CFP®资格认证教学与考试大纲（2018）

备注：	C1- 了解，C2- 理解，C3- 掌握			
章节			内容	重要程度
投资规划				
1			投资理论	
	1.1		资本资产定价模型	
		1.1.1	资本资产定价模型的含义	C2
		1.1.2	贝塔系数β和证券市场线	C3
		1.1.3	资本资产定价模型成立的条件	C2
		1.1.4	资本资产定价模型评价	C1
		1.1.5	资本资产定价（CAPM）模型在实际投资中的应用：β策略	C2
		1.1.6	α系数与α投资策略	C3
	1.2		套利定价模型及其应用	
		1.2.1	套利与“一价定律”	C2
		1.2.2	套利的主要形式	C2
		1.2.3	无套利均衡分析	C2
		1.2.4	套利定价理论（APT）	C3
		1.2.5	CAMP模型与APT模型的比较	C2
		1.2.6	套利定价理论的应用	C3
	1.3		有效市场理论	
		1.3.1	随机漫步与有效市场假定	C3
		1.3.2	有效市场理论的假设前提	C2
		1.3.3	有效市场的类型	C3
		1.3.4	有效市场理论的启示	C1
		1.3.5	有效市场理论在实际投资中的应用	C3
		1.3.6	对于市场有效性的评价	C1
	1.4		行为金融学	
		1.4.1	市场异象	C1
		1.4.2	行为金融学	C2
		1.4.3	投资者非理性行为	C2
		1.4.4	行为金融学的实践意义	C1
	1.5		资产配置策略	
		1.5.1	资产配置概述	C2
		1.5.2	战略性资产配置	C3
		1.5.3	战术性资产配置	C3
		1.5.4	动态资产配置	C2
2			债券投资与分析	
	2.1		利率期限结构	
		2.1.1	零息债券的价格与收益率	C2
		2.1.2	收益率曲线	C3
		2.1.3	即期利率、短期利率和远期利率	C3
		2.1.4	利率期限结构理论	C2
		2.1.5	收益率曲线的应用	C3
	2.2		利率风险与久期	
		2.2.1	久期的概念	C2
		2.2.2	久期与利率敏感性	C3
		2.2.3	久期法则	C3
		2.2.4	凸性概述	C1
		2.2.5	久期免疫原理	C2
	2.3		债券投资策略	
		2.3.1	债券投资策略概述	C2
		2.3.2	消极的债券投资策略	C2
		2.3.3	积极的债券投资策略	C2
3			股票投资与分析	
	3.1		基本面分析	
		3.1.1	宏观分析	C3
		3.1.2	行业分析	C3
		3.1.3	公司分析	C3

	3.2		股票价值评估	
		3.2.1	公司估值的前提	C2
		3.2.2	股票价值评估的基本原理	C3
		3.2.3	固定增长红利贴现模型	C3
		3.2.4	基于Gordon模型的价值分析	C3
		3.2.5	股价与投资机会	C3
	3.3		股票投资策略	
		3.3.1	投资策略的概念	C2
		3.3.2	价值型投资策略	C2
		3.3.3	成长型投资策略	C2
		3.3.4	指数型投资策略	C2
4			大宗商品投资	
	4.1		大宗商品的基本特征	
		4.1.1	大宗商品的概念及其特点	C3
		4.1.2	大宗商品的类别	C2
	4.2		大宗商品的交易	
		4.2.1	大宗商品现货市场	C2
		4.2.2	大宗商品的中远期交易	C2
		4.2.3	大宗商品衍生品与指数	C2
5			期货原理与实务	
	5.1		期货概述	
		5.1.1	现货交易与远期交易	C2
		5.1.2	期货交易	
			期货交易品种	C2
			期货交易的基本特征	C3
			期货合约的标准化条款	C3
	5.2		期货市场的功能与结构	C2
	5.3		期货交易制度	
		5.3.1	交易过程	C2
		5.3.2	竞价机制	C2
		5.3.3	结算制度	C2
		5.3.4	期货交割	C2
		5.3.5	期货多头与空头的损益	C2
	5.4		期货交易的风险管理	
		5.4.1	交易风险	C3
		5.4.2	交易所的风险管理制度	C3
