



財團法人

台北金融研究發展基金會

考取CFP[®] 須知(二)

CFP[®] 前置作業：科目抵免

主講人：黃處長 (CFP[®]持證人)



科目抵免三方式

學歷

國內

- ◆ 保險系 (所)
- ◆ 風險管理系 (所)
- ◆ 財務金融系 (所)
- ◆ 財務管理系 (所)
- ◆ 財政系 (所)
- ◆ 財稅系 (所)
- ◆ 商學博士
- ◆ 經濟學博士.....

自行上傳至FPAT

證照

國內

- ◆ 理財規劃人員
- ◆ 國內人身保險業務員
- ◆ 證券商業務員
- ◆ 證券商高級業務員
- ◆ 投信投顧業務員
- ◆ 期貨交易分析人員....

自行上傳至FPAT

上課結業

國內 (40小時)

- ◆ 科目一 M1
- ◆ 科目二 M2
- ◆ 科目三 M3
- ◆ 科目四 M4
- ◆ 科目五 M5
- ◆ 科目六 M6

由台北金融轉傳至FPAT
(不需自行上傳)



證照 / 學歷抵免，可擇任一種組合來辦理抵免申請

科目名稱	證照/或學歷抵免 (金融市場常識與職業道德測驗合格資格 簡稱為 金融市場通過資格 /學位限4年制學士或碩士)
M1 基礎理財規劃	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 理財規劃人員 + 金融市場通過資格 ▶ 證券商財富管理業務人員訓練及格證明書 + 金融市場通過資格 ▶ 期貨交易分析人員 ▶ RFC(有效證(明)書) ▶ RFP(有效證(明)書)
M2 風險管理與保險規劃	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 人身保險代理人 + 金融市場通過資格 ▶ 財產保險代理人 + 金融市場通過資格 ▶ 人身保險經紀人 + 金融市場通過資格 ▶ 財產保險經紀人 + 金融市場通過資格 ▶ 企業風險管理師 + 金融市場通過資格 ▶ 美國風險管理師ARM + 金融市場通過資格 ▶ 美國壽險管理師FLMI + 金融市場通過資格 ▶ 人身保險業務員 + 金融市場通過資格 + 2年保險相關工作經驗證明 ▶ 財產保險業務員 + 金融市場通過資格 + 2年保險相關工作經驗證明 ▶ 國內保險系(所)或國內風險管理系(所)
M3 員工福利與退休金規劃	<ul style="list-style-type: none"> ▶ RFC(有效證(明)書) ▶ RFP(有效證(明)書)
M4 投資規劃	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 證券商業務員 + 金融市場通過資格 + 2年證券相關工作經驗證明 ▶ 投資型保險商品業務員 + 證券交易相關法規與實務 + 金融市場通過資格 + 2年證券相關工作經驗證明 ▶ 證券商高級業務員在職訓練結業證書 + 金融市場通過資格 ▶ 證券商高級業務員 + 金融市場通過資格 ▶ 投信投顧業務員 ▶ 信託業務員 + 投信投顧相關法規(含自律規範) ▶ 期貨交易分析人員 ▶ 國內財務金融系(所)或國內財務管理系(所)
M5 租稅與財產移轉規劃	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 國內財政系(所)或財稅系(所)

抵免資格明細表1

科目名稱	證照/或學歷抵免 (金融市場常識與職業道德測驗合格資格簡稱為金融市場通過資格/學位限4年制學士或碩士)
M1~M5 共5科課程全部抵免	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 國內外會計師 ▶ 教育部承認之國內外公私立大學商學或經濟學博士學位 ▶ 國內證券投資分析人員(等同證券投資分析人員專業科目測驗合格證明+金融市場通過資格) ▶ 中華民國精算學會正會員 ▶ 美國財務分析師CFA ▶ 美國正精算師FSA ▶ 美國壽險規劃師CLU ▶ 為FPSB中任一會員國的 CFP®國際認證高級理財規劃顧問

註：須繳交金融機構現職人員證明：如上述證照/學歷為5年以前取得者。(限金管會規定之銀行、保險、證券及期貨、信託業之在職證明或有效保險業務員登錄證)

抵免申請受理時間：

線上申請不限時間，可單科或多科提交申請。

應考人請盡早提前申請，須務必檢核自身資格已滿足應試規定後，才可報名參加測驗。

抵免資格明細表2

應試規定：

AFP綜合科目測驗：取得M3 + M1、M2、M4、M5任2科，至少3科以上的結業/抵免證明。

CFP®全方位理財規劃測驗：M1~M6共6科的結業/抵免證明+AFP測驗通過成績。

抵免作業～重要步驟～

- ① 至下述連結下載：證照/學歷抵免_官網申請教學（操作手冊）
<https://www.fpat.org.tw/upload/FPATMessage/af4cdec1-324e-4aa1-b6a0-21c72bb9788c.pdf>
- ② 登入FPAT (臺灣理財顧問認證協會) 官網，註冊會員
<https://www.fpat.org.tw/>
- ③ 備妥證照...等資料 (掃描成電子檔，待上傳用)
- ④ 上傳資料，進行抵免 (可參考已下載的操作手冊)
- ⑤ 上傳1-2天後，登入會員查詢抵免結果
- ⑥ 抵免若有問題，直接詢問FPAT (電話: (02)2396-5698)



以下為操作手冊內容(概述)



使用者登入

*身分證字號

*行動電話

*密碼

*驗證碼

8196



登入

[忘記密碼](#)

使用者註冊

*身分證字號

如為外籍人士請先點選[居留證](#)後輸入證號

*行動電話

*密碼

*確認密碼

*Email

*驗證碼

5866



註冊

我同意隱私保護聲明與個資使用政策

Step1. 開通帳號

首次來新官網者，請先【註冊】

已註冊過，可採由左側【登入】



個人資料

基本資料

- 個人資料
- 基本資料
- 工作經歷
- 個人資料授權
- 修改密碼
- 各項申請相關**
- 結業/抵免資格查詢
- 成績查詢
- CPD時數查詢
- 交易紀錄查詢
- 活動報名查詢

個人資料

您好

身分證字號: C12... Email: pli... 聯絡電話: ...

