

金融理财概述与CFP®认证制度

课程大纲

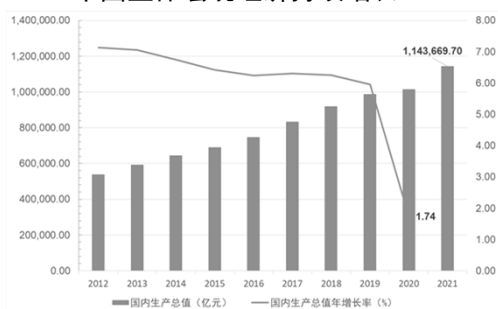
金融理财概述

CFP认证制度

2

引言

中国整体宏观经济持续增长



数据来源：中华人民共和国国家统计局网站

3

引言

居民财富持续增长

中国居民人均可支配收入(2011-2020)



数据来源：中华人民共和国国家统计局网站

4

引言

高净值人群崛起

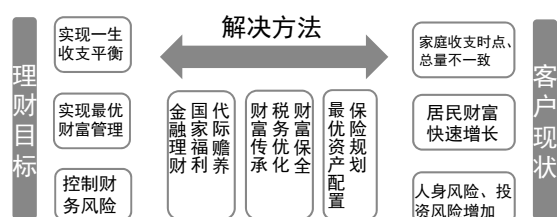
- 2020年中国个人可投资资产1千万人民币以上的高净值人群规模已达到262万人，2018-2020年年复合增长率达到15%；预计到2021年底，中国高净值人群数量将达约296万人。
- 2020年，中国个人可投资资产总规模达到241万亿人民币，2018-2020年年复合增长率达到13%；预计到2021年底，可投资资产总体规模将突破268万亿人民币。
- 2020年，中国高净值人群人均持有可投资资产约3,209万人民币，共持有可投资资产84万亿人民币，预计到2021年底，高净值人群持有的可投资资产规模将达约96万亿人民币。
- 2022年1月，全球十亿美金企业家人数再创历史新高，达到3,381人，中国以1,133位十亿美金企业家蝉联第一。

数据来源：《2021中国私人财富报告》《2022胡润全球富豪榜》

5

引言

居民整体财富水平的提高和高净值人群的增加奠定了理财服务的市场基础。人们需要专业理财人士提供的理财服务。



6

1. 金融理财概述

金融理财的定义

Financial Planning
金融理财

是一种综合金融服务。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

综合的金融服务

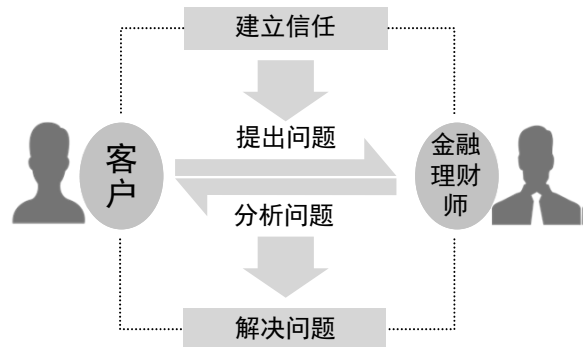
专业人士提供的理财服务

针对客户一生的理财服务

动态的理财服务

7

金融理财定义总结



8

2. CFP认证制度

CFP认证制度的建立与发展

CFP认证体系

9

2.1 CFP认证制度的建立与发展

国际CFP认证制度的建立与发展

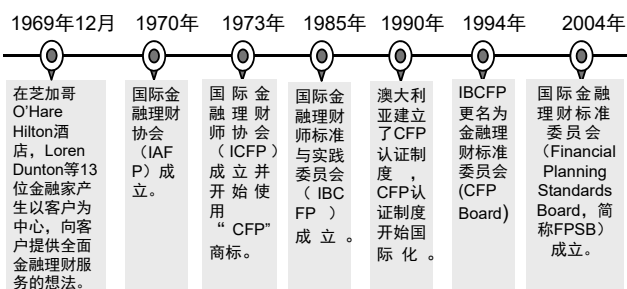


中国CFP认证制度的发展



10

2.1.1 国际CFP认证制度的建立与发展



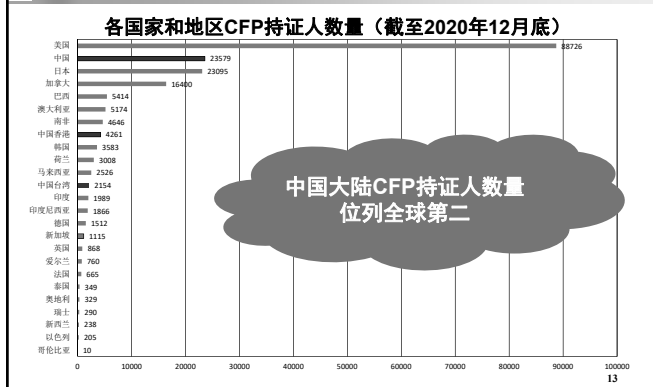
11

国际金融理财标准委员会 (FPSB)

