

第1章 金融理财概述与CFP资格认证制度

金融理财定义
综合金融服务
专业人员提供
制定合理、可操作的方案
满足客户一生需求
实现财务自由、自主、自在

中、日、韩等国家实行两级认证制度：AFP→CFP

4E认证体系
教育 经济学或经济管理类博士可豁免
培训合格证书有效期4年
考试 不可豁免
AFP考试成绩有效期4年
CFP考试成绩有效期5年
工作经验 不可豁免
要求 行业要求 金融机构、会所、律所
岗位要求 金融理财相关（行政、人力除外）
时间要求 最近10年内
AFP资格认证 研究生学历：1年
本科学历：2年
大专学历：3年
CFP资格认证 研究生学历：2年
本科学历：3年
大专学历：5年
2,000小时兼职 = 1年全职

CFP资格认证制度

职业道德
利益冲突 不可豁免
结构性冲突和情景性冲突
如实披露、禁止
职业道德准则
守法遵规
正直诚信
客观公正
专业胜任
专业精神
保守秘密
恪尽职守

资格证书
水平证书
有效期2年
继续教育 标委会认可或金融理财相关的活动
30学时，必修≥4学时
超出学时数不计入下一有效期
最高学时限制
相关资料保留4年
失效与恢复 失效≤2年 交申请、补学时、承诺和缴费
2年 < 失效≤5年 交申请、补学时、承诺和缴费
考试 AFP重新参加考试
CFP重新参加《综合案例分析》考试
失效 > 5年 重新满足4E认证

执业操作准则（理财服务流程）
1、建立和界定与客户的关系
2、收集客户信息，了解其目标和期望
3、分析和评估客户当前财务状况
4、制定并提交方案
5、执行方案
6、监控方案执行

CFP商标的使用规范
标识商标底色为蓝色
简写和全称的每个字母均大写
简写和全称不能作为彼此的附加说明
简写上标®、全称上标TM
固定搭配八个词（名片中简写例外）

