

# 中國高端客戶理財策劃

## 專業證書課程

- 全港首個符合應考「私人銀行家資格認證」(Certified Private Banker)「教育」要求之認可課程
- 銜接國際認可的Certified Private Banker 資格認證
- 內地教育精英來港面授
- 60學時集中上課



課程主辦機構：



北京当代金融培训有限公司  
Beijing Financial Education Co., Ltd.

CFP<sup>CM</sup>、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER<sup>CM</sup>、、 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER<sup>TM</sup>、AFP<sup>TM</sup>、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER<sup>TM</sup>、 AFP<sup>®</sup> 及  ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER<sup>®</sup> 等認證標誌及 / 或商標，於美國以外地區由財務策劃標準制定局全權擁有。根據與財務策劃標準制定局簽訂的協議，香港財務策劃師學會是唯一在香港及澳門頒授CFP認證標誌及AFP商標的認可機構。

# 中國高端客戶理財策劃 專業證書課程

本課程為學會首項與國內北京當代金融培訓有限公司合辦之專業課程。課程重點針對近年國內發展迅速的私人銀行及高端客戶理財業務，為有意加入私人銀行從事財富管理業務之人士及進一步瞭解國內高端客戶理財需求提供一個具深度、實用性強的專業課程，從而強化學員在私人銀行業務方面的專業知識及客戶關係管理的技能。課程更獲國際金融理財標準委員會 (中國) (FPSB China) 認可。



## 課程對象

本課程適合服務於高端客戶的香港及澳門財富專業人員：

- › 私人銀行從業人員
- › 金融理財從業人員
- › 財富管理從業人員
- › 會計、法律、稅務、信託或地產專才

## 課程特色

### 1 提供與私人銀行家互動交流的機會

由於學員來自不同金融以及財務機構並有豐富的工作及管理經驗，而授課導師均是國內資深私人銀行家；透過面授學習形式及互動交流，為學員提供與國際金融理財人員全面溝通及交流的機會。

### 2 課程設計涵蓋全面

課程時數為60小時，涵蓋的課程包括資產增值與投融资管理、稅務統籌、家族財富保全與傳承構建、法律風險及應對策略等重要領域，為學員提供全方位私人銀行和財富管理業務的相關專業知識、專業技能及實踐能力方面的培訓。

### 3 課程認受性

課程獲得國際金融理財標準委員會 (中國) (FPSB China) 確認為符合國際認可資格Certified Private Banker (CPB) 資格認證之「教育」要求。

## 課程安排

日期：星期六及日，共10天課堂（詳情請參閱報名表格）<sup>1</sup>  
時間：上午10時至1時及下午2時30分至5時30分 / 7時<sup>2</sup>  
地點：香港財務策劃師學會  
費用：港幣\$28,000  
課時：60小時  
上課語言：中文（以普通話講授）

<sup>1</sup> 確實上課日期以學會最新公佈為準

<sup>2</sup> 學員同時可獲香港財務策劃師學會60小時持續進修學分

## 課程評核

1. 分組案例製作與發佈 (佔課程成績40%)
2. 結業考試 (佔課程成績50%)  
約1小時閉卷考試，30條客觀單選題。
3. 課程出席率 (佔課程成績10%)

## 證書頒授

學會將頒授課程證書予成功通過課程評核及出席率達70% 或以上之學員。成功修畢本課程 (即課程評核取得合格成績及符合出席率要求) 之學員，可符合應考Certified Private Banker (CPB) 資格認證的「教育」要求。



