

補充課程內容綱要：

本綱要係依據「[教育訓練課程抵免辦法](#)」第四條第二項規定訂定__

第一科目：基礎理財規劃

取得台灣金融研訓院辦理「理財規劃人員資格測驗」及格，領有證書者，需參加十二小時之補充課程：

補充課程(condensed)綱要-- 12小時 (12hours)

課程course	講授大綱outline	時數 hours
1. 理財規劃流程 (financial planning process) 1小時(1 hour)	A. 理財規劃的目的、利益與環境 (purpose、rewards and the financial planning environment) B. 理財規劃的步驟 (steps) 1) 建立客戶與認證理財規劃顧問的關係 (establishing client-planner relationships) 2) 蒐集客戶資料，決定理財目標與期望 (gathering client data and determining goals & expectations) 3) 分析評估客戶一般財務狀況與特殊需求 (evaluating general financial status and special needs) 4) 擬定理財規劃書，對客戶做簡報 (developing and presenting the financial plan) 5) 幫客戶執行理財規劃書中的方案 (implementing the financial plan) 6) 控管理財規劃案執行進度與定期檢討修正 (monitoring the financial plan)	1
2. 個人財務報表 與預算編製(personal financial statements & budgeting) 2小時(2 hours)	A. 衡量客戶財務狀況(measuring financial standing) 1) 資產負債表 (the balance sheet) 2) 收支損益表 (the income and expenditures statement) B. 協助客戶設定理財目標 (defining financial goals) C. 訂定客戶現金預算 (setting up a cash budget) D. 所得稅規劃 (determining taxes & tax planning)	2

3. 存款與流動性資產之管理 (managing savings and other liquid assets) 1小時(1 hour)	A. 現金管理之重要 (the role of cash management in personal financial planning) B. 常見之流動性資產管理工具 (popular cash management tools) C. 儲蓄計畫 (savings program)	1
4. 住屋及重大支出之規劃 (making housing and other major acquisitions) 1小時 (1 hour)	A. 購買或租賃需求 (buying or leasing) B. 購屋或換屋規劃 (home purchase planning) C. 房屋貸款之種類及安排 (home loans arrangement) D. 其他大額支出規劃 (other big-ticket items)	1
5. 信用之管理 (managing credit) 1小時 (1 hour)	A. 信用之基本概念與借貸 (basic concepts of credit and obtaining credit through borrowing) B. 信用卡與信用額度 (credits and lines of credit) C. 各種消費性貸款工具 (using consumer loans) D. 貸款類型與信用的管理 (loan features and managing the credit)	1
6. 保險需求之管理 (managing insurance needs) 2小時 (2 hours)	A. 保險概念與需求分析 (basic insurance concepts and needs analysis) B. 人壽保險 (life insurance policies) C. 醫療保險 (health care insurance policies) D. 產物保險 (property insurance policies)	2
7. 投資之管理 (managing investment) 2小時 (2 hours)	A. 股票與債券投資 (investing in stocks and bonds) B. 有價證券市場概論 (securities markets) C. 基金、不動產及其他投資工具 (buying mutual funds, real estates, and other investments)	2
8. 退休及財產移轉規劃 (retirement and estate planning) 2小時 (2 hours)	A. 退休規劃 (retirement planning) B. 退休金和退休辦法 (pension plans and retirement programs) C. 財產移轉規劃 (estate planning) D. 遺囑 (wills) E. 信託 (trusts) F. 遺產、贈與稅規劃 (estate and gift tax planning)	2

第二科目： 風險管理與保險規劃

取得下列國內外專業證照者，需參加十二小時之補充課程：

- (一) 人身保險代理人、財產保險代理人、人身保險經紀人及財產保險經紀人
- (二) 中華民國企業風險管理師
- (三) 美國風險管理師 (ARM)
- (四) 美國壽險管理師 (FLMI)

補充課程(condensed)綱要-- 12小時 (12hours)

課程名稱	講授大綱	時數
投資型保險規劃應用	A. 導論 B. 各項投資型保險種類及其應用 C. 規劃策略	3
全民健保與商業保險之規劃策略	A. 全民健保給付項目及除外項目 B. 全民健保V.S.商業保險 C. 全民健保與商業保險之規劃策略	2
保險需求分析與保單規劃	A. 適當保額之訂定 B. 預算 C. 稅的考量 D. 保險金信託 E. 產物保險於風險管理規劃之應用—火險、責任險、 汽車保險、意外保險 F. 保單與保險公司之選擇	5
保險之未來發展	A. 保險市場之改變 B. 產品之改變 C. 法規之改變	2
合計		12