



香港財務策劃師學會
INSTITUTE OF FINANCIAL PLANNERS OF HONG KONG

CFP[®]

資格認證途徑

智慧規劃

放眼世界



CFP 資格認證

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER[®] 資格認證（簡稱 CFP[®]資格認證）是全球歷史悠久，且備受認可的深造級別財務策劃專業認證。

所有 CFP 專業人士均須通過嚴謹的認證程序，以確保能為客戶提供專業及符合道德標準的財務策劃服務。

截止2026年，全球共有逾 23.6萬名 CFP 認可財務策劃師，遍佈 29 個國家或地區，其中以美國、中國、日本、加拿大及巴西的專業人數最多；而香港則有 3,238 名 CFP 認可財務策劃師。

全球CFP專業人士

236,300

增長率

2.5%

較去年上升

5,652

地區

29

2025年年底數字

關於香港財務策劃師學會

香港財務策劃師學會（IFPHK）成立於 2000 年 6 月，為一所非牟利專業團體，旨在配合金融服務業的迅速發展。學會致力成為區內具領導地位的財務策劃專業組織，並以恪守最高專業及道德標準，以及保障公眾利益為宗旨。

本學會為香港唯一獲 Financial Planning Standards Board Limited（財務策劃標準制定局）授權的機構，負責在香港及澳門向符合資格的財務策劃專業人士頒發享譽國際、廣受認可的 CFP 資格認證及 AFP[®] 資格認證。

為何選擇 CFP 資格認證？

全球黃金認證

CFP資格認證作為全球財務策劃專業的「黃金標準」，象徵業界最高道德、知識及專業水平。

全方位專業知識

CFP 資格認證課程內容涵蓋投資、退休規劃、遺產策劃、稅務及保險等範疇，讓CFP 認可財務策劃師能為客戶制定全面而穩健的財務策略。

國際廣泛認可

CFP資格認證在全球享負盛名及獲國際廣泛認可，而香港財務策劃師學會（IFPHK）則是香港及澳門唯一獲授權頒發CFP資格認證標誌的機構。

優越薪酬潛力¹

1M

調查結果顯示，36.5% 的受訪 CFP 持證人年薪超過港幣 100 萬元；當中年薪超過港幣 200 萬元者更達 8.8%。

深受客戶信賴²

93%

客戶表示，信任 CFP 認可財務策劃師能以他們的最佳利益為依歸。

75%

客戶表示，聘用的財務策劃師能有效地改善他們的財務狀況。

90%

客戶感受到更高的財務安全感。

1. 2025-26 年度香港財務策劃師學會（IFPHK）CFP 資格認證人士續證調查
2. 2023 年財務策劃標準制定局（FPSB）財務策劃價值環球消費者調查



業界領袖分享



“「CFP 資格認證被譽為財務策劃及財富管理專業的黃金標準，充分體現持證人員備為香港客戶提供高水平專業財務服務的專業知識與豐富經驗。」

鄭子云博士
香港財務策劃師學會
榮譽會員



“「CFP 資格認證為財務策劃領域的黃金標準，不僅彰顯卓越專業能力，更體現以專業判斷、真誠關懷及高度誠信服務客戶的承諾。成為 CFP 專業人士，代表我們以整全而審慎的專業角度，深入了解客戶的人生目標與財務需要，協助客戶在明確方向及穩健基礎上規劃未來。」

