



金融理财师资格认证
考试参考用书

AFP|资|格|认|证 考前冲刺

北京当代金融培训有限公司 联合组织编写
北 京 金 融 培 训 中 心

财务角度审视人生的新学科



中信出版社·CHINACITICPRESS



金融理财师资格认证
考试参考用书

AFP|资|格|认|证 考前冲刺

北京当代金融培训有限公司 联合组织编写
北京金融培训中心

财务角度审视人生的新学科



中信出版社
北京

图书在版编目 (CIP) 数据

AFP 资格认证考前冲刺/北京当代金融培训有限公司、北京金融培训中心联合组织编写. —2011 年版.

—北京: 中信出版社, 2011. 10

ISBN 978-7-5086-3052-6

I. A… II. ①北…②北… III. 金融投资—资格考试—自学参考资料 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 197943 号

AFP 资格认证考前冲刺

AFP ZIGE RENZHENG KAOQIAN CHONGCI

编 者: 北京当代金融培训有限公司 北京金融培训中心

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)

(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 17

字 数: 315 千字

版 次: 2011 年 10 月第 2 版

印 次: 2011 年 10 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-3052-6/F · 2472

定 价: 27.20 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84849283

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84849000

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

前言

CFP 资格认证, 是国际金融理财标准委员会 (Financial Planning Standards Board, 简称 FPSB) 向那些从事金融理财, 达到 FPSB 所规定的教育 (Education)、考试 (Examination)、从业经验 (Experience) 和职业道德 (Ethics) 标准 (简称为 “4E” 标准) 的专业人士提供认证的制度。CFP 资格认证制度最早建立于美国, 目前已经成为国际金融理财行业的黄金标准。

在结合国际经验和本土实践的基础上, 中国大陆地区针对金融理财专业人士建立了两级 CFP 资格认证制度, 即 AFP (Associate Financial Planner, 中文称金融理财师) 资格认证和 CFP (Certified Financial Planner, 中文称国际金融理财师) 资格认证。AFP 资格认证是 CFP 资格认证的第一阶段。2005 年 5 月, 中国大陆举办了首届 AFP 资格认证考试。截至 2008 年年底, 共有 26 463 人获得 AFP 资格认证证书, 3 218 人获得 CFP 资格认证证书。

北京金融培训中心成立于 2005 年, 是国内首家经国际金融理财标准委员会认可, 获得国际金融理财标准委员会中国专家委员会和现代国际金融理财标准 (上海) 有限公司 [FPSB China, 原中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会 (FPSCC)] 授权, 开展 CFP 资格认证培训的教育培训机构。经过近五年的高速发展, 北京金融培训中心已成为中国境内财经领域培训规模最大、国内外高端学术人才荟集、学术水准较高的专业金融培训机构。截至 2008 年年底, 北京金融培训中心累计培训学员达一百多万人次。

教学体系的设计和教材的编写一直是 AFP 资格认证和 CFP 资格认证教研工作的重点。2004 年, FPSCC 组织编写了国内第一套 CFP 资格认证教材, 一共五册; 随着 2005 年 CFP 资格认证制度在中国实施两级认证, 即 AFP 资格认证和 CFP 资格认证制度, 2006 年, FPSCC 专门为 AFP 资格认证组织编写了《金融理财原理》上下两册教材; 北京金融培训中心在 2007 年编写了《金融理财原理习题集》, 后来又于 2007 ~ 2008 年间陆续编写了适应 CFP 资格认证培训五个模块的讲义; 2009 年, 北京金融培训中心在 CFP 资格认证培训讲义基础上, 联合北京当代金融培训有限公司组织编写并出版了 CFP 资格认证考试参考用书系列丛书, 即《投资规划》、《个人风险管理与保险规划》、《个人税务与遗产筹划》、《退休规划与员工福利》、《金融理财综合规划案例》和《CFP 资格认证培训习题集》。

中国 AFP 资格认证培训和考试工作已开展了近五年, 然而, 到目前为止, 除了教材、习题集与课件, 尚没有出版专门针对 AFP 资格认证考试强化训练的辅导教材。有鉴于此, 应众多培训学员的要求, 北京金融培训中心联合北京当代金融培训有限公司组织 AFP 资格认证教研人员, 特别是长期工作在中心旗下理财教育网一线、针对学员进行考前串讲的网络教师, 结

