

# CFP®/AFP 課程內容綱要

## 科目一 基礎理財規劃 Foundations of Financial Planning

課程	講授大綱	時數
1 理財規劃流程 financial planning process	(1) 理財規劃的目的、利益與環境 (2) 理財規劃的步驟 a. 建立客戶與認證理財規劃顧問的關係 b. 蒐集客戶資料，決定理財目標與期望 c. 分析評估客戶一般財務狀況與特殊需求 d. 擬定理財規劃書，對客戶做簡報 e. 幫客戶執行理財規劃書中的方案 f. 控管理財規劃案執行進度與定期檢討修正 (3) 職業道德	4 小時
2 個人財務報表與預算編製 personal financial statements & budgeting	(1) 衡量客戶財務狀況 a. 資產負債表 b. 收支損益表 (2) 協助客戶設定理財目標 (3) 訂定客戶現金預算 (4) 所得稅規劃	6 小時
3 存款與流動性資產之管理 managing savings and other liquid assets	(1) 現金管理之重要 (2) 常見之流動性資產管理工具 (3) 儲蓄計畫	4 小時
4 住屋及重大支出之規劃 making housing and other major acquisitions	(1) 購買或租賃需求 (2) 購屋或換屋規劃 (3) 房屋貸款之種類及安排 (4) 其他大額支出規劃	4 小時
5 信用之管理 managing credit	(1) 信用之基本概念與借貸 (2) 信用卡與信用額度 (3) 各種消費性貸款工具 (4) 貸款類型與信用的管理	4 小時
6 保險需求之管理 managing insurance needs	(1) 保險概念與需求分析 (2) 人壽保險 (3) 醫療保險 (4) 產物保險	6 小時
7 投資之管理 managing investment	(1) 股票與債券投資 (2) 有價證券市場概論 (3) 基金、不動產及其他投資工具 (4) 現值與終值 (5) 普通年金與到期年金	6 小時
8 退休及財產移轉規劃 retirement and estate planning	(1) 退休規劃 (4) 遺囑 (2) 退休金和退休辦法 (5) 信託 (3) 財產移轉規劃 (6) 遺產、贈與稅規劃	6 小時

# CFP®/AFP 課程內容綱要

## 科目二 風險管理與保險規劃 Risk Management and Insurance Planning

課程	講授大綱		時數
1 保險之原理 the principle of insurance	(1) 定義及應用 (2) 風險之處理	(3) 死亡 (4) 罹病率	3 小時
2 風險之評估與分析 analysis and evaluation of risk exposures	(1) 個人風險 (2) 財產風險	(3) 過失責任風險 (4) 企業相關風險	3 小時
3 保險之法律層面 legal aspects of insurance	(1) 損失補償原則 (2) 可保性風險 (3) 保險契約之基本原則	(4) 保險契約之共同屬性 (5) 保險法規	3 小時
4 財產保險及意外保險 property and casualty insurance	(1) 動產 (2) 汽車 (3) 企業	(4) 商業活動 (5) 個人財產 (6) 附屬保險	2 小時
5 責任保險 liability insurance	(1) 職業責任 (2) 錯誤及懈怠	(3) 董監事責任 (4) 產品責任	2 小時
6 健康保險 health insurance	(1) 住院及手術保險 (2) 重大疾病保險	(3) 醫療費用補償保險 (4) 長期照護保險	2 小時
7 失能保險 disability income insurance	(1) 失能/工作之定義 (2) 免責期	(3) 給付期間 (4) 給付金額之決定	2 小時
8 人壽保險 life insurance	(1) 概論 (2) 種類 (3) 人壽保險之數理基礎 (4) 人壽保險契約條款 (5) 紅利分配之選擇 (6) 不喪失價值選擇權及其他選擇權 (7) 保險給付選擇權 (8) 保單更約 (9) 節稅的考量 (10) 保單所有權之考量及其策略		6 小時
9 投資型保險概論 investment-oriented insurance products	(1) 導論 (2) 商品種類	(3) 運用策略	6 小時
10 我國全民健保之介紹 national health insurance of ROC	(1) 給付項目 (2) 除外項目 (3) 全民健保 V.S. 商業保險		2 小時
11 保險需求分析與保單規劃 insurance needs analysis and insurance planning	(1) 適當保額之訂定 (2) 預算 (3) 稅的考量	(4) 保險金信託 (5) 保單與保險公司之選擇	6 小時
12 保險之未來發展 insurance in the future	(1) 保險市場之改變 (2) 產品之改變 (3) 法規之改變		3 小時