		5.4.3	投资者的风险管理	C2
	5.5		期货交易策略	
		5.5.1	套期保值	C2
		5.5.2	基差	C2
		5.5.3	套利	C2
		5.5.4	投机	C2
	5.6		期货定价	
		5.6.1	期货定价原理	C2
		5.6.2	持有成本与便利收益	C2
		5.6.3	期货定价公式	C3
	5.7		金融期货及其应用	
		5.7.1	国债期货	C2
		5.7.2	外汇期货	C2
		5.7.3	股指期货	C2
		5.7.4	黄金期货	C3
6			期权原理与实务	
	6.1		期权的估值	
		6.1.1	期权的含义	C2
		6.1.2	看涨期权在到期日和到期日之前的价值	C2
		6.1.3	欧式看涨期权和看跌期权的平价关系	C3
		6.1.4	影响期权价格的因素	C3
		6.1.5	B-S期权定价模型	C1
		6.1.6	B-S期权定价模型的应用	
			套期保值率与期权弹性	C3
			隐含波动率	C2
	6.2		期权交易策略	
		6.2.1	期权的保值应用	C2
		6.2.2	期权的增值应用	C2
		6.2.3	合成期权	C2
	6.3		其他具有期权特征的证券	
		6.3.1	权证	C2
		6.3.2	可转债、可赎回债与可回售债	C2

7			房地产投资	
	7.1		房地产投资的基础知识	
		7.1.1	房地产的双重属性	C2
		7.1.2	房地产的特性	C3
		7.1.3	房地产投资的收益与风险	C2
		7.1.4	房地产的分类	C2
	7.2		房产的估值方法	
		7.2.1	成本法	C2
		7.2.2	收益还原法	C3
		7.2.3	市场比较法	C2
	7.3		房地产市场分析	
		7.3.1	房地产市场供需分析	C2
		7.3.2	房地产市场衡量指标分析	C3
		7.3.3	房地产市场的周期分析	C2
		7.3.4	房地产调控政策的影响	C2
		7.3.5	其他影响房地产市场的因素	C2
	7.4		房地产投资流程	
		7.4.1	房地产投资流程及其考虑因素	C2
		7.4.2	房地产投资报酬率	C3
	7.5		房地产投资相关金融产品	
		7.5.1	房地产信托基金	C2
		7.5.2	有限合伙制私募房地产投资基金	C2
		7.5.3	房贷证券化产品	C2
8			收藏品投资	
	8.1		收藏品投资的定义与特性	C2
	8.2		收藏品市场的需求和交易模式	C2
	8.3		收藏品价格评估的基本框架	C2
	8.4		收藏品投资的风险	C3
	8.5		收藏品投资基金	C2
9			海外投资	
	9.1		海外投资概述	
		9.1.1	海外投资的种类	C2
		9.1.2	选择海外投资的原因	C3
		9.1.3	海外投资考虑的主要因素	C3
	9.2		海外股票投资	
		9.2.1	香港股票市场概况	C2
		9.2.2	美国股票市场概况	C2
	9.3		海外固定收益投资	
		9.3.1	海外国债投资	C2
		9.3.2	海外地方政府债券	C2
		9.3.3	海外公司债投资	C2
		9.3.4	海外资产证券化产品	C2
	9.4		海外房地产投资	
		9.4.1	海外房地产投资目的地的选择	C2
		9.4.2	海外房地产投资的考虑因素	C2
		9.4.3	主要的海外房地产投资区域	C2
		9.4.4	投资海外房地产的渠道	C2
	9.5		海外基金投资	
		9.5.1	海外基金市场整体情况	C2
		9.5.2	海外基金投资考虑因素	C2
		9.5.3	海外基金投资的操作	C2
		9.5.4	QDII基金投资	C2
10			金融工程与风险管理	
	10.1		金融工程概述	
		10.1.1	金融工程释义	C2
		10.1.2	金融工程技术——积木分析法	C3
	10.2		结构化理财产品	
		10.2.1	结构化理财产品的含义	C2
		10.2.2	结构化理财产品的组成要素	C2
		10.2.3	结构化理财产品的主要参数	C2
		10.2.4	结构化理财产品的投资意义	C2
