



打造金融保險贏家 財務規劃第一品牌

— RFC 認證財務顧問師
Registered Financial Consultant



世界華人保險
教育訓練機構
— WCIT —



目錄

- 1 有證照不用人罩！
- 2 RFC，金融保險菁英的最佳選擇！
- 4 IARFC國際認證財務顧問師協會簡介
- 5 大中華區國際認證財務顧問師協會
- 9 RFC在大中華區的發展
- 7 大中華區將成金融保險業未來戰場
- 8 如何取得RFC？
- 9 RFC測驗及認證申請
- 10 RFC的會員權益及附加價值
- 11 RFC繼續教育及會員活動
- 12 RFC的媒體相關報導
- 12 RFC會員分佈狀況

有證照不用人罩！

邁入21世紀，各行各業的專業分工日益精細，競爭也更加激烈，金融產業更是如此。自2002年台灣加入世界貿易組織（WTO）並通過金融控股法之後，整合了銀行、保險、證券等產業，強調提供客戶一站購足服務的金融控股公司應運而生，也讓金融業正式進入戰國時代。

根據1111人力銀行針對台灣企業主所做的調查，有四成三的企業會鼓勵員工考取財經相關證照，藉以提升自我財經知識，進一步分析，高達76.6%的金融相關產業更會鼓勵員工考證照。為因應跨業經營的市場生態，銀行、保險乃至於證券業的從業人員的專業知識勢必需要進一步提升，而證照的取得正是展現專業的第一步，Career就業情報雜誌針對有意願從事金融業的求職者所做的調查，62.7%的求職者認為要從事金融業至少應考取5張以上證照。還在找人罩嗎？不如多考證照吧！

專業證照的功能

- ▶ ① 獲得社會認同
- ▶ ② 提升自我肯定
- ▶ ③ 法律上的保障
- ▶ ④ 明確從業定位
- ▶ ⑤ 控制專業品質
- ▶ ⑥ 達成專業目標
- ▶ ⑦ 促進專業發展
- ▶ ⑧ 提高服務品質

多元證照時代，壽險顧問生存法則：

深度 高度 廣度



RFC，金融保險菁英的最佳選擇！

1. 因應金融科技，轉型財務顧問

金融科技的發展及運用已成為金融業的不可逆趨勢，包括互聯網、大數據、人工智能及理財機器人等新科技的運用，將有可能造成金融業去中介化的影響，金融保險從業人員必須從過去商品行銷的角色，轉型為財務規劃的角色，才能因應金融科技的挑戰。

2. 服務高端客群，提升個人績效

財富管理市場是金融機構的兵家必爭之地，要進入財富管理市場，金融從業人員必須具備全方位的專業知識，才能解決客戶各方面的理財需求。根據協會統計，完成RFC課程半年後的學員，跟前一年的績效相比，超過7成以上都有成長。

表：參加RFC課程對學員工作上的幫助

選項	佔比
提升專業知識	88%
建立專業形象	83%
經營高端客戶	67%
提升個人績效	56%
幫助團隊經營	43%

資料來源：IARFC台灣發展中心課程滿意度問卷調查

省時省力，費用平實，
快速學習，有效運用！



3. 塑造團隊品牌，提升經營績效

根據IARFC協會追蹤調查，有30位以上RFC會員的壽險業團隊中，高達30~50%的會員能夠達成國際龍獎IDA會員。同時透過國際認證打造團隊的專業品牌形象，更能夠吸引高素質人才加入，進而提升業務人員素質，協助團隊主管建立高績效、高素質的業務團隊。



