

# 第1章 金融理财概述与CFP资格认证制度

## 金融理财定义

综合金融服务

专业人员提供

制定合理、可操作的方案

满足客户一生需求

实现财务自由、自主、自在

## CFP资格认证制度

中、日、韩等国家实行两级认证制度：AFP→CFP

### 4E认证体系

教育

考试

工作经验

职业道德

职业道德准则

守法合规

正直诚信

客观公正

专业胜任

专业精神

保守秘密

恪尽职守

### 资格证书

水平证书

有效期2年

继续教育

失效与恢复

### 执业操作准则（理财服务流程）

### CFP商标的使用规范

1、建立和界定与客户的关系

2、收集客户信息，了解其目标和期望

3、分析和评估客户当前财务状况

4、制定并提交方案

5、执行方案

6、监控方案执行