



## CFP<sup>®</sup>認證教育課程

### 教學大綱 與 課程計劃

科目	課程一：投資策劃及資產管理	
教學模式	面授課程	40 小時
先修要求	有效 IFPHK 候證人資格	
評核方式	出席率	不少於 70%
計算機	CFP 資格認證考試考生只可攜帶《准許計算機》列表上的計算機進入試場。詳情請參照考試手冊	

#### 課程目標

本課程旨在提供學員有關不同類型的證券和投資選擇並作深入瞭解，同時啟發支援投資組合管理和資產分配決定的分析和估價程序，。

學員在往後的 CFP<sup>®</sup>認證教育課程中，會就保險策劃和風險管理、稅務策劃和遺產安排等各個晉級學科獲得更高層次及具體的知識，並能夠在財務策劃實踐課程中融合運用這些知識以建立綜合財務計劃。

成功完成本課程後，學員應可：

- 收集所需的定量資料以為客戶制定有關投資策劃上的策略
- 收集所需的定質資料以為客戶制定有關投資策劃上的策略
- 在投資策劃的策略制定上考慮不同的潛在機會及限制
- 評核資料以制定投資策劃上的策略
- 綜合資料以制定及評估投資策劃上的策略。

有關財務策劃師專業技能，學員應可：

- 識別客戶對其投資策劃有財務影響的目的、需要及價值觀
- 識別制作財務計劃所需的資料以符合投資策劃中的需要
- 識別客戶對其投資策劃有財務影響的個人及財務狀況上的重大改變
- 準備資料以作投資策劃上的分析
- 在投資策劃的策略制定上考慮不同的潛在機會及限制
- 評核資料以制定投資策劃上的策略
- 制定投資策劃上的策略
- 評估每項制定投資策劃上的策略優點和缺點
- 釐定客戶的財務成熟度及態度
- 考慮經濟、政治及監管環境的影響

學員應可合適地運用數學方法或公式。



## 課題分佈

課題	時數
<b>1 投資組合概念</b>	<b>13</b>
風險及回報	2
現代投資組合理論	5
資產定價模式	6
<b>2 投資組合管理</b>	<b>16</b>
有效市場假設	3
投資組合管理	2
投資策略:方程式投資	3
管理固定收入投資組合	2
表現評估	5
匯集投資	1
<b>3 衍生工具及另類投資</b>	<b>7</b>
期貨	2
期權估值	2
其他投資	3
<b>4 投資策劃</b>	<b>4</b>
投資策劃建議	4



### 必備資料

CFP® 資格認證學習指南

《投資學》，Bodie, Kane and Marcus, McGraw-Hill/Irwin

### 建議/補充資料

Damodaran, Investment Valuation: Tools and Techniques for Determining the Value of Any Asset, John Wiley & Sons, latest edition, Ch. 26

Baker, International Finance: Management, Markets, and Institutions, Prentice Hall, latest edition, Ch. 3

McGuinness, A Guide to the Equity Market of Hong Kong, Oxford University Press, latest edition.

Eiteman, Stonehill, and Moffett, Multinational Business Finance, Addison Wesley, latest edition, Ch. 4, 6, & 7

香港交易及結算所有限公司網站：[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)

證券及期貨事務監察委員會網站：[www.sfc.hk](http://www.sfc.hk)

香港金融管理局網站：[www.info.gov.hk/hkma/](http://www.info.gov.hk/hkma/)

美國證券和交易委員會網站：[www.sec.gov](http://www.sec.gov)

美國商品期貨交易委員會網站：[www.cftc.gov](http://www.cftc.gov)

美國聯邦儲備局網站：[www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov)

證券及期貨條例

### 重要資料

香港財務策劃師學會出版的書籍、個案演習及執業指導乃為修讀註冊 CFP 認證教育課程的學員而設。

CFP 資格認證考試評核學員綜合理解及運用財務策劃知識的能力，我們鼓勵學員參閱考生手冊中提供的其他補充資料。



## CFP<sup>®</sup>認證教育課程

### 教學大綱 與 課程計劃

---

---

科目	課程二：保險策劃及風險管理	
教學模式	面授課程	40 小時
先修要求	有效 IFPHK 候證人資格	
評核方式	出席率	不少於 70%
計算機	CFP 資格認證考試考生只可攜帶《准許計算機》列表上的計算機進入試場。詳情請參照考試手冊	

#### 課程目標

本課程的目的是為學員提供有關保險原理和實踐的知識。課程設計是為了幫助學員了解保險的理論，主要保險產品，以及保險的實踐應用。

學員在往後的 CFP<sup>®</sup>認證教育課程中，會就投資策劃和資產管理、稅務策劃和遺產安排等各個晉級學科獲得更高層次及具體的知識，並能夠在財務策劃實踐課程中融合運用這些知識以建立綜合財務計劃。