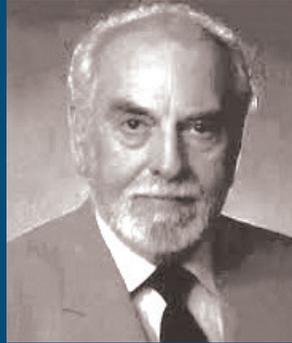
RFC課程優勢



- ① 課程重視實務運用，講師實戰經驗豐富
- ② 以保險為核心的財務規劃
- ③ 省時省力、費用平實、快速學習、有效運用
- ④ 豐富的繼續教育資源



IARFC國際認證財務顧問師 協會簡介



羅倫·丹頓
Loren Dunton 1918 – 1997
認證財務顧問專業
領域的啟蒙者



貝瑞·戴利
Barry L. Dayley
IARFC 主席



艾德文·莫洛
Mr. Edwin P. Morrow
IARFC CEO

國際認證財務顧問師協會（International Association of Registered Financial Consultants，簡稱為IARFC）傳承羅倫·丹頓（Loren Dunton）的理念，於1984年成立，其宗旨在於培養人們對於財務規劃的認識，協助金融保險從業人員提升專業知識與能力，並頒發認證財務顧問師（Registered Financial Consultant，RFC）專業資格。在美國，RFC與CFP、ChFC並列為財務規劃領域的三大認證。

自2002年起，IARFC開始在美洲、歐洲、亞洲、太平洋區、東南亞、大西洋區及大中華區提供專業認證的培訓，目前已有超過數萬名的RFC會員。

美國金融保險業中的知名大師及傳奇人物如Mehdi Fakharzadeh（梅第）、Norman Levme（諾曼·萊文）、Marv Feldman（馬文·費德文一班·費德文之子）等人，均是IARFC的會員。

◆協會的使命：

培養專業的財務顧問師致力於協助人們做好更貼切的金錢運用、儲蓄、投資和投保規劃。

◆對會員的七項要求標準：

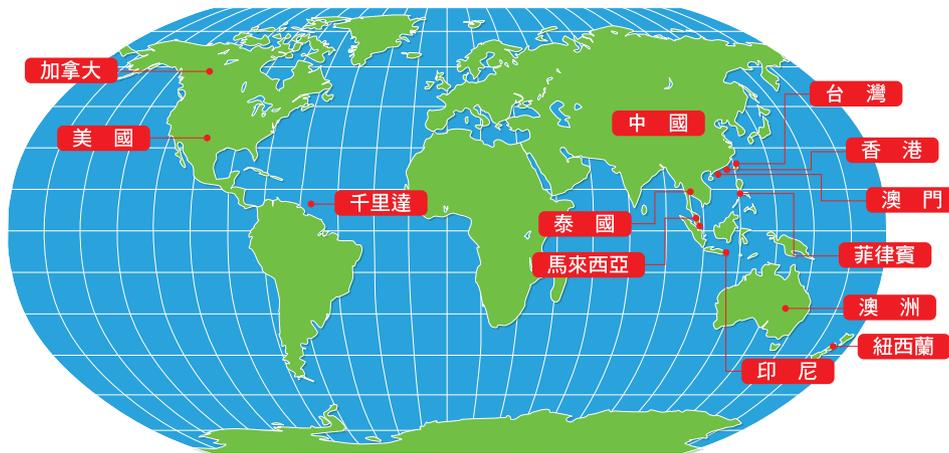
- 1.教育資格
- 2.考試
- 3.工作經驗
- 4.從業執照
- 5.商業道德
- 6.品德操守
- 7.維持每年至少40小時與財務規劃相關的繼續教育

大中華區國際認證財務顧問師協會

保險行銷集團於2002年元月起獲美國「國際認證財務顧問師協會」總會授權，代表IARFC於大中華區（台灣、大陸、香港、澳門）推展RFC《認證財務顧問師》，以協助提高華人地區金融保險從業人員的財務規劃素質與能力。

IARFC在大中華區的認證遵照美國總部的7項標準（教育、考試、從業經驗、從業執照、職業操守、個人道德及每年40小時財務規劃專業方面的繼續教育）進行認證，並顧及各地市場商品和法令規章，因此對於認證過程中加入了許多當地財務顧問人員所需的基本知識和專業技能的課程，以及財務顧問流程和職業道德要求等等的訓練。

IARFC大中華區發展中心組織圖



〈全球13個發展中心〉

IARFC大中華區發展中心

- ◎**台灣發展中心** 地址：台北市內湖區行愛路78巷28號2樓之1（金砂谷財貿廣場）
電話：（02）2792-8557 傳真：（02）2795-6852
- ◎**中國發展中心** 地址：廣州市天河區體育西路191號中石化大廈B塔4601室
電話：020-3736 2494 傳真：020-3808 3090
- ◎**港澳發展中心** 地址：香港灣仔軒尼詩道302--308號集成中心22樓2211室
電話：（852）2368 5768 傳真：（852）3152 3060

