



CFP®認證制度介紹 及如何成為CFP®持證人

金融業及從業人員的挑戰

- 國內市場較小、國際化也不容易
- 機構及從業人員眾多，競爭激烈
- 金融商品銷售爭議
- FinTech加速取代單純工作

- 金融業提供的價值何在？
- 金融從業人員何去何從？

- 財務金融系及碩士班學生的方向？
- 財務金融系及碩士班的教育定位？



CFP®認證制度介紹

CFP®認證制度沿革及現況

國際認證高級理財規劃顧問

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® ； CFP®

1972 年誕生於美國；全球已有26個會員國。

○ 美國、日本、中國、加拿大、澳洲、南韓.....

● 2022年年底，全球有213,002名CFP®持證人，成長4.8%。

○ 社團法人臺灣理財規劃顧問認證協會(FPAT)

● <https://www.fpat.org.tw/>

● 2004年起在臺灣地區推廣CFP®制度，第18個會員國

● 2022年12月止，臺灣CFP®有效持證人數：2,842名

○ 德明財經科技大學

● 2009年起成為FPAT授權的CFP®教育訓練機構

● 財務金融系(日間部四技、理財與稅務管理碩士班)

9,690
increase over
previous year

213,002
CFP Professionals Worldwide
2022 year-end figures

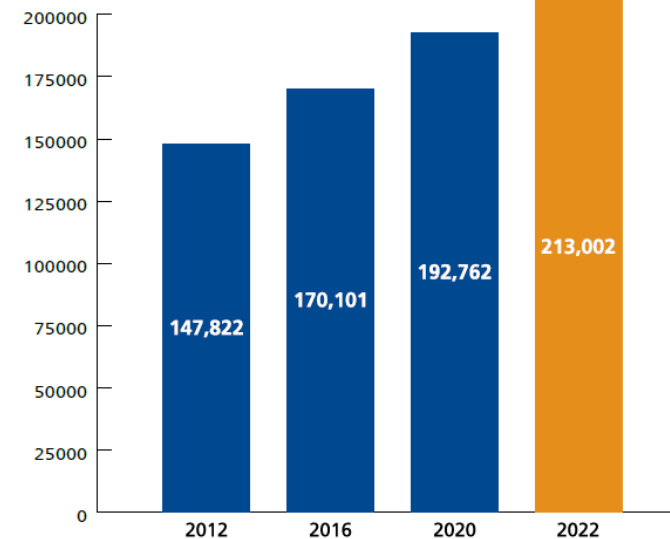
4.8%
growth rate

10X increase in the number of CFP professionals since 1990,
when CFP certification first went international

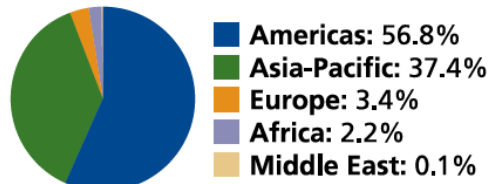
CFP Professionals By Territory

 United States	95,137	 Indonesia	2,440
 China	30,182	 Germany	1,515
 Japan	25,098	 Singapore	1,308
 Canada	17,259	 United Kingdom	957
 Brazil	8,630	 Ireland	889
 South Africa	4,748	 France	635
 Australia	4,610	 Thailand	464
 Hong Kong	3,937	 Austria	309
 Rep. of Korea	3,311	 Switzerland	305
 Chinese Taipei	2,842	 Israel	267
 The Netherlands	2,723	 New Zealand	231
 Malaysia	2,678	 Colombia	10
 India	2,517	 Turkey	0

Global Growth of CFP Professionals



CFP Professionals by Region



Greatest Increase in CFP Professionals by Territory

China	+3,382	+12.6%
United States	+3,082	+3.3%
Brazil	+1,245	+16.9%
Japan	+1,034	+4.3%
Canada	+462	+2.8%
Chinese Taipei	+410	+16.9%

我CFPR、AFP持證人數 突破3千

成長率16.9%，居全球前三名，有助推動高資產人士理財規劃

文／蔡淑芬

臺灣理財顧問認證協會（以下簡稱FPAT）17日舉辦「CFPR與AFP授證典禮」，根據國際理財顧問認證總會（FPSB）2月6日最新公布，截至2022年全球CFPR人數達213,000人，成長率4.8%，台灣的成長率16.9%，居全球TOP 3，同時也在本月正式突破3千人，且近3年成長率年年超過10%，在全球的評比名列前茅，足見台灣在培育金融多元跨領域專業人才的努力，尤其是銀行與保險業，積極培育CFPR及AFP