		10.2.5	保本型结构化理财产品	C3
		10.2.6	高收益型结构化理财产品	C3

	10.3		资产证券化	
		10.3.1	资产证券化的定义	C2
		10.3.2	资产证券化的运作	C2
		10.3.3	资产证券化的交易结构	C2
	10.4		风险管理	
		10.4.1	金融风险的定义	C2
		10.4.2	风险管理过程	C2
		10.4.3	风险控制策略	C2
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	健康保险的含义	C1
		1.1.2	健康保险的特点	C2
		1.1.3	健康保险的分类	C2
	1.2		医疗保险	
		1.2.1	医疗保险的含义及给付特征	C3
		1.2.2	医疗保险的主要内容	
			保险期限和责任期限	C3
			保障项目	C3
			医疗保险的给付条款	C3
		1.2.3	医疗保险的主要类型	
			住院医疗保险	C2
			手术医疗保险	C2
			门诊医疗保险	C2
		1.2.4	医疗保险的规划	C2
	1.3		疾病保险	
		1.3.1	疾病保险的含义与种类	C3
		1.3.2	重大疾病保险	C3
		1.3.3	特定疾病保险	C1
		1.3.4	疾病保险的规划	C2
	1.4		失能收入损失保险	
		1.4.1	失能收入损失保险定义	C2
		1.4.2	失能收入损失保险的保险责任	C2
		1.4.3	失能收入损失保险的给付条款	C3
		1.4.4	失能收入损失保险给付的计算	C2
		1.4.5	失能收入损失保险的规划	C1
	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	护理保险的合同条款	C2
		1.5.4	护理保险产品比较	C1
		1.5.5	护理保险的规划	C1
	1.6		个人健康保险的常见条款	
		1.6.1	续保条款	C3
		1.6.2	犹豫期条款	C2
		1.6.3	体检条款	C1
		1.6.4	既存状况条款	C3
		1.6.5	职业变更条款	C1
		1.6.6	等待期条款	C1
	1.7		意外伤害保险	
		1.7.1	意外伤害保险含义	C2
		1.7.2	意外伤害保险的分类	C2
		1.7.3	意外伤害保险的保险责任	C3
		1.7.4	意外伤害保险的给付	C3
		1.7.5	意外伤害保险的规划	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	团体人身保险的特点	C2
	2.2		团体人身保险的种类	
		2.2.1	团体人寿保险	C2
		2.2.2	团体年金保险	C2
		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	
		2.4.1	产品销售特点	C2
		2.4.2	产品销售渠道	C2
		2.4.3	对销售的相关监管规定	C2
	2.5		团体人身保险的核保	
		2.5.1	团体的性质	C1
		2.5.2	团体的规模	C2
		2.5.3	团体成员的核保	C2
		2.5.4	团体所在行业与职业	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		保障分析	
		3.1.1	普通型人寿保险	
			定期寿险	C3
			终身寿险	C3
			两全保险	C3
			年金保险	C3
		3.1.2	新型人寿保险	
			分红保险	C3
			投资连结保险	C3
			万能保险	C3
			变额年金	C3
	3.2		寿险定价	
		3.2.1	影响定价假设的因素	C1
		3.2.2	定价假设	C3
		3.2.3	保费计算	C3
		3.2.4	关于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	C2
		3.4.2	盈余管理	
			死亡盈余管理	C2
			利息盈余管理	C2
