

The Register

《精選版》



No.095 2026 / 06

IARFC國際認證財務顧問師協會大中華區會員季刊



卷首語

AI人機協作時代來臨，財務顧問準備好了嗎？

2

RFC交流道

做一隻翱翔天際的雄鷹——
2026年金融保險從業者的專業轉型與
長期經營之道

4

台灣發展中心2026年RFC認證課程
及「華保研究室」總覽

6

澳門徐日昇寅公馬路澳門城市大學
何賢會議中心

8

RFC專欄

股市發燙，ETF持盈保泰四個操作心法 10

駕馭非理性波動：財務顧問的資產
配置心法 13

中東烽火乍起，通膨浪潮未歇
看川普 2.0 的全球棋局、能源危機
與台灣的 AI 韌性 16

RFC案例分享

雙薪雙寶家庭的財務規劃 21

RFC訊息

RFC認證財務顧問師公開班訊息 35

95期



IARFC
INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
REGISTERED FINANCIAL CONSULTANTS

國際認證財務顧問師協會

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF REGISTERED FINANCIAL CONSULTANTS

歡迎至協會網站<http://www.iarfc.org.tw/>或掃描右方QRCode，瞭解更多協會訊息





Financial Planning Building

146 N Breiel Blvd
Middletown, OH 45042-0506
800 532 9060 . FAX 513 345 9479
<http://www.iarfc.org>

發行人：梁天龍
編審委員：蘇婉薇、溫添源
執行編輯：劉勇成
發行所：保銷國際文化事業（股）公司

IARFC 國際認證財務顧問師協會

台灣發展中心

台北市內湖區行愛路78巷28號2樓之1
TEL：(02) 2792 8557 FAX：(02) 2795 6852
<http://www.iarfc.org.tw>

中國發展中心

廣州市天河區體育西路191號
中石化大廈B塔46樓4617室
TEL：(020) 3736 2494
<http://www.iarfc.cn>

港澳發展中心

香港灣仔軒尼詩道302-308號
集成中心22樓2211室
Phone：(852) 2368 5768
FAX：(852) 3152 3060
<http://www.iarfc-hk.org/>

BOARD OF TRUSTEES

Chair Alan C. Kifer, MRFC®
Vice-Chair Michael Markey Jr., MRFC®
Treasurer Dominique Vercaemert, RFC®
Secretary Nathan Boyle, MRFC®
Director of Ethics Gary Padussis, RFC®
Chief Executive Officer (CEO)
Leonard R. Simpson, RFC®
Chief Operating Officer (COO)
Charlotte Isbell
Trustee Kai Yuan Tu, RFC®
Trustee Lea Smith Johnson, RFC®

CHAPTERS

Greater China Development

The Chinese Mainland, Taiwan,
Hong Kong & Macau
Chair, Liang, Tien-Lung, RFC®
Vice Chair, Liang, Han-Ying, RFC®
CEO, Lin, Chien-Hung, RFC®

Hong Kong & Macau

Honorary Chair, Samuel W.K. Yung, RFC®
Chair, Teresa So, RFC®
Executive Director, Allan Wan, RFC®

AI人機協作時代 來臨，財務顧問 準備好了嗎？



文◎梁涵英 (IARFC協會大中華區副主席)

站在2026年的今天，我們正處於金融歷史上最深刻的「奇點」時刻。自2024年生成式AI從技術實驗室走入普羅大眾的視野，到2025年自動化規劃系統的全面滲透，金融業已然成為受衝擊的最前線。

這是一個讓許多金融從業人員徹夜難眠的時代，當演算法能以毫秒級的速度回測三十年的金融數據，當人工智能能精確地根據稅法變動即時優化資產配置，甚至能比人類更快算出每一分投資的預期回報率時，一個振聾發聵的核心提問擺在所有RFC會員面前：「如果計算與規劃都能交給機器，那麼財務顧問的價值還剩下什麼？」

首先我們必須正視並理解AI對產業的全方位重塑：

1.數據處理的極致化：過去RFC需要耗費數小時編製的財務報告，現在透過AI精準的精確度，已能實現幾乎零誤差的自動化生成。

2.營運效率的革新：AI以無與倫比的速度處理行政庶務與初步合規審查，這不僅是技術進步，更是一場「效率革命」。

3.客戶行為的轉變：消費者開始習慣24/7的即時回應。他們對「資訊」的獲取已不再依賴顧問，轉而渴求更具「深度」與「個性化」的判斷。

諾貝爾經濟學大師Peter Howitt曾提出著名的「創造性破壞」理論。AI的到來，正是一次對金融服務業的創造性破壞。然而，衝擊與機遇總是並存的。

衝擊面：自動化帶來的生存威脅。那些僅僅依靠傳遞資訊、代填表單、或單純銷售產品的顧問，正處於被「替代」的邊緣。如果我們只做機器能做的事，那麼在Howitt的模型中，我們就是那份被優化掉的「過時資本」。

機遇面：賦予顧問效率提升。然而，Howitt同時強調技

術與高階人力資本的「互補性」。AI負責處理「風險」的量化，這給了RFC會員一個前所未有的契機——將自己從繁瑣的算力工作中解放出來，進而升級為具備 AI 素養的財務顧問。

