



IFPHK will relocate to the following address with effect from 18 July 2011:

New Office Address:

**13/F, Causeway Bay Plaza 2,
463 – 483 Lockhart Road, Hong Kong**

Please note that our contact numbers and email addresses remain unchanged.

由 2011 年 7 月 18 日起香港財務策劃師學會將遷至以下地址：

辦事處新地址：

**香港銅鑼灣駱克道 463 – 483 號
銅鑼灣廣場二期 13 樓**

請注意學會的電話號碼和電郵地址將維持不變。



目錄

國際財務顧問證書	2
優點	2
優勢	2
資格認證	3
會員權益	3
課程資料	4
課程大綱	4
費用及申請表格	6

香港財務策劃師學會

鑑於優質財務策劃服務及一站式的專業金融服務之需求與日俱增，香港財務策劃師學會於二零零零年六月以非牟利專業學會之形式成立。本學會的使命為提高及保持香港財務策劃服務從業員的優質專業水平及操守，以確保客戶能獲得優質的服務並保障其利益。

香港財務策劃師學會有逾五千五百名會員，其嚴謹標準及專業承諾享譽香港財務策劃業界。本學會是香港唯一的機構可向財務策劃專業從業員頒發獲廣泛認同的認可財務策劃師資格。

香港財務策劃師學會將其專業服務範疇擴展為「一站式」的專業金融服務，進一步提供國際財務顧問證書這基礎課程，藉以把財務顧問的專業資格提升至國際公認的水平。

如欲查詢更多有關香港財務策劃師學會的資料，歡迎瀏覽www.ifphk.org。

英國特許保險學會

英國特許保險學會對全球保險及金融服務業的從業員而言，是最重要的一個專業學會。該學會透過提供相關的資格認證，致力進一步提升業內各階層從業員的專業水平及操守。

獲頒發英國特許保險學會會員資格等同於其服務承諾及專業水平獲國際認可。

英國特許保險學會於世界各地擁有逾九萬名會員，百多年以來，為保險業界制訂專業標準。該會不斷籌劃一系列多元化的培訓及專業認證服務，務求迎合金融服務業界各公司及個別人士不斷改變的要求。

如欲查詢更多有關英國特許保險學會的資料，歡迎瀏覽www.cii.co.uk。

國際財務顧問證書

香港對金融服務專才的需求非常龐大，當中以財務顧問服務及財務策劃的需求尤其殷切，吸引大量專業人士及大學畢業生投身金融服務界。

與此同時，市場對有助鞏固基礎金融知識及專業操守的專業資格認證需求亦日漸增加。世界各地均致力提升財務顧問服務及產品建議的專業水平，財務顧問及財務策劃師便特別成為各界的焦點。

有見及此，香港財務策劃師學會聯同國際認可的英國特許保險學會，為希望獲取有關專業資格的人士，推出獲廣泛認可的國際財務顧問證書。

國際財務顧問證書特別為以下人士而設：

- 金融服務專業人士、客戶關係主任、保險代理人、股票經紀及有志於金融服務業發展的大學畢業生；及
- 希望於眾多競爭者當中脫穎而出，並獲僱主及同業嘉許的專業人士。

本考試由香港財務策劃師學會於香港舉辦，讓本地的專業人士及大學畢業生可與其國際同業一起參加於世界各地同步舉行的國際認可專業試。

本證書的目標是**加強**有關財務顧問及其客戶所需認識的**主要金融產品**，並提供**正確的專業實務**指引及**專業操守**準則。

持有國際財務顧問證書人士可申請使用專業資格FAIQ (CII) (必須符合會籍及持續進修要求)。

本證書已於世界各地舉行，其中包括阿根廷、巴林、巴巴多斯、巴西、中國、香港、日本、馬來西亞、巴基斯坦、俄羅斯、沙地亞拉伯、新加坡、斯洛伐克、南非、泰國及越南，足以證明國際財務顧問證書在國際上大受歡迎。