			费用盈余管理	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	C2
		4.1.2	财产保险的种类	C2
		4.1.3	财产保险保障的风险	C1
		4.1.4	财产保险的免赔额	C2
		4.1.5	定值保险与不定值保险的运用	C3
	4.2		家庭财产保险	
		4.2.1	家庭财产综合保险	C3
		4.2.2	家庭财产保险附加险	C2
		4.2.3	家庭财产保险两全险	C1
		4.2.4	投资型家庭财产保险	C1
		4.2.5	家庭财产保险的规划	C1

	4.3		机动车辆保险	
		4.3.1	车辆损失保险	C2
		4.3.2	机动车辆强制性第三者责任保险	C3
		4.3.3	机动车辆商业性三责险	C3
		4.3.4	机动车辆保险附加险	C2
		4.3.5	机动车辆保险的无赔款优待	C2
	4.4		责任保险	
		4.4.1	责任保险概述	C2
		4.4.2	公众责任保险	C2
		4.4.3	产品责任保险	C2
		4.4.4	职业责任保险	C2
		4.4.5	雇主责任保险	C2
	4.5		财产与责任保险的规划	C1
5			人身保险需求分析及综合规划	
	5.1		人身风险分析与保险需求测算	
		5.1.1	人身风险分析	C2
		5.1.2	寿险保障需求测度	
			保障需求测算原理	C3
			保障需求测算方法	C3
			寿险保障估算过程	C3
			寿险保障的现金需求测度	C3
		5.1.3	健康保障需求测算	C2
		5.1.4	养老保障需求测算	C2
		5.1.5	意外伤害保险需求测度	C2
		5.1.6	测算结果的检验与调整	
			目标的增加和金额的修正	C1
			假设条件的调整	C2
			参数的合理调整	C3
			时间变化的动态调整	C2
	5.2		保险类型选择与保险产品组合	
		5.2.1	各类产品的规划功能	C3
		5.2.2	保障目标与客户偏好分析	C2
		5.2.3	产品组合原则及其应用	C2
	5.3		特殊保险需求及规划	
		5.3.1	资产变现风险与保险需求	C3
		5.3.2	封闭式企业可持续经营的保险策略	
			封闭式企业的特征与形式	C2
			封闭式企业资产风险与保险策略	C3
			封闭式企业的关键雇员保险计划	C2
		5.3.3	遗产规划与人寿保险	
			遗产转移方式与遗产规划工具	C2
			人寿保险在遗产规划中的优势分析	C3
			人寿保险在遗产规划中的运用	C2
	5.4		保险规划中的特定问题	
		5.4.1	保单更换	C2
		5.4.2	保险避税	C2
		5.4.3	高额保单	C2
		5.4.4	保单选择权	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	
			直接销售	C1
			中介渠道	C3
		6.1.3	个人寿险核保	
			核保的含义	C2
			核保基本原则	C2
			对投保单的审核	C3
			产品投保规则	C2
			风险评估	C3
			风险分类	C3
			核保决定	C3
		6.1.4	保险理赔	

			寿险理赔的含义	C1
			寿险理赔的流程	C2
			我国法律对理赔的规定	C3
	6.2		寿险公司评估	
		6.2.1	寿险公司之间的差别体现	C1
		6.2.2	寿险公司面临的风险	C3
		6.2.3	寿险公司价值评估	
			寿险公司的特殊性	C2
			内含价值	C2
			评估价值	C2
	6.3		保险市场概述	
		6.3.1	市场业务结构	C1
		6.3.2	市场主体结构	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	C3
		6.4.3	资金运用监管	C3
		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			单位福利概述	
	1.1		单位福利的定义	C2
	1.2		单位福利的内容	C2
	1.3		单位福利的作用	C2
	1.4		单位福利的类型	