成功完成本課程後，學員應可：

- 收集所需的定量資料以為客戶制定有關保險策劃上的策略
- 收集所需的定質資料以為客戶制定有關保險策劃上的策略
- 在保險策劃的策略制定上考慮不同的潛在機會及限制
- 評核資料以制定保險策劃上的策略
- 綜合資料以制定及評估保險策劃上的策略。

有關財務策劃師專業技能，學員應可：

- 識別客戶對其保險策劃有財務影響的目的、需要及價值觀
- 識別制作財務計劃所需的資料以符合保險策劃中的需要
- 識別客戶對其保險策劃有財務影響的個人及財務狀況上的重大改變
- 準備資料以作保險策劃上的分析
- 在保險策劃的策略制定上考慮不同的潛在機會及限制
- 評核資料以制定保險策劃上的策略
- 制定保險策劃上的策略
- 評估每項制定保險策劃上的策略優點和缺點
- 釐定客戶的財務成熟度及態度。
- 考慮經濟、政治及監管環境的影響

學員應可合適地運用數學方法或公式。



## 課題分佈

課題	時數
<b>1 人壽保險保單分析</b>	<b>12</b>
投資相連保險分析	6
人壽保險分析	6
<b>2 人壽保險策劃</b>	<b>8</b>
選擇個人人壽風險保障	8
<b>3 財產和責任保險</b>	<b>4</b>
財產及責任風險	4
<b>4 商用保險</b>	<b>8</b>
提供僱員福利	4
商用保險	4
<b>5 綜合保險策劃</b>	<b>8</b>
公共保險（社會保險）	2
風險管理建議	6



### 必備資料

CFP<sup>®</sup>資格認證學習指南

《風險與保險概論》，John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd

### 建議/補充資料

Rejda, George E., Principles of Risk and Insurance, latest edition, Addison-Wesley

《保險原理及實務考試之研習資料手冊》；保險業監管局出版

《投資相連長期保險考試之研習資料手冊》；保險業監管局出版

《一般保險考試之研習資料手冊》；保險業監管局出版

《長期保險考試之研習資料手冊》；保險業監管局出版

《旅遊保險代理人考試之研習資料手冊》；保險業監管局出版

《保險業監理處二零零九年年報》- (保障消費者的其他措施)

保險公司條例（第 41 章）

保險監管局: <https://www.ia.org.hk/>

### 重要資料

香港財務策劃師學會出版的書籍、個案演習及執業指導乃為修讀註冊 CFP 認證教育課程的學員而設。

CFP 資格認證考試評核學員綜合理解及運用財務策劃知識的能力，我們鼓勵學員參閱考生手冊中提供的其他補充資料。

■



## CFP<sup>®</sup>認證教育課程

### 教學大綱 與 課程計劃

科目	課程三：稅務策劃及遺產安排	
教學模式	面授課程	40 小時
先修要求	有效 IFPHK 候證人資格	
評核方式	出席率	不少於 70%
計算機	CFP 資格認證考試考生只可攜帶《准許計算機》列表上的計算機進入試場。詳情請參照考試手冊	

#### 課程目標

本課程將會為學員介紹香港稅務的監管和法律概念，稅務策劃原則和實踐知識，並且涉及國際稅務以及國際策劃(離岸安排)等內容。課程包括全面回顧利得稅，薪俸稅，物業稅和印花稅，而且為一般稅務實務以及與稅務局有關事宜提供深刻了解。

這課程同時為學員介紹有關遺產策劃程序和各種遺產策劃工具。課程的設計是為了幫助學員明白遺產策劃中的要點，及應用於個人財務策劃中。

學員在往後的 CFP<sup>®</sup>認證教育課程中，會就保險策劃和風險管理、投資策劃和資產管理等各個晉級學科獲得更高層次及具體的知識，並能夠在財務策劃實踐課程中融合運用這些知識以建立綜合財務計劃。

成功完成本課程後，學員應可：

- 收集所需的定量資料以為客戶制定有關稅務策劃及遺產安排上的策略
- 收集所需的定質資料以為客戶制定有關稅務策劃及遺產安排上的策略
- 在稅務策劃及遺產安排的策略制定上考慮不同的潛在機會及限制
- 評核資料以制定稅務策劃及遺產安排上的策略
- 綜合資料以制定及評估稅務策劃及遺產安排上的策略。

有關財務策劃師專業技能，學員應可：

- 識別客戶對其稅務策劃及遺產安排有財務影響的目的、需要及價值觀
- 識別制作財務計劃所需的資料以附合稅務策劃及遺產安排中的需要
- 識別客戶對其稅務策劃及遺產安排有財務影響的個人及財務狀況上的重大改變
- 準備資料以作稅務策劃及遺產安排上的分析
- 在稅務策劃及遺產安排的策略制定上考慮不同的潛在機會及限制
- 評核資料以制定稅務策劃及遺產安排上的策略
- 制定稅務策劃及遺產安排上的策略
- 評估每項制定稅務策劃及遺產安排上的策略優點和缺點
- 釐定客戶的財務成熟度及態度。
- 考慮經濟、政治及監管環境的影響