合他们丰富的教学经验,针对 AFP 资格认证培训,紧扣 AFP 资格认证教学和考试大纲,专门编写了这本考前冲刺辅导教材。

本书的编写以国际金融理财标准委员会中国专家委员会和现代国际金融理财标准(上海)有限公司制定并颁布的 AFP 资格认证教学与考试大纲为依据,配以 2008 年 3 月的 AFP 资格认证考试真题和一些典型习题,针对课程体系中的重点、难点进行详解。

本书的编写目的是帮助学员加深对知识的理解,掌握和巩固知识要点,更好地准备考试。各章的知识点基本上按照占总课程量的比重均等分布,涵盖了考试大纲中绝大部分 A3 级别的知识点。

需要提醒读者的是,本书中的总结属参与编写工作教师的个人教学观点,目的在于为帮助学员更好地掌握知识,在复习和备考中提供有价值的参考,并不针对具体某一次 AFP 或 CFP 资格认证考试,也不涵盖所有考试试题范围。

为了取得更好的效果,建议学员在 AFP 资格认证课程学习全部结束、对整个课程体系有了一定的掌握之后,再使用本书作为复习参考。

本书是由北京金融培训中心王守芝主任、汪俊宏副主任策划,由何亮副主任负责组织,罗晓春、李晓负责总纂,各模块的主要编写人员是:

金融理财基础:李晓、李关贺、杜蓓、张敏、许恒

家庭财务、房产规划及教育金规划:张敏、付燕

个人风险管理与保险规划:李晓、罗琴琴

投资规划:许恒、谢婷、刘婵娟

员工福利与退休规划:谢婷

个人税务与遗产筹划:杜蓓

综合理财规划:宋晖、付燕

本书的编写工作得到了北京金融培训中心众多资深 AFP 资格认证/CFP 资格认证培训师、教授的指导和支持,他们为本书各个模块的书稿提供了十分宝贵的意见。在此,我们向这些老师表示真诚的感谢。他们是:杨燕绥、林鸿钧、谢怀筑、张树林、张伟、于李娜、陈璐、杨春妮、钟仁耀、李秀华等老师。

本书的出版得到了中信出版社相关编辑的帮助,在此一并致谢。

本次编写时间紧张,又是中心出版的第一本考前辅导教材,书中的错误和疏漏肯定在所难免,希望读者在使用过程中多提宝贵意见,以帮助我们不断提高,编写出更高质量的辅导教材,更好地为学员复习应考提供参考和帮助。

北京金融培训中心副主任 汪俊宏

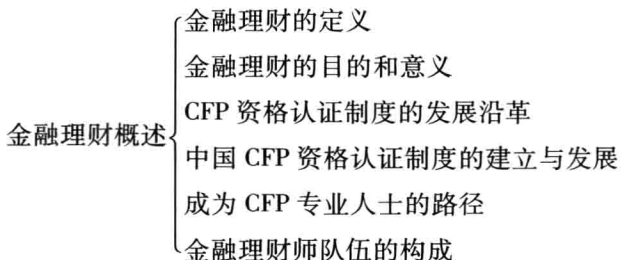
2009 年 6 月 30 日

第一章 金融理财概述	1
第二章 CFP 资格认证制度	4
第三章 金融理财与法律	12
第四章 经济学基础知识	28
第五章 金融机构功能与监管	39
第六章 客户价值取向与行为特性	44
第七章 货币时间价值与财务计算器操作	48
第八章 家庭财务报表与预算编制	63
第九章 居住规划与房产投资计划	81
第十章 教育金规划	94
第十一章 信用与债务管理	102
第十二章 综合理财规划	110
第十三章 特殊生涯事件理财规划	115
第十四章 理财规划综合案例分析	120
第十五章 投资环境	133
第十六章 投资理论	140
第十七章 债券市场和债券投资	157
第十八章 股票市场和股票投资	167
第十九章 衍生品与外汇投资	179
第二十章 基金、资产配置与绩效评估	192
第二十一章 风险与风险管理	199
第二十二章 保险基本原理	204
第二十三章 人寿保险	216
第二十四章 意外伤害	226
第二十五章 财产与责任保险	228
第二十六章 员工福利与退休规划	237
第二十七章 个人税务基础	248
第二十八章 个人税务与遗产筹划	258

