

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节			内容	重要程度
投资规划				
1			投资理论	
	1.1		资本资产定价模型	
		1.1.1	资本资产定价模型的含义	
			β 系数的含义与计算	C2
			资本资产定价模型（CAPM）	C3
			证券市场线（SML）	C2
		1.1.2	资本资产定价模型成立的条件	C2
		1.1.3	利用资本资产定价模型的投资策略	
			β 系数与 β 投资策略	C2
			α 系数与 α 投资策略	C3
			两种投资策略的差异	C3
		1.1.4	资本资产定价模型的评价	C1
	1.2		套利定价理论及其应用	
		1.2.1	套利与“一价定律”	C2
		1.2.2	套利的主要形式	C2
		1.2.3	无套利均衡分析	C2
		1.2.4	套利定价理论（APT）	
			主要假设	C2
			收益率与k个因素的线性关系	C3
			均衡状态下的APT（套利定价理论）	C3
			APT和CAPM的比较	C2
			APT的应用	C2
	1.3		有效市场假说	
		1.3.1	随机漫步与有效市场假说	C2
		1.3.2	有效市场假说的假设前提	C2
		1.3.3	有效市场的类型	C3
		1.3.4	有效市场假说的启示	C1
		1.3.5	有效市场假说在实际投资中的应用	C3
		1.3.6	对于市场有效性的检验	C1
	1.4		行为金融学	
		1.4.1	行为金融学的概念	C1
		1.4.2	投资者非理性行为	C3
		1.4.3	行为金融学的实践意义	C1
	1.5		资产配置策略	
		1.5.1	资产配置概述	
			资产配置的重要性	C1
			资产配置的分类	C1

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	1.5.2	资产配置的步骤	C2
	1.5.3	战略性资产配置	
		均值方差最优化资产配置模型	C2
		B-L资产配置模型	C2
		风险平价资产配置模型	C2
		基于客户目标的资产配置	C2
		各模型的差异比较	C3
	1.5.4	战术性资产配置	C2
	1.5.5	主动投资和被动投资策略	C3
	1.5.6	资产配置再平衡	C1
2		债券投资与分析	
	2.1	利率期限结构	
	2.1.1	零息债券的价格与收益率	C1
	2.1.2	收益率曲线	C2
	2.1.3	即期利率、短期利率和远期利率	C3
	2.1.4	利率期限结构理论	C3
	2.1.5	收益率曲线的应用	C2
	2.2	利率风险与久期	
	2.2.1	久期的概念	C1
	2.2.2	久期与利率敏感性	C3
	2.2.3	久期法则	C3
	2.2.4	凸性概述	C2
	2.2.5	久期免疫原理	C3
	2.3	债券投资策略	
	2.3.1	债券市场的分析	C1
	2.3.2	债券投资策略分类	C2
	2.3.3	消极的债券投资策略	C2
	2.3.4	积极的债券投资策略	C2
	2.4	债券组合管理案例	C1
3		股票投资与分析	
	3.1	股票的分析思路	
	3.1.1	自上而下vs自下而上	C2
	3.1.2	宏观分析	C2
	3.1.3	行业分析	C2
	3.1.4	公司分析	C2
	3.1.5	股票的风险	C3
	3.2	股票价值评估	
	3.2.1	投资者的预期收益	C2

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节			内容	重要程度
		3.2.2	股票的绝对估值	
			红利模型	C3
			影响估值的因素	C3
			自由现金流模型	C3
		3.2.3	绝对估值与相对估值的差异	C2
	3.3		投资策略	
		3.3.1	基本面驱动的策略	
			价值型投资策略	C2
			成长型投资策略	C2
		3.3.2	套利驱动的策略	
			市场中性策略	C2
			可转换证券套利	C2
		3.3.3	行为驱动的策略	
			事件驱动型投资策略	C2
			动量交易策略	C2
4			基金投资	
	4.1		中国基金行业发展概况	
		4.1.1	基金行业的发展历史	C1
		4.1.2	基金行业的发展现状	C1
	4.2		主要公募基金产品投资与分析	
		4.2.1	货币型基金	C3
		4.2.2	债券型基金	C3
		4.2.3	股票型基金	C3
		4.2.4	商品型基金	C2
		4.2.5	公募REITs基金	C2
		4.2.6	混合型基金	C2
		4.2.7	QDII基金	C2
		4.2.8	基金中的基金（FOF）	C2
	4.3		公募基金业绩评价	
		4.3.1	基金行业的奖项	C1
		4.3.2	基金的评级排名	C1
		4.3.3	基金的评价指标	C3
		4.3.4	基金的收益率基准比较	C2
		4.3.5	基金的业绩归因	C1
	4.4		公募基金投资策略	
		4.4.1	被动定投	C3
		4.4.2	主动择时	C2
	4.5		私募基金简介	

