

編者序

隨著台灣民眾理財觀念持續提升，對於財富管理需求也邁向多元化與專業化。在時代趨勢下，身為金融理財從業人員，除了要與客戶建立信任感，更必須具備整合財務知識的能力，以協助客戶逐步規劃人生藍圖，實現財務目標。這就是 CFP® 國際認證高級理財規劃顧問所要展現的核心價值與職業使命。

本書的出版，承蒙台灣金融研訓院的大力支持，特別是近年來，各大金融機構對於 CFP® 及 AFP 專業培訓的重視，我們洞察到學員考生在備考過程中，需要有實務導向的模擬案例，以強化各模組的知識點，因而促成本書問世。

在此，感謝一同投入編撰工作的共同作者：葉俊佑、廖一聰、陳言旻、邱玉茹、蔡政良、周家豪、李希琳等七位優秀夥伴。每一位皆是 CFP® 持證人，不僅學養深厚，更具備豐富的實務經驗，對跨領域的財務知識也能彼此合作，促成這一本結合理論與實務的專業工具書。

本書聚焦於 CFP® 測驗「全方位理財規劃科目」，透過精心設計的模擬試題，以「案例式題組」呈現，目的是協助學員考生熟悉試題類型、強化應考思維。誠摯期盼讀者善用此書、多做演練，順利通過考試，讓自己成為具備國際水準的 CFP® 持證人。

然而，專業證照只是起點，要成為全方位理財規劃顧問，需要持續學習、深化實務、拓展視野。透過 CFP® 的 4E 精神（Education、Examination、Experience、Ethics），讓我們共同提升財富管理市場的服務轉型與健全發展，提供給民眾有溫度、可信任的理財規劃服務，成為客戶最值得託付的財務顧問，一起促進台灣社會的富足和諧。

CFP® 共享共榮、共創美好。

葉俊佑
敬筆

作者序

CFP

CFP® 一個值得竭力追求的榮譽

CFP® 考試的最大特性，在於橫跨基礎理財、保險規劃、退休規劃、投資規劃、稅務規劃…等不同金融領域的專業知識，範圍非常廣，而考生在有限的時間內，要理解與記憶各模組觀念，絕非易事；雖然考題皆為選擇題，但考過的人都知道，每一題要想分辨出正確答案，可是具有相當高的難度。

而 CFP® 考試的另外一個特色，就是採取「題組式」出題，這是與其他金融證照考試最大的差異。考生必須充分掌握個案資訊，以及全面瞭解所涉及的各種財務問題，才能對「題組式」內容進行分析；因題目之間經常互有關聯，一旦某部分算錯，就會影響其他的答案判斷。

很多學員經常會問我：「老師，CFP® 考試應該要如何準備？」在此與各位分享當初準備 CFP® 考試的重點，供各位讀者參考：

一、讀書計畫是第一要務

通過 CFP® 考試平均需要 1 ~ 2 年，即使程度較好的學員，也至少要花 1 年準備，像是一場中長期的競賽，因此預先安排自己的讀書計畫，是準備 CFP® 考試的首要工作。

1. 設定總學習時數

依我個人的經驗法則，AFP 需要 120 小時，CFP® 則是 180 小時。前述時數設定並不包含上課時間，是指自己專心研讀教材及演練試題的時間。

2. 以週為單位，週週有進度

建議每週以 10 小時為基本目標，以 CFP® 而言，180 小時平均分配，就是需要 18 週準備，也就是距離考試前四個月，考生就要開始準備了。這樣的好處是提早起跑，內心踏實，考前就不必臨時抱佛腳。

3. 每週實際完成讀書目標

大多數學員都是在職身分，平時工作相當忙碌，所以，要能充分利用週末、上班前、下班後…等時段的空檔，完成當週的進度。不必貪多、求快，按部就班、持續累積，實力在點滴之間就能逐步養成。