课程要求

本章要求掌握金融理财的定义、目的和意义，中国 CFP 资格认证制度的建立与发展；理解 CFP 资格认证制度的发展沿革；了解成为 CFP 专业人士的路径以及金融理财师队伍的构成。

内容框架



知识要点

01 FPSB China 对金融理财的定义

要点
分析

对于整个定义不能死记硬背表面文字，还应理解其含义。

金融理财是一种综合性的金融服务，是指专业理财人员通过分析和评估客户财务状况和生

活状况、明确客户的理财目标、最终帮助客户制订出合理的、可操作的理财方案，使其能满足客户人生不同阶段的需求，最终实现人生在财务上的自由、自主和自在。

定义强调了以下几点：

- 金融理财是综合性金融服务，而不是金融产品推销。
- 金融理财是由专业人士提供的金融服务，而不是客户自己理财。
- 金融理财是针对客户一生的长期规划，而不是针对客户某个阶段的规划。
- 金融理财是一个动态的过程，而不是一个一次性产品。

【例题】下列根据 FPSB China 对金融理财的定义，错误的是（ ）。

- A. 金融理财不是产品推销，而是一种综合金融服务
- B. 金融理财强调由专业理财人员为客户提供综合财务规划
- C. 金融理财强调由专业理财人员通过规范的操作流程，帮助客户实现人生各阶段的目标
- D. 金融理财的目标是帮助客户迅速致富

答案：D

解析：此题考查的是对金融理财定义的掌握。根据 FPSB China 的定义，A、B、C 选项均正确。

金融理财的目标是追求一生财务资源收支的平衡、追求支出的合理控制、追求财务风险的控制及进行财富管理。帮助客户迅速致富不是金融理财的目标，因此 D 选项是错误的。

02 金融理财的目的和意义

要点
分析

金融理财的目的：追求一生财务资源收支的平衡、财富管理、追求支出的合理控制

及财务风险的控制。

金融理财的意义：一生财务资源配置效用的最大化。

03 CFP 资格认证制度的发展沿革

要点
分析

重点掌握金融理财发展的历史背景、CFP 资格认证制度的建立和发展，以及 CFP 资格认证的国际化进程。

【例题】下列关于 CFP 资格认证制度发展历史的说法中，错误的是（ ）。

- A. CFP 资格认证制度最早可追溯到 20 世纪 30 年代保险营销人员开始提供金融理财服务

- B. 1973 年, CFP 协会 (ICFP) 成立并开始使用 “CFP” 标志
- C. 2004 年, 国际金融理财标准委员会 (FPSB) 正式成立, 统一管理全球 (除美国之外) 地区 CFP 商标的授权使用和管理
- D. 2006 年 4 月, 中国金融理财标准委员会成为 FPSB 正式会员

答案: A

解析: 20 世纪 30 年代美国金融危机后, 保险营销人员开始提供金融理财服务。这是金融理财发展的开端, 而不是 CFP 资格认证制度的开端, 因此 A 选项错误。

04 中国 CFP 资格认证制度的建立与发展

要点
分析

重点掌握 CFP 资格认证制度在中国的发展历程及中国的认证体系。其中在发展历程中, 要记住中国 CFP 资格认证制度发展的一些关键时点, 例如 2006 年 4 月中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会 (FPSCC) 成为国际金融理财委员会 (FPSB) 正式会员, 开始在中国大陆使用、管理 CFP 商标。此外, 2009 年 2 月中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会 (FPSCC) 转型为国际金融理财标准委员会中国专家委员会 (FPSB China Advisory Panel) 和现代国际金融理财标准 (上海) 有限公司 (FPSB China Ltd.)。

【例题】关于中国的 CFP 资格认证制度, 说法正确的是 ()。

- ①在中国大陆地区和加拿大, 采用两级资格认证制度
- ②中国大陆地区的两级认证制度培训共 240 小时, 其中 AFP 资格认证培训 132 小时
- ③CFP 资格认证体系遵循 4E 要求
- ④AFP 资格认证和 CFP 资格认证遵循相同的道德规范和执业标准
- A. ①② B. ①③ C. ②③ D. ③④