新世代金融菁英，幫助高資產人士建立與執行全方面的理財計畫。

FPAT理事長李長庚指出，台灣財富管理業務與歐美個人風格的獨立財務顧問不同，是打金融機構整體的團隊戰，因此團隊有多少人擁有理財黃金證照，是競爭力決定性關鍵。以近3年台灣取得CFPR及AFP人數成長的速度。顯示銀行、保險與證券機構，不僅有包班授課、補貼教育訓練費用，部分更跟進美國做法，對於取得CFPR證照員工提供加薪鼓勵，以

提升員工全方位理財規劃的綜合實力。

本次授證典禮，國泰人壽是最早大規模推動員工考證的機構，目前市場占有率高達16%，穩居第一，但後有追兵，南山人壽本屆新科人數居冠，中國信託商銀成長速度則是銀行業第一，元大證券近年高度重視財富管理客戶經營，帶動員工投入報考CFPR及AFP的行列，人數及成長率穩居證券業之冠。

目前台灣平均取得CFPR與AFP的年紀為41歲，尚略高於美國，但FPAT理事長李長

庚發現，隨著CFPR與AFP證照認同提升，台灣的報考有年輕化趨勢，本屆已有來自2001年出生的Z世代成為新科持證人，李長庚也以自身經驗指出，因為考證相當耗費時間跟腦力，愈年輕報考認證愈有優勢。此外，跨界成為CFPR的風潮也從日本吹進台灣，本次新科持證人中，就有來自媒體業、會計師、科技業，甚至食品研發領域的優秀人才跨界而來，顯示隨著民眾對專業理財規劃的需求提升，財富管理也吸引更多多元人才加入。



國際認證 專業卓越

Global Excellence in Financial Planning



2022 年 CFP®/AFP 認證榮譽榜單

全球 27 個國家已有超過 20 萬人取得 CFP® 國際認證高級理財規劃顧問證照，截止 12 月台灣已有超過 3,000 位 CFP®/AFP 專業認證有效持證人；取得 CFP®/AFP 專業認證不僅可提升金融專業跨領域競爭力並強化職場上的優勢，在未來的專業領域中，更是無可取代的金融菁英。

新取得 CFP® CERTIFICATE 國際認證高級理財規劃顧問證照計 225 人

南山人壽	尤姿云	方建中	王揆翔	呂翠凰	阮保淳	周郁青	周銘祥	林宏陽	邵彥霖	洪實珊	洪語秣	高千涵	莊凱翔
	許瓊文	郭明玉	陳郁文	曾允君	黃俊凱	黃韞任	黃馨逸	楊淑卿	劉永慶	劉立謙	劉玟芊	鄭修文	鄭喬今
	謝雅婷	簡明裕	饒楷紘										
國泰人壽	王玉焄	王姿貽	呂哲民	李佩璇	胡欣寧	翁崇恩	張郁欣	張淞銘	許芳華	許容云	許桂瑛	許賀傑	陳正紋
	陳昱琬	陳義康	陳韻之	陸冠佑	傅靖雯	黃子齡	董慈軒	廖錡均	趙宇傑	劉秉洋	劉書宏	潘星佑	蔡筱萍
	魏道誠						國泰世紀產物保險		陳立晉		國泰綜合證券		蔡宗益
中國信託銀行	王絲音	李昶緯	林哲宇	林琨欽	林詠智	林曉勳	林慧嫻	姜惠心	洪于婷	孫文俐	翁聖強	張世璋	張菁菁
	張肇麟	許鈴雯	陳正驊	陳哲明	陳凱傑	陳綵玲	彭怡文	曾婉珍	黃楷恩	樊盈呈	謝欣蓉	簡珮娟	
玉山銀行	丁小龍	孔祥美	王文宏	王招英	王美華	王隆法	王耀群	余貞蕓	呂冠賢	李建明	林鈺宸	林衢良	俞靖嫻
	高銘舜	張郁苹	陳其保	陳宥葳	彭秀立	趙雅萍	劉威岑	潘家輝	蔡政哲	蘇家偉			
三商美邦人壽	王子玲	王廷均	王曼璽	呂宛臻	林佳宸	林匯殷	林豐恩	夏維君	許益誠	許雅芳	郭錦燕	陳中一	陳素蓮
	陳淑娟	曾于真	黃聖峰	葉茵茵	蔡松年	鄭名宏	盧舒筠	謝存惠					

