

## IARFC 國際認證財務顧問師協會簡章

### 壹、協會宗旨

培養專業的財務顧問師，協助人們做好更貼切的金錢運用、儲蓄、消費、投資、保險與財務規劃，以達到均衡、富裕、美滿，沒有遺憾的人生。

### 貳、認證特色

- 一、由實務經驗豐富的美國國際認證財務顧問師協會(International Association of Registered Financial Consultants)正式授權。
- 二、課程依IARFC 協會要求，以專業理論結合實務經驗為主，除了讓學員迅速提升專業能力之外，並且對全方位理財規劃的操作有實質助益。

### 參、會員資格

本會會員資格分為「一般會員」及「RFC 認證財務顧問師」二類。

#### 一、一般會員資格：

- 1、凡認同本會理念，對學習財務規劃課程有興趣且目前在財務金融保險等相關領域就職，並曾經具有相當社會經驗者皆可加入：

- (1)碩士(曾有兩年以上工作經驗)
- (2)大學(曾有三年以上工作經驗)
- (3)大專(曾有四年以上工作經驗)
- (4)高中(曾有六年以上工作經驗)

- 2、會員必須參加八天60小時之標準課程。

#### 二、RFC 認證財務顧問師資格：

- 1、需為本會會員，並參加完八天60小時之標準課程且到課出席率達80%以上者。
- 2、通過五個單元專業測驗，成績合格者。
- 3、結訓後繳交案例報告，經審核通過者。
- 4、必須保持職業道德方面的良好紀錄，不得被暫停或吊銷任何專業證照。
- 5、必須簽署「道德規範同意書」。
- 6、完成RFC認證財務顧問師的證照申請手續。
- 7、每年維持至少四十小時以上的繼續教育。

### 肆、費用 (合計41,500元，採階段式收費)

- 1、會員年費：NT \$ 4,500 元。
- 2、56小時標準課程，加上4小時輔導課程，共計：NT \$ 30,000 元。
- 3、測驗費用：每單元NT \$ 700 元，五單元共計NT \$ 3,500 元，符合測驗抵免時可另行扣除該單元之測驗費用。
- 4、成績複查：每單元100元。
- 5、案例報告審查費用：每份NT \$ 500元。
- 6、證照申請費 (含美國網站註冊費用)：NT \$ 3,000元。
- 7、共計四階段收費：

第一階段：(會員年費+56小時標準課程費用+4小時輔導課程)NT \$ 34,500 元。

第二階段：測驗費用NT \$ 3,500元。

(符合測驗抵免時可另行扣除該單元之測驗費用)。

第三階段：案例報告審查費NT \$ 500元。

第四階段：證照申請費NT \$ 3,000元。

## 伍、權利與義務

### 一、一般會員的權利

- 1、IARFC 中文季刊一年份，共4 期。
- 2、Advisers 財務顧問雜誌月刊一年份。
- 3、遠見雜誌月刊一年份。
- 4、可以會員優惠價格參加協會所舉辦的會員活動或講座。
- 5、中文IARFC 國際認證財務顧問師協會網站的使用及不定期提供專業訊息。
- 6、每週一至週四會員電子報。
- 7、協會徽章的購買及使用權 (需自費購買)。
- 8、得參加RFC 認證財務顧問師國際年會 (需自費)。

### 二、RFC 認證財務顧問師的權利

- 1、一般會員之所有權利。
  - 2、16×20 英吋的RFC 專業證書。
  - 3、RFC 專屬標誌及專屬用品的購買及使用權 (需自費購買)。
  - 4、使用RFC 頭銜於信件、名片等對外文宣品的權利。
  - 5、美國總會網站RFC 資格註冊，對外之頭銜公佈與開放大眾搜尋。
  - 6、台灣網站RFC 資格註冊，對外之頭銜公佈與開放大眾搜尋。
  - 7、有資格被遴聘為協會講師。
  - 8、定期維護RFC 人才庫，推薦優秀RFC 接受採訪，提高會員知名度。
- 三、會員如未按時繳交會費，將暫停會員資格，RFC 認證財務顧問師亦比照辦理。
- 四、RFC 證書如需申請補發，需另行繳交補發申請費。
- 五、如需 A4 尺寸之 RFC 證書者，需另行繳交申請費。

## 陸、RFC專業測驗

- 一、測驗科目：全方位理財、總經與投資組合管理、財稅規劃、退休規劃與風險管理、法律實務與信託規劃等五單元。
- 二、測驗日期：RFC認證專業課程結束後的下一週。
- 三、及格標準：每單元均需70 分 (含) 以上，通過標準之各單元成績可保留二年。
- 四、測驗成績：專函通知，成績並公佈於台灣發展中心網站「會員專區」內。
- 五、測驗抵免：以國家考試及公會測驗為主，僅能抵免相關科目，詳細抵免辦法公告在協會網站。

## 柒、RFC認證標準課程

一、課程時間：共八天60 小時，AM 9:00～ PM 5:00，第8 天上到9:00PM。

二、課程內容：

	課程名稱	時數
第一單元 全方位理財	認證財務顧問師的意義及責任	1
	財務規劃緒論(1) — 優質人生財務規劃	6
	財務規劃流程與案例解析	7
	輔導課程	4
第二單元 總經與投資組合管理	財務規劃緒論(2) — 總經分析	7
	資產配置與投組合	7
第三單元 退休規劃與風險管理	退休規劃	7
	風險管理	4
第四單元 財稅規劃	財稅規劃實務： 稅務規劃與不動產移轉規劃	10
第五單元 法律實務與信託規劃	法律實務： 保險行銷之法律實務與信託規劃實務	7

※為維持最佳課程品質，協會將視實際狀況調整課程內容。

三、課程時間、地點等細節將於本會網站(<http://www.iarfc.org.tw>)另行公佈。

## 捌、認證申請

一、符合以下條件者，得提出RFC 認證財務顧問師資格申請：

- 1、加入會員。
- 2、參加八天60 小時之標準課程順利結訓者。
- 3、通過五單元專業測驗，成績皆合格者。
- 4、結訓後繳交之案例報告，經審核通過者。
- 5、繳交RFC 認證申請費以及簽署「道德規範同意書」。

二、申請方式：

- 1、填妥認證申請表。
- 2、繳交申請費NT \$ 3,000元。

三、證書頒發：

- 1、美國IARFC 總會將發給「RFC 認證財務顧問師」證書以茲憑證。
- 2、證書資格將註冊在美國IARFC 國際認證財務顧問師協會總會網站及台灣網站，以昭公信。

※ IARFC 台灣地區發展中心 TEL：(02)2792-8557 FAX：(02) 2795-6852

※ 服務電話：台北(02)2792-8557/台中(04)2451-5300/高雄(07)222-3096

※ 報名傳真：台北(02)2795-6852/台中(04)2451-4141/高雄(07)222-2430