商标	FPSB在美国境外拥有CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™和标识商标, 并且允许已经取得认证的个人使用这些商标, 以表明这些人已达到FPSB的初次认证和再认证要求。
性质	FPSB是一个非政府、非营利组织。
会员地区	截止2020年底, FPSB已在全球27个国家和地区建立了会员组织。
宗旨	FPSB致力于在全球推广CFP认证制度, 让CFP认证制度成为金融理财行业的全球卓越标准。
倡导	FPSB积极发展各国会员组织内的认证标准并促进相互间的交流 • 各会员组织应该是各国最佳的标准制定组织 • 各会员组织都奉行最严格的全球标准

12

各国家和地区CFP持证人数数量



2.1.2 中国CFP认证制度的发展

2002年11月，中美金融策划论坛在北京举行，拉开了CFP认证进入中国的序幕。经过数年的沟通和准备，在2005年，中国以准会员身份加入了FPSB，并在2006年4月成为FPSB第19个正式会员。

现代国际金融理财标准（上海）有限公司（以下简称“现代国际”）是唯一取得国际金融理财标准委员会（FPSB）授权，在中国大陆从事FPSB品牌项下的金融理财领域教育、考试、认证、大赛和相关活动。

14

2.1.2 中国CFP认证制度的发展



现代国际的主要职责

- 作为FPSB在中国大陆的授权机构负责监督管理CFP系列认证在中国大陆的组织和实施
- 维护CFP系列认证的国际标准和FPSB商标系列的品牌形象
- 在中国市场执行全球CFP认证标准，并确保CFP认证和标准代表中国金融理财的行业卓越性
- 建立并增强适宜的评估和考试标准，包括AFP、CFP、EFP和CPB考试通过水平
- 建立并促进FPSB的商标和品牌在中国金融理财领域的先进性和公信力

现代国际的线上信息发布渠道

网址: www.fpsbchina.cn
微信公众号: FPSB-CHINA

15

2.2 CFP认证体系

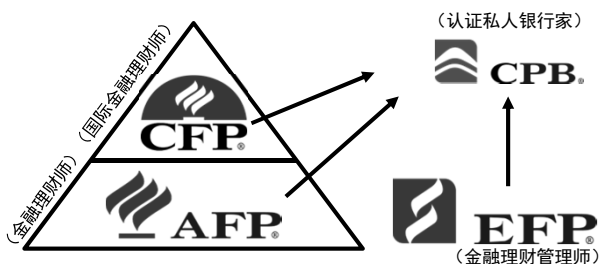
中国CFP认证系列

中国两级认证制度

CFP认证制度的4E认证体系

16

2.2.1 中国CFP认证系列



在FPSB搭建的全球金融理财教育框架指引下，现代国际结合中国实践的要求，开发了“两级认证+特殊项目认证”的CFP系列进阶认证模式和相关的知识体系（如图所示）。

17

2.2.2 中国两级认证制度

中国采取两级认证制度

国际的经验	日本、韩国等均采取两级认证
中国的现实情况	市场需求 AFP/CFP专业人士的人才层次 持证水平差异 本土化原则
两级认证制度的内容	AFP CFP

18

中国CFP认证制度文件

FPSB的制度文件

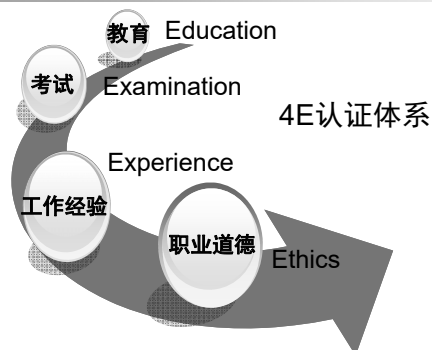
《金融理财师竞争力标准》
《金融理财师执业标准》
《金融理财师道德准则和专业责任》
《金融理财师行为准则》

现代国际的制度文件

《金融理财师认证办法》
《金融理财管理师认证办法》
《认证私人银行家（CPB）认证办法》
《CFP系列认证持证人继续教育管理办法》
《CFP系列认证持证人再认证和证书失效与恢复办法》