## 課程結構及內容\*

課程名稱	課程框架	課時
私人銀行客戶需求分析與服務	國內外私人銀行簡介 私人銀行客戶服務	私人銀行客戶需求分析 9 小時
資產增值與投資管理	財富人士投資管理概述 財富人士另類投資工具	財富人士一般投資工具 財富人士實物投資工具 12 小時
家族財富保全與傳承	家族財富與遺產 家族企業的傳承 家族辦公室	財富保全與傳承的概念 財富傳承的工具 基金會與慈善 6 小時
私人財富全球稅務統籌	全球稅務籌劃綜述 財富人士在全球稅網收緊下的安排 財富人士理財行為涉稅籌劃	國際稅收政策新動態 國內稅收政策新動態 9 小時
產權梳理與公司架構設計	產權與產權梳理簡介 中國財富人士產權現狀與風險特徵 公司投融資產權架構設計 合理公司股權結構應具備的特點	中國產權制度演進 公司架構設計 高淨值家庭產權架構設計 6 小時
高淨值人士財富法律風險及應對策略	財富保全和傳承的風險與應對策略 公私不分、代際不分的風險與應對策略 財務及稅務風險與應對策略 從業人員常見三大執業風險及防控策略	婚姻財富風險與應對策略 政商關係的風險與應對策略 經營中的刑事風險與應對策略 6 小時
私人銀行實踐課程	案例流程規劃講解 分組案例發佈	案例流程示範 授課老師集體點評 12 小時
		合計 60 小時

\* 本會保留修改課程結構及內容的權利。

## 何謂CPB資格認證?

認證私人銀行家 (Certified Private Banker) (CPB) 資格認證是國際金融理財標準委員會 (Financial Planning Standards Board, 英文縮寫為 FPSB) 自2008年初開始, 為面向全球財富管理和私人銀行領域專業人士推出的高端國際資格認證。目前國內已有1,250名合資格從業員擁有認證私人銀行家(Certified Private Banker) (CPB) 資格認證。

要符合認證私人銀行家 (Certified Private Banker)(CPB)資格認證必須達到“4E”標準, 即教育 (Education)、考試 (Examination)、從業經驗 (Experience) 和職業道德 (Ethics) 標準。而具有大學本科或以上學歷, 並持有AFP或CFP資格證書, 是申請CPB資格認證的先決條件。

## 認證私人銀行家 (Certified Private Banker) (CPB) 資格認證考試

本課程獲得國際金融理財標準委員會 (中國) (FPSB China) 確認為符合國際認可資格認證私人銀行家(CPB)資格認證之「教育」要求。成功修畢本課程之學員, 可直接報考CPB資格認證考試。

報考條件	成功獲頒授中國高端客戶理財策劃專業證書人士, 於4年證書有效期內可報考CPB資格認證考試
考試科目	綜合考試一 (2小時) 綜合考試二 (3小時)
考試時間	由國際金融理財標準委員會 (中國) 暨現代國際金融理財標準 (上海) 有限公司每年公佈 每次考試為時5小時
考試形式	紙筆考試
考試費用	人民幣1,200元

# 師資一覽

## 蔡老師 博士

- 金融理財標準指導委員會副主席
- 中國人民銀行研究生部金融學博士
- 高級經濟師, 85年孫冶方經濟學獎獲得者
- 美國哥倫比亞大學訪問學者, 哈佛商學院高級管理班畢業
- 畢業曾派駐德國中央銀行、德意志銀行學習工作多年
- 曾任人民銀行總行處長、港澳臺辦主任、人民銀行海南省分行副行長、中信實業銀行副行長兼廣州分行行長、香港中信嘉華銀行總裁兼CEO
- 優勢專業：私人銀行客戶需求分析與服務

## 薛老師 MBA, CFA

- 加拿大麥吉爾大學 (McGill University) MBA, 中國人民大學經濟學碩士, CFA持證人, 美國註冊會計師協會AICPA持證人
- 現任現代國際金融理財標準(上海)有限公司董事長
- 曾任現代國際金融理財標準(上海)有限公司創始CEO, 上海金融學院國際CFP項目中心執行主任, 廣州金融學院國際CFP專案執行主任, 加拿大畢馬威 (KPMG)高級財務顧問, 加拿大普華永道 (PwC)財務顧問
- 長期在國內外著名機構從事財務/金融研究及實務工作, 在企業投資戰略、公司兼併/合併、財務分析及融資策略等方面有豐富經驗
- 優勢專業：資產增值與投資管理、私人銀行客戶綜合財富管理方案規劃