優點

國際財務顧問證書具有以下多項優點：

- 讓成功修畢課程的人士可獲得由英國特許保險學會及香港財務策劃師學會聯頒發的國際認可證書。
- 提供易於掌握的金融服務產品之專業基礎及專業操守簡介課程，為任何有志於發展金融服務事業的人士(無論是業內或非業內)提供良好入門階梯。
- 課程集中講解金融服務產品及專業操守之環球主要原則，讓學員能建立穩健的國際視野。
- 課程亦涵蓋香港實務、財務產品種類及法例，25%的考試題目以測試考生有關本地市場知識為主，確保迎合本地市場需求。
- 費用已包括課程材料、考試指引、試題範例及一次考試費，提供一站式自學服務。
- 考試及學習手冊均備有中、英文版本，方便不同需要。
- 每次考試均以統一方式於世界各地同步進行，確保證書的國際水平。
- 歡迎任何有志於金融服務這個激烈市場中穩佔優勢的人士報讀，大學畢業生以至專業人士均可。
- 透過修讀課程顯示致力自我提升的進取心，有助發展事業。
- 考試合格人士可申請使用專業資格FAIQ (CII)，讓客戶及業界認知其資格及成就(必須符合會籍及持續進修要求)。

優勢

與區內同等程度的資格認證比較，國際財務顧問證書乃全球優質財務顧問服務的指標。

當您成功考取證書後，您可獲得兩項其他證書無可比擬的優勢：

1. 建立事業所需的主要財務顧問服務及財務策劃產品的鞏固根基。
2. 僱主、同業及客戶的認同。

資格認證

考試合格後，將可從多個途徑即時向同業、客戶及金融服務業界認證您的資格：

- 成功的考生將獲頒國際財務顧問證書，以作資格認證。
- 成功畢業的學員亦會獲邀成為會員。
- 成功申請後，會員可於名片等個人專業認證物件上印上專業資格 FAIQ (CII) 及 IFPHK Associate Member。

* 印用有關專業資格須符合會員會籍要求。

會員權益

申請成為會員，可同時成為兩間國際認可專業學會的一份子，自動享有兩者的會員福利，對本地及國際事業的發展均有裨益。

香港財務策劃師學會會員可享以下福利：

- 會員可將會籍印於其專業資格文件如名片上，讓同業及客戶確認您的專業水平及操守
- 免費獲贈本地權威財務策劃資訊刊物《Advisors Today》，掌握最新的財務策劃時事及評論分析
- 會員通訊
- 以優惠價參加由香港財務策劃師學會舉辦的講座及研討會
- 獲邀出席由香港財務策劃師學會舉辦的聯誼活動
- 於指定書店享有書籍折扣優惠
- 可享用香港財務策劃師學會辦事處的圖書館及互聯網服務

英國特許保險學會會員可享有以下福利：

- 成為一個最大最具影響力，並擁有全球九萬名保險及金融服務從業員學會的會員
- 成為國際認可專業學會的一份子之同時，亦可把專業資格隨姓名付印
- 以優惠價參加考試及購買學習書籍，包括購買該會的網上培訓系統ed.LEARN®
- 免費贈閱《The Journal》，一本有關英國保險界新聞及資訊刊物
- 可使用該會的資訊服務系統，搜羅有關保險、投資風險及其他財務服務的資訊，同時亦可用優惠價購買有關書籍及刊物
- 以優惠價參加網上進修系統ed.ASSESS®，透過持續進修計劃*，保持專業水準及守則

* 成功考取國際財務顧問證書後，學員每年必須參與持續進修，以保持專業水準。

課程資料

要獲取國際財務顧問證書，您只需修讀本學會提供的學習手冊，並於有關考試中取得合格成績。

該考試的答題時限為兩小時三十分鐘，須回答100條選擇題。每年設有兩次考試，分別於四月及十月舉行。

本考試備有中、英文版本。要選擇應考語言，必須選用相同語言的申請表格報名。如選用中文申請表格報考，即自動代表您希望以中文應考*。

該考試的合格分數一般為70%，但會就每次考試稍作調整，以確保合格者能達致一定的標準。

學員可透過以下的學習輔助工具，有效地分配時間，為考試作充足的準備：

- 一本資料完備的學習手冊，當中包括重要詞匯解釋；
- 考試指引；及
- 試題範例。

學習手冊為您提供金融服務產品基礎知識的指引，包括：保障、儲蓄、投資及退休金，以及本地監管架構及香港稅制等與香港相關的章節。此外，該手冊亦載有向客戶提供專業服務所需的專業操守概要。