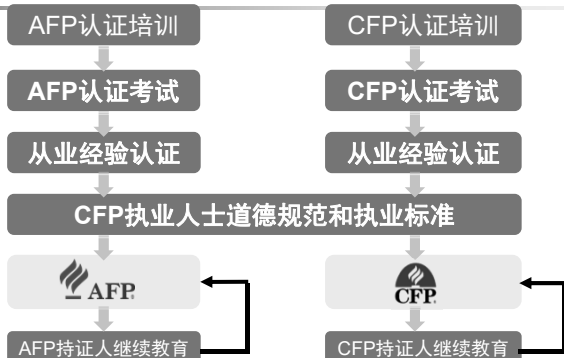
19

2.2.3 CFP认证制度的4E认证体系



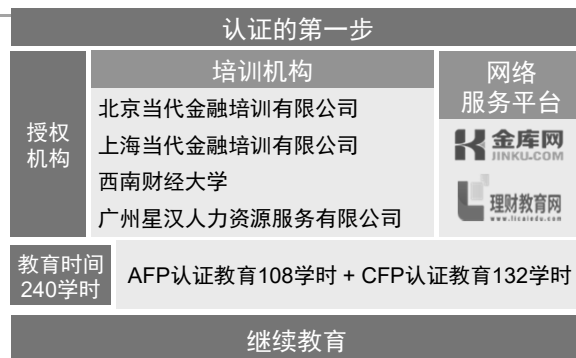
20

成为CFP专业人士的路径



21

教育—概览



22

教育—AFP认证培训

AFP认证培训（108学时）				
3	7	1	2	5
投资规划 24学时	金融理财 综合案例 24学时	金融理财 基础 18学时	家庭综合理财 12学时	员工福利 与退休规划 9学时
			4	6
			个人风险管理 与保险规划 12学时	个人所得税 及其税务优化 9学时

23

教育—AFP认证培训

模块	课程内容	模块	课程内容
金融理财基础	金融理财概述与CFP认证制度	个人风险管理与保险规划	风险与风险管理
	经济学基础知识		保险基本原理
	金融理财法律		人寿保险
家庭综合理财	货币时间价值与理财资讯平台的运用	员工福利与退休规划	年金保险
	家庭财务报表编制与财务诊断		员工福利
	居住规划		退休规划
投资规划	子女教育金规划	金融理财综合案例	税收基础知识
	投资基础		中国个人所得税制度
	现金及其等价物		个人所得税优化
	债券市场与债券投资		信用与债务管理
	股票市场与股票投资		综合理财规划原理
	期权基础知识		理财规划软件案例示范
	外汇与汇率		理财案例制作
	贵金属投资基础		理财案例发布
	基金投资		
	理财产品投资		
	投资组合理论		
	投资人特征分析		
	资产配置与绩效评估		

24

教育—CFP认证培训

CFP认证培训（132学时）

1	2	3	4
投资规划 42学时	个人风险管理 与保险规划 24学时	个人税务 与 遗产筹划 24学时	员工福利 与退休规划 18学时
			5 金融理财 综合案例 24学时

25

教育—CFP认证培训

模块	课程内容	模块	课程内容
投资规划	投资理论	员工福利与退休规划	员工福利
	债券投资与分析		退休规划
	股票投资与分析		案例制作与发布
	基金投资		中国税制概述
	期权投资		具体税种的优化设计
	大宗商品与期货投资	个人税务与遗产筹划	个人涉税活动的税务优化
	房地产投资		个人跨境所得的税务优化
	收藏品投资		家族财富传承和遗产税
	海外投资		个人税务案例解析
	金融工程与风险管理		金融理财综合规划案例
个人风险管理与保险规划	投资案例分析	金融理财综合案例	案例示范
	健康与意外伤害保险		案例制作与发布
	团体人身保险		
	保险产品分析		
	财产与责任保险		
	人身保险需求分析与综合规划		
	寿险公司经营与保险市场监管		
	案例讨论		
			



26

教育—EFP认证培训

EFP认证培训（60学时）

1	2	3	5	8
金融理财 原理 12学时	投资规划 12学时	风险管理 与保险规划 6学时	中国税制概述 与税务优化 6学时	财富传承规划 3学时
		4 金融理财 与法律 6学时	6 员工福利与退休规划 3学时	9 金融理财 综合案例 9学时
			7 金融理财管理 3学时	

27

教育—EFP认证培训

模块	课程内容	模块	课程内容
金融理财 原理	金融理财的概念与CFP®认证体系	金融理财与法律	金融理财与法律
	金融理财管理师职业道德准则		中国税制体系
	经济学基础知识		中国主要税种介绍
	家庭财务报表编制与财务诊断		税务优化思路
	原理：货币时间价值		员工福利与退休规划
	金理财理财资讯平台功能演示	金融理财管理	退休规划
	子女教育金规划		金融理财业务的发展
	房产规划		改变思维提升能力
	信用与家庭负债管理		领导力的展示
	特殊生涯事件理财规划		团队力的提升
投资规划	股票、期权、期货	财富传承规划	团队管理案例练习
	外汇、黄金、基金、理财产品		财富传承规划的意义
	投资人特征分析、投资组合		财富传承规划的步骤
	资产配置与绩效评估		财富传承规划的工具
	风险管理		特定资产的传承规划
风险管理与 保险规划	风险管理与保险基本原理	金融理财综合案例	金融理财综合规划案例
	人身保险产品分析		理财规划软件案例示范
	家庭人身保险综合规划		

28

教育—CPB认证培训

CPB认证培训（48学时+两轮导师辅导）

1	2	3	4	5
私人银行客户 需求分析与服务 6学时	高净值 人群全球 税务合规 9学时	高净值 人士财产 权益及法律 规范 6学时	资产增值与 投资管理 9学时	产权梳理与 公司架构设计 6学时
			6 家族财富 传承 6学时	7 金融理财 综合案例 24学时

