

香港跨境CFP^{CM}資格認證考試大綱 (2016) *

備註: *此表僅供參考, IFPHK和FPSB China有權根據教學內容變動更改大綱與試題百分比分佈。

			A1- 瞭解, A2- 理解, A3- 掌握						
章節		內容		重要程度		佔考試百分比			
香港與世界									
1		香港簡介		A1		3%-7%			
2		香港的經濟自由		A2					
3		香港的聯繫匯率制		A3					
4		香港的金融地位		A2					
5		香港與國際化理財		A1					
香港金融市場與監管									
1		香港金融市場監管				25%-35%			
	1.1	證券及期貨事務監察委員會 (證監會, SFC)		A3					
	1.2	香港金融管理局 (HKMA)		A3					
	1.3	強制性公積金計劃管理局 (MPFA)		A3					
	1.4	保險業監理處 (IA)		A3					
	1.5	香港交易與結算所有限公司 (HKEX)		A2					
2		香港金融機構簡介							
	2.1	銀行		A3					
	2.2	保險公司		A2					
	2.3	基金公司		A2					
	2.4	其他金融機構		A2					
3		香港交易所							
	3.1	交易所介紹		A2					
	3.2	上市要求		A3					
	3.3	指數構成		A3					
	3.4	交易品種		A1					
4		香港投資產品及投資管道							
	4.1	股票		A3					
	4.2	債券		A3					
	4.3	結構產品		A3					
	4.4	基金		A3					
香港法律基礎									
1		香港法律體系與大陸法律體系的區別					5%-15%		
	1.1	普通法系與大陸法系		A2					
	1.2	香港法律VS內地法律		A3					
	1.3	香港司法機構及制度		A3					
2		香港所有權形式							
	2.1	公司 (以香港有限責任公司為例)		A3					
	2.2	獨資與合夥		A3					
	2.3	離岸公司		A2					
3		個人破產		A3					
4		香港與內地的法律適用問題		A2					
香港保險市場與監管									
1		香港保險市場及監管				10%-20%			
	1.1	香港保險市場及監管							
		1.1.1 歷史和現狀		A1					
		1.1.2 保險公司的分類		A2					
		1.1.3 香港保險業的行銷體制		A2					
	1.2	香港保險業的監管							
		1.2.1 香港保險業的監管架構		A1					
		1.2.2 香港保險業監管法例		A3					
		1.2.3 香港保費的監管		A1					
2		保險合約及基本原則							
	2.1	保險合約							
		2.1.1 完整合約條款		A3					
		2.1.2 不可異議條款		A3					
		2.1.3 寬限期		A3					
		2.1.4 受益人的指定		A3					
		2.1.5 不能作廢條款		A3					
		2.1.6 保單抵押貸款		A3					
		2.1.7 複效		A3					
		2.1.8 誤報年齡或性別		A3					
		2.1.9 轉讓		A3					
		2.1.10 紅利選擇		A3					
		2.1.11 賠付選擇		A3					
		2.1.12 自殺除外責任		A3					
	2.2	保險基本原則							
		2.2.1 可保權益		A2					
		2.2.2 最高誠信		A2					
		2.2.3 近因		A2					
		2.2.4 彌償		A2					
3		香港保險產品應用							
	3.1	人壽保險種類及投保要點							
		3.1.1 定期壽險		A3					
		3.1.2 儲蓄壽險		A3					
		3.1.3 終身壽險		A3					
		3.1.4 萬用壽險		A3					
		3.1.5 投資相連長期保單		A3					
		3.1.6 冷靜期		A3					
		3.1.7 轉保		A3					
	3.2	年金保險		A3					
	3.3	健康保險							
		3.3.1 醫療保險		A3					
		3.3.2 重大疾病保險		A3					
	3.4	財產保險		A1					
香港稅制與籌劃									
1		香港稅收制度的特點		A3			10%-20%		
2		香港主要稅務條例和管理		A3					
3		薪俸稅		A3					
4		物業稅		A3					
5		利得稅		A3					
6		稅務管理與籌劃技巧							
	6.1	稅務策劃的基本概念		A2					
	6.2	個人稅務管理技巧		A3					
	6.3	企業稅務管理技巧		A3					
7		國際稅務安排		A2					
香港與世界的財富代際傳承									
1		遺產安排概論				10%-20%			
	1.1	遺產安排簡介		A3					
	1.2	遺產估值		A3					
2		遺產安排工具							
	2.1	保險		A2					
	2.2	遺囑與無遺囑繼承		A3					
	2.3	信託		A3					
	2.4	其它資產轉移方法							
		2.4.1 贈與		A2					
		2.4.2 聯權共有		A3					
香港CFP資格認證制度									
1		AFP/CFP資格認證4E要求		A3		1%-6%			
2		專業操守及責任		A3					
3		AFP和CFP資格認證續期政策		A2					
4		香港財務策劃師學會紀律規則及程式		A2					
5		財務策劃執業準則		A2					
6		AFP和CFP資格認證標誌的用法		A3					
財務策劃的法律考慮									
1		保障個人資料		A3		1%-6%			
2		有關平等機會的事宜		A3					
3		防止洗黑錢活動		A2					
4		打擊恐怖分子集資活動		A2					
5		防止貪汙和賄賂		A2					
6		防止保險詐騙		A2					
香港員工福利與退休規劃									
1		僱員福利				3%-9%			
	1.1	僱員福利概念		A2					
	1.2	香港法定僱員福利							
		1.2.1 僱傭條例		A2					
		1.2.2 僱員補充條例		A2					
		1.2.3 職業安全及健康條例		A2					
		1.2.4 破產欠薪保障條例		A2					
		1.2.5 強制性公積金計劃條例		A2					
	1.3	香港酌情僱員福利							
		1.3.1 保障計劃		A2					
		1.3.2 有薪休假		A2					
		1.3.3 住屋及提升計劃		A2					
2		退休福利							
	2.1	強制性公積金							
		2.1.1 強制性公積金概述		A3					
		2.1.2 強制性公積金計劃的類別		A3					
		2.1.3 強制性公積金運作		A3					
		2.1.4 強制性公積金監管框架		A2					
	2.2	職業退休計劃							
		2.2.1 職業退休計劃及分類		A3					
		2.2.2 職業退休計劃與強積金的銜接		A2					
	2.3	政府退休計劃							
		2.3.1 新舊退休計劃		A2					
		2.3.2 強積金集成信託計劃		A2					
		2.3.3 公務員公積金		A3					
	2.4	補助/津貼學校公積金		A3					