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	4.5.1	私募基金概述	C1
	4.5.2	股票多头策略基金	C2
	4.5.3	股票市场中性策略基金	C2
	4.5.4	CTA与管理期货基金	C2
	4.5.5	债券型私募基金	C1
	4.5.6	私募股权基金	C1
5		期权投资	
	5.1	期权的估值与定价	
	5.1.1	期权价值的构成及影响因素	C2
	5.1.2	期权定价的基本方法	C3
	5.1.3	Black-Scholes 期权定价模型	C1
	5.1.4	隐含波动率的概念与应用	C3
	5.1.5	期权的风险度量因子	C3
	5.2	常见的期权交易策略	
	5.2.1	期权交易的逻辑	C2
	5.2.2	期权策略的分类	C2
	5.2.3	期权投机策略	C3
	5.2.4	期权套利策略	C3
	5.2.5	期权保险策略	C3
	5.3	期权交易的其他注意事项	C1
	5.4	其他具有期权特征的产品	
	5.4.1	可转换债券	C2
	5.4.2	结构性存款	C3
	5.4.3	永续债券	C2
6		大宗商品与期货投资	
	6.1	大宗商品概述	
	6.1.1	大宗商品的定义与分类	C1
	6.1.2	大宗商品投资特点	C3
	6.2	大宗商品市场构成	
	6.2.1	现货即期交易市场	C2
	6.2.2	现货中远期交易市场	C2
	6.2.3	期货衍生品交易市场	C3
	6.3	期货交易与定价	
	6.3.1	期货合约	C2
	6.3.2	期货交易流程与制度	C3
	6.3.3	期货的定价原理	C3
	6.4	商品期货与金融期货	
	6.4.1	商品期货	C2

CFP®认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	6.4.2	金融期货	C2
	6.5	期货投资分析方法	
	6.5.1	经济周期分析法	C1
	6.5.2	平衡表法	C1
	6.5.3	季节性分析法	C1
	6.5.4	持仓分析法	C1
	6.5.5	事件驱动分析法	C1
	6.6	期货交易策略	
	6.6.1	套期保值	C3
	6.6.2	套利	C3
	6.6.3	投机	C2
7		房地产投资	
	7.1	房地产投资的基础知识	
	7.1.1	房地产及其双重属性	C1
	7.1.2	房地产的特性	C3
	7.1.3	房地产投资的分类	C2
	7.1.4	房地产投资的收益与风险	C2
	7.2	房地产的估价方法	
	7.2.1	市场比较法	C3
	7.2.2	收益还原法	C3
	7.2.3	成本法	C3
	7.3	房地产市场分析	
	7.3.1	房地产市场供需分析	C2
	7.3.2	房地产市场衡量指标分析	C2
	7.3.3	房地产市场的周期分析	C2
	7.3.4	房地产调控政策的意义	C2
	7.3.5	其他影响房地产市场的因素	C2
	7.4	房地产投资策略	
	7.4.1	是否使用住房贷款	C2
	7.4.2	选择住宅还是商业房产	C2
	7.4.3	选择一手住宅还是二手住宅	C2
	7.4.4	选择普通住宅还是高档住宅	C2
	7.5	房地产投资相关金融产品	
	7.5.1	房地产投资信托基金REITs	C2
	7.5.2	房地产股票及开放式基金	C2
	7.5.3	个人住房抵押贷款支持证券	C2
8		收藏品投资	
	8.1	收藏品投资的定义与特性	C2