29

教育—CPB认证培训

模块	课程内容		模块	课程内容	
私人银行客户需求分析与服务	私人银行简介 私人银行客户需求分析 私人银行客户服务		高净值人群全球税务合规	国际税收征管与改革趋势 我国税制改革及征管趋势 税收管辖权的确定与协调	
	高净值人士投资管理概述			身份规划与税收考量	
	高净值人士实业投资			投资创富与财富传承中的税务合规	
资产增值与投资管理	高净值人士实物投资		高净值人士财产权益与法律规范	社会责任与税收考量	
	高净值人士金融投资			与婚姻财产相关的法律规范 与家庭财富传承相关的法律规范	
	产权与产权梳理			企业股权与企业经营相关的法律规范	
产权梳理与公司架构设计	中国产权制度现状与瑕疵		家族财富传承	传承规划的重要性	
	公司架构设计			传承规划的流程	
	产权架构设计实例分析			传承规划的工具	
私人银行实践课程	客户服务实践的流程			各类资产的传承	
	案例剖析演示			跨境财富传承	
	服务对象改变下的思考及规划			传承实务案例	
	一对一导师辅导流程				

30

教育—教学材料和资源

- 教学考试大纲
- 教学课件
- 教材和参考书
- 在线题库
- 真题解析
- 网络答疑



31

教育—金融理财工具



32

教育—继续教育

继续教育

是指CFP/AFP持证人为维持和提高专业水平，在规定期限内必须完成的教育项目。

目的

为不断提高CFP（国际金融理财师）和AFP（金融理财师）持证人的专业水平。

33

继续教育的形式



活动

- 现代国际组织的继续教育活动
- 现代国际授权的继续教育机构提供的继续教育活动
- 现代国际组织或认可的专业论坛、研讨会和学术报告会
- 现代国际认可的、由持证人所在单位举办的相关内容的学习和活动
- 担任现代国际或现代国际授权机构举办的金融理财培训的授课人或研讨会的演讲人



文章

- 完成与金融理财相关的专业著作或专业论文，并公开出版或发表



学位

- 参加金融理财相关专业的在职学历或学位教育



其他

- 现代国际认可的其他方式

34

继续教育的学时要求

认证周期

CFP系列认证证书的有效期为两年，持证人每两年须再认证一次。

学时要求

AFP/CFP/EFPP/CPB持证人：30学时，其中必修课程不少于2个学时，每个有效期的每一年不少于5个学时。

学时有效期

获得的继续教育学时有效期为两年。

35

继续教育的学时确认规则



活动

- 参加由现代国际认可的、持证人所在单位举办的相关内容的学习和活动获得的学时，每一个有效期可确认的学时原则上不得超过总学时的30%。
- 担任现代国际或现代国际授权机构举办的金融理财培训的授课人或研讨会的演讲人应按实际授课或演讲时间确认学时，每一个有效期不多于8个学时。



文章

- 完成与金融理财相关的专业著作或专业论文，并公开出版或发表的学时确认原则为：一部专业著作可确认10个学时，每一个有效期不多于10个学时；一篇专业文章（3,000字以上）可确认2个学时，每一个有效期不多于10个学时。



学位

- 参加金融理财相关专业的在职学历或学位教育，并获得学历或学位证书，可确认10个学时。



其他

- 其他形式的继续教育，以现代国际确认的学时为准。

36

继续教育的学时申报



申报

在证书有效期内，持证人有义务通过“CFP系列考试报名与认证系统”自主进行继续教育的学时申报，现代国际将定期或不定期进行抽查和审核。



延时

因下列情形之一而未完成继续教育学时的持证人，可以书面申请延长时限：
因生育休假的；因疾病半年以上无法正常工作的；现代国际认可的其他情形。



保留

持证人应将继续教育的证明文件及相关资料自行保留至少4年，并在现代国际抽查或审核时予以提供。



处分

对于提交没有依据的、错误的或虚假的继续教育学时申请的行为，现代国际有权根据相关规定对其进行处分。

37

教育—证书的失效与恢复

根据

《CFP系列认证持证人再认证和证书失效与恢复办法》：



持证人如果在证书有效期内没有提交再认证申请，或提交不符合要求的再认证申请，其证书将自动失效。



自2012年7月1日起，证书失效的持证人可以向现代国际申请恢复其证书的有效性。

38

教育—证书的失效与恢复

1

证书失效两年（含两年）以下的，如满足以下条件，可恢复其证书的有效性

- 提交恢复CFP系列证书有效性的申请
- 补足失效期间按照《CFP系列认证持证人继续教育管理办法》规定应完成而未完成的继续教育学时
- 承诺遵守FPSB和现代国际颁布的相关规定
- 缴纳包括证书失效期间的认证费
- 缴纳恢复认证手续费

39

教育—证书的失效与恢复

2

证书失效两年以上五年（含五年）以下的，如满足以下条件，可以恢复其证书的有效性

- 提交恢复CFP系列证书有效性的申请
- AFP持证人、EFP持证人需重新参加并通过相应认证考试，CFP持证人需重新参加并通过《综合案例分析》科目的认证考试，CPB持证人需重新参加科目一（CPB专业知识考核）的认证考试
- 补足失效期间按照《CFP系列认证持证人继续教育管理办法》规定应完成而未完成的继续教育学时
- 承诺遵守FPSB和现代国际颁布的相关规定
- 缴纳包括证书失效期间的认证费
- 缴纳恢复认证手续费

