

理財專家們致力於幫助人們進行更合理的消費、儲蓄、投資、投保和規劃

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致力於幫助人們做更妥善的消費、儲蓄、投資、投保和規劃。

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. 通過投資學、經濟學、風險管理、稅務法規、全方位理財規劃等五科專業測驗，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：每科 NT \$ 700 元，五科共計 NT \$ 3,500 元，符合測驗抵免時可另行扣除該科之測驗費用。
4. 成績複查：每科 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)：每人 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科之測驗費用)

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. 專業課程 6 折優惠。
5. 可不限次數以會員優惠價格參加協會所舉辦的會員活動或講座。
6. 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。
7. 每週一至週四會員電子報。
8. 協會徽章的購買及使用權 (需自費購買)
9. 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 英寸的 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. 歡迎 RFC 投稿，刊登在知名平面媒體，提高曝光率。
9. 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：經濟學、投資學、風險管理、稅務法規、全方位理財規劃等五科。

二、測驗日期：一年四次，3、6、9、12 月第二個週六。

三、測驗時間：前四科每科 50 題，作答時間為 50 分鐘；第五科 45 題選擇題，加一題問答，作答時間 70 分鐘。

四、及格標準：每科均需 70 分 (含) 以上，通過標準之各科成績可保留二年。

五、測驗成績：專函通知參加測驗者，成績並公佈於台灣發展中心網站「會員專區」內。

六、測驗抵免：以國家考試及公會測驗為主，僅能抵免相關科目，詳細抵免辦法將公告在協會網站。

七、考試時間地點費用等細節將於本會網站(<http://www.iarfc.org.tw/>)另行公佈。

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
1	財務顧問師認證的意義及責任 Responsibilities of Professional Financial Advisor	1
2	財務規劃緒論(1)－優質人生財務規劃 Prolegomenon of Financial Plans — Life Cycle & Assets Accumulation	6
3	財務規劃緒論(2)－總經分析(經濟趨勢與經濟議題解析) Prolegomenon of Financial Plans — General Economics Analysis	7
4	資產配置與投資組合管理 Asset Allocation & Investment Portfolio Management	7
5	國際金融概論 Introduction of International Finance	3
6	退休規劃 Retirement Plan	4
7	財產轉移 — 稅務與信託規劃 Estate Planning — Property Diversity, Tax and Trust Planning	14
8	整合行銷技巧 Marketing Skill Integration	3
9	風險管理 Risk Management	4
10	財務規劃流程與案例解析 Financial Planning Procedures & Case Studies	7
11	輔導課程 Guidance for Exams and Professional Analysis Report	4

※為維持最佳課程品質，協會將視實際狀況調整課程內容。

三、課程時間地點費用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. 通過五科專業測驗，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. 請填妥認證申請表。
2. 繳交申請費新台幣參仟元整。

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