

认证私人银行家（CPB）考试大纲（2024）

根据《认证私人银行家（CPB）认证办法》，现代国际金融理财标准（上海）有限公司（FPSB China）制定了本大纲，现予发布。

备注：B1—了解，B2—理解，B3—掌握

章节		内容	重要程度
1		私人银行客户需求分析与服务	
	1.1	私人银行简介	
	1.1.1	境外私人银行发展史及现状	B2
	1.1.2	境内私人银行发展现状、机遇和挑战	B2
	1.2	私人银行客户需求分析	
	1.2.1	高净值人士概述	B3
	1.2.2	境内高净值人群现状及发展态势	B2
	1.2.3	境内高净值人士需求探索	B3
	1.3	私人银行客户服务	
	1.3.1	私人银行家的素质要求	B2
	1.3.2	私人银行家的执业风险	B3
	1.3.3	私人银行客户服务模式及内容	B2
2		资产增值与投资管理	
	2.1	高净值人士投资管理概述	
	2.1.1	高净值人士的投资风险	
		全球宏观风险	B2
		汇率风险	B2
		利率风险	B2
		信用风险	B2
		流动性风险	B2
		身份风险	B2
	2.1.2	高净值人士的投资特点	B3
	2.1.3	高净值人士的资产配置	
		资产配置经典理论	B3
		高净值人士资产配置基本原则	B3
		不同高净值人士资产配置	B2
	2.1.4	案例分析	B2
	2.2	高净值人士的实业投资	
	2.2.1	实业投资的目标	B2
	2.2.2	非上市公司的估值	
		估值的意义	B1
		绝对估值法	B3
		相对估值法	B3

			不同估值方法的适用性	B2
			提升公司估值的方法	B2
		2.2.3	非上市公司股权交易	B3
	2.3		高净值人士的实物投资	
		2.3.1	不动产投资	
			不动产投资基础	B2
			境外不动产投资	B2
			房地产投资信托基金（REITs）	B3
		2.3.2	黄金投资	
			黄金投资基础	B2
			黄金投资实务	B3
		2.3.3	收藏品投资	
			收藏品投资基础	B1
			收藏品投资实务	B2
			收藏品投资案例	B1
	2.4		高净值人士的金融投资	
		2.4.1	债券投资	
			债券在资产配置中的作用	B3
			债券投资实务	B3
		2.4.2	股票投资	
			境内外股票市场差异	B3
			不同国家股票市场特点	B3
			跨境股票投资工具	B3
		2.4.3	理财产品	
			银行理财产品	B2
			信托理财产品	B3
		2.4.4	基金投资	
			QDII基金	B3
			私募证券投资基金	B2
			私募股权投资基金	B1
		2.4.5	数字资产	
			数字资产介绍	B2
			数字资产案例	B1
3			高净值人士财产权益与法律规范	
	3.1		与婚姻财产相关的法律规范	
		3.1.1	婚姻财产持有的一般规则	B3
		3.1.2	法定财产制下的夫妻财产分割	B3
		3.1.3	涉外婚姻家庭关系与财产处分	B2
	3.2		与家庭财富传承相关的法律规范	

		3.2.1	遗嘱	B3
		3.2.2	保险	B3
		3.2.3	信托	B3
	3.3		企业股权与企业经营相关的法律规范	
		3.3.1	实缴注册资本	B3
		3.3.2	股权代持	B3
		3.3.3	股东“公私”不分	B3
		3.3.4	公司董监高与职责	B3
		3.3.5	民间借贷	B3
		3.3.6	涉嫌犯罪的行为	B2
4			高净值人群全球税务合规	
	4.1		国际税收征管及税改趋势	
		4.1.1	国际税收征管基本环境	B1
		4.1.2	国际税收合作重要行动介绍	B3
		4.1.3	结构性加减税是税改主基调	B1
	4.2		我国税制改革及征管趋势	
		4.2.1	我国税制概述	B1
		4.2.2	应重点关注的税种	B3
		4.2.3	我国税收征管趋势	B3
	4.3		跨境纳税义务的确定与协调	
		4.3.1	税收管辖权对纳税义务的确定	B3
		4.3.2	各地税收管辖权的现状	B2
		4.3.3	税收管辖权的冲突与协调	B3
	4.4		身份规划与税收考量	
		4.4.1	未作身份安排面临的征税挑战	B2
		4.4.2	不同国家或地区的税收身份认定	B2
		4.4.3	税收身份安排与全球税务合规	B3
	4.5		投资创富中的税务合规	
		4.5.1	境内企业投资中的税务合规	B3
		4.5.2	跨境企业投资中的全球税务合规	B3
	4.6		财富传承中的税务合规	
		4.6.1	家族信托的税收考量	B3
		4.6.2	人寿保险的税收考量	B3
	4.7		社会责任与税收考量	
		4.7.1	共同富裕与慈善捐赠	B1
		4.7.2	境内慈善捐赠的涉税考量与策略	B3
5			产权梳理与公司架构设计	
	5.1		产权与产权梳理	
		5.1.1	产权的概念	B3

		5.1.2	产权的属性	B3
		5.1.3	产权梳理的意义	B2
	5.2		中国产权制度现状与突出问题	
		5.2.1	中国产权制度演进路线	B1
		5.2.2	中国产权制度的现状	B2
		5.2.3	中国产权制度的突出问题	B3
	5.3		企业架构设计	
		5.3.1	企业架构设计考虑的因素	B3
		5.3.2	公司控制权的设计	B3
	5.4		离岸公司架构设计	
		5.4.1	离岸公司的架构（2006年以前）	B3
		5.4.2	离岸公司的架构（2006年-2021年）	B3
		5.4.3	离岸公司的架构（2022年之后）	B3
	5.5		产权架构设计实例的分析	B3
6			家族财富传承	
	6.1		传承规划的重要性	B2
	6.2		传承规划的要点	B2
	6.3		传承规划的工具	
		6.3.1	赠与	B1
		6.3.2	遗嘱	B2
		6.3.3	保险	B3
		6.3.4	信托	B3
		6.3.5	家族办公室	B2
	6.4		各类资产的传承	
		6.4.1	实业资产的传承	B3
		6.4.2	实物资产的传承	B2
		6.4.3	金融资产的传承	B2
		6.4.4	无形资产的传承	B2
		6.4.5	另类资产的传承	B1
		6.4.6	各类资产的传承工具	B3
	6.5		跨境财富传承	
		6.5.1	跨境财富传承的规划	B2
		6.5.2	资产所在地	B2
		6.5.3	家庭成员国籍与税务居民身份	B2
		6.5.4	跨境传承架构	B2
		6.5.5	离岸信托的规划要点	B3
		6.5.6	海外基金会传承架构	B1
	6.6		传承的实务案例分析	B2
7			私人银行实践	

	7.1		客户服务实践的流程	
		7.1.1	评估客户家庭与财富现况	B3
		7.1.2	确定客户的目标或想解决的问题	B3
		7.1.3	拟定达成目标或解决问题的框架	B3
		7.1.4	提供选择方案与客户讨论	B3
		7.1.5	执行客户选定的方案	B2
		7.1.6	配置适合的金融产品与服务	B2
		7.1.7	后续的沟通与服务	B2
	7.2		不同财富量级客户的案例分析	
		7.2.1	普通财富人士案例分析	B3
		7.2.2	中级财富人士案例分析	B3
		7.2.3	顶级财富人士案例分析	B3