# CFP®/AFP 課程內容綱要

## 科目三 員工福利與退休金規劃 Employee Benefits & Retirement Planning

課程	講授大綱	時數
1 員工福利及相關制度 employee benefit plans	(1) 團體人壽保險 (2) 團體失能保險 (3) 團體醫療保險 (4) 員工退休金計畫 (5) 自主性計畫及彈性保費帳戶 (6) 員工福利委員會 (7) 員工儲蓄信託	6 小時
2 職業災害相關法規 legal aspects of occupational disaster	(1) 職業災害之定義 (2) 雇主責任 (3) 勞動基準法職災相關規定 (4) 勞工保險職災相關規定 a. 保險對象 b. 保險給付 (5) 從職業災害、勞基法及勞工保險規劃員工團體保險	8 小時
3 企業保險 employer/employee insurance arrangements	(1) 繼續經營計畫 (2) 高階主管失能補償計畫 (3) 企業主福利計畫 (4) 股東互保計畫 (5) 重要幹部保險 (6) 股權移轉計畫	3 小時
4 退休金制度種類與風險 types of retirement plans and risk	(1) 確定給付制與確定提撥制 (2) 退休金制度之風險	3 小時
5 我國退休金制度 retirement plans in Taiwan	(1) 勞工退休金制度：勞工保險老年給付（含勞保年金制度）、勞基法退休金（勞退舊制）、勞工退休金條例（勞退新制） (2) 公務人員退休金制度：公保養老給付、公務人員退休給付 (3) 其他制度與政府規劃中之制度：國民年金法	8 小時
6 其他國家之退休金制度 retirement plans in the other country	(1) 歐美等國之退休金制度介紹：美國、英國、德國、智利 (2) 亞太國家之退休金制度介紹：日本、香港、澳洲、新加坡等	2 小時
7 退休需求分析 retirement needs analysis	(1) 退休金規畫之假設 a. 通貨膨脹 b. 退休期間及平均餘命 c. 期望退休生活 d. 總收入 (2) 財務需求 a. 生活費 b. 贈與計畫 c. 醫療成本 (3) 所得來源 (4) 補足現金流量缺口之可行方案	8 小時
8 我國及美國員工認股權證 employee stock options	(1) 基本條款 (2) 激勵股票選擇權 (3) 美國員工認股權制度之介紹	2 小時

# CFP®/AFP 課程內容綱要

## 科目四 投資規劃 Investment Planning

課程	講授大綱	時數
1 投資工具 investment vehicles	(1) 定存及約當現金 (2) 股票 (3) 公債 (4) 金融債券 (5) 公司債 (6) 指數股票型基金 (7) 共同基金 (8) 資產證券化商品 (9) 存託憑證 (10) 海外投資	9 小時
2 投資報酬與風險的衡量 measures of investment returns and risk	(1) 投資報酬的衡量 (2) 投資風險的衡量	6 小時
3 證券之評價模式 pricing model	(1) 股價模式 (2) 債券的評價模式	4 小時
4 投資組合管理與衡量 portfolio management and measurement	(1) 導論 (2) 投資組合報酬率 (3) 投資組合風險 (4) 效率投資組合 (5) 資本資產評價模式 (6) 套利評價理論 (7) 投資組合績效評估 (8) 資產配置	9 小時
5 效率市場理論 efficient market theory	(1) 弱式效率市場 (2) 半強式效率市場 (3) 強式效率市場	2 小時
6 股價分析 analysis of stock prices	(1) 基本分析 (2) 技術分析	4 小時
7 衍生性金融商品 derivatives	(1) 期貨 (2) 選擇權 (3) 交換 (4) 其他	4 小時
8 行為財務學 behavioral finance	(1) 何謂行為財務學 (2) 將投資人行為面整合至資產配置的過程 (3) 投資人心理偏誤	2 小時

