

2026 年 9 月新版 CFP[®]/AFP 專業能力測驗公告說明

2026 年 5 月起，CFP[®]/AFP 專業能力測驗將依據新版課綱內容訂定測驗範圍

社團法人臺灣理財顧問認證協會（以下簡稱本會）依據 Financial Planning Standards Board（以下簡稱 FPSB）所發布《全球理財規劃標準》（[Global Financial Planning Standards](#)），自 2026 年 5 月起正式實行新版專業教育訓練課程綱要；並自 2026 年 5 月起，CFP[®]/AFP 專業能力測驗將依據新版課綱內容訂定測驗範圍，相關說明如下：

一、實施背景

為配合《全球理財規劃標準》（[Global Financial Planning Standards](#)），本會參考 FPSB 與美國 CFP Board 等國際經驗，邀集專家學者研擬符合臺灣需求的 CFP[®]/AFP 測驗知識主體，訂定新教育訓練課綱，規劃涵蓋八大專業領域（**NM1** 至 **NM8**）之新版測驗範圍架構。

👉 詳情請參閱：[\[台灣 CFP[®]/AFP 認證制度之新版專業教育訓練課綱公告說明\]](#)

二、新版 CFP[®]/AFP 專業能力測驗範圍

(一)AFP 綜合科目測驗

1. **NM1** 基礎理財規劃（含理財規劃心理學）
2. **NM2** 財務管理
3. **NM3** 風險管理與保險規劃
4. **NM4** 投資規劃與資產配置
5. **NM5** 退休規劃
6. **NM6** 稅務規劃
7. **NM7** 財富傳承規劃

(二)CFP[®]測驗

1. **NM8** 綜合理財規劃

三、適用對象

- (一)新報考 CFP®/AFP 專業能力測驗之考生
- (二)曾報考但尚未通過 CFP®/AFP 專業能力測驗之考生

四、CFP®/AFP 專業能力測驗範圍與應試資格

測驗名稱	測驗時數 / 題數	測驗範圍	應試資格必備條件	學歷資格
AFP 綜合科目測驗	6 小時 / 180 題	<p>NM1 基礎理財規劃 (含理財規劃心理學)</p> <p>NM2 財務管理</p> <p>NM3 風險管理與保險規劃</p> <p>NM4 投資規劃與資產配置</p> <p>NM5 退休規劃</p> <p>NM6 稅務規劃</p> <p>NM7 財富傳承規劃</p>	<p>1.需取得 NM5、NM6、NM7 課程結業證書 / 或抵免證明；計三科。</p> <p>2.需取得 NM1、NM2、NM3、NM4 等任兩科目課程結業證書 / 或抵免證明。</p> <p>需取得上述 1、2 至少五科以上課程科目之結業或抵免證明，方符合報考應試資格。</p> <p>其他： 已取得舊課綱 M1 課程結業證書 / 或抵免證明，需另行完成新課綱 NM1 之「理財規劃心理學」4 小時銜接課程。</p>	應試時 無要求

CFP®測驗	6 小時 / 120 題	NM8 綜合理財規劃	<p>1.需取得 NM1 至 NM8 共八科課程結業證書 / 或抵免證明。 2.需通過 AFP 綜合科目測驗 / 或取得本會核發之抵免 AFP 綜合科目測驗的抵免證明^(註)。</p> <p>其他：</p> <p>(1) 已取得舊課綱 M1 至 M5 課程結業證書 / 或抵免證明，需另行完成新課綱 NM1 之「理財規劃心理學」4 小時銜接課程。</p> <p>(2) 已取得舊課綱 M1 至 M6 課程結業證書 / 或抵免證明，需另行完成新課綱 NM1 之「理財規劃心理學」銜接課程與 NM8 之銜接課程 (包含綜合實務案例 12 小時課程+ 理財規劃書制定 12 小時課程)，合計共 28 小時。</p>	應試時 無要求
--------	-----------------	------------	--	------------