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	8.2	收藏品市场的需求和交易模式	C2
	8.3	收藏品价格	C2
	8.4	收藏品投资的风险	C3
	8.5	收藏品投资发展趋势	C1
9		海外投资	
	9.1	海外投资概述	
	9.1.1	选择海外投资的原因	C3
	9.1.2	海外投资的种类	C2
	9.1.3	海外投资考虑的主要因素	C3
	9.2	海外房地产投资	
	9.2.1	投资海外房地产的考虑因素	C2
	9.2.2	主要的海外房地产投资区域	C2
	9.2.3	投资海外房地产的路径	C2
	9.2.4	海外房地产投资信托投资	C2
	9.3	海外基金投资	
	9.3.1	海外基金市场整体情况	C2
	9.3.2	海外基金投资考虑因素	C2
	9.3.3	海外基金投资的操作	C2
	9.3.4	QDII基金投资	C2
	9.4	海外股票投资	
	9.4.1	香港股票市场	C2
	9.4.2	美国股票市场	C2
	9.5	海外固定收益证券投资	
	9.5.1	海外国债投资	C2
	9.5.2	海外地方政府债券投资	C2
	9.5.3	海外公司债投资	C2
10		金融风险管理	
	10.1	金融风险管理概述	
	10.1.1	金融风险的定义	C2
	10.1.2	金融风险管理的基本过程	C2
	10.1.3	金融风险管理方法	C2
	10.2	投资风险识别与度量	
	10.2.1	投资中的主要金融风险类型	C2
	10.2.2	风险识别的主要途径	C2
	10.2.3	投资风险度量的核心指标	C2
	10.2.4	投资风险度量结果的应用	C3
	10.3	投资风险管理策略	
	10.3.1	资产配置与分散化	C2

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	10.3.2	久期管理与流动性安排	C2
	10.3.3	套期保值与风险转移	C3
	10.3.4	风险控制与工具匹配	C3
风险管理与保险规划			
1		健康与意外伤害保险	
	1.1	健康保险概述	
	1.1.1	健康保险的定义	C1
	1.1.2	健康保险的特征	C2
	1.1.3	健康保险的分类	C3
	1.2	医疗保险	
	1.2.1	医疗保险的定义及给付类型	C3
	1.2.2	医疗保险的分类	C2
	1.2.3	医疗保险的主要条款	C3
	1.2.4	医疗保险规划实务	C3
	1.3	疾病保险	
	1.3.1	疾病保险的定义与分类	C3
	1.3.2	重大疾病保险	
		重大疾病的界定	C3
		重大疾病保险的分类	C2
		重大疾病保险的主要条款	C2
	1.3.3	特定疾病保险	C1
	1.3.4	疾病保险规划实务	C3
	1.4	失能收入损失保险	
	1.4.1	失能收入损失保险的定义及给付类型	C2
	1.4.2	失能收入损失保险金的计算	C3
	1.4.3	失能收入损失保险规划实务	C2
	1.5	护理保险	
	1.5.1	护理保险定义	C2
	1.5.2	护理保险的分类	C1
	1.5.3	护理保险金的计算	C2
	1.5.4	护理保险规划实务	C1
	1.6	个人健康保险的常见条款	
	1.6.1	犹豫期条款	C3
	1.6.2	等待期条款	C3
	1.6.3	既往症条款	C2
	1.6.4	认可机构条款	C1
	1.6.5	保费豁免条款	C3
	1.6.6	续保条款	C2

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	1.7	意外伤害保险	
	1.7.1	意外伤害保险定义与风险特征	C2
	1.7.2	意外伤害保险的分类	C1
	1.7.3	意外伤害保险的主要条款	C3
	1.7.4	意外伤害保险规划实务	C1
2		团体人身保险	
	2.1	团体人身保险概述	
	2.1.1	团体人身保险的定义	C1
	2.1.2	团体人身保险的合同主体	C2
	2.1.3	团体人身保险的特征	C2
	2.2	团体人身保险的分类	
	2.2.1	团体人寿保险	C2
	2.2.2	团体年金保险	C1
	2.2.3	团体健康保险	C2
	2.2.4	团体意外伤害保险	C2
	2.3	团体人身保险的产品设计	
	2.3.1	产品形态设计	C1
	2.3.2	产品定价	C3
	2.4	团体人身保险的销售	C1
	2.5	团体人身保险的核保	
	2.5.1	团体的性质	C2
	2.5.2	团体的规模	C2
	2.5.3	团体成员的核保	C3
	2.5.4	团体所属行业	C2
	2.5.5	团体的地理位置	C1
	2.5.6	团体的财务状况	C1
	2.5.7	团体的保费负担方式	C3
	2.5.8	团体续保业务和转保业务的核保	C2
3		寿险产品分析	
	3.1	寿险产品比较	
	3.1.1	普通型人寿保险	C2
	3.1.2	新型人寿保险	C3
	3.2	寿险定价	
	3.2.1	影响寿险定价假设的因素	C2
	3.2.2	寿险定价假设	C3
	3.2.3	寿险保费计算	C3
	3.2.4	关于寿险保费计算的相关规定	C2
	3.3	准备金与现金价值	