趙小寶先生
香港財務策劃師學會
榮譽會員



“「CFP 資格認證結合實務專業知識與高度國際專業認可，全面提升我的專業地位與服務質素，並大幅增強客戶對我們服務的信任與信心。」

麥永光先生
香港財務策劃師學會
榮譽會員



“「CFP 資格認證提供嚴謹而系統化的專業培訓，使持證人能以客觀中立的態度，為客戶制訂專業周全的財務策劃方案，真正以客戶的最佳利益為依歸。」

龐寶林先生
香港財務策劃師學會
榮譽會員



“「CFP 資格認證是一項備受尊崇的專業資格，不僅提升財務策劃行業的整體專業水平，更顯著強化行業形象，並進一步鞏固客戶對財務策劃師的信心。」

容永祺先生, GBS, SBS, MH, JP
香港財務策劃師學會
榮譽會員

CFP資格認證流程



01

選擇認證途徑並登記
成為學會候選人



02

完成認可教育課程
並通過考試



03

累積行業工作經驗



04

向香港財務策劃師學會遞交
CFP 資格認證申請，並恪守
道德操守及專業責任要求

4

CFP資格認證要求



教育

完成認可的
CFP 資格認證教育課程



經驗

取得行業工作經驗



考試

通過三項資格認證考試



專業操守

承諾恪守道德操守
及專業責任要求

2

CFP資格認證途徑



學術途徑

專為以最高學歷報考CFP資格認證的人士而設



資格途徑

專為持有認可資歷的人士而設，並分為以下兩個類別：

- 行業資歷
- 專業資歷

兩大資格認證途徑

考試要求

教育要求

考試要求

預期完成時間

學術途徑

學士學位

基礎階段

- 1 投資策劃及資產管理
- 2 保險策劃及風險管理
- 3 稅務策劃及遺產安排
- 4 財務策劃實踐

高級階段
(卷一及卷二)

14 個月

碩士學位

- 4 財務策劃實踐

高級階段
(卷一及卷二)

9 個月

博士學位

高級階段
(卷一及卷二)

5 個月

資格途徑

專業資格途徑

會計及法律

高級階段
(卷一及卷二)

5 個月

金融及風險管理

高級階段
(卷一及卷二)

5 個月

行業資格

保險及財富管理
(進階)

- 1 投資策劃及資產管理
- 2 保險策劃及風險管理
- 3 稅務策劃及遺產安排
- 4 財務策劃實踐

高級階段
(卷一及卷二)

12 個月

保險及財富管理
(基礎)

基礎階段

- 1 投資策劃及資產管理
- 2 保險策劃及風險管理
- 3 稅務策劃及遺產安排
- 4 財務策劃實踐

高級階段
(卷一及卷二)

14 個月

銀行

基礎階段

- 1 投資策劃及資產管理
- 2 保險策劃及風險管理
- 3 稅務策劃及遺產安排
- 4 財務策劃實踐

高級階段
(卷一及卷二)

14 個月

上述兩項途徑兼具嚴謹性與靈活性，
為邁向 CFP 資格認證的快捷之選。

監管機構認可

香港

CFP 資格認證獲香港金融監管機構認可為相關專業資格。根據證券及期貨事務監察委員會（證監會）《操守準則》，CFP 資格認證等認可行業資格可用以協助符合特定牌照或能力要求（須按個別情況審批）。此外，保險業監管局（保監局）可按其規定，就 CFP 資格認證授予相關考試或持續專業培訓（CPD）要求的學分。上述安排充分體現 CFP 專業人士在香港金融業界的專業地位與認受性。

內地

上海、深圳等主要城市均設有高端人才計劃，並提供相應的稅務及事業發展優惠措施。CFP 資格認證人士或有機會獲納入相關計劃，惟須符合各城市就高端或緊缺人才所訂定的本地資格準則。

澳門

CFP 資格認證在澳門金融服務業享有高度認受性。持證人亦有機會符合多項政府資助或補貼計劃的申請資格，惟須符合相關計劃所訂定的準則。

任何監管認可、資助或優惠均非自動授予，須視乎證監會、保監局、澳門當局及內地城市或省政府當前規則及資格準則而定。政策或會變更，請參閱最新官方資訊。

立即行動，踏上全球專業認證之路！



www.ifphk.org

info@ifphk.org

2982 7888

香港銅鑼灣駱克道 463-483號
銅鑼灣廣場二期 13樓

社交媒體

 [official.ifphk](https://www.facebook.com/official.ifphk)

 [IFPHK_official](https://www.instagram.com/IFPHK_official)

 [company/ifphk/](https://www.linkedin.com/company/ifphk/)

 [IFPHK](https://www.youtube.com/IFPHK)

網址