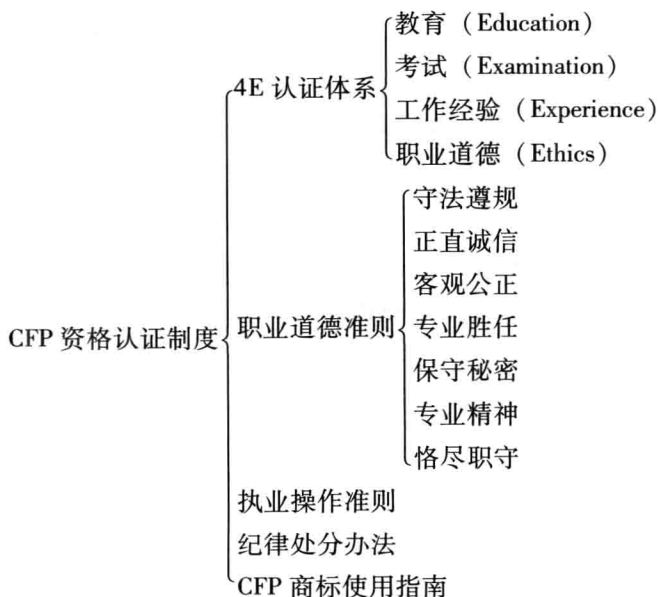
答案: D

解析: 美国、加拿大采用一级认证制度, 中国、日本等采用两级认证制度, 所以①错误; 两级认证制度的培训共 240 小时, 其中 AFP 资格认证培训 108 小时, 所以②错误。③、④均正确。因此选择 D 选项。

课程要求

本章要求掌握 AFP/CFP 资格认证的 4E 认证体系、金融理财师的职业道德准则、执业操作准则和 CFP 商标的保护和使用，理解纪律处分办法。其中金融理财师职业道德准则是本章学习的一个重点和难点。

内容框架



知识要点

01^{4E} 认证体系要点
分析

4E 认证体系包括：教育、考试、工作经验和职业道德，其主要内容如下：

教育	教育时间：240 小时（AFP 资格认证教育 108 小时 + CFP 资格认证教育 132 小时）
考试	特点：知识技能并重，强调理解和运用能力、分析和综合能力、评估能力 范围：以 FPSB China 当年公布的考试大纲为准 题型：客观单项选择题 难度：难度系数分为四级（最难 10%、较难 30%、中等 40%、简单 20%）
工作经验	行业要求：与金融理财相关的行业、金融机构、会计师事务所、律师事务所或 FPSB China 认可的其他机构 岗位要求：金融理财相关工作 时间要求：AFP 资格认证——研究生 1 年，本科 2 年，大专 3 年 CFP 资格认证——研究生 2 年，本科 3 年，大专 5 年 工作经验有效期为最近 10 年
职业道德	由于金融理财师工作的特殊性和重要性，及在执业过程中与客户存在的利益冲突，使得对金融理财师的职业道德要求十分重要。金融理财师在执业过程中存在的利益冲突主要包括： 结构性冲突：在一个人同时担任两个具有冲突性的角色时出现，如金融理财师在其客户希望出售资产的时候，作为买家买下该资产 情景性冲突：在一个人具有私利时出现，如金融理财师在推荐金融产品时，偏向于推荐为自己带来更多佣金的产品 解决利益冲突的两种主要方法：如实披露信息及禁止担任具有利益冲突的职位

【2008年3月真题】截至 2008 年 3 月，根据《金融理财师资格认证办法》的规定，下列资格申请人中，符合 AFP 资格认证工作经验认定要求的是（ ）。

- A. 张先生 2003 年本科毕业后，曾在信达证券公司任行政主管近 3 年；2006 年 6 月辞职，2006 年 7 月起开始担任光华证券公司客户经理
- B. 赵小姐 2005 年 7 月大专毕业后，在德诚会计师事务所先后任助理会计师、会计师
- C. 王先生 1995 年至 1997 年期间，曾在某银行担任过两年的营业员；1997 年至 2000 年期间攻读工商管理硕士研究生，毕业后一直担任中大科技有限公司项目经理
- D. 李女士 2005 年本科毕业后，在诚信律师事务所任律师，从事遗产规划工作