註：如具有國內外會計師、教育部認可之國內外公私立大學商學博士、國內證券投資分析人員、國內精算師、美國財務分析師 (CFA)、美國正精算師 (FSA)、國際理財規劃顧問認證總會 (FPSB) 會員國之國際認證高級理財規劃顧問 (CFP®) 考試及格等之一資格且領有證書者，可向臺灣理財顧問認證協會官網線上申請核發 NM1 至 NM7 課程抵免證明及 AFP 綜合科目測驗的抵免證明。

五、測驗報名費用及優惠適用對象

(一)AFP 綜合科目測驗：

- 1.一般人士 (原價)：新台幣 6,000 元整。
- 2.本會團體會員機構所屬現職員工 85 折優惠：新台幣 5,100 元整。
- 3.報名費減半優惠：新台幣 3,000 元整。
 - (1)曾參與 AFP 綜合科目測驗但尚未通過之應考人 (含團體會員機構員工)。
 - (2)尚無全職工作之在學學生。

(二)CFP®測驗 (綜合理財規劃科目)：

- 1.一般人士 (原價)：新台幣 8,000 元整。
- 2.本會團體會員機構所屬現職員工 85 折優惠：新台幣 6,800 元整。
- 3.大學院校專任師資報名費減半優惠：新台幣 4,000 元整。

凡以大學院校專任師資身分報考，且任職於本會授權之教育訓練機構之大學院校，並確實全程參與當次測驗者，得於測驗後申請報名費免費優惠。

六、新版專業教育訓練課程綱要銜接說明

- (一) **已完成 (或抵免) 舊教育訓練課程並取得證明者**，於新課綱實行後仍有效，惟報考新版 CFP[®]/AFP 專業能力測驗之前，**需完成相關對應之銜接課程**。
- (二) 自 2026 年 5 月起，**未通過 CFP[®]/AFP 專業能力測驗者**，包含：已全部完成 (或抵免) 舊課綱 M1 至 M6 課程者、完成 (或抵免) 舊課綱 M1 至 M5 課程者、部分完成 (或抵免) 舊課綱 M1 至 M5 之單項課程者，**欲報名參加專業能力測驗需完成新舊版專業教育訓練之銜接課程**，方得具備報考 CFP[®]/AFP 專業能力測驗資格。
- (三) 新舊版專業教育訓練之銜接課程實施方式，得由各授權教育訓練機構規劃辦理。
👉 詳情請參閱：[\[新舊版專業教育訓練銜接課程說明\]](#)

七、測驗通過標準

- (一) 測驗通過標準，由測驗等化結果決定。
- (二) 因每次測驗題目難易度無法完全相同，本會歷屆辦理測驗以來皆委請公正專家組成委員會，依據測驗內容、難易度及工作所需專業水準訂定通過標準，往後各屆測驗之通過標準均採用測驗等化方法，客觀比較各期難易度調整訂定之，因此各科測驗不會有固定的通過分數，最終測驗結果以成績查詢公告為準，並僅顯示通過與否。
- (三) 「測驗等化」係將每次測驗結果，以訂定「參照效標」方式，與過去該科測驗結果進行統計比對分析，使每次測驗通過之考生能力素質標準維持一致並符合國際理財規劃顧問認證總會 (Financial Planning Standards Board) 測驗規範。

八、測驗成績有效期限

- (一) 本會將會核發測驗通過證明書，測驗通過有效成績保留 5 年為限。
- (二) 測驗通過證明書僅證明通過「CFP[®]綜合理財規劃科目」或「AFP 綜合科目」測驗，並非 CFP[®]/AFP 正式認證證書。

九、CFP[®]/AFP 認證申請有效期限

- (一) AFP 測驗通過者，得於通過日起 5 年內，進階報考 CFP[®]測驗或提出 AFP 認證申請；逾期需重新報考並通過 AFP 測驗。
- (二) CFP[®]測驗通過者得於通過日起 5 年內提出 CFP[®]認證申請；逾期需重新報考並通過 AFP 與 CFP[®]測驗。

已通過舊課綱 CFP[®]/AFP 專業能力測驗者，其認證申請資格不因新課綱實施而有所變動。

十、本公告若有調整變更，將另行公告並自公告後起實施，敬請學員或考生留意本會官方網站之相關訊息。