

# 金融理财师认证办法

(2018年9月)

为建立和完善中国的金融理财师认证制度，促进中国金融理财业的健康发展，国际金融理财标准委员会（Financial Planning Standards Board，英文缩写为FPSB）授权现代国际金融理财标准（上海）有限公司（以下简称“FPSB China”）制定本办法。




## 第一章 金融理财和金融理财师



**第一条** 金融理财是面向个人和家庭的综合性金融服务。它包括个人和家庭的生命周期每个阶段的资产和负债分析、现金流量预算与管理、个人风险管理与保险规划、投资规划、职业生涯规划、子女养育及教育规划、居住规划、退休计划、个人税务筹划和遗产规划等内容。

**第二条** 金融理财师是从事金融理财，达到“4E”标准，即教育（Education）、考试（Examination）、从业经验（Experience）和职业道德（Ethics）标准，并取得资格认证的专业人士。金融理财师工作的最终目标是，在客户既定的条件和前提下，运用专业知识与技能，最大化地满足客户对财富保值和增值的期盼及其人生不同阶段的财务需求。

## 第二章 中国的金融理财师认证制度

**第三条** FPSB China 决定采用多数 FPSB 成员的做法，在中国实施两级金融理财师认证制度，即 AFP®和 CFP®认证制度。

AFP 的英文全称为 ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER™，中文全称为金融理财师。AFP 的注册商标为 **AFP®**，**ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER™**， **AFP**， 以及  **ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER™**。

CFP 的英文全称为 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™，中文全称为国际金融理财师。CFP 的注册商标为**CFP**®，**CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™**，以及。

申请人获得 AFP 或 CFP 认证后，可以使用相应的 AFP 或 CFP 商标。在本办法中，金融理财师和国际金融理财师统称为金融理财师。

**第四条** FPSB 授权 FPSB China 在中国大陆独家进行 AFP 认证和 CFP 认证。

**第五条** AFP 持证人是金融理财师认证申请人在完成 CFP 认证第一阶段的教育、考试、工作经验和职业道德认证后所获得的专业称谓。CFP 认证申请人须取得 AFP 认证后方可申请 CFP 认证。

**第六条** FPSB China 将审慎地选择和授权有资质的教育机构开展 AFP 和 CFP 认证培训。

### 第三章 AFP 认证

**第七条** 具有大专或以上学历，达到“4E”标准的认证申请人，经认证可获得 AFP 认证证书。

**第八条** 获得由 FPSB China 授权的教育机构颁发的 AFP 认证培训合格证书，是申请 AFP 认证的第一个条件。

AFP 认证培训共 108 学时，主要内容包括：

- 金融理财原理
- 投资规划
- 个人风险管理与保险规划
- 员工福利与退休计划
- 个人税务与遗产筹划
- 案例分析

AFP 认证培训合格证书的有效期为 4 年。

**第九条** 拥有 FPSB China 认可的经济管理类或经济学博士学位的 AFP 认证申请人，可申请豁免全部培训课程。

**第十条** 拥有 FPSB China 认可的相关资格证书的 AFP 认证申请人，可申请豁免部分或全部培训课程。

**第十一条** 通过 FPSB China 组织的 AFP 认证考试，是申请 AFP 认证的第二个条件。

- AFP 认证考试时长共计六小时，分上下午进行。
- AFP 认证考试时间以 FPSB China 发布的通知为准。
- AFP 认证申请人在通过 AFP 认证考试后，须在 4 年内向 FPSB China 提出认证申请。

**第十二条** 达到 FPSB China 制定的从业经验标准，是申请 AFP 认证的第三个条件。

AFP 认证申请人须具备在下列机构中从事金融理财或与金融理财相关的从业经验：

- 金融机构
- 会计师事务所
- 律师事务所
- FPSB China 认可的其他机构

AFP 认证申请人从业经验的时间要求是：

- 具有研究生学历者，须有一年以上（含一年）的全职工作经历，或等同的兼职工作经历（按 2000 小时的兼职工作时间等同一年的全职工作时间换算）。

- 具有大学本科学历者，须有二年以上（含二年）的全职工作经历，或等同的兼职工作经历（按 2000 小时的兼职工作时间等同一年的全职工作时间换算）。
- 具有大专学历者，须有三年以上（含三年）的全职工作经历，或等同的兼职工作经历（按 2000 小时的兼职工作时间等同一年的全职工作时间换算）。
- 从业经验时间认定的有效期为申请认证之日起近 10 年以内。