現職單位: 保險 /

會員資格 會員到期一個月前可做續約!

測驗成績查詢 瀏覽更多

應試資格查詢 瀏覽更多

M1 基礎理財規劃	未通過
M2 風險管理與保險規劃	未通過

請於下方申請項目提出申請

證照/學位證明抵免申請

Step 2. 抵免申請

1. 點選左側【各項申請相關】
2. 點選下方【證照/學位證明抵免申請】
3. 詳閱【抵免申請注意事項說明】

4. 建立【個人基本資料】
市內電話寫法為全數字，不使用(02)、- 等方式。
如：0223965698

郵遞區號需填寫 3+2碼 (可使用箭頭處網址查詢)



抵免申請

申請步驟

STEP01 申請須知

STEP02 填寫資料

STEP03 審核提交

抵免項目

1. 欲進行多科申請，請先選擇一科抵免科目類別並上傳證照電子檔，按【儲存並繼續】送出申請後可繼續申請下一科。
2. 各款證書取得日期如至申請抵免時已超過5年，必須上傳金融機構現職人員證明。

金融機構現職人員證明(如在職證明、工作證明、有效保險業務員登錄證等)。

選擇檔案 未選擇任何檔案

*抵免科目

請選擇

請選擇

- M1 基礎理財規劃
- M2 風險管理與保險規劃
- M3 員工福利與退休金規劃
- M4 投資規劃
- M5 租稅與財產移轉規劃
- M1~M5全部抵免

Step 4. 選擇抵免科目

請上傳1科後、再進行第2科申請。

各科範例參考參考第7頁-第12頁。

Step1.上傳 金融機構現職人員證明

Step 2.選擇 抵免科目類別

如證照學歷取得時間超過5年，皆需提供**金融機構現職人員工作證明**

特別說明：可使用【有效保險業務員登錄證】或【金融機構在職證明(開立日期不得超過2個月)】。

如有需提交 2 份工作資歷來累計 2 年相關年資，亦可將其中一份由此上傳。

*抵免科目

M1 基礎理財規劃

M1 基礎理財規劃

*抵免方式 [參考列表](#)

理財規劃人員

*附件上傳

Step1.上傳 理財規劃人員測驗合格證明電子檔

未選擇任何檔案

ⓘ 請檢附您選擇的證照（學位）抵免的佐證文件，例如：測驗合格證明、證書(照)、在職證明等。

(檔案大小限制：10MB以內；支援pdf、doc、docx、jpg、gif、png 檔案)

金融市場常識與職業道德測驗合格證書：**Step2.上傳** 金融市場常識測驗合格證書 或 所屬機構/測驗單位登載成績通過畫面

未選擇任何檔案

無金融市場常識與職業道德測驗合格證書，須另完成12小時補充課程結業

如選擇「理財規劃人員」、「證券商財富管理人員課程」須額外提供金融市場常識與職業道德測驗合格證書，方具備該科完整抵免資格，如缺任一者，須完成該科12小時補充課程結業。

Step 5 . 證照上傳

範例：**M1 基礎理財規劃**

如使用**理財規劃人員**抵免

請參閱左側圖示

資料上傳後，

即可按【儲存並繼續】鍵，提交申請單。



系統訊息

是否要繼續進行抵免申請

確認

取消

系統將詢問您是否進行其他科目抵免，
如要繼續申請下一科，請按【**確認**】鍵。
如要結束申請，請按【**取消**】鍵。

申請完成

申請步驟

STEP01 申請須知

STEP02 填寫資料

STEP03 審核提交

已提交審核

協會人員將盡快審核您的申請，請耐心等待！



確認

上傳成功

審核結果約需1~2
個工作天，後續可
登入官網查詢結果。

如有資料不符，

協會將會採Email通知退件，
請您備妥正確電子檔案後

重新上傳申請。



結業/抵免資格查詢

成績查詢

CPD時數查詢

交易紀錄查詢

活動報名查詢

M4 投資規劃

-

-

M5 租稅與財產移轉規劃

-

-

M6 全方位理財規劃

-

-

抵免紀錄

科目名稱

已取得之證照/證書/學位證明名稱

申請結果

M1 基礎理財規劃

RFC有效證照

申請中

M2 風險管理與保險規劃

未申請

M3 員工福利與退休金規劃

RFC有效證照

申請中

M4 投資規劃

未申請

M5 租稅與財產移轉規劃

未申請

M1~M5 全方位理財規劃

未申請

查詢申請情況

可登入官網-使用者中心，
至 [結業 / 抵免資格查詢](#)，
至抵免紀錄 內查看。

請留意並檢視應試資格

(1) AFP綜合科目測驗：

具備M3+任兩科（至少3科）課程
結業/或抵免證明

(2) CFP®全方位理財規劃科目測驗：
具備M1-M6（共6科）課程結業/
或抵免證明 + 通過AFP測驗。

如有CFP®/AFP教育訓練課程抵免、
測驗考試、認證申請等各項疑問，
請與協會聯繫02-23965698



Financial Planning Association of Taiwan

社團法人臺灣理財顧問認證協會



建議： 即早完成抵免作業

- ◆ 抵免完成後，終身有效。