面對AI的運算力，RFC的核心競爭力在於我們不可被數位化的「人性資產」。這正是我們在AI時代勝出的關鍵要素：

1.情緒價值與同理心：AI可以分析遺產稅，但無法理解一個創業者在傳承家業時對子女的殷切期許。RFC透過對生命的「尊重」，讓理財計畫擁有靈魂。

2.深入發掘問題核心的洞察力：客戶有時表達的是「我想買保險」，背後隱藏的卻是「我擔心失去家庭的安全感」。這種對「言外之意」的細膩關懷，是機器人無法模擬的。

3.長期陪伴的教練角色：算法不需要負責任，但RFC需要。在市場恐慌、金融海嘯發生時，客戶需要的不是數據更新，而是一位能提供情感穩定力量、給予「承諾」並肩作戰的夥伴。

4.理性與感性兼具的整合性敘事：我們不僅是分析數字，更是整合法律、稅務、建築與家族心理的「生命建築師」。我們用AI提供的精確數據，訴說一個關於愛與守護的故事。

未來的RFC必須學會「與AI共舞」，我們可以從以下三路徑進行實踐：

1.智慧客戶管理：運用AI進行動態資產監控，實現始終超越客戶期待的主動式服務。

2.品牌行銷與數位影響力：在AI時代，個人品牌即是信賴的標籤。利用AI工具強化內容產出，讓專業觀點在數位空間中產生更廣的共鳴。

3.終身學習的策略：AI素養不再是選修課。這是一場終身的進化過程，我們必須持續學習如何下達精準的指令（Prompt），引導AI為我們的專業服務，而非被其取代。

親愛的RFC夥伴們，AI時代的理財規劃不再僅僅是技術與數據的競爭，而是一場「溫度的競

賽」。2026年是一個轉折點。對於拒絕進化的人，這是生存危機；但對於擁抱變革、堅持人本價值的RFC而言，這是空前的繁榮契機。我們不必與AI對抗，因為AI缺乏對生命的熱愛與對責任的承擔。我們的未來，在於成為「懂得駕馭AI的生命工程師」。讓我們用AI的羽翼讓專業飛得更高，用人的溫暖讓承諾落得更實。當我們能提供AI無法觸及的愛與關懷、責任與承諾時，我們便在AI浪潮中，築起了那座永不熄滅的專業燈塔。

讓我們一起迎接這個充滿機遇的高觸感時代！

附註：

• 運用AI的基本能力

根據 UNESCO框架與相關研究，AI素養不僅是技術操作，更核心的價值在於「思維」與「倫理」：

• 認識 AI（Understand／Know）：

了解AI的基本原理、能力限制（例如AI可能會發生錯誤、虛構內容）。

能分辨「弱人工智慧」與「強人工智慧」的應用範疇。

• 有效使用 AI（Use／Apply）：

能熟練應用AI工具（如ChatGPT, Midjourney）提升學習或工作效率。具備「提示工程（Prompting）」的能力，能問對問題以獲得正確答案。

• 批判性評估AI（Evaluate／Reflect）：

針對AI產出的結果進行查證、批判與反思，不盲目信任。評估AI產出內容的準確性、是否有偏差或倫理問題。

• 負責與安全地操作（Ethical & Safe）：

保障自身資料隱私，遵守AI使用的倫理守則（如不利用AI進行虛假詐騙）。具備保護自己免受Deepfake（假影片）等技術詐騙的能力。

RFC 認證財務顧問師

Registered Financial Consultant

- 提升個人身價
- 擴大客戶層級
- 拓展人脈關係
- 發揮專業素養
- 增加競爭實力

華保研究室 六月份課表

6/30 你也是嗎？勿入中產階級財務陷阱！ 郭子豪

2026年RFC公開班日期

班別	上課日期	測驗日期	報名截止
7月台北保險公司班 (週六)	07/25、08/01、08/15、08/22、08/29、09/05、09/12、09/19 輔導課程：10/03	10/17	07/06
8月台北保經財顧班 (週二)	08/25、09/01、09/08、09/15、09/22、09/29、10/06、10/13 輔導課程：10/20	10/27	08/07
8月台中保險公司班 (週四)	08/27、09/03、09/10、09/17、09/24、10/01、10/08、10/15 輔導課程：10/22	10/29	08/14
9月高雄保險公司班 (週三)	09/16、09/23、09/30、10/07、10/14、10/21、10/28、11/04 輔導課程：11/11	11/18	09/01
10月台中保經財顧班 (週四)	10/15、10/22、10/29、11/05、11/12、11/19、11/26、12/03 輔導課程：12/10	12/17	10/01
10月高雄保經財顧班 (週四)	10/22、10/29、11/05、11/12、11/19、11/26、12/03、12/10 輔導課程：12/17	12/24	10/02



IARFC美國總會網站

<http://www.iarfc.org>

台灣發展中心網站

<http://www.iarfc.org.tw>

服務專線

台北 02-27928557 • 台中 04-2254-8325 • 高雄 07-222-3096