



# International Society of Financial Professionals

国际金融专业人士协会

# ISOFP国际金融专业人士协会简介

国际金融专业人士协会 (ISOFP)

是一个非盈利性组织，总部位于纽约。

现有会员超过10万人，遍及在全球70多个国家，包括MBA、CPA、金融博士、金融硕士、律师、税务师等。

ISOFP与宾西法尼亚大学沃顿商学院、麻省理工大学斯隆商学院，纽约大学商学院等著名商学院拥有深度合作关系。

协会于2004年在美国成立，现在北美洲、欧洲、澳洲、亚洲均设有分会，亚太区管理中心位于新加坡。

[www.isofp.org](http://www.isofp.org)

10万余会员  
遍及全球70多个国家



与著名商学院密切合作

# 使命与愿景

## Mission

To improve career, learning and business opportunities for financial professionals worldwide.

为金融从业者提供不断进阶的职业生涯新机遇。

## Vision

To become a leading global networking and professional development resource, through open knowledge sharing, collaboration and certified training programs for the financial industry.

通过开放的知识分享，借助标准设定与认证项目，成为全球领先的金融专业人士的发展与进步的平台。

# 六大类专业认证项目 CERTIFICATIONS



## 商业与企业银行业务

CCRA 注册信贷分析  
Certified Credit Risk Analyst  
CSLA 注册消费信贷分析师  
Certified SME Lending Analyst



## 财富管理与私人银行

CWMA 认证财富管理师  
Certified Wealth Management Advisor  
CPBA 认证私人银行家  
Certified Private Banking Advisor



## 投资银行

CCAS 认证投资银行家  
Certified Corporate Advisory  
Specialist



## 资产管理

CAAS 认证资产配置专家  
Certified Asset Allocation Specialist



## 风险管理

CCRS 认证风险管理专家  
Certified Corporate Risk Specialist



## 零售与优先理财服务

CLS 认证消费信贷专家  
Certified Loan Specialist

# 洞察中国财富管理市场的变化

财富管理市场的未来发展趋势将呈现**差异化**、**精细化**、**专业化**、**智能化**等特点。向财富管理机构 and 理财顾问提出新的要求。

未来发展趋势	市场观察	转型方向
<b>精细化</b> 客户分层服务	不同层次的客户（超高净值、高净值、富裕客户、大众客户）对产品和服务有着不同的需求	建立客户分层体系
<b>差异化</b> 竞争	客户需求日益复杂，无差别的产品导向模式难以与同业实现差异化的竞争优势，较难获得可持续性的规模和利润提升	产品导向向客户导向转变
<b>专业化</b> “顾问能力”回归	金融自由化与信息碎片化时代，理财顾问 / 客户经理的专业能力、专业资质将成为理财机构的核心竞争力	建立“客户经理+专家团队”的立体服务渠道 加强中后台支持
<b>智能化</b> 使能科技应用	伴随大数据与移动互联时代的到来，金融科技应用场景更加广泛，并逐渐演变为顾问/机构快速崛起的关键	加快金融科技的深度学习与部署

# 引入『CWMA国际认证财富管理师』教育认证体系



## 全球财富管理市场概览

- 财富管理市场的演进
- 财富管理市场核心要素



## 财富管理目标客户研究

- 客户市场细分与特征
- 客户理财需求与决策模式



## 财富管理的 产品与服务

- 核心服务与增值服务
- 金融工具与执业风险



## 资产配置与 风险管理

- 资产配置原理与方法
- 资产配置实务与营销



## 财富管理与税务筹划

- 宏观经济解读与税改动向
- 中高净值家庭的税务筹划



## 财富管理与法律实务

- 中国法律环境解析与动向
- 财富保全与传承的法律安排



## 财富管理业务的 卓越运营

- 客户的获取与价值管理
- 卓效的业务流程设计



## 案例研究 与考试认证

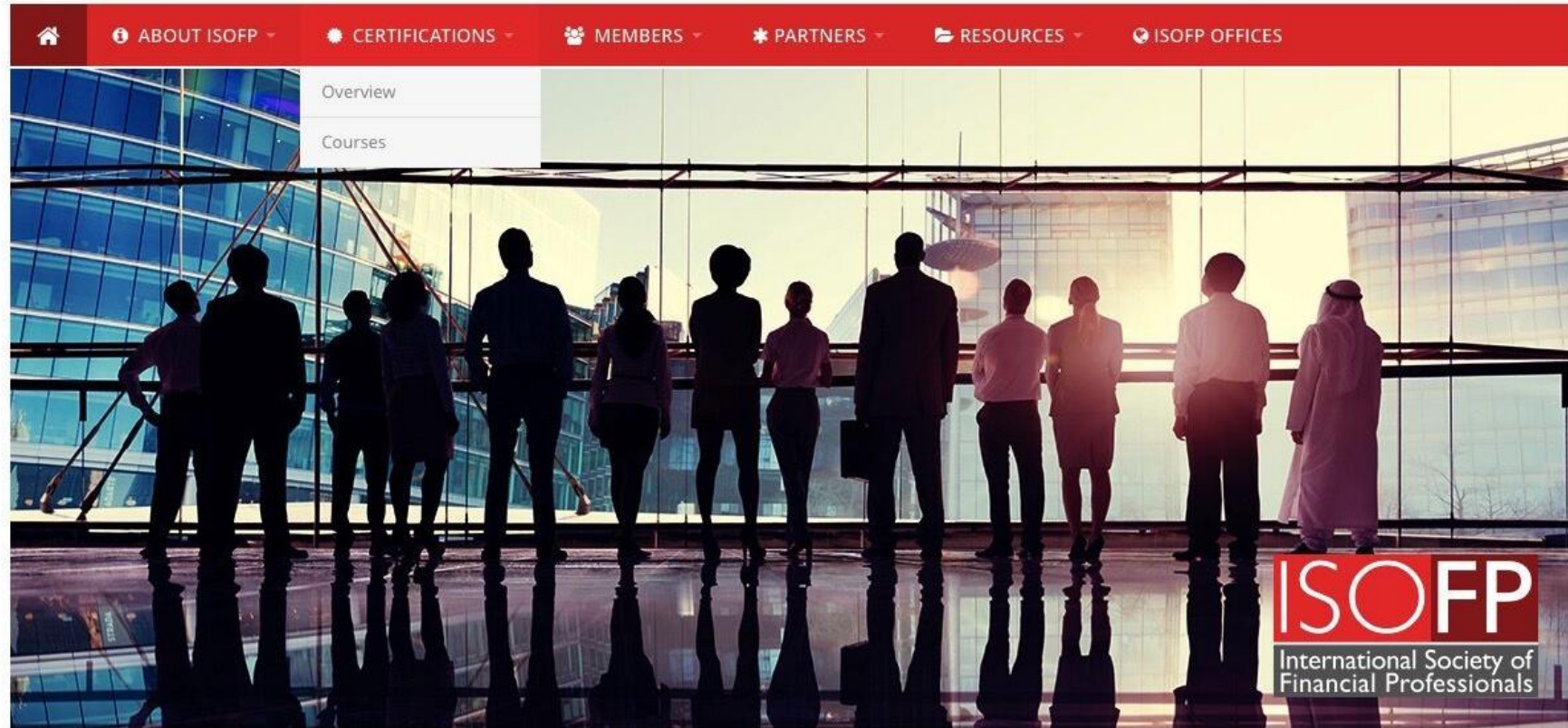
- 财富管理业务最佳实践
- 考试与结业

# 『CWMA国际认证财富管理师』证书范本



证书样例

# 专业成就未来



[www.isoFP.org](http://www.isoFP.org)