



理財規劃書架構書說明

Financial Plan Framework and Study

社團法人臺灣理財顧問認證協會

前言

- FPSB國際理財顧問認證總會於2018年公布“理財規劃專業人士能力框架 (FPSB 's Financial Planner Competency Profile)”，定義CFP[®]專業人士所具備的核心能力，包括：理財規劃專業能力、技能、知識



理財規劃專業人士能力框架



專業能力的實踐是將**財務管理、資產管理、風險管理、稅收規劃、退休規劃、資產/遺產規劃**等六項理財計劃要素，透過**資料收集、分析、組成整合**為一個完整的理財規劃策略/執行方案。

專業技能分為**專業責任、實踐/執行、溝通、認知**四項領域，用於融入與客戶互動過程中。

專業知識分為**稅收、保險、投資、退休、儲蓄和收入計劃、法律、財務分析、債務、經濟/法規環境、政府福利政策、行為財務、道德與標準**等專業知識認知，作為建構理財規劃策略/執行方案的基礎。

理財規劃實踐標準

FPSB 依據“理財規劃專業人士能力框架”，定義CFP[®]之理財規劃實踐標準：CFP[®]專業人士、客戶在確認各自的角色與責任認知下，透過理財規劃六項步驟，建立客戶的理財規劃執行計畫，並協助客戶實踐理財規劃目標。



CFP®的理財規劃書編製能力要求

FPSB要求各國取得CFP®認證資格的專業人士，依據理財規劃實踐標準，應具有編製理財規劃書(Financial Plan)的能力，以實踐CFP®專業能力、技能、知識等核心價值。



FPSB理財規劃書學習準則

FPSB公布理財規劃書學習準則，可依據以下要點來學習編製規劃書，包括：

- 1.數據資料收集
- 2.態度、目標方向和目的
- 3.問題
- 4.分析
- 5.策略與選擇
- 6.綜合與建議
- 7.實施計畫與步驟
- 8.定期檢視

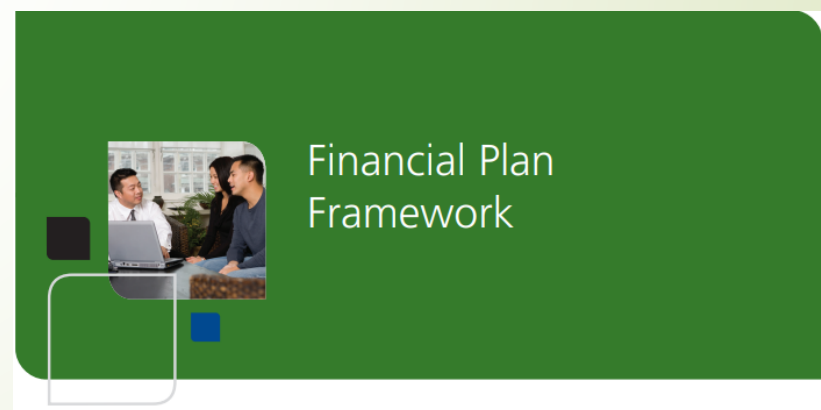


Guidance for
Candidates Developing
a Financial Plan

理財規劃書架構

FPAT為符合國內現況，並利於學習**理財規劃書撰寫**，依據FPSB理財規劃書學習準則，擬定理財規劃書架構與格式如下：

- 一、封面/目錄
- 二、責任與義務的說明/聲明
- 三、理財規劃書摘要
- 四、理財目標設定
- 五、財務現況分析
- 六、目標需求分析
- 七、規劃建議
- 八、效益分析
- 九、執行計畫
- 十、定期檢視
- 十一、附件或附錄



架構內容說明

一、封面/目錄

理財規劃書須有封面及目錄頁（含頁碼）以及清晰的標題，所有頁面（包括附件）應連續頁碼編號。

二、責任與義務的說明/聲明

清楚說明專業顧問、客戶各自的角色定位與應盡的責任與義務；包括專業顧問應明確告知遵守相關法令規範、所具有的專業資格與能力、所提供服務的範圍，以及客戶應提供的資訊等。

三、理財規劃書摘要

以重點摘要方式，讓客戶清楚知道規劃書的規劃方向與內容重點，包括理財需求、財務現況、理財目標、財務分析、規劃建議、執行效益等主要內容。

(以下“理財目標設定”項目起，得呈現資訊收集、彙整、分析等詳細內容)

四、理財目標設定

- * 探索客戶的家庭背景、價值認知、財務現況、投資工具認知、風險偏好、理財需求與目標等。
- * 評估理財目標是否具體實際、可衡量、可實現？

五、財務現況分析

- * 彙整客戶現金流量，收支情況、資產負債、保險資訊、資產配置等資訊。
- * 依據所收集的資訊進行分析

六、目標需求分析

- * 分析現金流量的需求、緊急備用金需求、目標所需的回報率、風險缺口、資產負債缺口等。
- * 依現行分析資訊，提供目標可行性說明或調整建議

七、規劃建議

- * 依據分析結果在財務管理、資產管理、風險管理、稅收情況、退休、遺產計劃等提供整合性規劃建議
- * 並清楚說明財務結構、風險狀況、投資策略、現金流量、稅收等對理財目標的相互關係。

八、效益分析

分析規劃執行策略後的未來執行效益，例如收支情況、資產負債、投資回報率、保險收益、稅負、理財目標達成率等。

九、執行計畫說明

與客戶討論與確認規劃目標的執行計畫，包含執行步驟與時間點、例如現金收支的管控、儲蓄計劃、緊急準備金、保單調整、基金投資或贖回、資產重分配等

十、定期檢視

與客戶約定檢視理財規劃執行流程的適當頻率與排程，可因應一旦發生狀況變化（例如失業、傷殘、死亡、婚姻、家庭成員增減等）、流動性風險、投資市場風險、法規變化等，適時調整理財規劃執行計畫及期望目標。

十一、附件 / 附錄

附件/附錄可作為理財規劃書補充資料，如法規條文、稅務規定、費率數據、統計表、計算表、對照表等，附件/附錄應與理財規劃書中有關且相互參照，但與客戶情況無關的一般資料並不需要置入。



理財規劃書架構

由以下CFP[®]成員協力指導編製

- CFP[®] 王信力
- CFP[®] 張佳瑩
- CFP[®] 陳敏莉
- CFP[®] 林銘水
- CFP[®] 羅秀珠
- CFP[®] 吳盛富
- CFP[®] 廖一聰
- CFP[®] 高莉蓁