3

证书失效五年以上的，必须重新满足FPSB规定的“4E”要求方可进行认证。

40

考试—Examination

特点

- 知识技能并重
- 强调理解和运用能力、分析和综合能力、专业评估和判断能力

范围

详见现代国际网站公布的考试大纲

题型

客观单项选择题

科目

AFP认证考试	CFP认证考试
测试一门专业基础	测试五门专业课
《金融理财原理》	《投资规划》
6小时：	3.0小时
上午3小时、下午3小时	《个人风险管理与保险规划》
	2.5小时
	《员工福利与退休规划》
	1.5小时
	《个人税务与遗产筹划》
	1.5小时
	《综合案例分析》
	3.5小时

41

考试制度

公正性

- 独立的考试委员会，严格的考培分离
- 《考生道德承诺书》
- 严格监考
- 计算机阅卷
- 国际通行的测评方法

考试时间

具体时间详见现代国际网站

考试方式

- 计算机考试
- 高标准固定考场+临时考场

42

可直接参加考试的人员

美国	中国大陆	中国台湾
<ul style="list-style-type: none"> CFA 律师 CPA 经济学博士 ChFC理财顾问 CLU寿险规划师 	<p>经济学 或经济管理类博士</p>	<ul style="list-style-type: none"> 证券分析师 美国 CFA 及 CPA 正精算师FSA 经济学博士 其他国家 CFP 持证需《金融理财综合案例》培训

43

通过标准

采用国际考试领域通用的权威测评方法	<ul style="list-style-type: none"> 专家测评法 (Angoff / Bookmark) 等值模型 (Equating Model)
特点	<ul style="list-style-type: none"> 保持通过标准的稳定, 熨平因试题难度变化带来的波动 不设定固定的通过率 不设定固定的分数线

44

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)	<p>AFP认证: 研究生1年, 本科2年, 大专3年</p> <p>CFP认证: 研究生2年, 本科3年, 大专5年</p> <p>工作经验有效期为最近10年</p>

注: 2,000小时的兼职工作时间等同于一年全职工作时间;
现代国际保留对申请人从业经验有效性的最后认定权

45

案例



李小姐是计算机专业硕士研究生, 2020年7月毕业。毕业后进入某信托公司技术部担任系统维护工程师, 期间未更换过工作岗位。2021年5月, 因为一个偶然的的机会, 她进入了某银行支行网点担任理财顾问。得知AFP认证在金融理财领域中十分重要, 李小姐便报名参加了培训和学习, 并于2021年7月参加了AFP考试。

思考: 如果李小姐通过AFP考试, 是否可以立即成为AFP持证人?



46

案例分析



AFP认证对于工作经验的要求

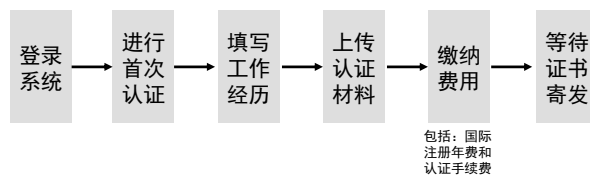
行业要求	银行	✓
岗位要求	理财顾问	✓
时间要求	研究生学历: 金融理财相关工作时间最少为一年	✗

李小姐于2021年5月进入某银行支行网点担任理财顾问, 如果她想成为AFP持证人, 在通过考试后, 最早可于2022年5月, 相关工作经验满一年后申请认证, 认证通过后便可以成为AFP持证人。

47

CFP/AFP/EFP的首次认证流程简介

AFP/EFP考试通过后, 申请人须在4年内向现代国际提出认证申请;
CFP考试通过后, 申请人须在5年内向现代国际提出认证申请。

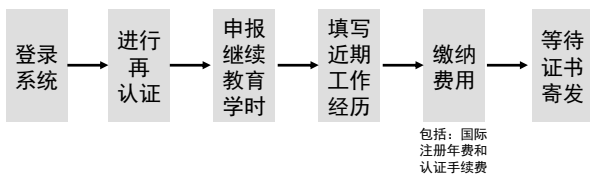


完整流程详见: <https://www.fpsbchina.cn/frz/247.html>

48

CFP/AFP/EFP的再认证流程简介

持证人在证书有效期内按规定完成继续教育学时，恪守职业道德准则，应于证书到期前三个月内提交再认证申请。



完整流程详见：<https://www.fpsbchina.cn/rz/250.html>

49

职业道德—Ethics

金融理财师遵守职业道德规范的必要性

金融理财师道德准则和专业责任

职业道德综合案例

情景讨论分析

50

职业道德—Ethics

金融理财师遵守职业道德规范的必要性

工作的特殊性
工作的重要性
与客户存在利益冲突
目前缺乏明确的法律约束

51

金融理财师道德准则和专业责任

客户至上
Client First

正直诚信
Integrity

客观公正
Objectivity

公平合理
Fairness

专业精神
Professionalism

专业胜任
Competence

保守秘密
Confidentiality

恪尽职守
Diligence

52

客户至上（Client First）

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。

53

案例

某日，一位女士来到某银行支行营业厅办理现金代取款业务，取款金额较大。但由于该女士带来的存折年代久远，多次错误输入密码后存折被锁定。而根据该银行的内控规定，解锁或重置密码都需要账户本人亲自前来才能办理。银行的金融理财师小王了解到该存折开户人是这位女士九十高龄的老母亲，老人行动不便，无法亲自前来银行办理业务。小王马上将情况上报，该行领导利用中午休息时间，带领小王一起驱车来到客户家中，为客户办理了核实身份及面签委托书后，又接其女儿一同到网点办妥了业务，帮助客户解决了难题。

