

## 如何成為 AFP (Associate Financial Planner) 理財規劃顧問

社團法人臺灣理財顧問認證協會 (Financial Planning Association of Taiwan, FPAT, 以下簡稱本會) 於 2003 年 6 月成立, 同年 11 月成為國際理財顧問認證總會 (Financial Planning Standards Board, FPSB, 以下簡稱國際總會) 之正式會員國, 引進符合國際標準之 CFP<sup>®</sup> 認證理財規劃顧問認證制度, 致力於推廣保障客戶權益為優先之全方位、全生涯理財規劃理念, 期能有效提昇國內理財規劃顧問專業水準, 協助財富管理市場健全之發展。國際總會為一獨立、非營利性之國際組織, 目前共有 23 個會員國, 共同致力於理財規劃顧問認證制度之推展。

因應金融全球化之發展, 成為具備多元金融領域知能與國際競爭力之專業人才, 是金融從業人員永續成長的理想目標。為協助國內金融從業人員提昇全方位理財服務專業知能, 強化推動保障客戶利益為優先之理念落實於國內金融服務業, 本會依循國際總會 CFP<sup>®</sup> 認證理財規劃顧問認證制度之 4E 流程, 並參照其他會員國所推行之分級認證制度, 建立 AFP (Associate Financial Planner) 理財規劃顧問認證制度。取得 AFP 認證資格者, 即代表其具有全方位金融理財專業知能, 並認同保障客戶利益為優先之理念, 能提供最佳的金融理財服務。此外, 取得 AFP 認證者同時達到與 CFP<sup>®</sup> 認證理財規劃顧問國際證照接軌的機會, 且本會正積極與大陸及香港地區商議 AFP 跨區換證事宜。

### AFP 認證制度的 4E 流程

欲取得 AFP 認證, 必須經過嚴謹的 4E 認證流程, 包含完成教育訓練 (Education)、通過考試測驗 (Examination)、具備工作經驗 (Experience)、遵守職業道德規範 (Ethics), 取得 AFP 認證後, 並應進行持續進修 (Continuing Professional Development, CPD)。

#### 一、AFP 的教育訓練 Examination

1. 參加 AFP 考試測驗前, 須於本會正式授權之專責教育訓練機構完成 5 項科目之教育訓練課程 (總時數計 200 小時), 惟若具有相關專業證照及學位, 得申請抵免各科目部分或全部教育訓練課程時數, 各科目教育訓練課程綱要與授課時數對照表如下:

科目名稱 (授課時數)	課程綱要
M1 基礎理財規劃 (40 小時)	理財規劃流程、個人財務報表與預算編製、存款與流動性資產管理、住屋及重大支出規劃、信用管理、保險需求管理、投資管理、退休及財產移轉規劃
M2 風險管理與保險規劃 (40 小時)	保險原理、風險評估與分析、保險法律層面、財產保險及意外保險、責任保險、健康保險、失能保險、人壽保險、投資型保險概論、我國全民健保介紹、保險需求分析與保單規劃、保險未來發展
M3 員工福利與退休金規劃 (40 小時)	員工福利及相關制度、職業災害相關法規、企業保險、退休金制度種類與風險、我國退休金制度、其他國家之退休金、退休需求分析、我國及美國員工認股權證
M4 投資規劃 (40 小時)	投資工具、投資報酬與風險衡量、證券評價模式、投資組合管理與衡量、效率市場理論、股價分析、衍生性金融商品、行為財務學
M5 租稅與財產移轉規劃 (40 小時)	所得稅原理、個人所得稅、營利事業所得稅、兩稅合一、信託規劃、民法親屬繼承相關規定、遺產與贈與稅法相關規定、財產稅、財產移轉策略、財產移轉工具運用

2. 為鼓勵金融從業人員積極取得 AFP 認證以提升專業知能，具有相關專業證照及學位，得申請抵免各科目部分或全部教育訓練課程時數，抵免對照表如下：

科目名稱	學位抵免	證照抵免
M1 基礎理財規劃	無	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 國內理財規劃人員</li> <li>* 持有該證照尚須完成 12 小時補充課程或金融市場常識與職業道德測驗合格</li> <li>▶ 國內期貨交易分析人員</li> </ul>
M2 風險管理與保險規劃	國內學位 <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 保險系 (所)</li> <li>▶ 風險管理系 (所)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 國內人身保險代理人</li> <li>▶ 國內財產保險代理人</li> <li>▶ 國內人身保險經紀人</li> <li>▶ 國內財產保險經紀人</li> <li>▶ 國內企業風險管理師</li> <li>▶ 美國風險管理師 ARM</li> <li>▶ 美國壽險管理師 FLMI</li> <li>* 持有以上證照尚須完成 12 小時補充</li> </ul>

