

新教育訓練課程綱要(摘要) - 中文版

*2025年5月公告後，並自公告日起以一年為準備與緩衝期，以利學員及各授權教育訓練機構進行因應與準備。

*2026年5月起正式實行，於2026年9月起，AFP/CFP®測驗範圍內容全部適用新版專業教育訓練課程(NM1 -NM8領域)範圍。

FPAT 新教育訓練課程	課程綱要
NM1 基礎理財規劃 (含理財規劃心理學) Financial Planning Principles, Process and Skills	理財規劃專業和理財規劃流程、理財規劃執行和道德、理財顧問專業技能、影響理財規劃的監管、經濟和政治環境、法令遵循、貨幣的時間價值、客戶特徵、客戶風險評估概況、客戶互動和溝通、產品與服務提供者之盡職調查、行為財務學和理財規劃心理學、客戶和理財顧問的態度、價值觀和偏見、客戶認知能力和金融素養、客戶偏好與客戶類型分類、客戶信念及其對財務決策的影響、理財顧問的行為、嚴重影響財務的危機事件
NM2 財務管理 Financial Management	財務管理原則、財務管理目標、個人資產負債表、現金流策略和規劃、預算策略和規劃、儲蓄分析、策略和解決方案、緊急資金、信貸和債務管理策略、財務比率分析
NM3 風險管理與保險規劃 Risk Management and Insurance Planning	風險管理原則、風險和保險規劃目標、風險暴露的分析和評估、風險管理和保險策略、風險管理和保險解決方案、保險法原則和理賠流程
NM4 投資規劃與資產配置 Investment Planning and Asset Management	投資規劃原則、投資規劃目標、限制和適宜性、資產類別、投資理論、績效和風險衡量、資產配置和投資類型、投資策略和解決方案
NM5 退休規劃 Retirement Planning	退休規劃原則、退休規劃目標、退休需求分析和預測、退休收入的潛在來源、退休收入和提款預估與策略、退休規劃解決方案
NM6 稅務規劃 Tax Planning	稅務和報稅原則、稅務規劃原則、稅務規劃目標、稅務分析和計算、稅務規劃策略
NM7 財富傳承規劃 Estate Planning and Wealth Transfer	遺產規劃原則、遺產規劃目標、法律方面、資產和負債(所有權、估值、移轉、保護和隱私)、繼承規劃、喪失行為能力、監護權、委託書和醫療照護、遺產規劃策略、慈善事業、遺產規劃解決方案
NM8 綜合理財規劃 (含理財規劃書制定) Integrated Financial Planning	客戶參與、理財規劃流程和理財計畫、態度、個人目標和財務目標、資料收集與準備、分析、議題與討論、策略、綜合及建議、實施、定期審查