

# 投資規劃認證

## 目標

本單元結束後，申請人將能夠了解及理解以下各項：

- 影響投資回報的主要宏觀經濟因素；
- 現金存款、政府證券及企業債券；
- 股權投資及物業投資；
- 集體投資產品及另類投資；
- 投資者面臨的風險以及資產配置的重要性。

學習成果總結	試題數量*
1. 理解影響投資回報的主要宏觀經濟因素。	4
2. 描述主要經濟指標的重要性。	2
3. 描述現金存款投資的主要特點。	3
4. 理解政府證券及企業債券的主要特點。	4
5. 理解股權投資產品的主要特點。	6
6. 理解物業投資的主要特點。	3
7. 理解集體投資產品及另類投資的主要特點。	3
8. 理解投資者面臨的風險及回報，以及如何確定投資者的風險取向。	6
9. 描述投資過程中資產配置的重要性。	5
10. 描述影響投資規劃的其他主要問題。	4
11. 理解投資及財務意見方面的道德考量。	2
12. 將投資知識應用到特定情形。	8

\* 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：42 條多項選擇題（MCQ）及 2 條案例研究題，各有 4 條多項選擇題。考試時長為 1 小時。
- 本教學大綱適用於 2023 年 5 月 1 日至 2024 年 4 月 30 日期間的考試。
- 此 PDF 文件可透過您網頁瀏覽器的螢幕閱讀器附件存取，並可透過 Chrome 的 speechify 擴展閱讀。Speechify 是一種擴充功能，來自 <https://speechify.com/>。若出於無障礙功能的原因，您要求此文件採用替代格式，請聯絡我們（電郵：online.exams@cii.co.uk）討論您的需要。
- 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. 理解影響投資回報的主要宏觀經濟因素。**
  - 1.1 描述主要的長期社會經濟因素。
  - 1.2 描述全球化對投資回報的影響。
  - 1.3 描述政府及中央銀行的作用。
  - 1.4 解釋國際收支平衡表及其對政府和中央銀行的影響。
  - 1.5 描述經濟、投資及業務週期。
  - 1.6 描述金融投資在經濟中的作用。
- 2. 描述主要經濟指標的重要性。**
  - 2.1 描述主要經濟指標。
- 3. 描述現金存款投資的主要特點。**
  - 3.1 描述現金存款投資的主要特點。
- 4. 理解政府證券及企業債券的主要特點。**
  - 4.1 描述政府證券及企業債券的主要特點。
  - 4.2 描述政府證券及企業債券的投資回報和風險。
  - 4.3 描述政府證券及企業債券的稅收原則。
- 5. 理解股權投資產品的主要特點。**
  - 5.1 描述股權投資的特徵。
  - 5.2 描述評估股權投資時投資比率的用途。
  - 5.3 描述市場行為如何影響客戶的投資決策。
  - 5.4 描述影響投資回報的公司帳戶的主要組成部分。
  - 5.5 描述主要股市指數及其作為基準的用途。
- 6. 理解物業投資的主要特點。**
  - 6.1 描述住宅及商業物業資產類別的主要特徵。
  - 6.2 描述間接持有住宅及商業物業的典型工具。
- 7. 理解集體投資產品及另類投資的主要特點。**
  - 7.1 描述集體投資計劃的主要特點。
  - 7.2 描述另類投資的主要特點。
- 8. 理解投資者面臨的風險及回報，以及如何確定投資者的風險取向。**
  - 8.1 描述有助於確定投資者風險承受能力的因素。
  - 8.2 描述投資者面臨的主要風險類型。
  - 8.3 描述如何評估投資者的風險承受能力。
- 9. 描述投資過程中資產配置的重要性。**
  - 9.1 描述投資過程中資產配置的重要性。
- 10. 描述影響投資規劃的其他主要問題。**
  - 10.1 描述影響投資規劃的其他主要問題。
- 11. 理解投資及財務意見方面的道德考量。**
  - 11.1 描述道德和社會責任投資的作用。
  - 11.2 描述在提供財務意見時取得正面客戶成果的重要性。
- 12. 將投資知識應用到特定情形。**
  - 12.1 應用完整的客戶資料，針對客戶的特定情況推薦適當的投資選擇。

## 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

投資規劃認證。倫敦：CII。教材。WPT

### 書籍（及電子書）

《投資規劃》。Chris Gilchrist。顧問指南系列。2010。（倫敦，Taxbriefs）。

《投資：原則與概念》。Charles P Jones。威利出版社，2014 年。

《金融基礎知識：金融市場、企業財務及投資組合管理簡介》。Frank Fabozzi。倫敦，威利出版社，2010 年。\*

《金融時報投資指南》。第 4 版。Glen Arnold。FT Prentice Hall，2020 年。

### 期刊

《個人理財專業版》（前稱《財務解決方案》）。倫敦：CII。每年六期。

投資顧問。倫敦：《金融時報商務版》。週刊。可在 [www.ftadviser.com](http://www.ftadviser.com) 查閱。

《Investment week》。倫敦：Incisive Financial Publishing。週刊。可在 [www.investmentweek.co.uk](http://www.investmentweek.co.uk) 網上查閱。

### 參考資料

《國際銀行和金融辭典》。John Clark。新澤西州霍博肯市：勞特利奇，2013 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。

## 考試指引

當前教材註冊包含當前的考試指引，並可透過 Revisionmate ([ciigroup.org/login](http://ciigroup.org/login)) 獲取。造訪 Revisionmate 的詳情位於教材的首頁。建議僅學習最新版本的考試指引。

\* 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）

## 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。