		<p>課程或金融市場常識與職業道德測驗合格</p> <p>▶國內人身保險業務員</p> <p>▶國內財產保險業務員</p> <p>*持有以上證照尚須具金融市場常識與職業道德測驗合格資格及2年以上保險相關工作經驗</p>
M3 員工福利與 退休金規劃	無	無
M4 投資規劃	<p>國內學位</p> <p>▶財務金融系(所)</p> <p>▶財務管理系(所)</p>	<p>▶國內證券商業務員</p> <p>*持有該證照尚須具金融市場常識與職業道德測驗合格資格及2年以上證券相關工作經驗</p> <p>▶國內證券商高級業務員</p> <p>▶國內投信投顧業務員</p> <p>▶國內期貨交易分析人員</p>
M5 租稅與 財產移轉規劃	<p>國內學位</p> <p>▶財政系(所)</p> <p>▶財稅系(所)</p>	無
M1~M5 全部抵免	教育部承認之國內外公私立大學商學或經濟學博士學位	<p>▶國內外會計師</p> <p>▶國內證券投資分析人員</p> <p>▶中華民國精算學會正會員</p> <p>▶美國財務分析師 CFA。</p> <p>▶美國正精算師 FSA</p> <p>▶美國壽險規劃師 CLU</p>

◎備註：上表係依據本會「教育訓練課程抵免辦法」規定彙總，有關證照、學位抵免年限規定，請詳閱本會「教育訓練課程抵免辦法」。

本會官方網站網址 <http://www.fpat.org.tw>

## 二、AFP 的考試測驗 Examination

本會所舉行之 AFP 測驗邀集學術界與實務界專家學者參與命題、審題及組卷，1 年舉行 2 次考試，時間為每年 3 月及 9 月，採中文應試，測驗題目為 180 題中文單選選擇題（上、下午各 90 題），測驗時間為 6 小時（上、下午各 3 小時）。AFP 認證無學歷限制，只要依本會規定取得授權教育訓練機構之各科結業證書，並或經本會教育訓練課程抵免申請審查通過者，均可報名參加 AFP 測驗，測驗通過資格保留 5 年有效。

### 三、AFP 的工作經驗 Experience

通過 AFP 測驗或通過 CFP<sup>®</sup> M1~M5 分科測驗者，得提出 AFP 認證工作經驗審查申請，申請者必須有 1 年工作經驗，且須在考試日期前 10 年或考試後 5 年內完成；惟若為金融機構現職人員則不受 1 年工作經驗限制。

### 四、AFP 的紀律道德 Ethics

通過 AFP 認證流程之工作經驗審查後，申請者必須簽署乙份職業道德及執業準則聲明書，同意遵守道德準則，並包含專業人士（律師、會計師或本會認可之專業人士）推薦。

### 五、AFP 的持續進修 Continuing Professional Development

完成 AFP 4E 認證流程取得 AFP 證書者，持證期間需依規定進行持續進修，每 2 年須達 20 小時。

## AFP 初次認證費用

本會為維持 AFP 專業水準，落實以投資人利益為優先的精神，並為與已推行 AFP 之國際總會會員國組織洽談 AFP 換證事宜，申請 AFP 初次認證者必須同時申請成為本會準會員，繳交準會員入會費新台幣 2,000 元與 AFP 認證費用新台幣 2,000 元（準會員首年常年會費內含），共計新台幣 4,000 元。成為本會準會員後，應依本會章程規定，每年定期繳交常年會費新台幣 2,000 元。

## AFP 換證程序

持有 AFP 證書者，每 2 年需換證 1 次，持證者須提出 20 小時之持續進修課程時數，並未違反職業道德，且具本會準會員資格始可換證，而換證費用已內含於每年常年會費中。

## AFP 進階發展

取得 AFP 認證，除表彰成為跨領域之金融理財專業人員，亦可進階成為 CFP<sup>®</sup> 認證理財規劃顧問國際金融專業人士，具有 AFP 認證資格者，只要再完成 CFP<sup>®</sup> 認證制度中第六科目「全方位理財規劃」之教育訓練課程，通過該科目考試測驗，並符合 CFP<sup>®</sup> 工作經驗規定與紀律道德要求，即可取得 CFP<sup>®</sup> 證照，與國際接軌，持續提昇個人職場價值與企業競爭優勢。

詳情請洽：Tel：(02)-2396-5698

Fax：(02)-2396-5606