



澳門旅遊大學  
UNIVERSIDADE DE TURISMO DE MACAU  
Macao University of Tourism

管理及專業發展學院

Institute of Executive and Professional Development (IEPD)  
Instituto de Desenvolvimento Executivo e Profissional

# AFP® 資格認證 教育課程

## Fundamentals of Financial Planning

CFP®、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®、、 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®、  
AFP®、ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER®、 **AFP** 及  ASSOCIATE FINANCIAL PLANNER®  
等商標，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商標及AFP商標的認可機構。





## 關於AFP資格認證

### 全球認可

全球AFP專業人士的人數正迅速增長，配合財務策劃領域不斷擴展的勢頭

### 核心基礎知識

AFP資格認證確保財務策劃從業員有多方面核心技能，足以應付日常財務策劃的工作

### 為本地財務策劃業而設

AFP專業人士全面掌握港澳市場的環境，滿足本地客戶的獨特需要

### 重視專業操守

世界各地的監管機構及保障消費者團體要求財務策劃師在道德及操守方面必須達到最高水平。AFP專業人士嚴格遵守《專業操守及責任守則》，符合客戶最佳利益、誠信、客觀、公平、專業、勝任、保密及勤勉的要求

## 考取AFP資格認證的好處

### 務實專業

為您提供實用的知識和技能，是有志於銀行、保險、金融行業發展不可或缺的資歷

### 僱主垂青

助您快速攀上財務策劃事業階梯，贏取僱主及顧客的信心及肯定

### 突圍而出

讓您在財務策劃上搶佔先機，於同業中突圍而出

### 向CFP資格認證邁進

助您在財務策劃事業發展上打好基礎，進而踏入CFP資格認證之路



管理及專業發展學院

Institute of Executive and Professional Development (IEPD)  
Instituto de Desenvolvimento Executivo e Profissional



澳門旅遊大學  
UNIVERSIDADE DE TURISMO DE MACAU  
Macao University of Tourism



## AFP 專業人士具備的能力

界定客戶的目標、需要及價值觀

界定及收集資料來提出財務上的意見

評估收集得來的資料，在消費、退休、投資產品、個人風險管理與保險產品上提供意見

## 「4E」要求

香港財務策劃師學會是香港及澳門頒授**AFP**資格認證的認可機構，學會要求所有**AFP**持證人在教育、考試、經驗及專業操守上符合嚴格的要求（統稱為「4E」要求），務求提供符合專業水平及道德標準的財務策劃服務。「4E」標準確保**AFP**持證人必定能提供中肯的財務策劃意見來協助企業及公眾實現目標。

### 教育

120小時  
**AFP**資格認證  
教育課程

+

### 考試

**CFP**資格認證  
考試  
(基礎階段)

+

### 經驗

一年經驗

+

### 專業操守

操守守則

120小時課程



3小時考試



## 考取**AFP**資格認證的路徑

根據資格認證規定，要取得**AFP**資格認證，必須首先註冊成為候證人。成為候證人後可向認可院校報名修讀財務策劃師的教育課程或報名考試，並會獲取樣本試題、練習題目、溫習指南、課程及考試時間表等學習工具。**AFP**資格認證包括120小時的教育課程和3小時的考試。

管理及專業發展學院

Institute of Executive and Professional Development (IEPD)  
Instituto de Desenvolvimento Executivo e Profissional



澳門旅遊大學  
UNIVERSIDADE DE TURISMO DE MACAU  
Macao University of Tourism

## 認證教育課程

澳門旅遊大學管理及專業發展學院是在澳門開辦AFP資格認證教育課程的認可院校，完成AFP資格認證教育課程的學生，可獲澳門旅遊大學頒發「財務策劃基礎」證書，並有資格參加CFP資格認證考試（基礎階段），成功通過認證考試的學生，更可獲勞工事務局及澳門旅遊大學頒發「第四期財務策劃基礎認證備試課程證書」，從而向CFP資格認證進階教育課程邁進。

課程名稱	財務策劃基礎
課時	120小時
授課語言	中文
上課日期	2024年8月至2024年11月
報名日期	即日起至2024年7月12日
入學資格	高中畢業之澳門居民，具一年或以上相關工作經驗優先(報名時需提交或上載學歷證書副本)
課程費用	課程培訓及出席證書費用由澳門勞工事務局承擔
課程概要	課程主要涵蓋以下講題，課程內容請瀏覽澳門旅遊大學網站： <a href="https://www.utm.edu.mo/sce/tc/new-courses/index.html">https://www.utm.edu.mo/sce/tc/new-courses/index.html</a> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 財務管理</li><li>■ 個人財務策劃</li><li>■ 退休策劃</li><li>■ 投資策劃</li><li>■ 保險策劃</li><li>■ 財務策劃師的道德及紀律要求</li><li>■ 財務策劃業務管理</li></ul>
報名方法	網上報名或於週一至週五(公眾假期除外)0900至1300及1430至1900親臨望廈山澳門旅遊大學望廈校區啟思樓教務部辦理。詳情請瀏覽： <a href="https://www.utm.edu.mo/sce/tc/new-courses/index.html">https://www.utm.edu.mo/sce/tc/new-courses/index.html</a>

### 備註

- 學員需在課程註冊時繳付MOP4,503作為AFP資格認證教育課程註冊費、AFP候選人費用及CFP資格認證考試(基礎階段)費用；其中CFP資格認證考試(基礎階段)費用約MOP2,380(折合HK2,300)已列入2023-2026“持續進修發展計劃”證照考試目錄，學員可憑考試註冊憑條向教育及青年發展局申請報銷
- 學員課程出席率達七成方可參加CFP資格認證考試(基礎階段)
- 符合AFP資格認證所需的「4E」要求之後，學員可向IFPHK申請AFP資格認證。有關申請及費用由學員自行辦理及繳付。詳情可瀏覽：  
<http://www.ifphk.org/afpcertification/becoming-2>



澳門旅遊大學  
UNIVERSIDADE DE TURISMO DE MACAU  
Macao University of Tourism

管理及專業發展學院

Institute of Executive and Professional Development(IEPD)  
Instituto de Desenvolvimento Executivo e Profissional

Fundamentals of  
Financial  
Planning

財務策劃基礎



網上報名及  
課程詳細資料