点评

金融理财师小王在办理业务的过程中不怕麻烦，遵守了“客户至上”的原则。

54

正直诚信（Integrity）

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。

55

正直诚信具体准则

- ✕ 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联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

56

案例

2017年11月，宋某到某银行办理存款业务。杨某为当时银行工作人员，与宋某属同村。杨某告知宋某现有一理财产品，一年期、收益高，没有什么风险。宋某出于对杨某的信任，在自动柜员机于2017年11月29日、12月28日、12月29日分7次向某券商运营外包户账号转账共计201万元。一年后，杨某承诺的一年期投资款未见回款，此时宋某才知道当时杨某所宣称的“理财产品”实际上是某私募基金，而基金管理人已处于失联（异常）状态；该私募基金信息最后更新时间为2017年10月17日，当月月报也未披露。

资料来源：(2020)鲁13民终5747号



思考 银行工作人员的行为是否违反了金融理财师职业道德准则？

57

案例分析

该银行工作人员违反了正直诚信准则。

工作人员在销售过程中隐瞒产品重要信息。本产品实际上是“私募基金”而非通常意义上的“理财产品”。另外，该理财人员还夸大了产品收益，刻意回避了此类产品的风险。

所以，该工作人员违反了“正直诚信”准则中的“禁止事项—执业中欺诈、虚报，或呈递虚假或者误导性报告”，而且涉嫌欺诈。

58

客观公正（Objectivity）

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

从客户利益出发，做出合理、谨慎的专业判断

59

客观公正具体准则

—向客户披露与拓展业务相关的信息

利益冲突	执业证书
从业机构的变更	佣金安排
地址	其他代理关系和金融理财师在这些代理关系中的代理范围
电话号码	依法要求提供的其它信息
证明材料	

60

客观公正具体准则

—以书面形式披露专业服务相关的信息

- 理财服务应用的相关理念及指导原则
- 如客户需要，提供所在单位负责人和职员简历，包括教育背景、工作经验、专业水平及相关证书和专长
- 确立合同关系前，应披露可能产生的佣金和介绍费及其来源；在向客户提供金融理财服务过程中应披露所产生的佣金和介绍费及其来源
- 金融理财师与第三方签订书面代理或者雇佣关系的合同
- 反映利益冲突的文件

61

客观公正具体准则——签约前的要求

- 以书面形式披露可能对其客观性及独立性产生影响的各种关系
- 不违反保密性条款的前提下，可以提供现在或之前客户的推荐信等证明材料，以证明其自身胜任能力

62

客观公正具体准则——其他要求

- 若签约后、合同结束前出现利益冲突，应及时向客户及有关人员披露详细情况
- 以代理人身份进行金融理财服务时，应当明确职权并有授权代理委托书
- 当金融理财师的执业证书或雇佣关系变更时，应及时告知其客户，双方另有约定的除外
- 金融理财师，不论其受雇于何种提供金融理财服务的机构，或作为机构服务的代理人，都应依据本准则的要求披露信息，并按照统一的标准服务

63

案例

S银行的金融理财师小陈在为客户李先生制定理财方案时，有如下行为：

1. 在为李先生进行资产配置时，由于S银行正在代销一款首发基金，小陈面临业绩压力，他力劝李先生购买该款基金。

2. 小陈在为李先生进行保险规划时，打算为客户配置健康保险。此时一家保险公司正在该银行促销分红型重疾险，中收（佣金）比其他保险产品高出两三倍。于是小陈为客户配置了该重疾险且并未将佣金的事情告知客户。



小陈在为李先生制定理财方案时，是否违反了金融理财师职业道德准则？

64

案例分析

小陈在执业过程中违反了客观公正准则

- 首先** 小陈强烈建议李先生购买该行代销首发基金，主要动机是业绩压力而非保障客户利益；而其为客户配置分红型重疾险也是出于自身的经济利益而非客户利益。
- 其次** 小陈并未将其为客户配置分红型重疾险所可以获得佣金的事宜向李先生进行披露。