		1.4.1	待遇确定模式	C3
		1.4.2	缴费确定模式	C3
		1.4.3	混合模式	C3
	1.5		单位福利的法律规范	
		1.5.1	劳动合同	C2
		1.5.2	用人单位责任	C2
		1.5.3	员工权益	C3
	1.6		单位福利的税收政策	
		1.6.1	合格计划与非合格计划	C2
		1.6.2	税收优惠的条件	C2
		1.6.3	税收政策模式	C2
	1.7		单位福利的财务规则	
		1.7.1	缴费确定模式的财务规则	C2
		1.7.2	待遇确定模式的财务规则	C2
	1.8		单位福利的管理	
		1.8.1	单位福利方案的制定与修订	C1
		1.8.2	单位福利方案的资金管理	C1
		1.8.3	单位福利方案的实施主体	C1
		1.8.4	单位福利方案的实施方式	C2
	1.9		典型的单位福利计划	C3
2			职业养老金计划	
	2.1		职业养老金计划概述	
		2.1.1	职业养老金计划定义	C2
		2.1.2	职业养老金计划特征	C2
		2.1.3	我国职业养老金计划发展战略	C1
		2.1.4	养老金制度改革对金融机构的影响	C1
		2.1.5	理财师在养老金管理中的重要作用	C1
	2.2		国外典型养老金计划	
		2.2.1	美国401（K）计划	C2
		2.2.2	英国职业年金计划	C2
		2.2.3	澳大利亚超级年金计划	C2
	2.3		中国企业年金计划	
		2.3.1	中国企业年金计划概述	C2
		2.3.2	企业年金的方案设计	C2
		2.3.3	企业年金的缴费原则和方法	C3
		2.3.4	企业年金的税收优惠政策	C3
		2.3.5	企业年金的治理结构和运营机制	C3
		2.3.6	企业年金的领取	C3

3			健康保障计划	
	3.1		健康保障计划概述	C2
	3.2		社保机构经办的补充医疗保险	C2
	3.3		工会经办的职工医疗互助计划	C2
	3.4		单位补充医疗保险及保健计划	C2
	3.5		商业团体医疗保险的应用	C2
4			住房福利计划	
	4.1		住房福利计划的实施状况	C2
	4.2		住房福利计划的比较	C2
5			教育福利计划	C2
6			利润分享计划	
	6.1		利润分享计划的概念	C2
	6.2		利润分享计划的核心环节	C2
7			股权激励计划	
	7.1		股权激励计划概述	C2
	7.2		股权激励计划在中国的发展状况	C1
	7.3		期权激励计划	C3
	7.4		股票增值权计划	C3
	7.5		限制性股票计划	C3
	7.6		虚拟股票计划	C2
	7.7		杠杆式员工持股计划	C2
8			单位福利的筹划和选择	
	8.1		单位对福利计划的筹划	C2
	8.2		员工对福利计划的选择	C2
9			退休规划概述	
	9.1		退休规划的定义和分析方法	C3
	9.2		退休规划的目的	
		9.2.1	识别养老风险	C2
		9.2.2	管理养老风险	C2
	9.3		退休规划的流程	C2
10			养老需求分析及测算	
	10.1		养老需求分析	C3
	10.2		养老需求测算	
		10.2.1	养老需求概述	C3
		10.2.2	日常生活支出需求测算	C3
		10.2.3	医疗及保健需求测算	C2
		10.2.4	居住需求测算	C3
		10.2.5	养老服务需求测算	C3
		10.2.6	其他养老需求测算	C3
11			养老供给分析及测算	
	11.1		养老供给概述	C3
	11.2		养老现金供给测算	
		11.2.1	养老现金主要来源	C3
		11.2.2	影响养老现金供给的因素	C3
	11.3		医疗及保健供给测算	C2
	11.4		居住供给测算	C3
	11.5		养老服务供给测算	C2
	11.6		其他养老生活目标供给测算	C2
12			养老缺口解决方案	
	12.1		养老缺口问题分析概述	C3
	12.2		日常支出缺口解决方案	C3
	12.3		医疗费用缺口解决方案	C3
	12.4		住房缺口解决方案	C3