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节			内容	重要程度
		3.3.1	准备金	C2
		3.3.2	现金价值	C3
		3.3.3	风险保额与风险净额	C3
	3.4		利源分析及管理	
		3.4.1	利源分析	C3
		3.4.2	盈余管理	C2
4			财产与责任保险	
	4.1		财产保险概述	
		4.1.1	财产保险的定义	C1
		4.1.2	财产保险的分类	C2
		4.1.3	财产保险的特征	C2
		4.1.4	财产保险的计算基础	C3
	4.2		家庭财产保险	
		4.2.1	家庭财产综合险	C3
		4.2.2	家庭财产保险附加险	C2
		4.2.3	家庭财产保险的其他险种	C1
		4.2.4	家庭财产保险的规划	C1
	4.3		机动车辆保险	
		4.3.1	机动车损失保险	C2
		4.3.2	机动车交通事故责任强制保险	C3
		4.3.3	机动车辆第三者责任保险	C3
		4.3.4	机动车辆保险的其他险种	C2
	4.4		责任保险	
		4.4.1	公众责任保险	C2
		4.4.2	产品责任保险	C2
		4.4.3	职业责任保险	C2
		4.4.4	雇主责任保险	C2
	4.5		财产与责任保险的规划	C2
5			人身保险需求分析及综合规划	
	5.1		人身风险分析	
		5.1.1	家庭关注人身风险的意义	C1
		5.1.2	主要的人身风险	
			死亡风险	C2
			伤残风险	C1
			重大疾病风险	C2
			长寿风险	C2
		5.1.3	人身风险的规划顺序	C3
	5.2		人身风险保障需求额度测算	

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	5.2.1	意外伤害险保障需求额度测算	C2
	5.2.2	寿险保障需求额度测算	C3
	5.2.3	其他险种保障需求额度测算	C2
	5.2.4	测算结果的检测与调整	C2
	5.3	家庭保险方案综合规划	
	5.3.1	不同时期家庭保险需求差异	C2
	5.3.2	人身保险产品的规划功能	
		风险保障规划	C2
		储蓄理财规划	C2
		保单权益规划	C3
		税收规划	C2
		传承规划	C3
	5.3.3	人身保险产品投保原则	
		经济支柱原则	C2
		保障优先原则	C2
		预算合理原则	C3
		组合搭配原则	C3
	5.3.4	选择保险产品及公司	C2
	5.3.5	家庭保险方案的检视调整	C2
6		寿险公司经营与保险市场监管	
	6.1	寿险公司的经营	
	6.1.1	寿险公司的组织与功能	C1
	6.1.2	寿险销售渠道	C2
	6.1.3	个人寿险核保	
		核保的含义	C2
		核保基本原则	C1
		客观风险评估	C3
		主观风险评估	C3
		风险分类	C2
		核保决定	C3
	6.1.4	保险理赔	
		人身保险理赔的含义	C1
		保险理赔的流程	C2
		我国法律对理赔的规定	C3
	6.2	寿险公司评估	
	6.2.1	寿险公司的差别体现	C1
	6.2.2	寿险公司的风险类型	C2
	6.2.3	寿险公司的价值评估	C2

