

	10.2		永续债券	
		10.2.1	永续债的概念及特征	C2
		10.2.2	永续债的特殊条款	C3
		10.2.3	永续债的市场情况	C2
		10.2.4	永续债的估值	C2
	10.3		可转换公司债券	
		10.3.1	可转换公司债券介绍	C3
		10.3.2	可转债市场状况	C1
		10.3.3	可转债估值	C2
		10.3.4	可转债投资分析	C2
	10.4		房地产信托基金（REITs）	
		10.4.1	REITs产品特征及分类	C2
		10.4.2	REITs的市场状况	C1
		10.4.3	REITs的估值方法	C3
		10.4.4	REITs的投资分析	C2
	10.5		金融风险管理	
		10.5.1	金融风险的定义	C2
		10.5.2	风险管理过程	C2
		10.5.3	套期保值策略	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
	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	
		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	
		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
	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	
			单位福利方案的制定与修订	C1
			单位福利方案的资金管理	C1
			单位福利方案的实施主体	C1
			单位福利方案的实施方式	C2

	1.2		企业年金计划	
		1.2.1	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
		1.2.2	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
		1.2.3	企业年金的财务确认	C2
		1.2.4	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
			企业年金的治理结构和运营机制	C3
			企业年金的领取	C3
		1.2.5	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	
		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
		1.3.3	非上市公司员工持股平台组织形式	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
		1.4.3	其他股权激励计划	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
			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	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	C1
		2.5.2	养老保险	C2
		2.5.3	养老理财产品	C3
		2.5.4	养老目标基金	C3
		2.5.5	养老信托	C1
		2.5.6	以房养老	
			住房反抵押贷款	C2
			住房租换	C2
			售后回租	C2
			三种以房养老模式的比较	C3
			其他以房养老方式	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
		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		货物与劳务税类	
		1.1.1	增值税	C3
		1.1.2	消费税	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	C2
		1.3.4	车船税	C2
		1.3.5	印花税	C2
		1.3.6	车辆购置税	C2
		1.3.7	城市维护建设税及教育费附加	C2
2			具体税种的优化设计	
	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	分拆混合销售行为	C3

		2.1.3	合理转化服务性质	C3
		2.1.4	选择合适的促销方式	C3
		2.1.5	安排合理的结算方式	C3
		2.1.6	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	适当提高负债率减轻税收负担	C3
		2.2.5	利用小型微利企业的税收优惠政策	C3
		2.2.6	运用高新技术企业的税收优惠政策	C3
		2.2.7	推迟免税年度享受税收优惠政策	C3
		2.2.8	利用加计扣除税收优惠	C3
		2.2.9	利用创业投资税收优惠	C3
		2.2.10	利用企业重组特殊性税务处理延迟纳税	C1
	2.3		土地增值税的优化设计	
		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
		2.3.3	选择适当的利息扣除方式	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
		3.1.4	其他实物资产投资的税务优化	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	企业为个人提供住房、汽车、旅游福利等的涉税处理	C2
		3.3.4	企业为个人提供隐性福利的涉税处理	C2

		3.3.5	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	C3
	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	中国居民境外资产涉税安排	C2
		4.3.3	移民境外的涉税规划	C1
		4.3.4	非居民金融账户涉税信息尽职调查及应对	C1
5			家族财富传承与遗产税	
	5.1		家族财富传承	
		5.1.1	家族财产的分类	C1
		5.1.2	家族财富传承的方式	C2
	5.2		遗产与遗产筹划	
		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	
		5.3.1	家族财富传承与遗产筹划的关系	C1
		5.3.2	家族财富传承与遗产筹划的主要工具	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	C3
	5.5		境外部分地区遗产税制度	
		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	台湾的遗产税制度	C1
		5.5.4	日本的遗产税制度	C1
	5.6		中国境内遗产税	
		5.6.1	中国境内遗产税开征历史	C1
		5.6.2	中国境内对房产继承与赠与的征税制度	C2

		5.6.3	中国境内对股权赠与的征税制度	C2
		5.6.4	境外部分地区取消遗产税的启示	C1
		5.6.5	中国境内开征遗产税的现状	C1
综合案例分析				
1			理财方案决策分析	
	1.1		理财方案选择的类型与层次	C1
	1.2		理财方案决策的定性分析	C2
	1.3		理财方案决策的定量分析	
		1.3.1	现金流量分析	C3
		1.3.2	净现值（NPV）分析	C3
		1.3.3	内部报酬率（IRR）分析	C3
		1.3.4	理财方案决策案例分析	C3
2			生涯仿真表在综合理财案例中的运用	
	2.1		生涯仿真表的编制与解读	
		2.1.1	生涯仿真表的结构	C3
		2.1.2	生涯仿真表数据的来源	C3
		2.1.3	IRR、RF、ROI和FR的关系	C3
	2.2		生涯仿真表的用途	
		2.2.1	目标可行性分析	C3
		2.2.2	理财方案的调整	C3
		2.2.3	情景分析	C3
		2.2.4	敏感度分析	C3
3			综合理财规划案例示范	
	3.1		生涯阶段与理财规划	
		3.1.1	家庭生命周期	C2
		3.1.2	家庭生命周期与理财规划	C2
		3.1.3	家庭生命周期变化下的规划调整	
			理财目标及其规划调整	C2
			保险规划调整	C3
			投资与资产配置调整	C3
	3.2		家庭形成期案例示范	
		3.2.1	客户信息整理	C1
		3.2.2	家庭财务分析与诊断	C3
		3.2.3	客户风险属性测评	C2
		3.2.4	理财目标分析与规划	C2
		3.2.5	生涯仿真表与解读	C3
		3.2.6	保险规划调整	C3
		3.2.7	投资与资产配置	C3

	3.3		家庭成长期案例示范	
		3.3.1	客户信息整理	C1
		3.3.2	家庭财务分析与诊断	C3
		3.3.3	客户风险属性测评	C2
		3.3.4	理财目标分析与规划	C2
		3.3.5	生涯仿真表与解读	C3
		3.3.6	保险规划调整	C3
		3.3.7	投资与资产配置	C3
	3.4		家庭成熟期案例示范	
		3.4.1	客户信息整理	C1
		3.4.2	家庭财务分析与诊断	C3
		3.4.3	客户风险属性测评	C2
		3.4.4	理财目标分析与规划	C2
		3.4.5	生涯仿真表与解读	C3
		3.4.6	保险规划调整	C3
		3.4.7	投资与资产配置	C3
4			婚变规划和传承规划	
	4.1		婚姻变动的财产规划	
		4.1.1	中国家庭的离婚率变化趋势	C1
		4.1.2	离婚程序与处理事项	C2
		4.1.3	离婚后子女抚养费	C3
		4.1.4	离婚共有财产与分割	C3
		4.1.5	离婚对人生规划的影响	C1
	4.2		传承的财产规划	
		4.2.1	传承与自我保障规划	C1
		4.2.2	传承规划关注要素与合规	C2
		4.2.3	常见的传承资产和传承对象	C3
		4.2.4	传承的常用工具	C3
		4.2.5	跨境遗嘱与继承的法律适用	C3
		4.2.6	遗嘱制作	C2
		4.2.7	房产传承	C3