65

正直诚信和客观公正的比较

正直诚信	客观公正
要求执业人士： 不欺诈、不夸大，实事求是 不利用执业之便为自己谋取不正当利益 不假借FPSB、现代国际或其他组织的 名义发表个人观点	要求执业人士： 不受外界关联关系和经济利益影响 及时披露其在提供服务过程中的利益冲突 从客户的利益出发，作出合理的专业判断
常见误区举例	
理财师在推介产品时，避而不谈其可能承担的风险与遭受的损失，夸大产品的收益，甚至将高风险产品故意描述为客户所熟知的低风险产品。该行为触犯了正直诚信的原则。	理财师在推介产品时，避而不谈其可能从中获得的佣金、提成等利益，一味的劝客户选购产品。该行为触犯了客观公正的原则。

66

公平合理（Fairness）

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

67

案例

金融理财师小吴是某外资银行的理财顾问，常会遇到办理业务的外籍客户。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。



点评

金融理财师小吴违反了公平合理原则，应平等地对待每一位客户，不得针对客户的国籍差异采取歧视性对待。

68

专业精神（Professionalism）

- 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，共同维护和提升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AFP/CFP/EFP/CPB商标。

69

专业精神具体准则

- 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。

70

案例

金融理财师小夏在了解客户王先生曾接受过隔壁的第三方理财工作室的理财服务后，便当着客户的面，把该第三方理财工作室的规模和理财师的素质半开玩笑地嘲讽了一番。



提示

小夏违反了专业精神准则。专业精神原则要求金融理财师与同业者充分合作，共同维护和提升行业的公众形象及服务质量，不得诋毁或恶意伤害同行。

71

专业胜任（Competence）

- 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

72

专业胜任具体准则—限定服务范围

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

73

案例

一天，赵先生来到某银行的财富管理中心，向金融理财师小张咨询关于购买信用违约互换的问题。小张工作中与这类衍生产品鲜有接触，但他想起自己大学的课程中曾经涉及过此类产品，因此，他凭借自身对该产品粗浅的理解为赵先生做出了是否需要购买的建议。



小张是否违反了金融理财师职业道德准则？

74

案例分析

小张违反了专业胜任准则

首先

小张在实际工作中对此类产品鲜有接触，缺乏实际工作经验，因此，贸然为客户提供购买建议，其中所蕴含的风险可想而知。

其次

对于金融理财师来说，应当在所能胜任的范围内为客户提供理财服务，在尚不具备胜任能力的领域，应当采取聘请专家协助、向专业人士咨询等方式，或者将客户介绍给其他相关组织。

75

保守秘密（Confidentiality）

- 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

76

保守秘密具体准则—豁免条款

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

77

案例

近日，客户王先生指控AFP持证人小李失职，同时王先生向现代国际投诉了小李。在调查过程中，小李为了给自己辩护，向现代国际提供了王先生相应的账户信息。小李的行为是否违反了保守秘密的准则？



豁免条款：针对失职指控，金融理财师进行申辩。

78

恪尽职守（Diligence）

恪尽职守是指在规划、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

79

恪尽职守具体准则

- 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

恪尽职守具体准则



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

81

案例

CFP持证人小谢从事金融理财工作8年，晋升为某银行支行理财部门的主管。其下属迫于业绩压力，为一个60岁的贵宾客户推荐了股票基金，而该客户十几年以来都在该行存定期，比较厌恶风险，不愿意承担投资损失。小谢的下属将该客户60%的资产都投资在股票基金上，而小谢对下属的行为表示默认，未提出反对意见。



小谢的行为是否符合金融理财师职业道德准则？

82

案例分析

小谢违反了恪尽职守准则

理财师应当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。小谢对下属的不当行为没有及时制止，违反了恪尽职守的准则。

83

职业道德综合案例：假理财案

2017年4月，市场曝出XX银行XX分行XXX支行行长张某涉嫌伪造理财产品，并以产品“让利”转让的方式吸引该行私人银行高净值客户，致使逾150名投资者被套，涉案资金总规模高达30亿元。随后该行发布公告称，该事件是由个人道德风险引发的操作风险事件，系该支行行长使用伪造的理财合同和银行印章，骗取客户的理财资金，涉嫌违法犯罪。经过多方调查，最终北京银监局网站对该分行开出了2,750万元罚单，涉案的13名相关责任人受到不同情节的处罚。

资料来源：新华网
(http://www.xinhuanet.com/finance/2017-12/01/c_129754052.htm)

84

职业道德综合案例：假理财案

金融机构的内部控制不严谨是假理财案发生的原因之一，因此也要负担一些责任；但以下主要讨论的，是理财客户经理的职业道德问题。

很多银行理财岗位的客户经理，都持有金融理财师等相关证照。在取得证照的过程中，职业道德是必修的科目。取得客户的信任，是理财师最大的资产，信任的取得不易，一旦出现违背诚信欺骗客户的事情，就等于信用破产。如果把理财师当作一生的事业，就不会被一时的暴利所惑。



思考

这些销售虚假理财产品的客户经理，违反了哪些职业道德准则？

85

案例分析

这些销售虚假理财产品的客户经理违反了以下职业道德准则

正直诚信

理财师向客户提供服务时，应遵守正直诚信原则。该起事件中伪造的理财合同和银行印章，显然是在执业中的欺诈行为。

客观公正

理财师受到利益的驱使，并未诚实公平的提供服务。理财师在为客户提供专业服务时，应该从客户的利益出发，作出合理、谨慎的专业判断。销售虚假理财产品时没有考虑到无法兑付风险可能给客户带来的巨大损失，违反客观公正原则。