答案：D

解析：A 选项中张先生 2003 年至 2006 年 6 月担任行政主管，该工作不符合《金融理财师资格认证办法》规定的岗位要求；2006 年 7 月开始担任光华证券公司客户经理，虽然符合行业和岗位要求，但是由于张先生的学历为本科，要求的工作年限为 2 年，但是到 2008 年 3 月，不满 2 年，所以 A 选项错误。

B 选项中赵小姐满足《金融理财师资格认证办法》规定的行业和岗位要求，但是因为其为大专学历，不满足工作年限为 3 年的要求。

C 选项中王先生于 1995 年至 1997 年担任银行营业员，《金融理财师资格认证办法》要求工作经验有效期为最近 10 年，所以 1995 年至 1997 年的工作经验不计算在内。王先生毕业后一直担任中大科技有限公司项目经理，不符合《金融理财师资格认证办法》对行业和岗位的规定，所以 C 选项错误。

02 金融理财师职业道德准则

**要点
分析**

学习本知识点应掌握《金融理财师职业道德准则》规定的 7 项职业道德准则。在学习过程中应掌握每项准则的含义及相应的具体准则，比如学习正直诚信准则时，首先明确正直诚信的含义，然后要掌握其禁止事项和应尽职责。以下列举了各项准则中的一些要点：

职业道德准则	要 点
守法合规	遵守国家有关法律法规或所属机构以及 FPSB China 的相关规定
正直诚信	为客户提供理财服务时，不能利用执业之便为自己牟取不正当利益，主要是不欺诈、不夸大，实事求是；为客户谨慎、勤勉地保管其资产
客观公正	诚实公平地提供服务，不受经济利益、关联关系和外界压力等影响；从客户利益出发，做出合理、谨慎的专业判断；及时披露其在提供专业服务过程中遇到的利益冲突
专业胜任	在所能胜任的范围内为客户提供金融理财服务；在尚不具备胜任能力的领域，聘请专家协助工作；向专业人员咨询；将客户介绍给其他相关组织
保守秘密	未经客户书面许可，不得向第三方透露任何有关客户的个人信息。但金融理财师在建立咨询或经纪人账户、为达成交易或协议中所默许的其他情形；依法要求披露信息；针对失职投诉，金融理财师进行申辩时；与客户之间产生民事纠纷需要披露时，可使用客户信息
专业精神	具有职业的荣誉感；提升行业公众形象和服务质量；正确使用 CFP 商标；不能诋毁同行等

(续表)

职业道德准则	要 点
恪尽职守	为客户提供服务时应及时、周到、勤勉；根据客户的具体情况提供并实施有针对性的理财建议；对向客户推荐的理财产品进行调查；对下属向客户提供的个人理财规划服务进行监督，对其触犯道德准则的行为应及时制止

小贴士

在做题时，大家应根据所给出的情景结合职业道德准则中各项要求，来判断金融理财师是否违反了《金融理财师职业道德准则》以及具体违反了哪项职业道德准则。我们结合2008年3月真题，深入理解这几项职业道德准则。

【2008年3月真题】钱先生去年与某银行签订了理财协议，将存款、债券和股票账户委托给该银行的金融理财师小于管理，并明确约定每笔交易确认前小于应取得钱先生的授权。最近，小于意识到央行可能会加息，因此想建议钱先生将债券卖掉。但由于钱先生人在国外旅游，无法取得联系。为及时避免客户损失，小于将钱先生的债券以市场价格售出。第二天，该债券价格下跌了5%。小于是否违反了《金融理财师职业道德准则》，为什么？（ ）

- A. 没有违反职业道德准则，因为他帮助客户避免了损失
- B. 违反了专业精神原则，因为他没有与客户沟通
- C. 违反了正直诚信原则，因为他没有获得客户书面授权
- D. 违反了恪尽职守原则，因为他没有获得客户书面授权

答案：C

解析：《金融理财师职业道德准则》正直诚信原则要求，金融理财师在处理客户金融资产时需取得书面授权后，行使保管权和处置权。此案例中虽然小于的出发点是好的，但是小于与客户的协议中明确写明每笔交易前须取得钱先生的授权，所以在未取得客户授权之前是不能处置客户资产的，否则就违反了正直诚信原则。

