

热点
关注

CFP 中国理财市场 虚席以待



何为注册金融理财师？

注册金融理财师(简称为 CFP)是国际上最权威的一种金融理财职业资格。其主要职责是为个人提供全方位的专业理财建议,通过不断调整存款、股票、债券、基金、保险、动产、不动产等各种金融产品组成的投资组合,设计合理的税务规划,满足客户长期的生活目标和财务目标。

CFP 所做的金融理财一般包括证券投资计划、房地产投资计划、教育投资计划、保险计划、退休计划、税务计划、遗产计划。金融理财过程包括以下六个步骤:理

财师与客户建立联系;收集客户数据,明确客户的理财需求和目标;分析、评估客户的财务状况;向客户提出全面的理财计划或方案;执行个人理财计划或方案;监控个人理财计划或方案的执行,调整理财计划或方案。以上六个步骤的理财程序称为金融理财执业操作规范流程。

美国 CFP 标准委员会为理财规范流程专门制定了一个完整的《金融理财执业标准》(Financial Planning Practice Standard),并向国际标准化组织提出申请,将该规范流程注册成为一个 ISO9000 质量出现和发展。



金融理财师亮相中国

随着我国社会主义市场经济的不断发展,国民财富的形式越来越多样化,从实物资产中的房产、汽车、各种古玩字画到金融资产中的银行存款、保险、债券、股票等等。如何根据个人的实际情况将这些财富合理地配置在不同种类的资产上,并且顺应市场的变化而不断调整呢?只有少数接受专业培训和资格认证的金融理财师,依照严格的程序和统一的执业标准,才能做到这一点。

20世纪90年代后期以来,国内的一些商业银行、保险公司和证券公司就开始以“理财”的名义拓展业务。经过数年的发展,各金融机构开始将理财业务与客户分层、关系营销和整合营销结合起来,理财成为维系优质客户的有效手段。但由于缺少统一的执业和道德标准、没有经过专业培训和认证的理财人员,国内金融机构的理财业务大多停留在相对落后的水平。可以说,缺少合格的金融理财师已成为制约国内理财业务发展的“瓶颈”,获得认证的金融理财师将成为国内各金融机构特别是商业银行发展理财业务的高级专业人才。

目前,中国的金融理财从业人员急需教育和提高职业道德水平,这是各家商业银行、保险和证券公司的共识。如何解决CFP资格的稀缺和中国理财市场对专业人员的急迫和庞大需求的矛盾,是我们面临的一个问题。

工商银行捷足先登

工商银行是最早尝试个人理财业务的国内金融机构之一,也是最早启动在业内

进行客户经理理财业务培训的国内商业银行之一。工行一直将发展理财业务与培训专业的理财人员结合起来考虑。早在1998年前后,工行就在上海等地开始了理财业务的探索,并相继成立了一些“理财工作室”。2001年以后,工行着手对3000家理财网点进行了统一改造,制定了有关理财业务管理制度,开发了理财业务系统,每年开办数批客户经理理财业务的专项培训,并在2002年底推出追求“自信、自然、自由”境界的“理财金账户”品牌。这些尝试和努力推动了工行个人金融业务在客户结构、营销渠道、营业网点等方面的转型,获得了市场和客户的认可。2002年、2003年,《亚洲银行家》连续两年将



“中国最佳零售银行”的奖项授予工行。

同时,工行在国内率先启动CFP培训项目,投入大量的精力和资源,努力打造出一批经过系统专业培训和严格考试认证、业务精通、操守良好的理财专家,提



升工行理财服务的水平,丰富“理财金账户”的品牌内涵,增强工行与国内外金融机构同台竞争的能力。从今年11月1日起,工行从全行选拔出来的120位业务骨干,将在北京开始为期7周的

全封闭脱产培训,并在培训完毕后参加由中国理财标准委员会组织的资格认证考试,通过资格认证考试者,可望成为我国首批注册金融理财师。

文/本刊记者 安平



“CFP”发展溯源

CFP的全称是注册金融理财师(Certified Financial Planner),也可译为注册金融策划师,由CFP标准委员会(CFP Board of Standards)考试认证。

CFP的发展,可以追溯到20世纪1969年。当时,一批不同领域的金融服务专业人士在美国芝加哥机场附近一家酒店的聚会,提出关注客户的需求和目标比关注金融单一产品销售更重要的服务理念和专业精神,并由此开始推动涉及客户生活方方面面“财务规划”的概念和方法。3年后的1972年,美国首批CFP诞生。

目前,全美约5万多人获得CFP认证资格。1990年,CFP

国际理事会成立,除美国外还有英国、德国、法国、加拿大、日本等国家和地区加入,故而使得CFP成为国际上金融领域最权威的个人理财资格认证。经过十多年的发展,目前国际CFP理事会共有18个正式会员和一个准会员,全世界的CFP人数已超过8.2万人。

成为CFP国际理事会的正式成员,必须经过观察员、准会员和正式会员三个阶段。目前,中国金融教育发展基金会金融理财师(简称中国金融理财师)标准委员会已被CFP国际理事会确定为在中国的联系机构,成为该组织的观察员组织。如无意外,中国金融理财师标准委员会可望在2005年上半年成为准会员,并在随后的一至二年时间里成为正式会员。