二、建立讀書小組加速學習

每個班上總有高手、達人級的同學，可能是該領域的專業人士，或是已經通過相關領域的考試，例如：證券分析人員、保險經紀人代理人、地政士、會計師…等，因此，在課堂上廣結善緣，課後就能運用人際資源。

1. 教學相長

建立讀書小組的目的並不在於一起念書，而是能夠一起討論。教人的同時，自己就再學一次，對觀念的釐清也更有幫助。

2. 協助複習

小組成員彼此有不同專長，可以安排定期聚會，複習各模組的重點。重複才能學會，定期複習，事半功倍。

3. 澄清疑點

由於考試範圍很廣，學員對很多知識點常是一知半解，開始做題目後，才發現到並沒有理解清楚。因此，提出自己的問題，透過讀書小組的討論，共同找到答案，彼此都能得到進步。

三、學習方法與考試策略

1. 運用聯想法和歸納法

CFP® 的考試範圍有很強的關聯性，尤其是「人身保險」和「個人稅務」，幾乎跟各模組都有相關。因此，建議學員可以使用聯想

法的工具（如心智圖、曼陀羅等），延伸知識點以促進思考、強化記憶。但別忘了，「歸納」才是真功夫！若能透過收斂與聚焦，整理成有系統的思路，更有助於將複雜知識充分理解，形成長期記憶。

2. 接受「斷、捨、離」

既然 CFP® 是考試，總是有及格標準，以經驗值而言，答題正確率大約 70% 就可以過關。因此，考生不用太追求完美，使得自己壓力過大，也不需要每一題都會；尤其很多法規層面的引伸，可以鑽研得很深入，但當你讀得太細，反而耗費太多的時間與精力，如此一來，將會排擠其他模組的學習。因此，掌握原則和框架，常考範圍務必要熟練，這樣的效益才會是最高的。

對於準備參加 CFP® 考試的學員，另有兩點提醒，分別是「時間管理」與「考前溫書假」。由於我們每一天都有許多待辦事項，常讓人心情緊繃、心浮氣躁，能夠學習的時間，其實很有限，因此，先找出自己最能夠專注的時段，務必充分把握與運用；而「考前溫書假」，則建議學員在考試前 3 天，最好能夠閉關修煉，心無旁騖，聚焦目標，將各模組的知識點整合歸納，完整準備，從容迎接 CFP® 考試。

這一趟 CFP® 的旅程，是對於金融專業的追求，也是對自己的承諾。通過考試，取得 CFP® 專業資格的授證，更是另一段學習旅程的開始。這是自我挑戰的耐力賽，工作與考試的交鋒，數字與法規的衝擊，理論與實務的應用，都將使這一趟 CFP® 之旅充滿掙扎與煎熬。但是，公布測驗結果時，當您看到「通過」兩個字時，肯定會振臂歡呼，笑淚交織，肯定自己這一路上的堅持，這也將是您一生美好而難忘的珍貴時刻！

敬祝：成功達標，金榜題名，更上層樓！

葉俊佑

堅持專業 創造價值

CFP® 的精神在於「以客戶利益為優先」，提供客戶全方位的理財規劃建議，並陪伴客戶完整執行理財規劃，協助客戶圓滿達成人生各個階段的財務目標。但要成為一位優秀的 CFP® 持證人，你需要具備以下技能：

專業知識：你需要掌握金融策略、投資策略、財務規劃、保險、財務管理等方面的專業知識，以便提供客戶最佳的財務規劃服務。

專業技巧：你需要具備良好的溝通技巧，以便與客戶有效溝通，了解客戶的需求，並提供有效的解決方案。

專業態度：你需要具備專業的態度，以便提供客戶最佳的服務，並確保客戶的利益得到保護。

專業精神：你需要具備良好的專業精神，以便不斷學習新知識，更新技能，以滿足客戶的需求。

當你研習此書的當下，代表你應該已經花費不少金錢、時間與精神，通過層層考驗剩下最後一試，準備取得 CFP® 持證的門票。恭喜你決定參加 CFP® 證照考試！這是一個很重要的決定，因為它將會改變你的專業生涯，為你帶來更多的機會，最重要的是為你的客戶帶來更多的價值。

