



注册财务策划师协会有限公司

考试 - 考卷模式:

我会每季举行考试，考试时间表在网上公告。每门考试 2 小时 30 分。

财务策划概论 - 单项选择题 75 至 100 题，每题 1 分，计算题 2 分。

保险策划 - 单项选择题 75 至 100 题，每题 1 分，计算题 2 分。

投资策划 - 单项选择题 75 至 100 题，每题 1 分，计算题 2 分。

国际财务管理与税务 - 单项选择题 75 至 100 题，每题 1 分，计算题 2 分。

财务策划实务 - 单项选择题 60 题，每题 1 分，个案题: 理财计划 40 分。

个案题：理财计划:

评分准则：

原则上，任何个案都没有标准答案，然而，某些重点还是需要扼要说明的。

个案的评分准则如下：

资料概述 (2 分)

分析 (32 分)

总结 (4 分)

跟进 (2 分)

数据概述及跟进部份可以用列点的形式作答，而分析及总结的部份则必须以详述的形式答题。重复陈述个案的数据不但拿不到分数，还会浪费你宝贵的答题时间。

由于分析部份占分最多（32 分），你应该把答题重点放在这个部份，选定各种不同的理财方案，及讨论各种方案的优劣所在。

答题没有固定的形式，主要是视乎个案的性质而定。然而，在每一个财务计划中，涵盖面应尽可能阔，能全面照顾各个部份。你可以参考以下理财计划形式作答。

理财计划

资料概述 (2 分)

(a) 个人资料概述

(b) 投资概述

投资风险

投资知识

投资参与

(c) 目标

(d) 假设

B. 分析 (32 分)

(a) 财富评估

(b) 投资计划

应急基金

资产分配

风险与分散投资

户口管理

(c) 税务分析

离岸公司

税务减免

退休税务

分别报税

税务得益

利润分配计划

(d) 风险管理

死亡风险

残障风险

财产及责任风险

(e) 退休分析

(f) 遗产计划

C. 总结 (4分)

跟进 (2分)

法律及道德遵守
客户需要准备的数据
联络专家
跟进