	12.5		养老服务缺口解决方案	C2
	12.6		其他养老缺口解决方案——以房养老	
		12.6.1	住房反抵押贷款	C3
		12.6.2	住房租换	C2
		12.6.3	售后回租	C2
		12.6.4	其他类型	C2
	12.7		其他养老目标缺口解决方案	C2
13			养老产品及选择	
	13.1		养老产品特点	C2
	13.2		养老产品选择与风险承受能力	C2
14			退休规划方案管理	
	14.1		规划报告书的制作	C1
	14.2		退休规划管理	C1

15			退休规划咨询的相关问题	
	15.1		养老模式	
		15.1.1	居家养老	C2
		15.1.2	社区养老	C2
		15.1.3	机构养老	C2
		15.1.4	其他新兴养老方式	C2
	15.2		养老信托	C2
	15.3		养老地产和养老社区	C2
	15.4		养老文化	C1
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	营业税改征增值税	C2
		1.1.3	消费税	C2
	1.2		所得税类	
		1.2.1	企业所得税	C3
		1.2.2	个人所得税回顾	C3
	1.3		其他辅助税类	
		1.3.1	房产税	C3
		1.3.2	契税	C2
		1.3.3	车船税	C2
		1.3.4	土地增值税	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			具体税种筹划	
	2.1		增值税的筹划	
		2.1.1	增值税纳税人的筹划	C2
		2.1.2	增值税计税依据的筹划	C3
		2.1.3	利用增值税税收优惠的筹划	C3
	2.2		营改增的筹划	
		2.2.1	充分利用税改的优惠政策	C2
		2.2.2	合理进行业务安排	C3
		2.2.3	合理规划资产更新周期	C2
		2.2.4	合理运用税率的差异	C2
	2.3		企业所得税的筹划	
		3.2.1	企业所得税纳税人的筹划	C3
		2.3.2	企业所得税计税依据的筹划	C3
	2.4		其他辅助税种的筹划	
		2.4.1	土地增值税的筹划	C3
		2.4.2	房产税的筹划	C3
		2.4.3	契税的筹划	C1
3			纳税筹划综合案例	
	3.1		不动产投资纳税筹划	
		3.1.1	不动产购置的纳税筹划	C3
		3.1.2	不动产出租的纳税筹划	C3
		3.1.3	不动产转让的纳税筹划	C3
	3.2		工薪发放与技术入股纳税筹划	
		3.2.1	工资与年终奖搭配的纳税筹划	C3
		3.2.2	工资、年终奖与股票期权搭配的纳税筹划	C3
		3.2.3	工资、年终奖、股票期权与技术入股搭配的纳税筹划	C3
	3.3		个人与公司股权架构纳税筹划	C2
	3.4		公司上市与限售股减持纳税筹划	C3
	3.5		金融产品投资纳税筹划	
		3.5.1	股票投资的纳税筹划	C3
		3.5.2	债券投资的纳税筹划	C3
		3.5.3	基金投资的纳税筹划	C3
	3.6		员工保险与福利待遇纳税筹划	
		3.6.1	员工保险的纳税筹划	C2
		3.6.2	员工福利待遇的纳税筹划	C1

4			个人跨国所得的税务筹划	
	4.1		跨国所得涉税基础知识	
		4.1.1	税收管辖权和国际重复征税	C2
		4.1.2	所得国际重复征税的减除方法	C2
		4.1.3	中国税收居民的判定	C3
		4.1.4	个人所得来源地的判定	C3
	4.2		外籍个人“请进来”税务筹划	
		4.2.1	外籍个人跨国所得纳税义务及应纳税额计算	C3
		4.2.2	外籍个人税务筹划	C3
	4.3		中国居民“走出去”涉税筹划	
		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规定	C2
		4.3.3	移民国外的涉税规划	C1
		4.3.4	非居民金融账户尽职调查及其应对	C1
5			遗产筹划与财富传承	
	5.1		遗产与遗产筹划概念	
		5.1.1	遗产的概念与财产的分类	C1