考試雖然是一個過程，的確也有一些挑戰，但是你可以放心，你可以利用現有的資源，如本書籍和練習測驗來提高你的技能和知識。最重要的是，請記住你有足夠的決心和勇氣來完成考試。

堅持專業創造價值

廖一聰

成為更好版本的自己

首先，要恭喜翻到本頁的您！會拿起這本題庫，想必已經順利取得了 AFP 資格—不論您是甫通過考試，乘勝追擊的新血；抑或是韜光養晦了些許時日，決定重返試場的挑戰者；我都想先透過兩個問題，讓您能更高效的使用本書：

一、您有多渴望從 A 到 C?

比起恐懼沒有時間看完手邊資料或是沒有足夠把握通過考試，我反而建議要先在腦海中想像一個畫面：「取得 CFP® 證照後，將此喜訊發表於社群平台，享受主管、同事、客戶與親朋好友的道賀…」你是否篤信你能變成更好的你？你必須對兩件事深信不疑：一、用正確的方法做正確的事情，你一定會變得更好！二、若持續用正確的方法做正確的事情，你終究會成功！對考試通過的信仰要堅定到誰都不能動搖的地步……因為，這件事除了你自己之外，沒有人會相信！筆者在取得 CFP® 證照後，除了取得擔任 AFP/CFP® 與證券分析 CSIA 授課師資的機會，更獲邀接受數家財經媒體的專訪，讓我在客戶面前得以展現更強大的品牌價值與說服力…因此，已是 AFP 身分的您，絕不能止步於此！

二、如何順利通過取得 CFP® 的最後一段路？

我想針對 CFP® 的模四考試範圍，分享我長期的觀察與建議：

1. CFP® 模組四是許多非證券從業人員較為缺乏基礎的科目，但能否拿下本模組的基本分卻也是大多數考生通過與否的分水嶺。只要你不輕言放棄本模組，一定能夠在考場與投資領域大有斬獲—念念不忘，必有迴響！本題庫的個案背景加入了投資市場的最新趨勢（如加密貨幣與升息趨勢），並將其融入投資學理論觀念考題中，請務必落實練習並透過詳解訂正。

2. 需要計算的題目一定都要親自去計算過，再透過詳解訂正並釐清觀念，只用「看」的好像大概看的懂，但面對考題時仍然是「算」不出來的。要熟練使用財務計算機的方法無它，只有大量計算並修正錯誤一途。本題庫的詳解完整且口語化，計算式的說明邏輯也易於掌握，必須善用。
3. CFP® 模組四的範圍難度，若以個別出題的狀況來說，其囊括的概念與公式並不會比AFP考試難上多少，但在CFP® 含有龐大資訊量的每個個案中，有兩個最重要的準備方向建議：
- (1) 跟其他模組相關考題一樣，先鎖定某個題目的敘述與選項，再回頭快速瀏覽個案與題目間的連繫內容為哪個段落與表格。
 - (2) 透過台灣金融研訓院的「AFP/CFP核心知識點一次掌握」此書來打下模組四觀念架構基礎並認識投資市場最新趨勢後，隨後使用「AFP理財規劃顧問-模擬試題解析（2023年版）」進行模組一~五的複習，再使用本題庫會得到更好的效果與自信。

致 成績公布那一天，

苦盡甘來、榜上有名、歡欣雀躍、完成蛻變的您！

陳言旻

專注在哪裡 成就在哪裡

每位考生考取 CFP® 證照的原因可能都不相同，不論是希望提升自己在理財規劃更全面的知識、提升服務客戶的品質、期望轉型成為收費式理財規劃顧問，或是所屬公司的要求、希望加薪……等，總有一個強烈的理由，使我們為 CFP® 這張證照以及為自己堅持下去，想想讓您堅持到這裡的動力是什麼呢？

