



學習指南：

AFP™ 資格認證



CFP™、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™、 CFP、 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™、AFP™、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER™、 AFP 及  ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER® 等認證標誌及 / 或商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有。根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授CFP認證標誌及AFP商標的認可機構。

目 錄

緒言.....	I - 3
如何使用學習指南	I - 4
資格認證	II - 1
I. 「4E」要求	II - 2
II. 費用	II - 7
III. 邁向 CFP 資格認證.....	II - 8
考試手冊	III - 1
I. 考試結構.....	III - 3
II. 考試內容及形式	III - 5
III. 考試政策	III - 8
IV. 報名程序.....	III - 11
V. 成績及證書	III - 14
附錄	
1. 試題分佈及考試綱要.....	III - 15
2. CFP 資格認證考試規則	III - 22
3. 有關《個人資料（私隱）條例》須知	III - 25
4. 跨地區 CFP 資格認證考試.....	III - 26
5. 考試試卷內提供之資料樣本	III - 28
主要讀物參考	IV - 1
1. 財務管理	IV - 4
2. 個人財務策劃.....	IV - 17
3. 退休安排	IV - 23
4. 投資策劃	IV - 31
5. 保險策劃	IV - 51
6. 對財務策劃師的道德及監管要求.....	IV - 68
7. 財務策劃工作的管理.....	IV - 76
習題答案	IV - 79
樣本試題	V - 1
附件.....	附件第 1 頁
1. 挑戰級別	附件第 2 頁
2. 課程綱要	附件第 3 頁

緒言

本刊物為**AFPTM資格認證**的候證人而設，講述**AFP**資格認證的各方面，以及提供一些有助於考生考取**CFP^{CM}資格認證考試(基礎階段)**溫習的要訣。

香港財務策劃師學會簡介：香港財務策劃師學會在 2000 年 6 月以非牟利專業學會的形式成立，宗旨是成為區域首要代表財務策劃師的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。本會獲得美國財務策劃標準制定局授權，乃唯一可以在香港及澳門頒發 **CFP** 資格認證及 **AFP** 資格認證的專業學會。香港財務策劃師學會代表超過 6,800 名香港財務策劃師，他們來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。現時全球有超過 153,000 名 **CFP** 財務策劃專業人士，分佈於 26 個國家或地區，其中以美國、加拿大、中國、澳洲及日本佔大多數，而香港則有超過 4,700 名。

關於 AFP 資格認證：AFP 資格認證於 2011 年 6 月推出，包含了綜合的教育課程，教授財務策劃從業員多方面的核心技能，足以應付日常財務策劃的工作。**AFP** 專業人士全面掌握香港市場的環境，滿足本地客戶的獨特需要。

如何開始：本刊物第4頁「如何使用學習指南」概述每一節的內容，列出**AFP**資格認證考試範圍內的主要讀物參考，以及一些有助考生預備考試的步驟。

查詢：香港財務策劃師學會不時更新**AFP**資格認證課程的資料，請留意本會在網頁上發表的最新消息。

網址	: www.ifphk.org
熱線	: 2982 7888
傳真	: 2982 7777
電郵：	
一般查詢	: info@ifphk.org
考試查詢	: exam@ifphk.org
資格認證查詢	: cert@ifphk.org

如何使用學習指南

本刊物為AFP資格認證考試的考生而設，講述AFP資格認證考試的各方面，教大家如何預備考試，並提供習題給考生練習。本刊物分為四節，每一節會分別講述AFP資格認證考試的其中一個範圍。

「**資格認證**」部分提供有關AFP資格認證的要求，包括教育、考試、經驗及專業操守四方面(4E)，有助考生明白整個認證過程及要求。

「**考試手冊**」部分提供AFP資格認證考試的資料，包括考試日期、試題的形式及數目，考試規則及考試範圍。

「**主要讀物參考**」部分概述CFP資格認證考試(基礎階段)的範圍，並列出所需的課本及其他相關主要讀物參考。另每一章的尾部都設有習題，讓考生測驗自己對課題的瞭解程度。

「**樣本試題**」部分提供模擬試卷的練習機會，讓考生熟習CFP資格認證考試(基礎階段)的試題形式。