國泰世華銀行	李英綾	林惠彬	施秀玟	許瀚尹	郭翰亭	陳志宏	陳怡雯	陳冠宇	潘淑怡	鄧子綱	王詩棋		
台北富邦銀行	司嘉琪	何佩珊	吳承韋	呂靜冠	林家瑜	林家銘	邵苒昕	莊子瑩	許博閔	游正男	蔡忠原	富邦人壽	廖柏仰
華南銀行	吳定聰	李佩蓁	林佩璇	林欣穎	郭子瑋	陳雅文	陸智婷	傅文星	楊承翰	蕭佳雯		全球人壽	董俊立
台新銀行	林秋鈴	陳江偉	陳韋光	黃鈴惠	蔡馨箬	鄭仙梅	鄭宛伶	羅明達				玉山證券	郭冠廷
新光人壽	王顥鎬	范玉明	張維真	陳盈琇	陳素丹	黃惠芳	謝愷元	新光銀行	柯璋倫			第一銀行	施美名
元大證券	吳美淑	張譯仁	陳佩君	黃彩芸	廖洪鈞			星展銀行	林毓琇			台灣企銀	林怡均
兆豐銀行	郭又誠	陳怡穎	陳莉娥	花旗(台灣)銀行	楊先立			安聯投信	周俊榮			台中銀保經	邱創駿
台灣人壽	古安芸	洪偲媚	陳建治	公勝保經	張家豪	黃冠蓉		華泰商業銀行	徐鳳嬌			理查理財顧問	廖建勳
合作金庫	林立旻	褚庭宇		綠點金融科技	洪惠菁	陳軍霖		群益金鼎證券	江明霏			逢甲大學財稅系	陳盛通
永豐銀行	溫智鈞	蔡和洲		聯邦商業銀行	許秀楓		其他	林津銘	陳子豪	葉芷娟	鄭亦亨	盧玉如	等 17 人

新取得 AFP CERTIFICATE 理財規劃顧問證照計 108 人

南山人壽	王慧娟	余采蔚	吳維斌	呂炯勳	李沛芸	李昆餘	周冠宇	林正立	林君芳	林家禾	林祐竹	洪政雄	洪筱雯
	范津瑋	翁霽詠	高煒登	張昱傑	張家瑋	張婉如	張凱翔	梁惟宸	許芸綾	許家倫	許婷茹	許綺紋	陳奕涵
	陳建宏	陳羿憶	陳葦慈	童建智	鄂煥葵	黃文韻	黃俊彰	黃素卿	黃雅慧	黃群傑	黃肇庠	趙奕銘	劉岳
	蔣秀珊	鄭莉蓁	鄭錦菊	謝易倫	簡筱晏	羅銀峯							
國泰人壽	江姣玫	李佳蓉	杜世崇	卓文琪	林佳樺	林家瑋	徐浩軒	張譽獻	郭孟鑫	劉東進	劉蔚儒	賴鈺湄	劉庭瑩
	陳丞威	國泰世華銀行	張培禹		玉山銀行	李紹安	元大證券	吳承翰		匯豐銀行	張筱苓		
中國信託銀行	吳東嶸	林秀慧	林家宏	邱芳美	陳秋桂	鄭秋玲	謝昱吟	花旗(台灣)銀行	蕭素卿			大誠保經	張思賢
台新銀行	王顥諺	朱妙蒂	蔡佩容	蔡鎮宇	鄭佩宜			台灣人壽	施秉榮			金強保經	黃志豪
永豐銀行	宋俊漢	連慧君	楊由敏	廖佩玲	兆豐銀行	陳裕鈺	謝惠卿	欣台保經	周晉寬			磊山保經	謝宛霖
新光人壽	王敏樺	柯青雲	黃建霖	三商美邦人壽	江暖婷	余祥豪		公勝保經	陳俐潔			阿爾發證券投顧	徐湘淇
富邦人壽	高定相	湛興一	台北富邦銀行	何金鶯	蔣旭紳	其他	李敏瑄	陳軒輝	劉晏伶	陳秀妹	劉緯軒	等 11 人	

社團法人臺灣理財顧問認證協會 理事長 李長庚 暨全體理監事 敬賀

CFP® /AFP 認證人數(2023.04.28官網資訊)