AFP 认证申请人须向 FPSB China 如实申报从业经验并提供相应经历的证明人，证明人须是申请人的上级主管或已获得 AFP、CFP 认证的专业人士。FPSB China 保留对申请人从业经验有效性的最后认定权。

**第十三条** 满足 FPSB China 制定的职业道德标准是申请 AFP 认证的第四个条件。

AFP 认证申请人须同意并恪守 FPSB 和 FPSB China 颁布的相关规章制度。

**第十四条** 满足上述四个条件的 AFP 认证申请人，向 FPSB China 提出申请并通过认证后，可获得 AFP 认证证书。

**第十五条** AFP 认证证书的有效期为两年。证书有效期内，持证人须根据《CFP 系列认证持证人继续教育管理办法》，满足 FPSB China 规定的继续教育和职业道德的要求。有效期满，持证人须提出再认证申请，通过后方可保留其资格。

## 第四章 CFP 认证

**第十六条** 获得 AFP 认证，并达到“4E”标准的认证申请人，经认证可获得 CFP 认证证书。

**第十七条** 获得由 FPSB China 授权的教育机构颁发的 CFP 认证培训合格证书，是申请 CFP 认证的第一个条件。

CFP 认证培训共 132 学时，主要内容包括：

- 高级投资规划
- 高级个人风险管理与保险规划
- 高级员工福利与退休规划
- 高级个人税务与遗产筹划
- 案例分析
- 综合案例
  - 投资规划案例
  - 个人风险管理与保险规划案例
  - 员工福利与退休规划案例
  - 个人税务与遗产案例

CFP 认证培训合格证书的有效期为 4 年。

**第十八条** 拥有 FPSB China 认可的经济管理类或经济学博士学位的 CFP 认证申请人，可申请豁免全部培训课程。

**第十九条** 拥有 FPSB China 认可的相关资格证书的 CFP 认证申请人，可申请豁免部分或全部培训课程。

**第二十条** 通过 FPSB China 组织的 CFP 认证考试，是申请 CFP 认证的第二个条件。

- CFP 认证考试时长共计十二小时，分两天进行。
- CFP 认证考试时间以 FPSB China 发布的通知为准。
- CFP 认证申请人在通过 CFP 认证考试后，须在 5 年内向 FPSB China 提出认证申请。

**第二十一条** 达到 FPSB China 制定的从业经验标准，是申请 CFP 认证的第三个条件。

CFP 认证申请人须具备在下列机构中从事金融理财或与金融理财相关的从业经验：

- 金融机构
- 会计师事务所
- 律师事务所
- FPSB China 认可的其他机构

CFP 认证申请人从业经验的时间要求是：

- 具有研究生学历者，须有二年以上（含二年）的全职工作经历，或等同的兼职工作经历（按 2000 小时的兼职工作时间等同一年的全职工作时间换算）。
- 具有大学本科学历者，须有三年以上（含三年）的全职工作经历，或等同的兼职工作经历（按 2000 小时的兼职工作时间等同一年的全职工作时间换算）。
- 具有大专学历者，须有五年以上（含五年）的全职工作经历，或等同的兼职工作经历（按 2000 小时的兼职工作时间等同一年的全职工作时间换算）。
- 从业经验时间认定的有效期为申请认证之日起近 10 年以内。

CFP 认证申请人须向 FPSB China 如实申报从业经验并提供相应经历的证明人，证明人须是申请人的上级主管或已获得 CFP 认证的专业人士。FPSB China 保留对申请人从业经验有效性的最后认定权。

**第二十二条** 满足 FPSB China 制定的职业道德标准是申请 CFP 认证的第四个条件。

CFP 认证申请人须同意并恪守 FPSB 和 FPSB China 颁布的相关规章制度。

**第二十三条** 满足上述四个条件的 CFP 认证申请人，向 FPSB China 提出申请并通过认证后，可获得 CFP 认证证书。

**第二十四条** CFP 认证证书的有效期为两年。证书有效期内，持证人须根据《CFP 系列认证持证人继续教育管理办法》，满足 FPSB China 规定的继续教育和职业道德的要求。有效期满，持证人须提出再认证申请，通过后方可保留其资格。

**第二十五条** 在其他国家或地区获得 CFP 认证的专业人士在中国申请 CFP 认证的问题，另文规定。

## 第五章 其他

**第二十六条** 本办法自发布之日起正式实施，原《金融理财师认证办法（2013 年 2 月）》废除。