有出现客户投诉的现象，所以一直未予纠正。根据《金融理财师道德准则和专业责任》，张行长的上述行为违反了（ ）。
 - A. 专业精神和保守秘密原则
 - B. 专业胜任和客观公正原则
 - C. 专业精神和恪尽职守原则
 - D. 专业胜任和正直诚信原则

答案：C

解析：《金融理财师道德准则和专业责任》的专业精神原则要求理财师具有职业的荣誉感，不能诋毁同行等。恪尽职守原则要求对下属向客户提供的个人理财规划服务进行监督，对其触犯道德准则的行为应及时制止。题目中张行长诋毁同行，对下属隐瞒风险、夸大收益、欺骗客户的行为也没有及时制止。因此选C。



知识产权声明

本教学资源全部知识产权（含已登记软件著作权）归属本机构，受中国法律保护，有专业法律团队维权；未经授权，不得以任何目的（包括但不限于学习、研究等非商业用途）修改、使用、复制、传播；侵权者将可能面临严重法律后果。

自由 自主 自在

