



財團法人

台北金融研究發展基金會

考取CFP® 須知(一)

考試科目、報考資格、授證資格

主講人：黃處長 (CFP®持證人)



CFP® 授證標準 - 4E & 1R

- Education (六個科目之完整教育訓練)
- Examination (通過六個科目考試)
- Experience (三年工作經驗)
- Ethics (職業道德規範)
- Re-certification (持續進修)



AFP/CFP®課程綱要/測驗範圍

課程	課程綱要
M1 基礎理財規劃	理財規劃流程、個人財務報表與預算編製、存款與流動性資產管理、住屋及重大支出規劃、信用管理、保險需求管理、投資管理、退休及財產移轉規劃。
M2 風險管理與保險規劃	保險之原理、風險之評估與分析、保險之法律層面、財產保險及意外保險、責任保險、健康保險、失能保險、人壽保險、投資型保險概論、我國全民健保之介紹、保險需求分析與保單規劃、保險之未來發展。
M3 員工福利與退休金規劃	員工福利及相關制度、職業災害相關法規、企業保險、退休金制度種類與風險、我國退休金制度、其他國家之退休金制度、退休需求分析、員工認股權證。
M4 投資規劃	投資工具、投資報酬與風險衡量、證券評價模式、投資組合管理與衡量、效率市場理論、股價分析、衍生性金融商品、行為財務學。
M5 租稅與財產移轉規劃	所得稅原理、個人所得稅、營利事業所得稅、兩稅合一、信託規劃、民法親屬繼承相關規定、遺產與贈與稅法相關規定、財產稅、財產移轉策略、財產移轉之工具運用。
M6 全方位理財規劃	M1~M5—課程複習與實例演練、特殊狀況下的理財規劃及金錢處理方案、理財相關法律知識與規定、貨幣的時間價值觀念與計算、經濟環境與指標、綜合案例演練與總複習整理。

CFP[®]授證之路

AFP測驗(M1~M5)

報考資格

1月中旬
開放報名

111年3月

授證資格

一年工作經驗
(不限產業)

M3結業(必要)

+

任2科結業或抵免
(共3科)

M1
M2
M4
M5

CFP測驗(M1~M6)

報考資格

111年9月

授證資格

AFP測驗通過
+
M1~M6結業或抵免
(共6科)

三年工作經驗
(個人理財規劃相關)
+
學士學位