	CFP®	AFP
銀行業有效持證人數	1,727	126
證券業有效持證人數	175	13
保險業有效持證人數	976	381
其它行業有效持證人數	176	15
有效持證人數小計	3,054	535
待換證人數	594	433
人數總計	3,648	968

銀行業認證人數前七名 (依 CFP® 人數排序)

	CFP®	AFP
1 中國信託商業銀行	377	17
2 國泰世華銀行	259	16
3 玉山商業銀行	168	5
4 台北富邦銀行	150	7
5 華南商業銀行	147	5
6 台新商業銀行	123	12
7 兆豐商業銀行	111	14

證券業認證人數前五名 (依 CFP® 人數排序)

	CFP®	AFP
1 元大證券	58	6
2 凱基證券	21	1
3 永豐金證券	17	1
4 國泰證券	12	1
5 富邦證券	12	1

保險業認證人數前五名 (依 CFP® 人數排序)

	CFP®	AFP
1 國泰人壽	389	102
2 南山人壽	218	209
3 新光人壽	71	18
4 富邦人壽	58	9
5 三商美邦人壽	47	16

金融機構鼓勵取得認證獎勵方式

(本表為參考用，實際方式以該機構現行作法為主)

序	金融機構	獎勵方式	備註
1	國泰金控	課程、考試、認證費用專案補助 國泰人壽最高 14.8 萬獎勵制度	加入績效考核
2	兆豐金控	*現有員工： 課程、考試、認證費用專案補助； 另取得證照為升遷、考評項目之一	
		*新進財富管理人員：口試加分	
3	華南銀行	*課程、考試、認證費用專案補助	加入績效考核
4	中國信託銀行	專案補助	
5	新光人壽	課程、考試、認證費用專案補助	
6	富邦人壽	專案補助	

金融機構鼓勵取得認證獎勵方式

(本表為參考用，實際方式以該機構現行作法為主)

序	金融機構	獎勵方式	備註
7	臺灣銀行	專案補助	加入績效考核
8	台新銀行	課程、考試、認證費用專案補助	
9	新光銀行	課程、考試、認證費用專案補助	
10	富邦金控	專案補助	
11	永豐金控	專案補助	
12	合庫金控	專案補助	
13	元大金控	專案補助	加入績效考核
14	土地銀行	課程、考試、認證費用專案補助	

CFP®的特色

全方位理財規劃服務

- 運用理財規劃專業，針對客戶生涯規劃需求，為客戶量身訂做整合性的理財規劃服務，而非傳統單一商品的銷售
 - 理財規劃6個標準程序 (Financial Planning Practice Standards)
- 服務層面包括：儲蓄、投資、創業、保險、置產、信託、風險評估、退休規劃、遺產及稅務規劃等。
- 強調長期合作關係
 - 帳戶年費+ 信託保管費+管理費用
 - 降低甚至減免交易手續費
- 專業能力與職業道德並重
 - 以投資人利益優先
 - 4E準則(Education, Examination, Experience & Ethics)

理財規劃6個標準程序



金融機構對CFP[®]理財顧問的評價



69%的金融機構認為
CFP[®]理財顧問管理資產

- *有較高的成長率
- *有較高的生產力
- *有較高的獲利力



69%的金融機構認為
CFP[®]理財顧問有較低的
營運風險與客戶糾紛



59%的金融機構報告指出
僅有少數人對CFP[®]理財顧問提出客訴

CFP[®]理財顧問 = 客戶滿意度

FPSB國際理財規劃顧問認證總會在2016年針對12個國家地區、92家大型金融機構、12萬名財務顧問、CFP[®]，以及1萬多位民眾進行問卷調查，

CFP[®]理財顧問對消費者的價值



58%的人們認為
信任CFP[®]所提供的資源與建議



55%的人們認為
CFP[®]堅守紀律道德規範



56%的人們認為
CFP[®]能協助實行理財計劃並達到理財目標



58%的人們認為
CFP[®]會協助實行理財計劃以增加資產



58%的人們認為
CFP[®]會清楚簡要的解釋理財相關問題



如何成為CFP[®]持證人

CFP®制度簡介(4E+1CE)



