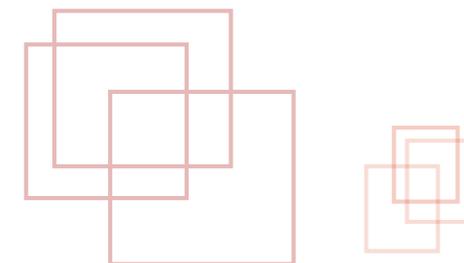
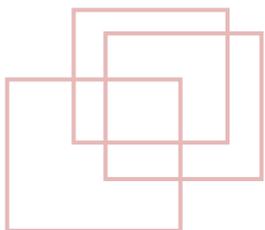
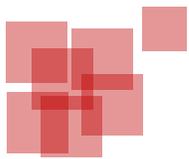


AFP/CFP认证培训 课程学习导引





Q：AFP/CFP证书的认可程度如何？

📖 A：业内认可+社会认可。

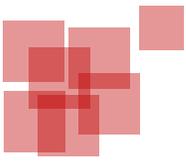
截至2021年底，中国内地

AFP持证人（有效）：206,736人

CFP持证人（有效）：35,682人

资料来源：现代国际金融理财标准（上海）有限公司提供





Q：AFP/CFP证书的认可程度如何？



A:

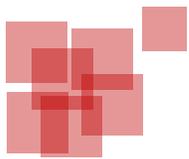
《2020广州高层金融人才目录》：
持有CFP证书是高级金融专业人才评定加分项

《南京市人才安居办法适用对象（目录）》：
持有CFP证书并满足任职年限等条件可认定为C类人才的条件之一，享有多种住房补贴方式

《厦门市人民政府办公厅关于印发厦门市金融人才计划实施办法的通知》：
持有CFP证书并满足任职条件可申请成为高级精英型金融人才

《青岛市金融高端人才评选管理办法》《晋江市“十四五”人才发展规划（2021-2025年）》《泉州市高层次金融人才引进培养暂行规定》……





Q：AFP/CFP证书对职业发展和规划有什么好处？

📖 A：(1)入门：招聘优先。

ICBC  中国工商银行 | 本网站支持  IPv6

四、招聘条件

(一) 专业类岗位需满足以下条件：

- 1.具有良好的道德品质，诚实守信，无不良从业记录；具有较强的敬业
- 2.原则上年龄35周岁以下，特别优秀的可适当放宽，身体健康，精力充
- 3.具有较好的语言表达能力、较强的学习能力和团队协作能力，能够熟
- 4.取得国家承认的大学本科（含）以上学历，其中，境外院校毕业人员
- 5.主修语种为英语的，须通过国家大学英语四级（CET4）考试或同等及
- 6.具有2年及以上拟聘岗位相关全职工作经历，其中具有1年以上银行专
- 7.具备保险、证券、AFP、CFP以及投行分析师等相关专业证书的优先；
- 8.符合我行招聘录用管理的其他相关政策及规定。

(二) 客户经理岗须满足以下条件：

- 1.具有良好的道德品质，诚实守信，无不良从业记录；具有较强的敬业
- 2.原则上年龄35周岁以下，特别优秀的可适当放宽，身体健康，精力充
- 3.具有较好的语言表达能力、人际沟通能力和团队协作能力，能够熟练
- 4.取得国家承认的大学本科（含）以上学历，其中，境外院校毕业人员
- 5.主修语种为英语的，须通过国家大学英语四级（CET4）考试或同等及
- 6.具有2年及以上拟聘岗位相关全职工作经历，其中具有1年以上客户经
- 7.持有保险、证券、AFP、CFP等专业资质的优先；
- 8.符合我行招聘录用管理的其他相关政策及规定。