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	6.3	保险市场概述	C1
	6.4	保险监管	
	6.4.1	市场准入监管	C1
	6.4.2	条款费率监管	C2
	6.4.3	资金运用监管	C2
	6.4.4	市场行为监管	C3
	6.4.5	偿付能力监管	C3
员工福利与退休规划			
1		员工福利	
	1.1	单位福利简述	
	1.1.1	单位福利的定义	C2
	1.1.2	单位福利的分类	C2
	1.1.3	单位福利的作用	C2
	1.1.4	单位福利的法律规范	
		劳动合同	C2
		用人单位责任	C2
		员工权益	C3
	1.1.5	单位福利的管理	
		单位福利计划的制定与修订	C1
		单位福利计划的资金管理	C1
		单位福利计划的实施主体	C1
		单位福利计划的实施方式	C2
	1.2	企业/职业年金计划	
	1.2.1	企业年金和职业年金制度比较	C2
	1.2.2	不同类型的企业年金计划	
		待遇确定模式	C3
		缴费确定模式	C3
		混合模式	C3
	1.2.3	企业年金的税收政策	
		合格计划与非合格计划	C2
		税收优惠的条件	C2
		单位福利的税收政策模式	C2
	1.2.4	企业年金的财务确认	C2
	1.2.5	中国企业年金计划	
		中国企业年金计划概述	C2
		企业年金的方案	C2
		企业年金的缴费方法	C3
		企业年金的税收优惠政策	C3

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
		企业年金的治理结构和运营机制	C3
		企业年金的领取	C3
	1.2.6	境外典型年金计划	
		中国香港强积金	C2
		美国401（K）计划	C2
		英国职业年金计划	C2
		澳大利亚超级年金计划	C2
	1.3	员工持股计划	
	1.3.1	员工持股计划概述	C2
	1.3.2	员工持股计划主要内容	C2
	1.4	股权激励计划	
	1.4.1	股权激励计划概述	C2
	1.4.2	典型的股权激励计划	
		股票期权计划	C3
		限制性股票计划	C3
		股票增值权计划	C3
		虚拟股票计划	C2
	1.5	健康保障计划	
	1.5.1	健康保障计划概述	C2
	1.5.2	我国健康保障计划的典型形式	C2
	1.6	住房福利计划	C1
	1.7	教育福利计划	C2
	1.8	单位福利的筹划和选择	
	1.8.1	单位对福利计划的筹划	C2
	1.8.2	员工对福利计划的选择	C2
2		退休规划	
	2.1	退休规划简述	
	2.1.1	退休规划的定义和分析方法	C3
	2.1.2	退休规划的目的	
		识别养老风险	C2
		管理养老风险	C2
	2.1.3	退休规划的流程	C2
	2.2	养老需求分析及测算	
	2.2.1	养老需求分析	
		养老的四类基本需求	C3
		其他养老需求	C1
	2.2.2	养老需求测算	
		测算的框架	C3

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
		日常生活支出需求测算	C3
		医疗及保健需求测算	C2
		居住需求测算	C3
		养老服务需求测算	C3
		其他养老需求测算	C3
		影响养老需求的主要因素	C3
	2.3	养老供给分析及测算	
	2.3.1	测算的框架	C3
	2.3.2	养老现金供给测算	
		养老现金主要来源	C3
	2.3.3	医疗及保健供给测算	C2
	2.3.4	居住供给测算	C3
	2.3.5	养老服务供给测算	C2
	2.3.6	其他养老生活目标供给测算	C2
	2.3.7	影响养老供给的主要因素	C3
	2.4	养老缺口分析及解决方案	
	2.4.1	养老缺口分析	C2
	2.4.2	养老缺口解决方案	
		增加养老供给	C3
		降低未来养老需求	C3
		提高养老资产收益率	C3
		其他方案	C1
	2.5	养老产品	
	2.5.1	养老储蓄产品	C1
	2.5.2	养老理财产品	C3
	2.5.3	商业养老保险产品	C3
	2.5.4	养老目标基金产品	C3
	2.5.5	养老信托产品	C1
	2.5.6	以房养老	
		住房反抵押贷款	C2
		住房租换	C1
		售后回租	C1
		三种以房养老模式的比较	C3
		其他类型	C3
	2.6	养老模式	
	2.6.1	居家养老	C2
	2.6.2	社区养老	C2
	2.6.3	机构养老	C2

