

金融從業人員都想要的國際專業證照 CFP®

2008年最新取得CFP®者有70人 全台灣共有585人取得CFP®

CFP®全生涯理財規劃6步驟10指南

CFP®會依據理財規劃的6項步驟來提供全生涯理財規劃程序與專業建議，包括：

1. 建立與確認個人與CFP®雙方的信任關係。
2. 收集個人資料並協助設定個人人生目標與期望。
3. 客觀的分析與評估個人的資料以確定其整體財務情況。
4. 共同制定並了解整體的理財計劃。
5. 實行共同規定的理財計劃。
6. 檢視與監控理財計劃執行的進度。



在您面對理財人員時，您可以透過以下10個指南，找到合適與稱職的理財規劃顧問

1. 理財規劃的經驗有多少？曾經服務過幾家金融機構？
2. 金融理財領域中具備哪些合法的認證資格？
3. 提供哪些理財規劃顧問服務？
4. 理財規劃顧問服務的策略或步驟為何？
5. 是否還有其他人可提供相同的理財規劃服務？
6. 實際報酬獲取的來源有哪些？
7. 總共該付多少費用方可接受理財規劃顧問服務？
8. 還有誰會因提供理財規劃服務後而得到好處？
9. 是否曾有違反相關金融法規的紀錄？
10. 可否將相關問題或諮詢以書面方式提供參考？



社團法人臺灣理財顧問認證協會於2003年6月成立並加入國際理財顧問認證協會 (Financial Planning Standards Board, FPSB)，積極推廣CFP®4E準則 (Education, Examination, Experience & Ethics) 的認證制度，全球FPSB會員計有26個國家，取得CFP®認證者約有11萬多人，台灣地區在2008年已新誕生70位CFP®，全台灣計共有585位取得CFP®證照，其中已有115位取得大陸CFP®跨區認證，28位取得香港CFP®跨區認證，同時取得兩岸三地CFP®跨區認證者共25位。

想要取得CFP®證照必需先完成6個模組計240小時教育訓練課程後，方能參加CFP®專業能力測驗，測驗通過後須具備3年以上理財規劃實務相關工作經驗並提具紀律道德與執業準則聲明書，經審查通過後方能取得CFP®認證，而取得CFP®認證者須於每2年完成30小時持續進修課程才能持續取得CFP®認證資格，因此取得CFP®認證者在金融業界已成專業品質的保證，也吸引許多任職證券、保險、銀行、稅務、會計、投信、投顧、財務等行業的金融從業人員積極投入考照。

由於CFP®的專業價值與一般理財人員有很大的區別在於不是提供單一金融商品的銷售而已，而是以客戶利益優先為前提，因此有越來越多人信任CFP®的專業，會選擇CFP®來提供理財規劃的服務。

想要了解CFP®的相關資訊，請參考社團法人臺灣理財顧問認證協會網站：<http://www.fpat.org.tw>

CFP® 證照信條

要取得CFP®證照後，必須遵守以下職業道德：

- 一、守法原則：瞭解並遵守法令規定，不得違反或幫助他人違反法律之行為。
- 二、忠實義務原則：主要以客戶利益優先、利益衝突避免、禁止短線交易、禁止不當得利與公平處理五原則。
- 三、誠實原則：以誠信之態度提供專業服務，誠信是由誠實正組成，不能附屬個人利益之下。
- 四、客觀性原則：客觀提供客戶專業服務，客觀是指合理且審慎符合客戶利益之專業判斷。
- 五、專業知能原則：應有能力提供客戶服務並維持必要知識及技能以從事專業領域，通過本會認證者，視為有資格執行理財規劃，為了整合所需一般知識及職業所需必要經驗必須持續增加專業。
- 六、保密原則：妥善保管客戶資料，確認與客戶相關資料及客戶隱私保護，除法令另有規定外，禁止洩漏客戶資訊或不當使用之情形。
- 七、專業原則：應在所有職業活動上建立成性與專業精神
- 八、勤勉原則：應謹慎提供專業服務，僅指合理、即時及完全態度來服務。
- 九、公正原則：提供客戶充足必要之資訊，告知客戶投資風險及從事投資決定或交易過程之時直資訊，包括但不限於利益衝突、本會授證之認證理財顧問所屬企業合併、證件執照資格變動、報酬結構、或任何代理關係，並向客戶快速披露最新資訊。
- 十、善良管理原則：善盡善良管理人責任及注意義務，位客戶適度分散風險並提供最佳專業理財服務。

FPAT 2008年第七屆CFP® 授證名單(共70人) FPSB

 CFP1080001 王堯堯	 CFP1080002 陳家華		 CFP1080003 蘇蕙蕙	 CFP1080004 吳勝勝	 CFP1080005 鄭必必	 CFP1080006 林慧慧	 CFP1080007 陳慧慧	 CFP1080008 李文生	 CFP1080009 陳蕙蕙	 CFP1080010 吳蕙蕙	 CFP1080011 陳蕙蕙	 CFP1080012 張蕙蕙
 CFP1080013 陳蕙蕙	 CFP1080014 林慧慧	 CFP1080015 吳蕙蕙	 CFP1080016 陳蕙蕙	 CFP1080017 陳蕙蕙	 CFP1080018 陳蕙蕙	 CFP1080019 陳蕙蕙	 CFP1080020 陳蕙蕙	 CFP1080021 陳蕙蕙		 CFP1080022 陳蕙蕙	 CFP1080023 陳蕙蕙	
 CFP1080025 陳蕙蕙	 CFP1080026 陳蕙蕙		 CFP1080027 陳蕙蕙		 CFP1080028 陳蕙蕙	 CFP1080029 陳蕙蕙	 CFP1080030 陳蕙蕙	 CFP1080031 陳蕙蕙	 CFP1080032 陳蕙蕙	 CFP1080033 陳蕙蕙	 CFP1080034 陳蕙蕙	 CFP1080035 陳蕙蕙
 CFP1080037 陳蕙蕙	 CFP1080038 陳蕙蕙	 CFP1080039 陳蕙蕙	 CFP1080040 陳蕙蕙	 CFP1080041 陳蕙蕙	 CFP1080042 陳蕙蕙	 CFP1080043 陳蕙蕙	 CFP1080044 陳蕙蕙	 CFP1080045 陳蕙蕙	 CFP1080046 陳蕙蕙	 CFP1080047 陳蕙蕙	 CFP1080048 陳蕙蕙	 CFP1080049 陳蕙蕙
 CFP1080054 陳蕙蕙	 CFP1080055 陳蕙蕙	 CFP1080056 陳蕙蕙	 CFP1080057 陳蕙蕙	 CFP1080058 陳蕙蕙	 CFP1080059 陳蕙蕙	 CFP1080060 陳蕙蕙	 CFP1080061 陳蕙蕙	 CFP1080062 陳蕙蕙	 CFP1080063 陳蕙蕙	 CFP1080064 陳蕙蕙		 CFP1080065 陳蕙蕙
 CFP1080066 陳蕙蕙	 CFP1080067 陳蕙蕙	 CFP1080068 陳蕙蕙	 CFP1080069 陳蕙蕙	 CFP1080070 陳蕙蕙	 CFP1080071 陳蕙蕙	 CFP1080072 陳蕙蕙	 CFP1080073 陳蕙蕙	 CFP1080074 陳蕙蕙	 CFP1080075 陳蕙蕙	 CFP1080076 陳蕙蕙	 CFP1080077 陳蕙蕙	 CFP1080078 陳蕙蕙