服务热线：95566 信用卡热线：40066 95566

首页 公司金融 个人金融 银行卡 金融市场 电子银行

当前位置：首页 > 个人金融 > 私人银行

专属于您的专业团队

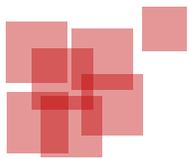
分享 打印

为了确保服务品质，我们对私人银行家和投资顾问精心选拔、严格培训，从道德品质、职业操守、专业素养、工作经验等方面严格筛选。

专业团队介绍

专业资格：目前市场公认的专业证书主要有CPB（认证私人银行家）、AFP（金融理财师）、CFP（国际金融理财师）、CFA（注册金融分析师）、WMI（私人银行认证）等，我们的私人银行家和投资顾问必须具备其中一项专业的认证。





Q：AFP/CFP证书对职业发展和规划有什么好处？

A：(1)入门：招聘优先。



财富顾问

岗位职责：

- 1、为中高端客户的投融资需求、非金融需求提供各项零售综合金融服务，打造最佳客户服务体验；
- 2、了解中高端客户的资产配置状况及投资偏好，为客户提供全面的理财咨询与服务，并做好中高端及以上客户维护；
- 3、了解中高端客户需求，按照总分行制定的策略、方法与流程，为客户提供资产配置建议和方案，并做好客户维护；
- 4、深入挖掘客户需求，帮助客户了解和选择我行个贷及公司等业务品种。

岗位要求：

- 1、品行端正、形象良好、身体健康，具备较强的责任心和抗压能力，无不良记录；
- 2、35周岁（含）以下，全日制本科（含）以上学历，专业不限；
- 3、1年（含）以上相关工作经验；
- 4、热爱财富业务，具有良好的沟通、学习和市场营销能力，团队协作和服务意识强；
- 5、持有基金从业资格证书、保险代理人资格证书等相关上岗资格证书，通过CFA/FRM/CFP认证者优先。



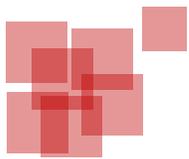
首页 > 社会招聘 > 零售客户经理岗(007643)

零售客户经理岗(007643)

任职要求

- 1.遵纪守法、诚实守信；
- 2.具有国家认可的全日制本科及以上学历；
- 3.年龄不超过35周岁；
- 4.具有2年以上商业银行零售业务工作经验；
- 5.具有AFP或CFP资格证书者优先；
- 6.符合履职回避的有关规定。





Q：AFP/CFP证书对职业发展和规划有什么好处？

📖 A：(1)入门：招聘优先。

中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

首页 社会招聘 校园招聘

招聘公告

常州分行-理财经理

所属机构:中国光大银行南京分行 部门名称:中国光大银行常州分行 招聘人数:若干
发布日期:2022-03-04 工作地点:常州

职位描述:

基本条件

- 1.坚持党的基本理论、基本路线、基本方略；自觉增强“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”；
- 2.遵纪守法，诚实守信，具有良好的个人品质和职业道德，无不良从业记录；
- 3.符合中国光大银行员工任职及业务回避相关标准；
- 4.本科及以上学历，留学归国人员应取得教育部留学服务中心的学历学位认证；
- 5.在原单位考核情况良好，无基本称职、不称职或年度考核排名后10%等情形；
- 6.对参加抗击疫情一线医护人员的配偶或子女、退伍军人等，在同等条件下优先录取。

岗位职责

岗位要求：35周岁及以下，大学本科（含）以上学历；2年以上银行相关工作经验，客户资源丰富；熟悉财富管理、产品及营销模式，熟悉理财规划，对理财产品具备较强的分析和操作能力；具有银行业从业资格（理财）、基金销售资格证、保险代理从业资格或**持AFP或CFP者**优先考虑。

中国民生银行
CHINA MINSHENG BANK
本站支持IPv6访问

首页 招聘公告 社会招聘 校园招聘

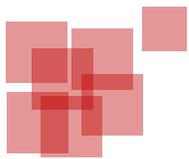
理财经理岗

所属机构 扬州二级分行 招聘人数 4 岗位序列 零售客群营销 工作区域 扬州 截止日期

任职要求

- (1) 35周岁（含）以下；全日制大学本科（含）以上学历，金融、经济类专业；
- (2) 2年以上银行理财业务工作经验；
- (3) 熟悉零售银行业务、产品及营销模式，熟悉理财规划，对理财产品具备较强的分析和操作能力；
- (4) 具备良好的客户服务意识、优秀的语言表达能力和服务行业相关知识；
- (5) **具备AFP证书**，持有CFP/CFA等证书者优先。