學員應可合適地運用數學方法或公式。



## 課題分佈

課題	時數
<b>1 香港個人稅務概覽</b>	<b>3</b>
香港稅制	2
香港稅務法例和稅收行政事宜	1
<b>2 個人入息稅</b>	<b>17</b>
薪俸稅	6
物業稅	2
利得稅	4
基本稅務策劃	3
稅務管理	2
<b>3 基本遺產安排</b>	<b>7</b>
遺產安排概覽	2
法律要求(遺囑認證)	3
遺產行政事宜	2
<b>4 遺產安排工具</b>	<b>13</b>
遺囑	3
信託	3
其他遺產安排工具	3
為脆弱或有特殊需要的受益人作安排及其他遺產安排課題	2
受益人考慮因素	2





## 必備資料

CFP® 資格認證學習指南

《香港稅務 – 法律與實施說明》，劉麥嘉軒、黎嘉德著，中文大學出版社，最新版

《僱員福利與遺產安排》，John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd

## 建議/補充資料

Ho, Patrick, Hong Kong Taxation and Tax Planning, Latest edition, Pilot Publishing Co. Ltd.

Dora Lee & Ho Chi Ming, Advanced Taxation in Hong Kong, latest edition, Longman

稅務局所課徵的稅項指南

香港稅務條例釋義及執行指引 (DIPN) <http://www.ird.gov.hk>

印花稅署釋義及執行指引 (SOIPN) <http://www.ird.gov.hk>

稅務上訴委員會的案例 <http://www.ird.gov.hk>

香港稅務個案 <http://www.ird.gov.hk>

香港律政師網頁 <http://www.doj.gov.hk>

《稅務條例》(第 112 章) (選段) (IRD)

《稅務條例》附例(第 112A 章) (選段) (IRD)

《印花稅條例》(第 117 章) (SD)

## 重要資料

香港財務策劃師學會出版的書籍、個案演習及執業指導乃為修讀註冊 CFP 認證教育課程的學員而設。

CFP 資格認證考試評核學員綜合理解及運用財務策劃知識的能力，我們鼓勵學員參閱考生手冊中提供的其他補充資料。



## CFP<sup>®</sup>認證教育課程

### 教學大綱 與 課程計劃

科目	課程四： 財務策劃實踐	
教學模式	面授課程	40 小時
先修要求	有效 IFPHK 候證人資格	
評核方式	根據學員呈交的書面財務計劃、以上在課堂上的參與和表現	
	課堂參與	10%
	兩份小組功課	30%
	個人呈交財務計劃（根據小組案例）	60%
	學員必須獲不少於 50%總分及 70%的出席率，方可獲合格資格。	
計算機	CFP 資格認證考試考生只可攜帶《准許計算機》列表上的計算機進入試場。詳情請參照考試手冊	

#### 課程目標

本課程旨在訓練學員融合運用在 CFP<sup>®</sup>認證教育課程(第一階段)中保險策劃和風險管理、投資策劃和資產管理、稅務策劃和遺產安排等各個晉級學科所獲得的高層次及具體的知識，以建立綜合財務計劃。

#### 課程架構

本財務策劃實踐課程包括核心學習活動，為學員提供建立財務計劃的實本模型，協助學員討論並制定其案例研究。

以實際和互動方式教導學員在分析和綜合在不同財務策劃部分的資料、制定策略以提供客戶可行的建議時所需的技巧，並提供學員練習機會。

除了學會提供的樣本案例，學員須以小組形式編訂另一案例。此方法能增長學員的學習經驗和能力去分辨財務計劃中重要/不重要的意見和內容（模擬現實生活中的客戶聘約）。同時讓學員有機會識別他/她認為需在財務計劃中關注的關鍵領域，並識別可能缺失的資料。



## 必備資料

CFP® 資格認證學習指南

《財務策劃概論》，鄭子云，McGraw-Hill Education (Asia)

《風險與保險概論》，John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd

《投資學》，Bodie, Kane and Marcus, McGraw-Hill/Irwin

《香港稅務 – 法律與實施說明》，劉麥嘉軒、黎嘉德著，中文大學出版社

《僱員福利與遺產安排》，John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd

IFPHK Practice Guide for financial Planners

FPSB's Financial Plan Framework

Guidance for candidates developing a financial plan

FPSB's Financial Planner Competency Profile

IFPHK's Code of Ethics and Professional Responsibility

IFPHK's Financial Planning Practice Standards

## 重要資料

香港財務策劃師學會出版的書籍、個案演習及執業指導乃為修讀註冊 CFP 認證教育課程的學員而設。

CFP 資格認證考試評核學員綜合理解及運用財務策劃知識的能力，我們鼓勵學員參閱考生手冊中提供的其他補充資料。