CFP®教育訓練與考試

AFP
理財規劃顧問

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

M3+任
兩科

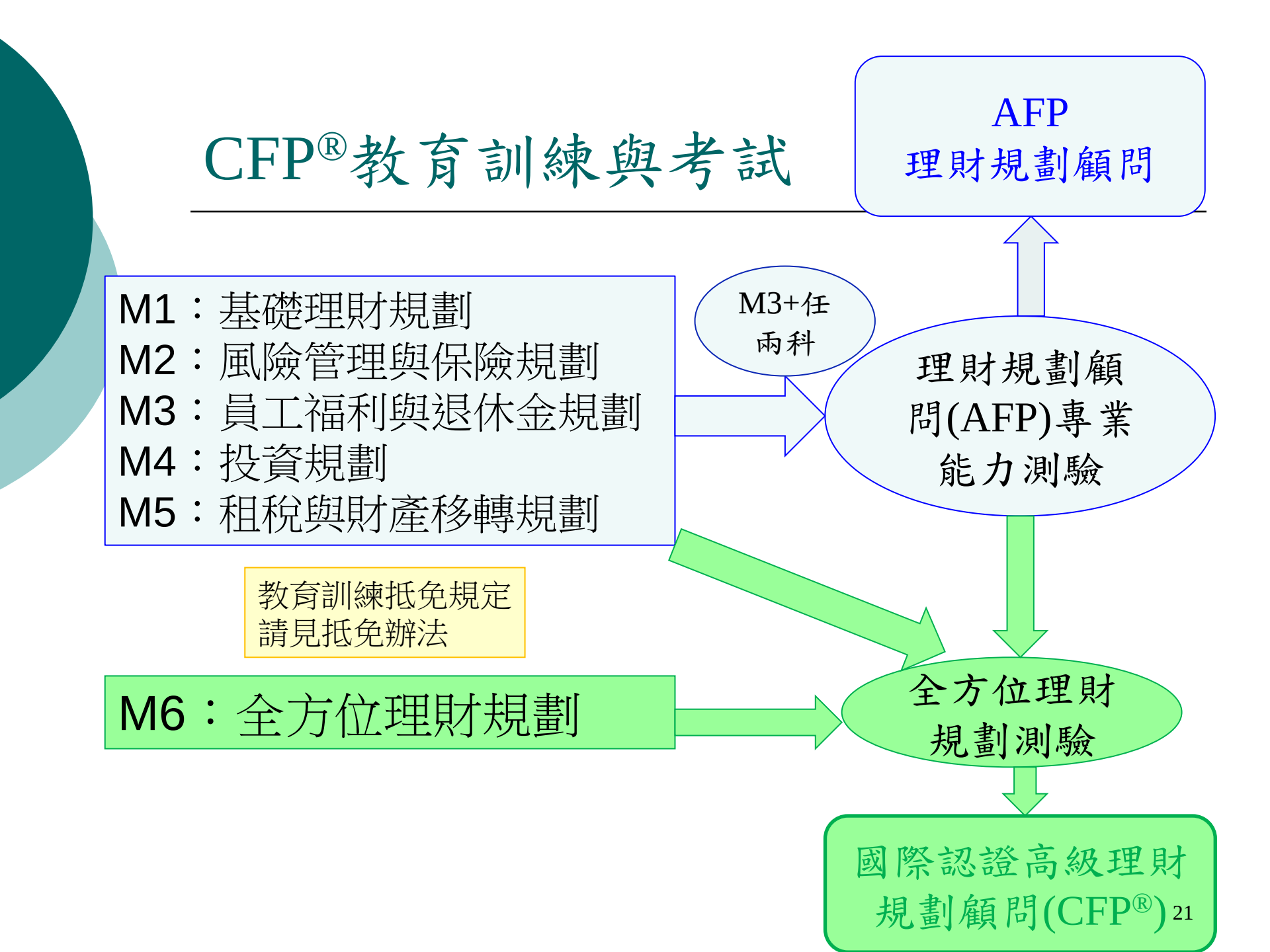
理財規劃顧
問(AFP)專業
能力測驗

教育訓練抵免規定
請見抵免辦法

M6：全方位理財規劃

全方位理財
規劃測驗

國際認證高級理財
規劃顧問(CFP®) 21



CFP®教育訓練機構

○ 北部地區

- 財團法人台北金融研究發展基金會
- 財團法人台灣金融研訓院
- 德明財經科技大學
- 致理科技大學
- 中華民國退休基金協會
- 中華民國證券商業同業公會

財務金融系

○ 中部地區

- 東海大學、朝陽科技大學、逢甲大學

○ 南部地區

- 高雄科技大學

○ 金融機構教育訓練

- 國泰人壽股份有限公司

財務金融系特色

兼顧完成教育訓練及學士學位

- 五個模組時價約72000元。(M1~M5)
- 每模組上課時數最高達54小時，訓練紮實
 - 高於協會規定及其他教育機構時數(40小時)。
- 專任老師授課，各單元及模組間更能貫通
 - 有2名教師取得CFP[®]認證
- 教材完整，適用法規即時更新。
- 諮詢管道通暢，便於討論。
- 在學期間報考可享AFP測驗半價優惠
 - 原價6000元，全職學生3000元。即在學期間通過AFP測驗或取得CFP[®]認證，可申請證照特種獎學金。

相關模組開課系級

模組	課程名稱	開課系級
M1	基礎理財規劃	財務金融系(三下必修) 數位金融組(三下必修) 不動產金融與投資管理組(二下選) 理財與稅務管理碩士班(一上選修)
M2	風險管理與保險規劃	財務金融系(二上選修) 理財與稅務管理碩士班(一上選修)
M3	員工福利與退休金規劃	財務金融系(三下選修) 數位金融組(三下選修) 理財與稅務管理碩士班(一下選修)
M4	投資規劃	財務金融系(含組)(學位抵免) 理財與稅務管理碩士班(一下必修)
M5	租稅與財產移轉規劃	財務金融系(三上選修) 理財與稅務管理碩士班(一下選修)
M6	全方位理財規劃	理財與稅務管理碩士班(二上選修)

AFP及CFP[®]應試規定暨報名費用

AFP 綜合科目測驗

應試資格 M3 員工福利與退休金規劃課程結業/或抵免證明
+ 其他 任2科 教育訓練課程結業/或抵免證明