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	2.6.4	其他养老模式	C1
	2.7	境外部分地区养老模式介绍	C1
个人税务与遗产筹划			
1		中国税制概述	
	1.1	流转税类	
	1.1.1	增值税	C3
	1.1.2	消费税	C2
	1.1.3	关税	C2
	1.2	所得税类	
	1.2.1	企业所得税	C3
	1.2.2	个人所得税	C2
	1.3	其他相关税类	
	1.3.1	土地增值税	C2
	1.3.2	房产税	C3
	1.3.3	契税	C3
	1.3.4	车船税	C2
	1.3.5	车辆购置税	C2
	1.3.6	印花税	C2
	1.3.7	城市维护建设税及教育费附加	C2
2		主要税种的优化设计	
	2.1	增值税的优化设计	
	2.1.1	选择合适的计税方法	C3
	2.1.2	选择合适的纳税人身份	C3
	2.1.3	巧用增值税起征点	C3
	2.1.4	分别核算多项应税交易	C3
	2.1.5	一项应税交易涉多税率的业务优化	C3
	2.1.6	合理转化服务性质	C3
	2.1.7	选择合适的促销方式	C3
	2.1.8	利用增值税税收优惠	C3
	2.2	企业所得税的优化设计	
	2.2.1	选择合适的注册地点设立公司	C3
	2.2.2	合理选择子公司或分公司组织形式	C3
	2.2.3	关联企业借款利息支出的安排	C2
	2.2.4	利用小型微利企业的税收优惠政策	C3
	2.2.5	运用高新技术企业的税收优惠政策	C2
	2.2.6	推迟免税年度享受税收优惠政策	C2
	2.2.7	利用加计扣除税收优惠	C3
	2.3	土地增值税的优化设计	

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
	2.3.1	制定合理的销售价格	C2
	2.3.2	适当提高扣除项目金额	C2
	2.4	房产税和契税的优化设计	
	2.4.1	合理确定计税依据减少房产税支出	C3
	2.4.2	租赁变仓储调整房产税计税依据	C3
	2.4.3	利用房产交换享受契税优惠	C1
3		个人涉税活动的税务优化	
	3.1	投资活动的税务优化	
	3.1.1	金融投资活动的税务优化	C3
	3.1.2	不动产投资活动的税务优化	C3
	3.1.3	实业投资活动的税务优化	C3
	3.2	商业保险的税务优化	
	3.2.1	商业保险的个人所得税-缴费环节	C3
	3.2.2	商业保险的个人所得税-持有期间	C2
	3.2.3	商业保险的个人所得税-给付时	C3
	3.3	福利与退休的税务优化	
	3.3.1	个人社会福利的涉税处理	C1
	3.3.2	个人单位福利的涉税处理	C1
	3.3.3	退休相关收入的涉税处理	C3
4		个人跨境所得的税务优化	
	4.1	跨境所得涉税基础知识	
	4.1.1	税收管辖权	C2
	4.1.2	所得国际重复征税及其减除方法	C2
	4.1.3	中国税收居民个人的判定	C3
	4.1.4	个人所得来源地的判定	C3
	4.2	境外个人“请进来”的税务优化	
	4.2.1	境外个人跨境所得纳税义务及应纳税额计算	C3
	4.2.2	境外个人涉税规划	C2
	4.3	中国居民“走出去”的涉税规划	
	4.3.1	中国居民境外所得涉税规定	C3
	4.3.2	境外投资或移民境外的涉税规划	C2
	4.3.3	非居民金融账户尽职调查及税务合规	C2
5		家族财富传承与遗产税	
	5.1	家族财富传承	
	5.1.1	家族财富传承的核心目标	C2
	5.1.2	家族财产的分类	C1
	5.1.3	家族财富传承的方式	C3
	5.2	遗产与遗产筹划	