課程手冊共分八個章節，每章節均列明清晰的學習目標。為使您可對考試作充份準備，每個章節最後均附有一系列測試題目，幫助學員評估考試前學習進度。

此外，課程手冊亦載有重要詞匯解釋及考試指引。考試指引包括試卷及答案範例，答案範例會指出試題所覆蓋的課程範圍及成功通過考試的重要提示。

學習手冊同樣備有中、英文版本，以方便學員修閱。學習手冊的語言與報考語言相同，如選用中文申請表格報考，便會獲發中文版本的學習手冊。

學員需要最少80小時研習有關考試內容(所需時間因應每名考生的經驗及能力有所不同，但上述建議是基於多年應考經驗而作出)。

* 一旦遞交申請表格，便不能更改應考語言。

課程大綱

國際財務顧問證書的考試內容是根據已設計的課程大綱。您遞交考試申請時，將會收到該份課程大綱。以下為課程大綱概覽。

目標：在專業營商環境，如何提供財務策劃過程的專業知識及行業認知，以及提供切合客戶需要的主要金融產品。

課程範圍由三部份組成，分別如下：

第一部份 — 提供專業建議

- **認識客戶的需要**，包括：
 - 認識生命週期的七個階段；
 - 確認客戶真正的財務需要；
 - 應用財務策劃準則；
 - 以不同類型產品的特點配合客戶的需要。

- **收集客戶資料過程**，包括：
 - 收集客戶資料；
 - 應用收集客戶資料的原則；
 - 認識及記錄客戶及其家庭的主要類別；
 - 詳細的個人及財務資料；
 - 明白客戶的投資組合如何受到影響；
 - 認識財務策劃的主要範疇；
 - 應用收集的資料。
- **專業服務的要素**，包括：
 - 明白財務顧問有責任確保客戶完全瞭解所有內容；
 - 接納財務顧問建議的含意；
 - 財務顧問的不同身份；
 - 身份披露；
 - 建議最切合客戶需要的產品；
 - 金融產品的主要特點；
 - 監察銷售表現的方法；
 - 如建議被拒絕，財務顧問應採取的步驟；
 - 爭取最佳條款；
 - 轉換服務供應者的影響；
 - 取消財務計劃的安排；
 - 投訴的程序；
 - 賠償協議。

第二部份 — 產品知識

- **保障產品的認識及應用**，包括：
 - 認識在哪些情況下客戶可能需要保障產品；
 - 保障產品的條款會否影響客戶的參與資格及該等保障產品的條款特點；
 - 認識保障產品的稅項及如何利用這些產品以切合客戶的需要。
- **儲蓄及投資產品的認識及應用**，包括：
 - 認識在哪些情況下客戶可能需要儲蓄及投資產品；
 - 儲蓄及投資產品的條款會否影響客戶的參與資格及該等儲蓄及投資產品的條款特點；
 - 認識儲蓄及投資產品的稅項；
 - 風險及回報的關係；
 - 通脹及利率的影響；
 - 如何利用這些產品以切合客戶的需要。
- **退休相關產品的認識及應用**，包括：
 - 評估客戶的退休保障要求；
 - 退休金產品的條款特點會否影響客戶的參與資格及該等退休金產品的條款特點；
 - 認識退休金產品的稅項；
 - 如何利用這些產品以切合客戶的需要。

第三部份 — 監管架構及稅務

- **認識香港金融服務業的監管架構**，包括：
 - 認識金融體系的架構，以及香港金融服務業法定監管機構的角色及職能；
 - 香港強制性公積金制度的主要特點；
 - 香港的金融服務中介人發牌要求；
 - 瞭解《證券及期貨條例》中與財務顧問有關的法例；
 - 瞭解財務顧問為打擊洗黑錢活動及保護從客戶取得的個人資料而應遵守的指引。
- **香港稅務的認識及應用**，包括：
 - 稅務策劃的重要性及需要稅務策劃的情況；
 - 香港稅務環境的主要特點及稅制；
 - 瞭解香港的薪俸稅、利得稅、物業稅等制度：包括課稅範圍、評稅基礎以及適用的扣除額和免稅額；
 - 瞭解香港的個人入息課稅，以及適用的扣除額；
 - 瞭解香港的印花稅；
 - 提高稅務效益的常見稅務策略。

費用及申請表格

考試費用

收費為港幣1,500元，費用已包括課程手冊、考試指引及一次考試費。

考試費用不設退回及不得轉讓。倘若考試不合格或退出考試，每次考試的重考費用均為港幣750元。

申請程序

如欲申請，請填妥申請表格並郵寄至以下地址。

香港財務策劃師學會

香港灣仔告士打道56號東亞銀行港灣中心2601室

如欲查詢詳情，歡迎致電2982 7888或將查詢電郵至faiqinfo@ifphk.org。