RFC在大中華區的發展

在台灣之推展

- 2003年3月16日獲工商時報報導譽為「國際認可四大財務規劃專業證照」之一。
- 2004年10月5日與台灣權威財經媒體經濟日報簽署策略聯盟合約共同推廣RFC。
- 2006年9月1日榮獲金管會專業資格證照投資人員簽署資格。
- 2009年8月31日獲金管會認定具備RFC證照可銷售結構型商品（連動債），免加考「結構型商品銷售人員資格測驗」。
- 2023年6月止台灣會員取得RFC資格人數超過4,300人。



台灣地區RFC授證典禮照片



在中國之推展

目前中國RFC陸續於北京、上海、瀋陽、大連、天津、廣州、深圳、長沙、鄭州、南寧、成都、重慶、南京、包頭、濟南、武漢、運城…等城市開班，已有16,300位RFC。



中國地區RFC授證典禮照片



在港澳之推展

- 香港政府已確認RFC課程可作為金融保險從業人員的持續教育課程認定，並可申請費用補助。
- 澳門金融學會、澳門高等校際學院、國際認證財務顧問師協會港澳中心合作在澳門推出「RFC國際認證財務顧問師證書」計劃。
- 2023年6月止，取得RFC資格人數已超過2,600人。



港澳地區RFC授證典禮照片

大中華區將成為金融保險業未來戰場

IARFC大中華區主席梁天龍先生曾表示：「香港、大陸、澳門及台灣四地的居民，交叉投資在其他地方已不鮮見，預料保險及理財從業人員未來可能要跨境工作，以滿足客戶跨境理財的需求。」

2008年後兩岸關係的改善，海峽兩岸經濟合作架構協議ECFA及兩岸金融合作備忘錄MOU的簽訂之後，兩岸政府也不斷推出新的政策，加速兩岸開放交流，兩岸金融保險業的合作及接軌將會日趨成熟。如今兩岸保險業的參訪與交流，可預見兩岸保險行銷人員今後的行銷活動領域與客戶接觸，將會涵蓋兩岸四地。

由於兩岸四地保險業發展進程不同，為使兩岸四地的RFC會員能有彼此交流實務經驗的機會，特別於2015年起舉辦大中華區RFC年會活動，期待透過年會交流活動激盪出火花，了解彼此如何將財務規劃觀念落實並執行於工作之中，協助RFC會員掌握14億人口的金融保險商機，成為兩岸四地金融保險業最有價值的MVP！

大中華區RFC年會協助RFC會員提前掌握兩岸四地商機



IARFC大中華區2015年會，兩岸四地傑出RFC會員齊聚廣東省中山市相互交流



IARFC大中華區2016年會在台灣高雄市舉行，共有200名兩岸四地優秀RFC會員共聚一堂（參訪佛光山合照）



IARFC大中華區2017年會在香港舉行



IARFC大中華區2018年會，兩岸四地傑出RFC會員齊聚海南三亞



IARFC大中華區2019年會在澳門舉行

如何取得RFC ?



◆成為RFC認證財務顧問師後，且持續維持續會，證照資格將註冊在美國總會的網站。

認證課程單元暨課程名稱一覽表

單元	課程名稱	時數
單元①全方位理財	1 財務顧問的發展與使命	1
	2 財務規劃導論－優質人生規劃	6
	3 財務規劃流程與案例解析	7
	4 財務規劃報告書製作實務	3
單元②總經與投資組合	1 總體經濟	7
	2 資產配置與投資組合	7
單元③退休規劃與風險管理	1 退休規劃	4
	2 風險管理	4
單元④財稅規劃實務	1 財稅規劃實務－稅務規劃與不動產移轉規劃	10
單元⑤信託實務與法律實務	1 信託規劃實務	3
	2 法律實務	4
輔導課程	1 課程總複習	4

※為維持最佳課程品質，協會將視實際狀況調整課程內容或時數。
 ※RFC標準認證課程開課時間請上IARFC協會官方網站查詢或來電協會洽詢。



IARFC協會中文官方網站

成為協會會員的學經歷資格

凡認同本會理念，對學習財務規劃課程有興趣且具備財務金融保險等相關領域從業經驗，或曾經具有相當社會經驗者皆可報名參加RFC認證課程，而成為協會會員：

- (1) 碩士 (曾有兩年以上金融保險業工作經驗)
- (2) 大學 (曾有三年以上金融保險業工作經驗)
- (3) 大專 (曾有四年以上金融保險業工作經驗)
- (4) 高中 (曾有六年以上金融保險業工作經驗)
- (5) 由協會認定具備特殊專業資格或社會地位者