【2008年3月真题】某银行代理销售××货币市场基金，客户经理可以从银行代理销售取得的手续费中提取20%的业绩奖。金融理财师小张的客户刘伟的投资组合中已经包括了200万元的货币市场基金，占其投资组合比重为40%。小张为了增加业绩，建议刘伟再购买150万元××基金，但并未披露自己可能从中获得的佣金。请问，小张是否违反了《金融理财师职业道德准则》？如有违反，违反了哪条准则？（ ）

- A. 违反了客观公正准则
- B. 违反了正直诚信准则
- C. 没有违反任何职业道德准则
- D. 违反了保守秘密准则

答案：A

解析：《金融理财师职业道德准则》中客观公正原则要求，金融理财师诚实公平地提供服务，不受经济利益、关联关系和外界压力等影响；从客户利益出发，做出合理、谨慎的专业判断；公平合理地对待客户、委托人、合伙人和雇主，并公正、诚实地披露其在提供专业服务过程中遇到的利益冲突。小张为了增加业绩，建议刘伟再购买 150 万元 × × 基金，但并未披露自己可能从中获得的佣金。一是受到经济利益影响而推荐此产品，二是小张没有披露自己从中获得的佣金情况。上述两点违反了客观公正原则。

【2008年3月真题】小陈是一名金融理财师，赵先生是他多年的客户。赵先生生活富裕，在中国大陆经营一家小型企业，同时在中国香港、中国台湾地区和北美都有收入来源。小陈在自己没有取得会计资格的前提下，主动为赵先生提供跨国避税和企业会计方面的服务。请问，小陈的做法违反了《金融理财师职业道德准则》中的（ ）原则。

- A. 客观公正
- B. 正直诚信
- C. 专业胜任
- D. 恪尽职守

答案：C

解析：《金融理财师职业道德准则》中专业胜任具体准则要求金融理财师应当在所能胜任的范围内为客户提供金融理财服务。在尚不具备胜任能力的领域可以聘请专家协助工作、向专业人员咨询或者将客户介绍给其他相关组织。小陈没有取得会计资格，在跨国避税及企业会计服务方面不具备胜任能力，他主动向客户提供这项服务，且没有咨询会计专业人士，因此违反了专业胜任原则。

【2008年3月真题】某日，某银行零售业务部王某（CFP 持证人）取得贵宾客户赵某书面授权，准备执行理财规划方案。在选择股票时，由于信息有限，她打电话给证券公司做自营业务的同学刘某询问适合投资的股票，刘某向她推荐了 Z 股票。电话结束后，她立即下单为赵某买入 10 万股 Z 股票。根据《金融理财师职业道德准则》的规定，她的行为（ ）。

- A. 违反了正直诚信原则
- B. 违反了恪尽职守原则
- C. 违反了客观公正原则
- D. 没有违反任何职业道德准则

答案：B

解析：《金融理财师职业道德准则》恪尽职守原则要求，金融理财师根据客户的具体情况提供并实施有针对性的理财建议；为客户推荐理财产品时要进行充分调查。王某的同学虽然是在证券公司工作，但所推荐的股票并不一定适合赵某的需求，王某在未对产品进行充分了解的基础上，便为赵某购入股票，这一行为违反了恪尽职守原则。

03 金融理财师执业操作准则

要点分析

学习本要点应掌握金融理财师执业操作准则中的六大步骤及其详细内容。理财规划

六大步骤:

- (1) 建立和界定与客户的关系。
- (2) 收集客户信息,了解客户的目标和期望。
- (3) 分析和评估客户当前的财务状况。
- (4) 制订并向客户提交个人理财规划方案。
- (5) 执行个人理财规划方案。
- (6) 监控个人理财规划方案的执行。

【2008年3月真题】根据《金融理财师执业操作准则》的规定,下列关于金融理财师执业操作流程和具体步骤中工作内容的描述,正确的是()。

- ①个人理财规划流程包括:建立和界定与客户的关系→收集客户信息→了解客户的目标和期望→分析评估客户的财务状况→制订理财规划方案→执行理财规划方案
- ②在建立和界定与客户的关系这一步骤中,金融理财师的工作重点是取得客户信任,与客户共同界定未来法律关系中的权责利
- ③在收集客户信息这一步骤中,金融理财师的工作重点包括了解客户的目标和期望,与客户共同界定一个明确、可度量、可行、现实且具体的理财目标体系
- ④在分析评估客户的财务状况这一步骤中,工作重点是测算客户当前的财务资源是否可以实现客户的理财目标