Q：AFP/CFP证书对职业发展和规划有什么好处？

A：入门：招聘优先。



分行切换 | 全行营业网点 | 兴业官网 | 招聘英才 | 客户留言

请输入要搜索的内容

分行首页 分行动态 优惠活动 分行简介 招聘启事

(十九) 营业厅主任岗

岗位职责：负责营业厅日常管理，组织每日晨会、周例会；检查网点各岗位营销服务执行情况，不定期抽查安全监控及营业厅安全设施，组织营业厅各岗位的技能培训、服务培训及营销技巧培训；负责撰写阵地营销业务分析报告；负责营业厅营销管理与推动，根据支行业务发展需要，在支行长的指导下制定阵地营销方案与计划，分解销售任务，跟踪营销执行情况，评估营销绩效，优化销售流程；

招聘条件：

- 1.35周岁及以下，本科及以上学历、专业对口；
- 2.具有5年以上银行从业经验，有厅堂管理经验者优先；
- 取得CFP、AFP、基金等相关专业证书者优先。

(二十) 理财经理岗

岗位职责：负责客户的拓展和维护，包括新客户的营销拓展、存量客户的服务维护及业务提升；负责财富类产品销售与个性化理财规划服务，包括受理客户理财咨询、推介本行发行或代理的财富类产品、针对性的提供个性化理财规划方案并提供专属理财服务；负责参与支行营业厅阵地日常营销服务工作，并配合营业厅主任参与支行阵地营销策划方案的制定并参与具体组织落实工作；负责在产品销售与提供理财规划服务时遵守相关监管法律法规，控制风险，确保销售环节与业务发展的合规性。

招聘条件：

- 1.35周岁及以下，本科及以上学历、专业对口；
- 2.具有5年以上经济金融从业经验；
- 取得CFP、AFP、基金等相关专业证书者优先。



招聘首页 | 社会招聘 | 校园招聘 | 招聘指南 | 华夏银行网站

您当前的位置：浏览 华夏银行南京分行社会招聘启事（六合地区）

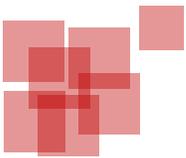
返回

华夏银行南京分行社会招聘启事（六合地区）

华夏银行南京分行成立于1995年6月，是华夏银行设立的第一家外埠分行，是最早进入江苏的股份制商业银行之一。华夏银行南京分行在总行党委坚强领导下，紧跟国家战略、深耕实体经济、服务百姓民生。目前，华夏银行南京分行已发展成为拥有镇江、南通、徐州、盐城、泰州、扬州、淮安、连云港、宿迁9家二级分行，68家营业机构，率先实现省内设区市机构全覆盖的现代化股份制商业银行区域分行。分行先后荣获“全国金融系统文明建设先进单位”、“全国五一劳动奖状”、“全国精神文明建设先进单位”、“江苏省文明单位标兵”等荣誉称号，连续被评为“江苏省文明单位”，多次荣获中国银行业“十佳好分行”荣誉称号，连续多年监管评级达到“2A”、获得执行人民银行政策“A类银行”评价。