報名費用 6,000元（原價）

上午及下午各3小時，180題。

5,100元（協會團體會員機構現職員工）

3,000元（曾報考但未通過者）或（符合在學全職學生資格者）

CFP[®] 全方位理財規劃科目測驗

應試資格 具備 6 科（M1-M6）課程 結業/或抵免證明
+ 通過AFP綜合科目測驗/或取抵免AFP綜合科目測驗的抵免證明

報名費用 8,000元（原價）

6,800元（團體會員機構現職員工）

4,000元（大學院校專任師資）

上午及下午各3小時，4個案，120題

附表一

德明財經科技大學 財務金融系 特種獎學金指定之 A 級專業證照

民國 104 年 10 月 21 日系務會議訂定通過

民國 106 年 3 月 16 日系務會議訂定修訂通過

民國 106 年 4 月 11 日院務會議修訂通過

民國 111 年 9 月 1 日系務會議修訂通過

民國 111 年 9 月 20 日院務會議修訂通過

編號	領域		證照名稱	認證標準	備註
1	財金類	國際	CFP 國際認證高級理財規劃顧問	取得證書	美國財務規劃師準則委員會(FPSB) 社團法人臺灣理財顧問認證協會
2	財金類	國內	AFP 理財規劃顧問	通過測驗	社團法人臺灣理財顧問認證協會
3	財金類	國內	證券投資分析人員	取得證書	證券暨期貨市場發展基金會 考科 4 科
4	財金類	國內	期貨交易分析人員	取得證書	證券暨期貨市場發展基金會 考科 4 科
			1. 證券商業務員/證券交易相關法規與實務乙科 2. 投信投顧業務員/投信投顧法規含自律規範乙科 3. 期貨商業務員 4. 證券商高級業務員		【證券暨期貨市場發展基金會】 1. 證券商業務員：考科 2 科；已考取投資型商品業務員者，考科 1 科 2. 投信投顧業務員：考科 3 科；已考取信託業務員者，考科 1 科 3. 期貨商業務員：考科 2 科

112學年度第一學期預計開課

課程名稱	開課班級	時段
風險管理與保險規劃(M2)	日四技金二甲	四06.07.08
風險管理與保險規劃(M2)	日四技金二乙	五02.03.04
租稅與財產移轉規劃(M5)	日四技金三甲	四02.03.04
租稅與財產移轉規劃(M5)	日四技金三乙、丙	一06.07.08

選修課，滿30人方可開班。有興趣的同學，請於第一階段網路選課即進行選課。



報告完畢，敬請指教
