

# 財務規劃認證

## 目標

旨在幫助學員認識及了解專業商業環境中的財務規劃流程，以及符合客戶需要的核心財務與人壽保險產品。

學習成果總結	試題數量*
1. 客戶需求。	12
2. 事實調查流程。	14
3. 良好實務。	14
4. 保障型產品。	11
5. 儲蓄及投資型產品。	14
6. 退休產品。	10

\* 考試規範本身具有靈活性。考試規範旨在用作學習指引，並不表示每場考試的實際題數。然而，各項學習成果的測試題數一般與所示數目的差距在 2 題以內。

## 重要提示

- 考核方法：75 道多選題（MCQ）。考試時長為 2 小時。
- 本教學大綱適用於 2021 年 5 月 1 日至 2022 年 4 月 30 日期間的考試。
- 本教學大綱按非規範環境下的實務基準進行測試。
- 申請人應瀏覽英國特許保險學院網站，獲取有關法例及實務變動以及考試時間的最新資訊：
  1. 請瀏覽 [www.cii.co.uk/qualifications](http://www.cii.co.uk/qualifications)
  2. 選擇相應的資格認證
  3. 點按清單，選擇您的學習課程
  4. 請於頁面右側選擇資格認證更新

## 1. 客户需求。

- 1.1 說明各人生階段的財務規劃要求及約束條件，以及該等要求及約束條件如何可因應個人情況及可用資源而變動。
- 1.2 能夠應用財務規劃準則滿足未來人生階段產生的潛在需要，包括老齡人口希望維持生活水平的需要。
- 1.3 說明客戶在每個人生階段的需要是如何確定的。
- 1.4 當七個典型的人生階段與客戶的情況（包括年齡及意義相當或家庭責任相當的客戶）不符時，進行描述及解釋。
- 1.5 描述確定客戶財務需要的主要步驟。
- 1.6 於量化客戶未來需要的過程中應用差額計算原則。
- 1.7 將財務規劃準則應用於客戶的情況。
- 1.8 解釋財務顧問在財務規劃過程中的角色。

## 2. 事實調查流程。

- 2.1 描述事實調查流程的主要元素。
- 2.2 描述及解釋事實調查可採用的各種方式。
- 2.3 應用進行事實調查的原則。
- 2.4 描述事實調查中將收集的主要客戶及家庭詳情。
- 2.5 描述事實調查將予收集的主要財務詳情類別。
- 2.6 描述事實調查中包含的其他規劃目標類別。
- 2.7 描述客戶的當前及未來財務規劃需要如何受其個人狀況及期望的影響。
- 2.8 描述及解釋財務規劃的主要領域。

## 3. 良好實務。

- 3.1 理解香港市場的監管框架。
- 3.2 解釋客戶理解財務顧問推薦意見影響的重要性。
- 3.3 描述向客戶（包括弱勢客戶）提供積極成果的重要性。
- 3.4 解釋不同類型財務服務及意見之間的差異。
- 3.5 解釋為何財務顧問的情況及計薪方法須於銷售流程啟動時向有意客戶披露。
- 3.6 應用適合客戶的結構性推薦意見。
- 3.7 解釋可用於監控意見適合性的監控方法。
- 3.8 描述於客戶指示顧問進行顧問認為不適宜的交易時應採取何種措施。
- 3.9 描述當受限制顧問無法獲取某個適合客戶需求的產品時須採取的步驟。
- 3.10 解釋顧問有責任確保已採取所有合理步驟，以取得市場上提供的最佳條款。
- 3.11 描述如何進行僅限執行交易。
- 3.12 解釋為何需要客戶身份識別文件。
- 3.13 解釋轉換某個金融產品是否合適。
- 3.14 描述取消某個金融產品的影響。
- 3.15 解釋為何需要有效的投訴程序。
- 3.16 描述賠償安排的主要特點。
- 3.17 解釋對客戶的安排進行定期審查的重要性。

## 4. 保障型產品。

- 4.1 描述在何情況下及何時需要提供保障意見。
- 4.2 描述客戶保障型要求所倚賴的主要個人及財務詳情。
- 4.3 解釋影響對客戶適合性的保障型產品的保單特點。
- 4.4 解釋如何在特定的客戶情況下，按優先次序處理及評估保障型產品特點的重要性。