(四) 个人理财经理岗（若干）

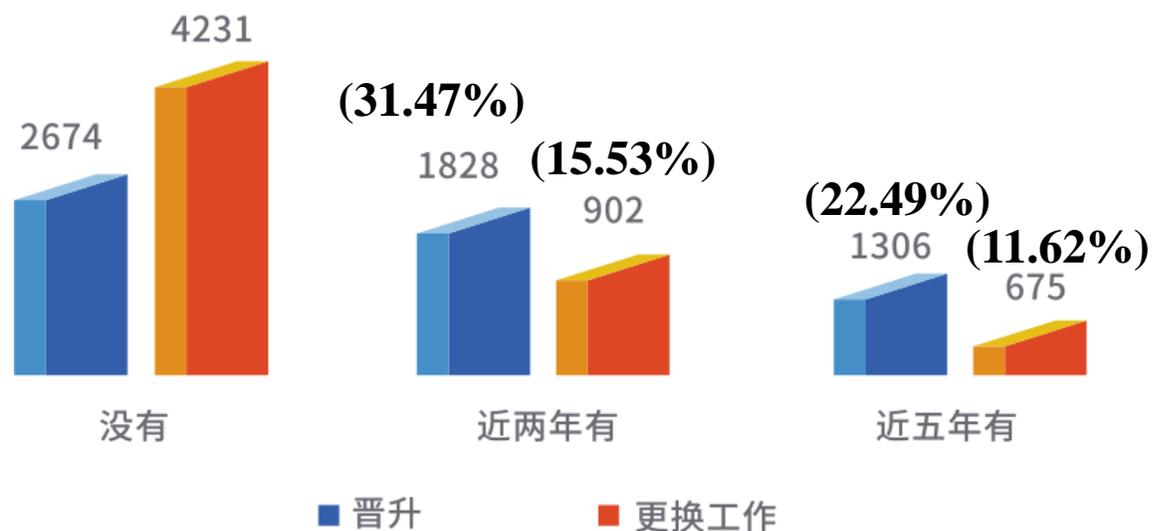
- 1、大学本科及以上学历，经济、金融、财会、管理等相关专业，**获得AFP证书（或CFP/CHFP/RFP/CFA证书）**。
- 2、具有2年以上银行理财业务相关岗位从业经历。
- 3、熟悉各类理财产品，具有较强的理财专业知识和业务开拓能力。



Q：AFP/CFP证书对职业发展和规划有什么好处？

📖 A：成长：职业晋升速度更快。

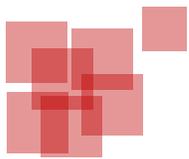
晋升差异分析



持证人职位晋升与更换工作情况(人数)

资料来源：《2022中国CFP系列持证人职业调查报告》





Q：AFP/CFP证书对职业发展和规划有什么好处？

📖 A：成长：职业涨薪幅度更大。

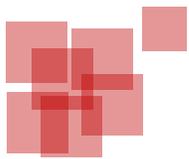
涨薪差异分析



近三年持证人薪酬水平变化情况(人数和比例)

资料来源：《2022中国CFP系列持证人职业调查报告》





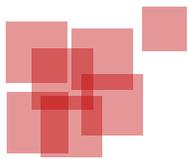
Q：AFP/CFP证书对职业发展和规划有什么好处？

📖 A：成长：客户资产规模增长更迅速。

持证人类别	平均客户 资产管理规模	资产管理规模 超过1亿以上的持证人比例
AFP持证人	190万	45%
CFP持证人	228万	60%

资料来源：《2022中国CFP系列持证人职业调查报告》





Q：AFP/CFP证书对工作和服务客户有什么具体帮助？

 A:

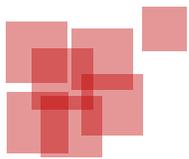
(1) 全面了解金融理财知识框架，提升专业能力

- ✓ 宏观经济+法律+财税+投资+保险+.....
- ✓ 结合实际案例帮助理财师掌握工作中的必备知识与技能
- ✓ “即学即用”

(2) 在证书学习的过程中达到KYP与KYC的结合

- ✓ 全生涯理财规划
- ✓ 基于目标的资产配置方法





Q：在课程学习中应重点关注哪些部分？

 A：AFP/CFP课程体系的知识脉络梳理

(1)货币时间价值：贯穿始终

①重点理解终值、现值、年金、净现值、内部报酬率等概念

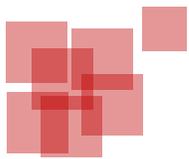
②熟练绘制现金流量图，提高解题速度与准确性

(2)家庭财务报表：基础工具

①了解客户的理财资源与理财目标

②CFP《综合案例分析》大量运用



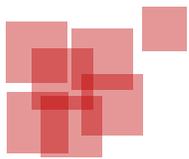


Q：在课程学习中应重点关注哪些部分？

- 📖 (3)投资规划/保险规划：原理+产品+配置
 - ①关注经典投资理论和保险学原理
 - ②关注常见投资产品：债券、股票、期权、基金、理财产品
 - ③关注常见保险产品：人寿保险、年金保险、健康与意外伤害保险、财产保险
 - ④形成以需求为导向的综合配置思路