## 宋老師 CPB、CFP、CTP

- 法學、管理學、經濟學、金融學交叉背景, 博士後, CPB/CFP/CTP持證人
- 投融資管理與企業架構設計專家
- 北京當代金融培訓有限公司高級顧問
- 大學金融創新與金融風險研究中心主任, 研究生導師
- 曾在中國社科院財經戰略研究院博士後工作站、湘財證券、深圳軍山投資公司等機構從事證券投資、收購兼併的理論和實踐研究工作, 研究方向為風險管理和投融資理論
- 境內外投融資實踐和理論經驗都很豐富, 先後主持和參與多項企業並購和資產重組的工作, 兼任多家公司投資顧問、多家股份公司獨立董事
- 優勢專業：資產增值與投資管理, 私人銀行客戶需求分析與服務、產權梳理與公司架構設計

## 高老師 CFP

- 臺灣銘傳大學財務金融研究所畢業, 臺灣第二屆認證理財規劃顧問CFP, 中國第一屆國際金融理財師CFP
- 現任某家族辦公室市場部經理, AFP/CFP持證人臺灣聯誼會副會長, 臺灣理財顧問認證協會推廣委員會委員
- 曾任臺北富邦銀行及元大銀行財富管理部經理, 負責高端客戶的資產維護。涉獵高端客戶的資產保全、企業融資與家族傳承等方面
- 現為臺灣證券公會講師、臺灣致理技術學院大學部的業界講師
- 臺灣的SMART理財雜誌、今週刊理財雜誌、30雜誌, 常有案例的發表及採訪
- 著有：《探索資本市場》宏典出版社出版
- 優勢專業：私人銀行客戶需求分析與服務, 家族財富保全與傳承, 私人銀行客戶綜合財富管理方案規劃

## 周老師 RFC, CSIA

- 畢業於澳洲南澳大學企業管理碩士 (University of South Australia), RFC, CSIA (臺灣證券分析師)
- 現任新加坡某諮詢集團(MCG)董事總經理, 新加坡某家族辦公室(MPO)合夥人兼執行董事, 領導私人財富家族辦公室(Family Office)團隊
- 曾任花旗(臺灣)銀行分行行長, 資歷涵蓋財富管理、公司銀行、國際業務、投資銀行、資產管理、私人銀行等業務範疇, 前中後臺行銷和管理的實戰經驗逾24年
- 優勢專業：私人銀行客戶需求分析與服務、私人銀行客戶綜合財富管理方案規劃

## 劉老師

- 著名亞洲資產顧問有限公司總經理, 目前在香港、臺灣、新加坡都設有服務機構
- 曾服務Pricewaterhouse Coopers, 負責高資產客戶部十餘年時間
- 專精於為客戶提供完整的規劃服務, 主要內容涵括：家庭資產傳承、資產持有者特殊目標的達成、多國籍人士的全球稅務籌畫、慈善事業規劃、跨境投資規劃、國際信託運用規劃等專案, 也為金融機構私人銀行部門規劃設計模組式產品
- 在兩岸三地為各金融機構講授稅務籌畫、境外控股、信託規劃等課程近20年時間, 並曾擔任臺灣CFP教育委員會委員
- 優勢專業：財富人士全球稅務籌劃

其他資深導師還包括具國內及海外資格的各專業領域及學術專家。  
導師團隊人數眾多, 不能盡錄。

## 課程查詢

(上課導師以學會公佈為準)

### 香港財務策劃師學會

會址：香港銅鑼灣駱克道463-483號銅鑼灣廣場二期13樓  
電話：2982 7834 | 電郵：education@ifphk.org | 網址：www.ifphk.org