RFC測驗及認證申請

- 一、需為協會會員，並完訓9天60小時之標準認證課程，且到課出席率達80%以上者。
- 二、**測驗科目**：通過單元一、單元二、單元三、單元四、單元五等五科專業測驗，成績合格者。
 - ◎**抵免測驗**：另有測驗科目抵免辦法，歡迎參閱本協會網站資訊。
- 三、結訓後繳交案例報告，經審核通過者。
- 四、完成RFC認證財務顧問師的證照申請手續。

RFC認證相關費用收費方式

◎分四階段收費：共41,500元，採階段式收費

階段	項目	金額
第一階段	會員年費NT\$4,500 + 60小時標準課程NT\$30,000	NT \$ 34,500
第二階段	測驗費用（每單元NT\$700）	NT \$ 3,500
第三階段	案例報告審查費	NT \$ 500
第四階段	證照申請費（含美國網站註冊費用）	NT \$ 3,000

※協會保有費用異動之權利，實際費用以協會網站公告為準。

◎國際認證財務顧問師協會係採「有效會員制」，欲申請本協會任何項目之服務（或報名），皆需具備有效會員之身分。

◎會員服務（附加價值），是會員專屬享有，因此會員有效期間（1年）期滿時，需再續會並繳交會員年費後成為有效會員。

◎已獲授證為RFC者，必須是有效會員，如此美國總會網站上將繼續登錄該RFC會員的資料，台灣發展中心網站上也可繼續搜尋到該RFC會員的名單。



RFC會員權益及附加價值

一、一般會員（準會員）的權利

- IARFC中文電子版季刊一年份，共4期。
- Advisers財務顧問雜誌月刊一年份12期。
- 財經雜誌月刊一年份12期。（目前提供遠見雜誌）
- 享有優惠價格參加協會舉辦之課程講座等活動。
- 財經資訊筆記：整理當日重要財經訊息。
- 中文IARFC國際認證財務顧問師協會官方網站的使用。
- 不限次數以優惠價格複訓RFC標準認證課程。
- Youtube頻道：華保研究室 | WCIT Lab.。



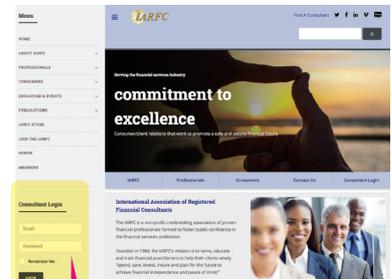
二、RFC會員（正式會員）的權利（協會保有調整會員權益之權利）

- 一般會員之所有權利。
- 16×20英吋的RFC專業證書。
- 每年為取得RFC證照的會員舉辦隆重的授證典禮。
- RFC專屬會員卡。
- RFC專屬標誌及專屬用品的使用權（RFC專屬之文宣品及名片、徽章、飾品等，需自費購買）。
- 商標使用權：使用RFC頭銜或Logo於信件、名片等對外文宣權利。
- 美國總會網站及台灣協會網站RFC資格註冊，對外之頭銜公佈與開放大眾搜尋。
- 有優先資格被遴聘為協會講師。
- 推薦優秀RFC接受媒體採訪，協助會員提高知名度。

▼RFC證書



▼美國網站



持證之RFC得經申請並獲授權後，在其有效會員期間內，合法使用RFC頭銜。

▼會員卡



▼RFC徽章



RFC繼續教育及會員活動

- ◎IARFC深信繼續教育是維持專業服務的根本，並作為持續維持認證資格的重要評核要求。
- ◎協會每年規劃舉辦數場次的繼續教育活動。
- ◎實務案例研討會：邀請表現傑出的RFC會員，分享其成功案例及經驗，提升RFC證照的實用性。
- ◎大中華區年會：2015年3月舉辦首屆RFC大中華區年會，邀請來自兩岸四地近200位RFC會員齊聚廣東省中山市，針對財務規劃專業議題進行交流研討。目前為止，已成功舉辦五屆RFC大中華區年會，分別為廣東中山市、台灣高雄、香港、海南島三亞及澳門，提供參會者廣泛的交流平台。
- ◎學習零時差：自2021年7月起，推出自製Youtube頻道『華保研究室 | WCIT Lab.』，打破地域限制，邀請各領域專業講師，透過15分鐘談論一個主題，讓您利用碎片的時間也能持續學習。