A. ②③

B. ①②④

C. ②③④

D. ③④

答案:C

解析:①中收集客户信息和了解客户的目标与期望都应该在第二步完成,正确的个人理财规划流程应该为:建立和界定与客户的关系→收集客户信息,了解客户的目标和期望→分析和评估客户的财务状况→制订理财规划方案→执行理财规划方案→监控个人理财规划方案执行。

【2008年3月真题】根据《金融理财师执业操作准则》,下列关于在个人理财规划方案的执行与监督过程中,金融理财师应履行义务的描述,正确的是()。

- A. 在向客户提交个人理财规划方案后,金融理财师必须协助客户执行该方案
- B. 如果客户委托金融理财师执行该方案,应明确划分金融理财师与客户在方案执行过程中的

责任并达成协议

- C. 为了更好地为客户服务，金融理财师可与其他人员共享客户信息
- D. 金融理财师只能在自己服务的金融机构提供的各种金融产品和服务中，帮助客户选择和配置合适、可靠的产品和服务

答案：B

解析：对于个人理财规划方案，客户可以选择自行执行，或将规划方案委托他人执行，所以 A 选项错误。金融理财师应在取得客户书面授权后在授权范围内与其他人员共享客户信息，所以 C 选项说法有误。为客户选择金融产品和服务时可以选择其他机构的产品，所以 D 选项错误。

【2008年3月真题】崔小姐的综合理财方案执行不久，就与男朋友结婚，第二年又喜添双子，第三年丈夫开始与朋友一起创业。为方便照顾家庭，崔小姐换了一个时间弹性较大但收入较低的工作。针对这些变化，根据《金融理财师执业操作准则》的规定，金融理财师应采取的措施包括（ ）。

- ①因崔小姐家庭结构发生重大调整，应与客户协商，结束合作关系
- ②根据崔小姐生涯事件的变化调整原方案，并适时监控新方案的执行
- ③对崔小姐进行特殊需求评估分析
- ④由于崔小姐收入大幅下降，金融理财师现阶段应将全部精力放在崔小姐的投资规划方面，争取年投资收益率达到 30% 以上，以确保崔小姐的资产迅速成长

A. ① B. ②③ C. ②③④ D. ④

答案：B

解析：根据金融理财执业标准操作六大步骤，金融理财师应根据客户的生涯、需要等变化进行定期校验和特殊需求的调整，而不是当客户家庭结构发生变化时结束与客户的关系，因此会失去客户，所以①错误。理财规划应该考虑全面，包括众多理财目标和保障方案。崔小姐收入大幅下降，金融理财师将全部精力放在投资规划上争取年收益率 30% 以上的做法，风险太大且忽视其他方面的需求，所以④错误。

04 CFP 商标的保护和使用

要点
分析

学习本要点需要掌握 CFP 商标的类型和使用方法。中国大陆的 CFP 商标 3 种类型为：

CFP™、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™和标识商标 。具体说明如下：

CFP™	CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™	
“CFP” 首字母缩写商标必须使用大写字母的形式，字母之间不能有句点 “CFP” 首字母缩写商标必须作为一个描述性的形容词而不能是名词或动词，除非出现在签名栏、信笺纸的抬头或名片里	“ CERTIFIED FINANCIAL PLANNER” 商标应该以全部大写字母、小号大写字母或者首字母大写的形式出现	标识商标由 3 部分组成：火焰型图形、字母“CFP”、国家或地区专属标记。必须将商标的 3 个组成部分作为一个整体同时使用，来确保商标的完整性
• 永远将 CFP 商标用做形容词 • 只能用 CFP 商标修饰指定的名词：专业人士、执业者、持证人、资格认证、商标 • 当首次出现在印刷材料中时，“CFP” 首字母缩写商标和 “CERTIFIED FINANCIAL PLANNER” 必须标注 TM 上标标识符 • “CERTIFIED FINANCIAL PLANNER” 和 “CFP” 首字母缩写商标不能相互用做附加说明		

【例题】下列几种说法中，正确的是（ ）。

- A. 我是一名 CFP
- B. 我的 CFP 老师是一名很好的老师
- C. CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™专业人士的研讨会席位已满
- D. 在我们的理财公司里，共有 6 名 CFP 会员

答案：C