86

案例分析

这些销售虚假理财产品的客户经理违反了以下职业道德准则

专业精神

理财师应该具有职业的荣誉感，共同维护和提高该行业的公众形象及服务质量。销售虚假理财产品的理财师虽然是少数，但已影响到大众对理财师群体形象与信任感，违反专业精神原则。

恪尽职守

理财师应对其向客户推荐的理财产品进行调查。销售虚假理财产品时没有对发行机构的背景与募集资金后的流向作调查，违反恪尽职守原则。

87

情景讨论分析

- 经好友文先生推荐，A银行金融理财师小白于2022年春节前夕在他的理财室约见了武先生。当日，小白见武先生穿着朴素，便先入为主地认为武先生资产量不高，给他带不来多少业绩，不太愿意为武先生服务。后来小白从文先生处了解到武先生5年前已在重庆市成立一家武林网络游戏公司，总资产2,000万元，这才打消了顾虑。
- 为了使得武先生相信自己的理财能力，小白未经文先生的同意，就擅自拿出了给文先生制作的全生涯理财规划方案给武先生看，里面包括文先生的理财目标、资产、负债等诸多私人信息。武先生看了方案非常满意。

88

情景讨论分析（续）

- 武先生表示，他在B银行还有一部分存款。小白于是当着武先生的面，说B银行的金融理财师服务态度不好，经常误导和欺骗客户，产品收益率还低。武先生听后决定使用网银将钱从B银行转到A银行。
- 在简单与武先生聊过后，小白便着手为武先生编制家庭与企业的财务报表，询问武先生的理财目标。在进行方案设计时，小白直接利用了几年前的参数假设，例如经济增长率，通货膨胀率等。他认为这几年经济变化不大，不会对理财方案产生重要影响。

89

情景讨论分析（续）

- 随后，小白对武先生进行风险评估，为了使得武先生能够购买全部类型的理财产品，在双录的时候故意选择了问卷上风险承受能力和容忍态度最高的选项，测试结果为冒险型投资者。武先生出于对小白的信任，没有提出异议。实际上武先生是初涉金融理财领域，相关的知识和经验很少。
- 对于自己经营的武林网络游戏公司，武先生咨询在企业所得税方面有没有实用且合规的税务优惠政策。小白是AFP持证人，对企业所得税方面的知识不太了解，但为了能向武先生展示他的“专业度”，他凭借自己近些年来在阅读公众号、微博文章时留下的粗浅印象给武先生提出了一些建议。

90

情景讨论分析（续）

- 在了解到武先生的理财目标后，小白为武先生出具了理财规划报告书。在产品配置部分，小白为武先生配置了20%的贵金属产品。武先生对此表示犹豫。小白说，春节期间是贵金属销售旺季，武先生是贵宾客户，会给武先生争取到最好的产品和最优惠的手续费率。但是小白并未告知武先生手续费率是多少，也未告知自己会在武先生缴纳的手续费中收取多少业绩报酬。

思考：小白违反了哪些职业道德准则？

91

参考答案

- （1）金融理财师不得针对客户的家庭、国籍、宗教等差异采取歧视性对待。小白武断地认为穿着朴素的人资产量低，而且不愿意为这样的客户服务，违反了公平合理的准则，也不利于客户的拓展和后续维护。
- （2）金融理财师未经客户书面许可，不得向第三方透露任何有关客户的个人信息。小白未经文先生同意，就把文先生的理财方案拿给武先生看，违反了保守秘密的准则。
- （3）金融理财师应具有职业的荣誉感，尊重和礼貌对待客户及其他金融理财师，不能诋毁或恶意伤害同行。小白通过诋毁其他银行的金融理财师的方式试图进行“行外吸金”，违反了专业精神的准则，也影响了金融理财师行业的整体公众形象。

92

参考答案（续）

- （4）金融理财师在做理财规划、监控和提供专业服务时要尽职尽责。中国的经济发展速度较快，每个时期都会呈现不同的特点，因此需要根据当前经济情况和未来走势谨慎、细致地进行分析和假设，不能直接套用几年前的数据。因此小白违反了恪尽职守的准则。
- （5）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。小白没有系统地学过企业所得税的相关知识，如果只是凭借阅读过自媒体文章的印象提出建议，后续会存在非常大的政策风险和操作风险。因此小白违反了专业胜任的准则。
- （6）金融理财师要诚实、坦诚地处理所有专业事务，不能欺骗或误导客户。武先生没有任何金融投资经验，应当在风险评估问卷上如实体现。小白为了一时的利益，为武先生选择了不适合的风险测试选项，违反了正直诚信的准则。
- （7）金融理财师在向客户提供金融理财服务过程中应披露所产生的佣金和介绍费及其来源。小白只是模糊地介绍自己能够争取优惠费率，并未告知具体费率是多少，也未告知自己能够获取多少业绩报酬，违反了客观公正的准则。

93

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。

94



95