▼繼續教育活動現場實況



▼『華保研究室 | WCIT Lab.』15分鐘課程



RFC相關媒體報導

A20 財務顧問專題

RFC財務顧問師 26菁英獲授證

國際四大財務規畫專業證照之一 今年7月將辦兩岸三地跨區認證

許舒博
為壽險業找活路

【本報訊】由國際註冊理財顧問師協會（IARFC）主辦的「2023年國際四大財務規畫專業證照之一」RFC（Registered Financial Consultant）認證典禮，日前在台北舉行。典禮中，26位菁英獲頒發RFC證書，成為台灣首批正式獲證的理財顧問師。典禮由IARFC台灣區區長許舒博主持，並邀請多位嘉賓致詞。許舒博表示，RFC證書是國際四大財務規畫專業證照之一，具有高度權威性與專業性。他呼籲理財從業人員應積極參加認證，提升專業素養，為客戶提供更高品質的理財服務。此外，他還提到，今年7月將舉辦兩岸三地跨區認證，屆時將有更多專業人士獲得RFC證書。

EDM商機網

EDM商機網 濟日報

網站搜尋: []

首頁 > 企業新聞 > 工商活動

▶ 工商活動

IARFC國際理財顧問師日前舉行簽約儀式

2023-04-10

【台北訊】國際理財顧問師協會（IARFC）日前與台灣區區長許舒博簽署「對台理財顧問師認證」合作協議。許舒博表示，IARFC將與台灣區區長許舒博簽署「對台理財顧問師認證」合作協議，將與台灣區區長許舒博簽署「對台理財顧問師認證」合作協議，將與台灣區區長許舒博簽署「對台理財顧問師認證」合作協議。

業務老鳥李鳳蘭考證 歸零再出發

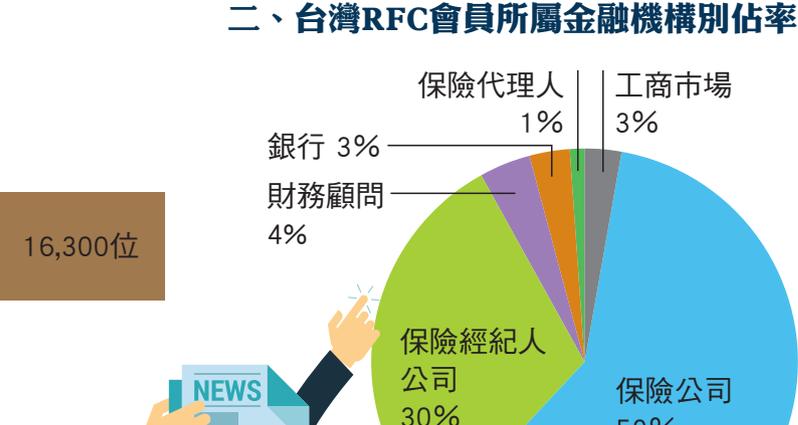
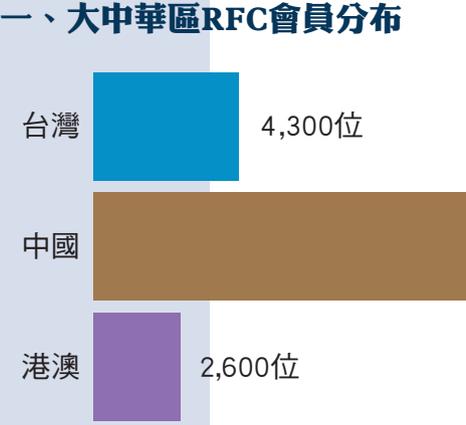
IARFC 培訓保險經紀人