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节			内容	重要程度
		5.2.1	遗产与遗产筹划的概念	C1
		5.2.2	遗产的法律特征与范围	C2
		5.2.3	遗产筹划的内容	C2
	5.3		家族财富传承与遗产筹划的主要工具	
		5.3.1	遗嘱	C3
		5.3.2	信托	C3
		5.3.3	赠与	C2
		5.3.4	人寿保险	C2
	5.4		遗产税制度	
		5.4.1	遗产税的含义与特点	C2
		5.4.2	遗产税制度类型	C3
		5.4.3	遗产税制要素	C2
	5.5		境外部分国家遗产税制度	
		5.5.1	美国的遗产税制度	C2
		5.5.2	英国的遗产税制度	C1
		5.5.3	日本的遗产税制度	C1
	5.6		中国境内财富传承的税收环境与展望	
		5.6.1	中国境内遗产税开征历史	C1
		5.6.2	中国境内房产传承相关税收规定	C3
		5.6.3	中国境内股权传承相关税收规定	C2
		5.6.4	中国境内遗产税开征前景与展望	C1
综合案例分析				
1			理财规划心理学	
	1.1		什么是理财规划心理学	
		1.1.1	理财规划心理学的定义	C2
		1.1.2	理财规划心理学的主要内容	C1
		1.1.3	与行为金融学的区别与联系	C1
		1.1.4	在理财规划六步流程中的作用	C2
	1.2		影响财务决策的关键心理因素	
		1.2.1	价值观	
			模糊目标vs有意义目标	C2
			有意义目标的探索步骤	C3
		1.2.2	认知偏差	
			认知偏差是如何产生的	C3
			理财场景中常见的认知偏差	C2
			放大认知偏差的因素	C2
			如何降低认知偏差的影响	C3

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节			内容	重要程度
	1.2.3		财务经历	C2
	1.2.4		金钱冲突	C2
	1.3		如何建立信任并推动行动	
	1.3.1		咨询式沟通	
			语言沟通	C3
			积极倾听	C3
			非语言信号	C2
	1.3.2		信任关系	C2
	1.3.3		分阶段改变客户行为	C3
	1.3.4		金钱冲突的应对	C3
	1.3.5		财务危机事件的应对	C2
2			金融理财综合规划案例	
	2.1		理财方案决策分析	
	2.1.1		理财方案选择的类型与层次	C1
	2.1.2		理财方案决策的定性分析	C2
	2.1.3		理财方案决策的定量分析	
			现金流量分析	C3
			净现值（NPV）分析	C3
			内部报酬率（IRR）分析	C3
	2.1.4		理财方案决策案例分析	C3
	2.2		生涯仿真表在综合理财案例中的运用	
	2.2.1		生涯仿真表的编制与解读	
			生涯仿真表的结构	C3
			生涯仿真表数据的来源	C3
			IRR、RF、ROI和FR的关系	C3
	2.2.2		生涯仿真表的用途	
			目标可行性分析	C3
			理财方案的调整	C3
			情景分析	C3
			敏感度分析	C3
	2.3		综合理财规划案例示范	
	2.3.1		生涯阶段与理财规划	
			家庭生命周期	C2
			家庭生命周期与理财规划	C2
			家庭生命周期变化下的规划调整	C3
	2.3.2		家庭形成期案例示范	
			客户信息整理	C1
			家庭财务分析与诊断	C3

CFP[®]认证教学与考试大纲（2026）

基于金融理财实践的变化，在金融理财标准指导委员会（FPSB China Advisory Committee）的监督和指导下，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）修订产生了2026年CFP认证教学与考试大纲，现予发布。

备注： C1—了解，C2—理解，C3—掌握

章节		内容	重要程度
		客户风险属性测评	C2
		理财目标分析与规划	C2
		生涯仿真表与解读	C3
		保险规划	C3
		投资与资产配置	C3
	2.3.3	家庭成长期案例示范	
		客户信息整理	C1
		家庭财务分析与诊断	C3
		客户风险属性测评	C2
		理财目标分析与规划	C2
		生涯仿真表与解读	C3
		保险规划	C3
		投资与资产配置	C3
	2.3.4	家庭成熟期案例示范	
		客户信息整理	C1
		家庭财务分析与诊断	C3
		客户风险属性测评	C2
		理财目标分析与规划	C2
		生涯仿真表与解读	C3
		保险规划	C3
		投资与资产配置	C3
	2.4	特殊生涯事件的理财规划	
	2.4.1	婚姻变故的财产规划	
		中国家庭离婚率的趋势	C1
		离婚后子女抚养费	C3
		离婚共有财产与分割	C3
		离婚对人生规划的影响	C1
	2.4.2	传承的财产规划	
		传承与自我保障规划	C1
		传承规划关注要素与合规	C2
		常见的传承资产和传承对象	C3
		传承的常用工具	C3
		跨境遗嘱与继承的法律适用	C3
		遗嘱制作	C2
		房产传承	C3