- (4)税务规划：知识普及+税务合规
 - ①关注常见税种的征税范围、税率与税收优惠
 - ②理论与实务结合，关注居民个人四项综合所得的计算、金融投资和不动产投资活动的综合涉税计算





Q：考试难不难？通过率大概多少？ 对基础有没有要求？

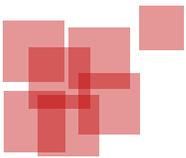
- 📖 A：(1)与同等含金量的证书比，不难；
(2)中文考试，全部为四选一的单项选择题；
(3)概念题占比近一半；
(4)根据考试主办方的统计，AFP考试的通过率大概在70%左右。
(资料来源：<https://www.fpsbchina.cn/examFAQ/983.html>)

17、考试的通过率是多少？如何确定？

答：通常AFP认证考试的通过率在70%左右，CFP认证考试的通过率在30%-40%左右。考试分数线的设定是根据国际上先进的IRT等值模型设定的，并不固定通过率也不固定分数线。该模型通过不同批次考试之间的数量模型分析，确保每次考试通过的难度基准是不变的，保证考试结果的公平性。

(5)主观努力比基础能力更重要。



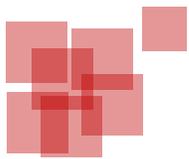


Q：怎么才能考过？复习多久能过？
有没有一些“快速通关”的办法？

 A:

方案名称	工作日 学习时间(h)	休息日 学习时间(h)
A：全面推进、逐个击破	1	1-2
B：夯实基础、巩固提高	0-1	0-1，或仅长假
C：抓大放小、精准逆袭	零碎时间	



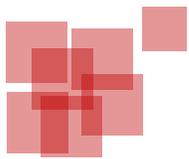


Q：怎么才能考过？复习多久能过？ 有没有一些“快速通关”的办法？

 A:

方案名称	通关“秘籍”
A：全面推进、逐个击破	对照课件和标准视频吃透各知识点 通过题目反复训练检验
B：夯实基础、巩固提高	对照考试大纲找出3级知识点重点学习对应视频与课件 以真题为主，辅以其他题目练习
C：抓大放小、精准逆袭	学习考前辅导视频 阅读题干后有清晰思路的题目直接对照答案 重点关注提分快的及考点密集的部分



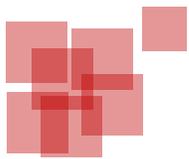


Q：教材与辅导书 怎样使用效率最高？

📖 A:

培训项目/功能	教材	考前冲刺	习题集
AFP认证培训	2册	1册	1册
CFP认证培训	5册	/	1册
书籍建议使用方式	参考资料 工具书	常备 随时翻阅	





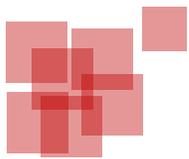
Q：在线资源都有哪些？怎样使用？

📖 A：(1)教学考试大纲、教学课件、教学视频：重要的学习/复习资源

AFP®认证教学与考试大纲（2022）

备注：A1—了解，A2—理解，A3—掌握			
章节	内容		重要程度
金融理财原理			
1		金融理财概述与CFP®认证制度	
	1.1	金融理财概述 (重点关注)	A3
	1.2	CFP认证制度的建立与发展	A1
	1.3	CFP认证体系	
	1.3.1	中国CFP认证系列	A1
	1.3.2	中国两级认证制度	A1
	1.4	CFP认证制度的4E认证体系	
	1.4.1	教育	A3
	1.4.2	考试	A2
	1.4.3	工作经验	A3
	1.4.4	道德准则和专业责任	