【台北訊】IARFC國際理財顧問師協會日前與中華民國保險經紀人商業同業公會，簽署RFC認證培訓合約，為該公會內保險經紀人提供RFC認證培訓課程。李鳳蘭表示，她將參加RFC認證培訓課程，重新出發。IARFC協會執行長吳有德表示，RFC認證培訓課程將為保險經紀人提供專業知識與技能，提升其專業素養。此外，該公會還將舉辦「2023年高階理財研習班」，歡迎保險從業人員踴躍參加。

RFC跨區認證 掌握兩岸保險商機

【本報訊】IARFC國際理財顧問師協會日前與台灣區區長許舒博簽署「對台理財顧問師認證」合作協議。許舒博表示，IARFC將與台灣區區長許舒博簽署「對台理財顧問師認證」合作協議，將與台灣區區長許舒博簽署「對台理財顧問師認證」合作協議。

RFC會員分佈狀況 (2023年6月止統計數字)



RFC證照，金融保險菁英的最佳選擇！



課程報名表

www.iarfc.org.tw

報名資料

姓名：_____ 英文姓名：_____

身分證字號：_____ 服務機構：_____

單位：_____ 職稱：_____ 生日：____年__月__日

電話 (O)：_____ 傳真：_____ 手機：_____

通訊地址：_____

Email：_____ (必填)

班別： RFC _____ **公開班**

付款方式

 匯款 / 轉帳 信用卡 信用卡別： VISA MASTER JCB

信用卡號：_____ -- _____ -- _____ 有效期限：_____ 月 20 _____ 年

持卡人簽名：_____ 卡片末三碼：_____ 發卡銀行：_____ 銀行

發票： 二聯式 三聯式，統編：_____

總計：_____

*自 110 年 3 月起，保險行銷集團全面採用電子發票，發票將寄至您 E-mail 信箱，謝謝！

*依統一發票使用辦法規定：個人戶（二聯式）發票一經開立，不得任意更改為公司戶（三聯式）發票。

※如確定開班協會將於請款前再次電話通知。
匯款資訊：彰化銀行（009）新湖分行 匯款帳號：5369-0100-055200 戶名：保銷國際文化事業股份有限公司

※請一併傳 轉帳收據或於匯款後撥打服務電話告知帳號末五碼，以利核銷，謝謝！

報名暨退費規定

- 協會得依各班報名人數決定是否開班，若決定不開班，則可申請退還全額RFC課程費用與會員年費。
- 報名繳費完成後申請退費：申請退費需正式以RFC認證標準課程取消申請書為之。（不得以電話、Line、Line@、E-mail等通訊軟體告知）
 - 若在課程開課三個工作天前取消上課並申請退費：RFC課程費用需扣除\$1,000元行政處理費用；會員年費退費方面，需扣除已寄送二本雜誌(Advisers財務顧問雜誌及遠見雜誌)費用\$440元。
 - 超過前項規定時日取消上課並申請退費：僅退還所繳RFC課程費用之七成；會員年費退費方面需扣除已寄送二本雜誌(Advisers財務顧問雜誌及遠見雜誌)費用\$440元。
- 申請退費時，須繳回發票正本，刷卡報名時僅能以刷卡方式退費。
- 已參加RFC課程並完成簽到者，不予退費。
- 如有未盡事宜，悉依協會相關規定或解釋並得隨時補充公告之。

 本人已完全了解上述相關規定，同意參與此次課程。 簽名：_____

IARFC台灣發展中心

 服務
電話

02-2792-8557

 報名
傳真

02-2795-6852



世界華人保險教育訓練機構（Worldwide Chinese Insurance Training Institute，簡稱WCIT華保教育）是保險行銷集團於2012年在香港註冊成立的保險培訓機構，致力於提升世界華人金融保險從業人員的專業素養、形象及社會地位。



認證財務顧問師
Registered Financial Consultant



認證退休規劃師
Chartered Retirement Planner



認證家族財富傳承規劃師
Chartered Family Wealth Planner



壽險營業單位
會議經營管理師

WCIT

世界華人保險教育訓練機構台灣發展中心

台北服務處：114台北市內湖區行愛路78巷28號2樓之1

電話：02-2792-8557 傳真：02-2795-6852

台中服務處：407台中市西屯區市政北二路282號5樓之7

電話：04-2254-8325 傳真：04-2254-8321

高雄服務處：800高雄市新興區民生一路56號21樓之3

電話：07-222-3096 傳真：07-222-2430