在這與各位分享個人的考前複習計劃，希望能帶給您一些幫助。首先，優先複習模組三和模組五，這兩個模組與實務時常相關聯，今年也有許多修法，而且經過扎實的上課印象深刻，更要把握這兩個模組的考題；第二，加強弱科，表示進步空間還很大，有效提高答題數；第三，複習個人專業領域科目，因為工作實務比較常接觸，相對可以放到後面再複習。最後最重要的，一定要寫 AFP 與 CFP® 的模擬試題，AFP 模擬試題複習單點的知識點，CFP® 模擬試題練習個案的題型，兩者能幫助您增加考試的臨場感，也再次檢視先前複習的知識點是否都融會貫通，試題若至少能寫兩次以上是最好的，考前一週做全力衝刺。

CFP® 的考試準備到此，離取得證照已是臨門一腳，您過去一兩年的付出即將迎來美好的成果，考取 CFP® 證照後代表一個階段目標的達成，如何將這張證照的價值真正發揮出來，是考後另一個階段對自己的期許與持續進修。

從過去理財規劃諮詢的服務經驗當中會發現，在與客戶面談討論時，客戶的理財難題，並非只是課本上的正確答案或數字計算而已，有時反而需要優先與客戶溝通正確觀念、建立理財習慣、了解他的價值觀，不乏還會碰到有雙重國籍稅務的考量。所以取得 CFP® 證照提升了我們的硬功夫，但並非結束；軟實力更是未來我們在市場上要繼續打磨的武器。期望未來的 CFP®

持證人們，我們可以一起攜手將「全方位理財規劃」的這份價值傳遞給更多消費者，真正幫助客戶達成他們的理財目標。

最後與大家分享我喜歡的一句話，

「專注在哪裡，成就在哪裡。」

祝考試順利通過～

邱玉茹

邁向CFP®的信念

首先恭喜翻閱此書的考生，代表 CFP® 考試即將邁向尾聲，通過最後一關模組六的測驗後，即將取得 CFP® 證照；但切記取得證照只是取得理財規劃的一張入場卷，未來在浩瀚無涯的理財領域和實務上，仍要不斷學習和精進，將理論和實務做完美的結合。

作者 2008 年取得 CFP® 證照，當初考取策略是先考上台證券分析師，而後抵免前五大模組上課和考試，直接只上模組六課程和通過測驗，加上擁有三年以上金融資歷，取得該張證照。雖然表面看似輕鬆、省時間和省錢；但前置準備功夫，相比 CFP® 一關關上課和測驗，仍是不遑多讓。作者因為入職場即在銀行和證券從事理專、研究員和資金操作等職務，依照規定從事該職務必要考取的相關證照（如高業、投信投顧、人身、投資型保單，林林總總近 20 張證照，不及備載）。因此，CFP® 模組六考試（綜合考題，測驗內容包羅萬象）進程，上課加準備約花半年時間，就順利考取。

準備 CFP® 考試時，是上金融研訓院的課程，熟讀授課老師的講義，和金融研訓院書籍。另外，考試測驗常出現時事和當下法規修正內容，考生對於政府法令或相關財經報章媒體訊息必須留意。

考取 CFP® 後我是震撼的，震撼不只來自考試本身的廣度和深度；而是拓展我對理財領域的更深一層認知。考之前對理財認知如同只看到一棵棵的樹，考取之後我漸漸看到一片理財領域樹林，理財架構和輪廓。在從事給客戶理財規劃建議時，我不再只是看到一個點，急於提供解方；除了客戶提出的問題和想要的理財工具外，會更深入瞭解客戶本身家庭的財務狀況、詢問且和客戶討論尚未發現的個人和家庭的財務隱憂、是否有更合適客戶的理財規劃方式和工具，跳脫原本在銷售職位單向和簡略的思考模式（找客戶、初步了解客戶點的需求、提出現有金融工具解方、商品成交）。