Q：在线资源都有哪些？怎样使用？

📖 (1)教学考试大纲、教学课件、教学视频：

教学课件版本	对应	功能
标准课件	标准视频	全面学习、掌握课程结构和知识体系
考前辅导课件	考前辅导视频	重要知识点的浓缩和提炼

*资源位置：学习中心→课程资料下载(课件)/辅导课程(视频)

我的课程



CFP®
国际金融理财师
132课时
金融理财全球卓越标准

2022版CFP认证培训课程（网络学习+4天案例）

上次学习：财产保险概述（上）
作业进度：1/23

📄 课程资料下载
✉️ 教材邮寄
📺 辅导课程
📄 案例报名



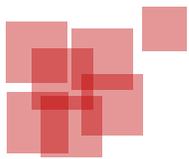
AFP®
金融理财师
108课时
金融理财领域的卓越品牌

2022版AFP认证培训课程 👤 班主任

上次学习：基金投资的风险与业绩评价
作业进度：0/29

📄 课程资料下载
✉️ 教材邮寄
📺 辅导课程
📄 结业证书





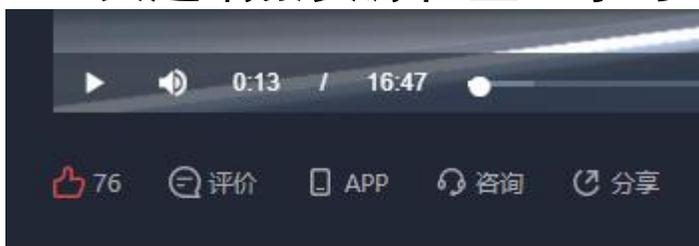
Q：在线资源都有哪些？怎样使用？

📖 (2)在线习题资源：

在线习题版本	主要内容/功能解说	使用限制
课后作业题	视频课章节自测	无，可反复练习
培训结业题	培训结业考试卷	最多3次免费测试机会
全真模拟题	模拟真实考试环境	最多2套考试卷
真题编纂	根据最新考纲修订的全部已公布真题	无，可反复练习

*作业题/结业题/模拟题资源位置：课程播放→作业&考试/全真模考

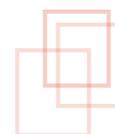
*真题编纂资源位置：学习中心→课程资料下载

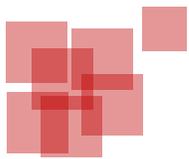


2020年
AFP认证考试
真题编纂

目录

- 使用说明..... 3
- 金融理财基础（一）..... 4
- 金融理财概述及CFP认证制度..... 4
- 金融理财法律..... 6
- 经济学基础知识..... 14
- 家庭财务报表编制及诊断..... 17
- 货币时间价值与理财资讯平台的运用..... 28
- 居住规划..... 56
- 子女教育金规划..... 73
- 信用与债务管理..... 80
- 投资基础..... 84
- 综合案例..... 88
- 金融理财基础（二）..... 101
- 投资规划..... 101
- 个人风险管理与保险规划..... 124
- 个人所得税及税务优化..... 140
- 员工福利及退休规划..... 150





Q：在线资源都有哪些？怎样使用？

📖 (3)在线其他资源：

资源名称	主要内容/功能解说
考试常用公式	建议打印，随时翻阅，加深印象
考点变动说明	用于新旧考试大纲和教学资源的衔接
课程学习导引	就是这份课件

*资源位置：学习中心→课程资料下载

参 考 资 料

AFP 认证考试常用公式

金融理财基础

经济学基础知识

1. 支出法核算 GDP:
 $GDP=C$ (消费) + I (投资) + G (政府支出) + NX (净出口)

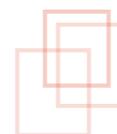
继续教育的学时要求

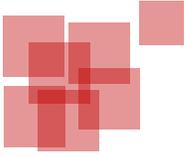


学时要求	AFP/CFP/EFP/CPB持证人： 30学时，其中必修课程不少于2个学时
------	---



学时要求	AFP/CFP/EFP/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。
------	--