- 4.5 解釋保障型產品的稅務待遇如何影響其對客戶的適合性。
- 4.6 解釋保障型產品的主要保單特點。
- 4.7 解釋哪些保障型產品在特定情況下可滿足客戶需求。

## 5. 儲蓄及投資型產品。

- 5.1 描述在何情況下需要提供儲蓄及投資意見。
- 5.2 描述影響儲蓄及投資型產品選擇的主要個人及財務因素。
- 5.3 描述選擇儲蓄及投資型產品時的適合性因素。
- 5.4 解釋如何在特定的客戶情況下，按優先次序處理及評估儲蓄及投資型產品特點的重要性。
- 5.5 解釋儲蓄及投資型產品的稅務待遇如何影響其對客戶的適合性。
- 5.6 描述儲蓄及投資型產品的主要特點。
- 5.7 解釋哪些儲蓄及投資型產品在特定的情況下可滿足客戶需求。
- 5.8 解釋客戶風險承受能力與實際回報水平的關係。
- 5.9 解釋集合投資如何分散風險。
- 5.10 解釋經濟因素如何影響儲蓄及投資型產品。

## 6. 退休產品。

- 6.1 描述在何情況下及何時需要提供退休規劃。
- 6.2 描述如何評估客戶的退休規劃要求。
- 6.3 描述個人退休規劃要求所倚賴的主要個人及財務詳情。
- 6.4 描述香港市場中退休產品的特點。
- 6.5 解釋如何按優先次序處理及評估香港市場中的退休產品。
- 6.6 理解如何推薦合適的退休產品，滿足客戶需要。
- 6.7 解釋退休產品的稅務事宜。
- 6.8 解釋包括利率在內的經濟因素如何影響退休金計劃及年金。
- 6.9 解釋退休規劃不足的後果。

## 閱讀書目

下表提供有助於學習的閱讀詳情。

**附註：考試僅涉及教學大綱的內容。**

閱讀書單僅提供指引，並非為考試科目。

所列資源緊跟最新發展動態，並提供更廣泛的教學大綱主題。

### CII 教材

財務規劃認證。倫敦：CII。教材 HFT。

### 紙質書籍

《財務規劃流程》。Chris Gilchrist。顧問指南系列。年刊。（倫敦，Taxbriefs）。

### 電子書籍

透過 [www.cii.co.uk/elibrary](http://www.cii.co.uk/elibrary) 下的「發現」選項獲取以下電子書（僅限 CII/PFS 會員）：

《投資者行為：財務規劃和投資的心理學》。H. Kent Baker。新澤西州霍博肯市：威利出版社，2014 年。

《生命週期的策略性財務規劃：個人風險管理的概念方法》。Narat Charupat、Moshe Ayre Milevsy、Huaxiong Huang。紐約：劍橋大學出版社，2012 年。

《財務顧問的繼任規劃：建立持續業務》。David Grau。新澤西州：威利出版社，2014 年。

### 網上資源

《財務服務的高淨值》。Brad Baker。

《監管框架》。Simon Collins。

《人壽產品設計的最新進展》。Robert Surridge

《零售投資業務的規管》。Kevin Morris。

瀏覽 [www.cii.co.uk/knowledge-services/](http://www.cii.co.uk/knowledge-services/) 獲取其他文章及技術公告（僅限 CII/PFS 會員）。

### 期刊及雜誌

《個人理財專業版》（前稱《財務解決方案》）。倫敦：CII。每年六期。

### 參考資料

《簡明保險術語百科全書》。Laurence S. Silver 等人。紐約：勞特利奇，2010 年。\*

《國際銀行和金融辭典》。John Clark。新澤西州霍博肯市：勞特利奇，2005 年。\*

《保險詞典》。C Bennett。倫敦第 2 版：培生教育，2004 年。

《哈里曼金融辭典：2,600 多個基本金融術語》。編者：Simon Briscoe 及 Jane Fuller。彼得斯·菲爾德：Harriman House，2007 年。\*

《拉蒙特金融詞彙：精簡英國貨幣及投資辭典》。Barclay W Lamont。第 10 版。倫敦：Taxbriefs，2009 年。

### 考試技巧／學習技巧

書店出售各種價格適中的指引。您應選擇適合您要求的書籍。

\* 還可透過 [www.cii.co.uk/elibrary](http://www.cii.co.uk/elibrary) 下的「電子圖書館」選項獲取電子書（僅限 CII/PFS 會員）