认证私人银行家（CPB）考试大纲（2021）

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			**私人银行概述和客户需求分析**	
	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	B3
		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	私人银行客户服务特点及服务模式	B3
2			**高净值人士财产权益与法律风险**	
	2.1		家庭财富持有的法律风险	
		2.1.1	婚姻财产持有的一般规则	B2
		2.1.2	法定财产制下的夫妻财产分割	B3
		2.1.3	涉外婚姻家庭关系与财产处分	B2
		2.1.4	家庭财产混同的法律风险	B3
		2.1.5	民间借贷的法律风险	B3
	2.2		家庭财富传承的法律风险	
		2.2.1	遗嘱传承的法律风险	B3
		2.2.2	保险传承的法律风险	B3
		2.2.3	信托传承的法律风险	B3
	2.3		股权资产与企业经营的法律风险	
		2.3.1	股权代持的法律风险	B3
		2.3.2	公私不分的法律风险	B3
		2.3.3	企业经营中的法律风险	B1
	2.4		私人银行从业人员的法律风险	
		2.4.1	私人银行从业人员的道德准则	B1
		2.4.2	涉及私人银行业务常见罪名	B1
		2.4.3	洗钱风险与反洗钱措施	B3

3			**产权梳理与公司架构设计**	
	3.1		产权与产权梳理	
		3.1.1	产权的概念与属性	B3
		3.1.2	产权梳理的意义	B2
	3.2		中国产权制度现状与瑕疵	
		3.2.1	中国产权制度演进路线	B1
		3.2.2	中国产权制度的现状	B2
		3.2.3	中国产权制度的瑕疵	B3
	3.3		公司架构设计	
		3.3.1	公司架构设计的意义、选择及考虑要素	B3
		3.3.2	离岸公司设计的一般流程	B3
		3.3.3	离岸公司设计的典型模式	B3
	3.4		产权架构设计实例的分析	B3
4			**私人财富的全球税务合规**	
	4.1		私人财富全球税务合规概述	
		4.1.1	私人财富的全球税务合规需求	B1
		4.1.2	税收管辖权对纳税义务的确定	B3
		4.1.3	各国税收管辖权的现状	B3
		4.1.4	税收管辖权的冲突与协调	B1
	4.2		国内税收政策新动态	
		4.2.1	我国税制框架	B1
		4.2.2	增值税新政策	B1
		4.2.3	个人所得税改革	B3
		4.2.4	企业所得税新政策	B3
	4.3		国际税收政策新动态	
		4.3.1	国际税收基本环境	B1
		4.3.2	国际反避税行动介绍	B2
		4.3.3	税基侵蚀与利润转移计划（BEPS）	B2
		4.3.4	开曼《经济实质法》	B3
		4.3.5	“BO”信息自动交换机制	B2
		4.3.6	肥猫法案（FATCA）	B3
		4.3.7	共同申报准则（CRS）	B3
		4.3.8	遗产税税改趋势	B1
		4.3.9	全球新一轮减税浪潮	B1
	4.4		高净值人士境内企业投资中的税务合规	
		4.4.1	公司架构设计的涉税规划	B3
		4.4.2	股权投资相关的涉税规划	B3

	4.5		高净值人士跨境财富管理中的税务合规	
		4.5.1	身份安排与全球税务合规	B3
		4.5.2	组织形式安排与全球税务合规	B3
		4.5.3	收入来源地安排与全球税务合规	B3
	4.6		其他安排对家族财富传承的涉税影响	
		4.6.1	信托与保险安排的涉税影响	B2
		4.6.2	慈善捐赠安排的涉税影响	B2
5			**高净值人士投资管理**	
	5.1		高净值人士投资管理概述	
		5.1.1	高净值人士投资特点	B3
		5.1.2	高净值人士资产配置	B3
		5.1.3	高净值人士投资风险管理	
			风险管理的概念	B3
			市场风险管理	B3
			信用风险管理	B3
			政策风险管理	B3
		5.1.4	经典的投资案例分析	B2
	5.2		高净值人士实业投资工具	
		5.2.1	非上市公司估值方法	
			绝对估值法	B3
			相对估值法	B3
			不同角度下估值方法的适用性	B2
			提升公司估值的方法	B3
		5.2.2	非上市公司股权交易	B3
	5.3		高净值人士实物投资工具	
		5.3.1	收藏品投资	
			收藏品投资理论基础	B1
			收藏品投资实务操作	B2
			收藏品投资案例分析	B1
		5.3.2	不动产投资	
			不动产投资理论基础	B2
			不动产投资实务操作	B3
		5.3.3	黄金投资	
			黄金概述	B2
			黄金在资产配置中的意义	B3
			黄金投资分析	B3
	5.4		高净值人士金融投资工具	

		5.4.1	固定收益类投资工具	
			理财产品	B3
			债券投资	B3
		5.4.2	权益类投资工具	
			海外股票投资	B3
			中美股票市场基本差异	B3
			中港股票市场基本差异	B3
			沪/深港通	B3
		5.4.3	基金投资工具	
			公募投资基金	B2
			私募投资基金	B3
6			**家族财富传承**	
	6.1		传承规划的重要性	
		6.1.1	传承过程的风险来源	B2
		6.1.2	传承过程的复杂性	B1
		6.1.3	传承规划的目标	B2
	6.2		传承规划的流程	
		6.2.1	了解家族关系	B2
		6.2.2	明确财富构成	B2
		6.2.3	设定传承目标	B3
		6.2.4	安排传承时间	B2
		6.2.5	搭建传承架构	B2
		6.2.6	修订传承方案	B3
	6.3		财富传承的工具	
		6.3.1	法定继承	B1
		6.3.2	赠与	B2
		6.3.3	遗嘱	B3
		6.3.4	保险	B3
		6.3.5	信托	B3
		6.3.6	基金会	B1
		6.3.7	家族宪章	B2
		6.3.8	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
	6.5		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	B1
		6.5.3	家庭成员国籍与税务居民身份	B1
		6.5.4	跨境传承架构	B2
		6.5.5	离岸家族信托设立地的选择	B2
	6.6		传承的实务案例分析	B2
7			**私人银行实践课程**	
	7.1		客户服务的实践流程	
		7.1.1	评估客户家庭与财富现况	B3
		7.1.2	确定客户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		按流程的案例示范	
		7.2.1	第一阶段 – 客户基本信息	B1
		7.2.2	第二阶段 – 进一步信息	B2
		7.2.3	第三阶段 – 初步解决思路	B3
		7.2.4	第四阶段 – 更新后的解决方案	B3
		7.2.5	第五阶段 – 改变假设后的解决方案	B3
	7.3		财富家庭面临的叠加风险与挑战	
		7.3.1	传统财富管理逻辑梳理	B2
		7.3.2	时局的变化	B2
		7.3.3	风险叠加带来的新挑战—财富家庭案例分析	B2
		7.3.4	挑战下的思考与改变	B2