		5.1.2	遗产的法律特征	C1
		5.1.3	遗产的形式	C3
		5.1.4	遗产筹划的概念	C3
	5.2		遗产筹划的主要工具	
		5.2.1	遗嘱	C3
		5.2.2	遗产委任书	C2
		5.2.3	遗产信托	C2
		5.2.4	人寿保险	C2
		5.2.5	赠与	C3
	5.3		遗产筹划的内容	C2
	5.4		家族财产传承	
		5.4.1	家族财产传承的模式	C3
		5.4.2	家族财产传承的主要工具	C3
	5.5		遗产税制度	
		5.5.1	遗产税的含义与特点	C2
		5.5.2	遗产税制度的类型	C3
		5.5.3	遗产税制要素	C3
	5.6		美国遗产税与遗产筹划策略	
		5.6.1	美国遗产税制	C3
		5.6.2	遗产筹划策略	C3
	5.7		中国遗产税	
		5.7.1	中国遗产税开征历史	C1
		5.7.2	中国遗产税草案主要内容	C1
		5.7.3	中国对房产继承的征税制度	C2
		5.7.4	中国对房产赠与的征税制度	C2
		5.7.5	中国对股权赠与的征税制度	C2
		5.7.6	香港、新加坡取消遗产税的启示	C1
		5.7.7	中国开征遗产税遇到的困难	C1
		5.7.8	中国遗产税未来展望	C1
综合案例分析				
1			理财规划方案决策分析	
	1.1		方案选择的类型与层次	C2
	1.2		理财方案决策的定性分析	C3
	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

2			以**EXCEL**表做综合理财规划	
	2.1		运用EXCEL电子表格的基本知识	
		2.1.1	EXCEL使用的注意事项	C3
		2.1.2	EXCEL使用的步骤	C3
		2.1.3	常用的EXCEL函数	C3
	2.2		生涯仿真表的编制与解读	
		2.2.1	生涯仿真表的原理	C3
		2.2.2	生涯仿真表数据的来源	C3
		2.2.3	表示各年度现金流量的公式	C3
	2.3		生涯仿真表的用途	
		2.3.1	目标可行性分析	C3
		2.3.2	计算NPV或IRR当决策分析工具	C3
		2.3.3	情景分析和敏感度分析	C3
		2.3.4	以生涯仿真表做保险规划	C3
	2.4		以EXCEL表做全方位理财规划	
		2.4.1	家庭所得税计算	C3
		2.4.2	家庭财务报表与财务诊断	C3
		2.4.3	资产配置方案设计	C3
		2.4.4	退休需求计算与退休规划方案设计	C3
		2.4.5	保险需求计算与保险规划方案设计	C3
		2.4.6	生涯仿真表编制	C3
		2.4.7	内部报酬率与方案调整	C3
		2.4.8	敏感度分析与情景分析	C3
3			以理财资讯平台做综合理财规划	
	3.1		录入客户信息	C2
	3.2		解读分析结果	C3
	3.3		调整方案	C3
	3.4		产品配置	C3
	3.5		生成理财规划报告书	C1
	3.6		规划监控	C3
4			特殊生涯事件的理财规划	
	4.1		结婚生子和养亲规划	
		4.1.1	结婚规划	C3
		4.1.2	生养子女规划	C2
		4.1.3	赡养父母规划	C3
	4.2		离婚事件规划	
		4.2.1	离婚案例的规划重点	C3
		4.2.2	离婚流程	C2
		4.2.3	离婚协议书的内容	C2
		4.2.4	离婚财产分割的原则	C3
		4.2.5	离婚后子女抚养权和抚养费	C3
		4.2.6	离婚后的保险规划	C3
		4.2.7	离婚后的信托规划	C2
	4.3		丧偶事件规划	C2
	4.4		创业规划	
		4.4.1	创业案例的规划重点	C2
		4.4.2	创业的条件与资金来源	C2
		4.4.3	创业计划书的内容	C2
		4.4.4	创业财务规划要点	C3
	4.5		移民规划	
		4.5.1	移民的规划重点	C2
		4.5.2	移民的主要方式	C3
		4.5.3	移民地区的税务考虑	C3
		4.5.4	主要移民去向国的投资移民规定	C1