# CFP®/AFP 課程內容綱要

## 科目五 租稅與財產移轉規劃 Risk Management and Insurance Planning

課程	講授大綱	時數
1 所得稅原理 income tax fundamentals	(1) 租稅相關機構 (2) 所得稅法	(3) 課稅原則 2 小時
2 個人所得稅 individual income tax	(1) 申報方式 (2) 申報所得種類與來源 (3) 免稅 (4) 扣除額 (5) 扣抵	(6) 員工認股權證課稅 (7) 個人所得稅規劃 (8) 雙重國籍之課稅方式 (9) 個人最低稅負 7 小時
3 營利事業所得稅 business income tax	(1) 憑證 (2) 所得種類與來源 (3) 分期付款銷貨與工程收入 (4) 財產交易所得 (5) 各項費用限制 (6) 投資利得與損失	(7) 所得稅資產或負債 (8) 獨資課稅 (9) 合夥課稅 (10) 營利事業所得稅規劃 (11) 海外投資租稅規劃 (12) 營利事業最低稅負 8 小時
4 兩稅合一 tax integration system	(1) 盈餘分配 (2) 未分配盈餘之課稅	2 小時
5 信託規劃 trust planning	(1) 信託種類 (2) 海外信託	(3) 信託資金管理 (4) 信託課稅 4 小時
6 民法親屬繼承之相關規定 regulations regarding succession	(1) 應繼遺產的範圍 (2) 繼承人的分類與順序 (3) 應繼承與特留份	(4) 拋棄繼承與限定繼承 (5) 遺囑的訂定與效力 4 小時
7 遺產與贈與稅法之相關規定 taxation and compliance on estate and gift tax	(1) 遺產與視為遺產 (2) 計入性遺產與不計入性遺產 (3) 遺產稅的計算方式 (4) 配偶剩餘財產差額分配請求權 (5) 繳交遺產稅的時限與方式 (6) 贈與與視同贈與 (7) 每年贈與免稅額	(8) 附有負債之贈與 (9) 贈與稅的計算方式 (10) 國外的遺產認證程序 (11) 國內的遺產認證程序 (12) 法定登記的運用 (13) 法定程序 5 小時
8 財產稅 property tax	(1) 各項財產稅之簡介	(2) 財產稅之減免規定 2 小時
9 財產移轉策略 strategy of property transfer	(1) 移轉—應稅遺產轉至免稅遺產 (2) 壓縮—運用市價與法定價值差異 (3) 遞延 (4) 凍結—高增值資產以贈與或信託凍結其市價 (5) 分散—先贈與配偶或利用配偶剩餘財產差額分配請求權來分散遺產	2 小時
10 財產移轉之工具運用 use of instruments in estate planning	(1) 運用信託為遺產規劃工具 (2) 運用保險為遺產規劃工具 (3) 運用公益捐贈為遺產規劃工具	3 小時

# CFP®/AFP 課程內容綱要

## 科目六 全方位理財規劃 Comprehensive Financial Planning

課程	講授大綱	時數
1 基礎理財規劃—課程複習與實例演練 general principle of financial planning- course review and case study	(1) 客戶需求面談與客戶屬性分析實例演練 (2) 個人財務報表與預算編製實例演練 (3) 理財規劃建議書諮商面談實例演練 (4) 理財規劃顧問道德規範與業務標準的複習整理 (5) 理財相關法律、經濟、數量方法的複習整理	6 小時
2 風險管理與保險規劃—課程複習與實例演練 risk management and insurance planning- course review and case study	(1) 保險需求與保單規劃-實例演練 (2) 保險原理與風險管理課程複習整理 (3) 各類型保險產品功能課程複習整理	4 小時
3 投資規劃—課程複習與實例演練 investment planning-course review and case study	(1) 投資規劃與投資組合管理實例演練 (2) 各項投資工具特性課程複習整理 (3) 證券評價模式與股價分析課程複習整理	6 小時
4 員工福利與退休金規劃—課程複習與實例演練 employee benefit and retirement planning- course review and case study	(1) 退休需求分析與退休金來源規劃實例演練 (2) 員工福利計畫實例演練 (3) 退休金制度與社會保險課程複習整理 (4) 員工福利制度、職業災害與企業保險課程複習整理	4 小時
5 租稅與財產移轉規劃—課程複習與實例演練 tax and estate planning-course review and case study	(1) 所得稅規劃實例演練 (2) 財產移轉規劃實例演練 (3) 個人所得稅、營利事業所得稅與兩稅合一的複習整理 (4) 繼承、遺產贈與稅與信託課程複習整理	4 小時
6 特殊狀況下的理財規劃及金錢處理方案 financial planning and monetary settlement for special circumstances	(1) 離婚 (2) 失能 (3) 臨終疾病 (4) 非傳統性的家庭 (5) 轉換工作與失業 (6) 特殊需求依賴人口 (7) 樂透中獎及意外之財 (8) 整筆退休金分配 (9) 保險理賠金	4 小時
7 理財相關法律知識與規定 legal knowledge & implications for financial planner	(1) 法律實體與財產名義所有權的特性與作用 (2) 商事法規 (3) 銀行、證券、保險、信託相關法規 (4) 消費者保護法	4 小時
8 經濟環境與指標 economic environment and indicators	(1) 財政政策 (2) 貨幣政策 (3) 經濟指標 (4) 景氣循環與物價	4 小時
9 綜合案例演練與總複習整理 integrated course review and case study	(1) 理財規劃綜合實例演練 (2) 理財規劃課程總複習整理	4 小時