最後，祝福所有考生順利通過考試，也再提醒取得 CFP[®] 證書只是個起點，未來仍要你不斷投入鑽研理財範疇及了解客戶的需求導向。又或許未來你在從事理財規劃時，不免抵觸到 CFP[®] 理念和精神時，請回想你當時考 CFP[®] 的初心，我相信你心中會有答案的。

蔡政良

CFP®證照的多重面向

關於如何考取 CFP®，相信已經有很多老師分享過經驗，今天我們來聊聊這幾年我比較常聽到的疑問：

「到底我要不要考 CFP®？」「考上 CFP® 對我有甚麼幫助？」

我們需要從幾個面向來討論這個問題：

個體面：

學習 CFP® 的課程，只要你夠認真，從模一到模六，有很多知識可以攝取，甚至課堂上的老師幾乎都是實務界的大前輩，時間上若是允許，還可以學到實務上的經驗，讓你不再只是業務員，而是搖身一變，成為客戶的專業顧問，客戶對你的信任度會大幅增加。

考上 CFP® 之後，協會也會一直持續發送進修課程，讓各位在考上 CFP® 之後也能與時俱進，精進自己自身的能力，這些硬實力在未來碰到實務上與客戶對談時，將大有助益。

總體面：

截至 2022 年 12 月底止，臺灣已有 3,423 位專業人士取得 CFP® 認證資格，全球更是有 27 個國家，超過 21 萬餘人持有 CFP® 國際金融專業證照。

當然，提供這數字並不是要大家跟風，而是在這個資訊越來越發達的時代，客戶（尤其是高端客戶）在選擇壽險顧問、證券顧問、理財顧問的標準上，會參考大量網路資料，而在網路上針對理財規劃這一塊，專業證照呼聲最大的就是 CFP®，若是您的競爭對手持有 CFP® 而您沒有，不一定就代表您弱勢，但難免多少會有影響。

實務面：

在大陸，擁有 CFP® 證照，在金融業界是備受尊崇的，凡是優質客戶，通常會優先提供給持有 CFP® 證照的規畫顧問接洽。

在台灣，雖然尚未達到被尊崇的狀態，但是慢慢有被重視的氛圍了，未來，CFP® 在全球金融業的地位肯定會更舉足輕重，希望目前正在努力的您可以跟我們一起見證。

另外，在 CFP® 持證人中，臥虎藏龍是常態，有金融業界各領域的老前輩，也有不動產專業的資產專家，還有熟悉海外產品的夥伴，甚至全球規畫非常有經驗的先行者，考上 CFP®，對我們的寓意並不只是取得一個證照，更多的是促進了各界 CFP® 規劃專家的交流，擴展了我們的視野，在未來協助客戶處理各種財務問題上，能更有系統地提供客戶更全面的財務安心感，CFP® 之間不藏私的各方面協助，讓客戶也能更放心的將自己家庭的所有財務交付給您，進而協助各位業績更精進，達到不只雙贏，而是三贏的局面。

實行 CFP® 的全方位規劃這麼多年，客戶普遍反映，透過各種形式的報告書，讓客戶可以更容易看到自己未來生活的樣貌，在努力打拼事業與兼顧家庭的同時，不需要再擔心財務上面遇到各種狀況，讓他們非常放心把所有的財務問題交給理財規劃顧問處理，這是規劃顧問們共同的驕傲。

但還是有些客戶不曾接觸 CFP® 國際認證高級理財規劃顧問的全方位服務，希望透過各位的努力，考取了 CFP® 證照之後，將這樣優秀的財務規劃方式推展出去，幫助更多的家庭完善他們的財務規劃，完勝他們懼怕財務黑洞的心情，完美他們家庭的豐富人生，我們也就完成了 CFP® 的偉大使命，希望跟各位一起共勉，也祝福各位考試順利，期待各位加入 CFP® 的大家庭！

周家豪