Q：学习平台在哪里？

手机APP下载

手机端



应用商店内搜索
“理财教育网”



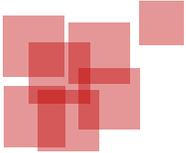
电脑端



理财网网址：

www.licaiedu.com





Q：学习工具是什么？

介绍

金拐棍是一款适应信息社会需要、为金融理财师量身打造的专业理财软件。具备金融计算器和制作案例的功能。其中金融计算器的功能已全面嵌入AFP、CFP考试体系中，是考试、教学和工作的必备工具。

账号

用户名：手机号@licaiedu.com
密码：123456

使用期限

自购课之日起软件内案例制作功能将免费赠送1年使用期，金融计算器功能可终身使用。



Q：如何登录账户进行学习？



Q：如何查看课程有效期及其他辅导的课程？

我的课程



CFP®
国际金融理财师
132课时
金融理财全球卓越标准

2022版CFP认证培训课程（网络学习+四天案例）

作业进度: 0/23

课程有效期剩余: **239天**

[课程资料下载](#) [教材邮寄](#) [辅导课程](#) [案例报名](#) [结业证书](#)



AFP®
金融理财师
108课时
金融理财领域的卓越品牌

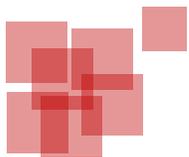
2022版AFP认证培训课程

作业进度: 29/29 已结业

课程有效期剩余: **36天**

[课程资料下载](#) [教材邮寄](#) [辅导课程](#) [结业证书](#)





Q：如何查看作业进度及导学内容？

目录	目录	作业&考试	目录	作业&考试
金融理财基础	作业 金融理财概述与CFP认证制度	合格	金融理财基础	课程导学
金融理财概述与CFP认证	作业 经济学基础知识	合格	金融理财概述与CFP认证制度	
经济学基础知识	作业 货币时间价值与理财资讯平...	合格	经济学基础知识	
货币时间价值与理财资讯	作业 金融理财法律	合格	货币时间价值与理财资讯平台的运用	
金融理财法律	作业 家庭财务报表编制与财务诊...	合格	金融理财法律	
家庭综合理财	作业 居住规划	合格	家庭综合理财	课程导学
投资规划	作业 子女教育金规划	合格	投资规划	课程导学
风险管理及保险规划	作业 投资基础	合格	风险管理及保险规划	课程导学
员工福利与退休规划	作业 现金及其等价物	合格	员工福利与退休规划	课程导学
	作业 债券市场与债券投资	合格		



Q：如何提问及查看答疑问题？



问 老师，您好，一般纳税人购买农产品的税率考试中到底是按照13%的进项抵扣，还是11%呢？

2018-04-17

答 同学你好原来是13%的税率，现在最新的规定是取消了13%的税率，变为11%。祝您学习愉快

2018-04-17

回答教师 · T121



Q：如何进行结业考试？



作业	个人所得税优化	合格
作业	信用与债务管理	合格
作业	综合理财规划原理	合格
考试	AFP结业考试	
考试	CFP投资模块结业考试	合格
考试	CFP保险模块结业考试	合格
考试	CFP福利与退休模块结业考试	合格
考试	CFP税务结业考试	合格

免费机会：3次

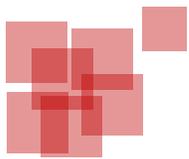
时长：60分钟

题型：单选题

及格分数线：60分

CFP模块结业：单科结业单科报考





Q：认证考试的官网和形式是什么？

官网

www.fpsbchina.cn

形式

电脑机考、单选题

AFP

上午、下午各90道题，答题时间各180分钟

CFP

《投资规划》：90题（3小时）

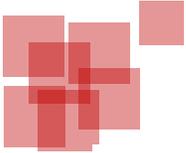
《个人风险管理与保险规划》：75题（2小时30分钟）

《员工福利与退休规划》：45题（1小时30分钟）

《个人税务与遗产筹划》：45题（1小时30分钟）

《综合案例分析》：60题（3小时30分钟）





Q：如何解锁更多考试资源？

