

AFP

理財規劃顧問 模擬試題解析

- ✓ 觀念貫通
- ✓ 全新課綱
- ✓ 精準解析



2026
新課綱

台灣金融研訓院編輯委員會 編著

目 錄

序／葉俊佑.....	II
給讀者的一段話／吳易燁／李盈瑩／謝佩倩／鯤書篤行.....	IV
NM 1 基礎理財規劃.....	1
NM 2 財務管理.....	31
NM 3 風險管理與保險規劃.....	63
NM 4 投資規劃與資產配置.....	165
NM 5 退休規劃.....	239
NM 6 稅務規劃.....	293
NM 7 財富傳承規劃.....	341

感謝您購買台灣金融研訓院出版品，為不斷提升本院出版品品質，若您對於書籍內容有疑問或建議改進之處，歡迎透過下列任一方式給予寶貴意見：

★請 E-mail 至傳播出版中心客服信箱：pub@tabf.org.tw

書籍內容疑義



書籍內容
增修訂補充資料



聯絡我們



序

依臺灣理財顧問認證協會（FPAT）統計，截至2026年6月底，在台灣已有超過4,945位CFP®持證人，及1,505位AFP持證人。以CFP®有效持證人數來看，目前是世界排名第7位，領先澳洲、印度、香港、南韓等國家，充分展現出我國金融業在培育國際高階金融人才的努力成果。

近年來，金管會大力推動「亞洲資產管理中心」，資產管理專區已正式設立運作，聚焦於：壯大資產管理、普惠永續、財富管理、資金投入公建與擴大投資臺灣等五大重點方向。因此，國內各大金融機構在財富管理業務的競爭也更加激烈，必須積極表現，以爭取更多海內外高資產客戶的青睞。

然而，高資產客戶看重的是家族財產管理、家庭財務規劃的完整性，不只是購買金融理財商品，或著眼一時獲利的短期操作。因此，銀行業、保險業、證券投信業必須要持續培育高階金融人員，尤其是具有CFP®／AFP持證人資格的財富管理人才，以專業能力取得客戶的信任，建立有系統的理財規劃服務，協助執行與管理家庭財務計畫。打造出客戶利益優先、金融業獲利、財務顧問獲得尊重的良性循環生態圈。

現任臺灣理財顧問認證協會（FPAT）林知延理事長：「私人財富管理的核心是「信任」，而信任需要可預期的法律環境，以及能夠真正理解客戶文化脈絡的專業人才。台灣有來自長期深耕的制度厚度與文化縱深，將這些條件轉化為高資產族群跨境資產規劃的服務介面，台灣就能夠在國際財富管理市場中找到屬於自己的戰略定位。」

筆者擔任CFP®／AFP系列課程師資已逾15年，深知其學習範圍相當廣泛，而且各模組之間與金融法規是高度連動，包含：民法、

保險法、勞工保險條例、勞工退休金條例、所得稅法、遺贈稅法、信託法…等。考生讀者應多加注意金融法規的最新變動，尤其在準備CFP®／AFP測驗時，務必強化練習試題，以此檢視在課堂上吸收的觀念，是否能夠正確理解；並且複習各模組的知識點，使自己能夠學得會、記得住、答得出來。

本書能夠順利發行出版，感謝編審團隊在百忙之中，盡心盡力，貢獻所學。更感謝台灣金融研訓院訓練發展中心，多年來持續推動CFP®／AFP系列課程，以及傳播出版中心同仁對於此書所投入的辛勞付出。

「昨日的淚水，今日的汗水，都將成為明日的榮耀！」

在此祝福考生讀者能夠題名金榜，順利取得CFP®／AFP國際理財規劃顧問的專業認證。面對未來金融與科技快速轉變的時代浪潮，我們需要持續強化自身的競爭力，透過專業職能跟客戶建立信任，讓自己具備難以取代的優勢，共同提升台灣財富管理市場。

葉俊佑

2026.8



N M 1

基礎理財規劃

001. ()

FPSB的全球理財規劃標準框架是由KNOWING、DOING、BEING三大支柱組成，其中居中運轉的核心齒輪為何？

- ① THINKING
- ② DOING
- ③ ACTION
- ④ LEARNING

002. ()

下列何者不屬於理財規劃師的「十大基本職業道德原則」？

- ① 忠實義務原則
- ② 誠正原則
- ③ 獲利保證原則
- ④ 善良管理原則

003. ()

根據公正原則中的資訊揭露義務，CFP®專業人士向客戶告知投資風險時，不得採取下列何種行為？

- ① 選擇性揭露有利資訊
- ② 揭露佣金收取情形
- ③ 說明市場風險
- ④ 揭露利益衝突

DOING（執業）是居中運轉的核心齒輪，負責落實理財規劃實務。

答案
②

十大職業道德原則包括守法、忠實義務、誠正、客觀、專業、保密、敬業、勤勉、公正、善良管理。

答案
③

公正原則要求應確保客戶在充分知情下做決定，不得選擇性揭露有利資訊。

答案
①

001. ()

如果投資組合構成的股票種類愈多，且股票彼此之間並非完全正相關時，投資者的何種風險通常也愈低？

- ① 財務風險
- ② 信用風險
- ③ 非系統風險
- ④ 系統風險

002. ()

下列哪一種保險具有保單價值準備金，會產生資產累積效果？

- ① 定期壽險
- ② 醫療險
- ③ 全民健保
- ④ 年金保險

003. ()

有關家庭財務比率之分析，下列敘述何者錯誤？

- ① 淨值投資比率大於100%，表示有運用財務槓桿借錢投資
- ② 淨值投資比率小於100%，表示沒有運用財務槓桿借錢投資
- ③ 理財成就率的比率愈大，表示過去理財成績愈佳
- ④ 理財成就率小於1，表示過去理財成績不算太好

投資組合構成的股票種類愈多，異質性越高、相關性越低，越能夠分散非系統風險。

答案
③

年金保險以退休規劃為目的，具有保單價值準備金，因此有資產累積的效果。

答案
④

淨值投資比率小於100%，並不表示沒有運用財務槓桿借錢投資；而是指用於投資孳息的金額小於淨值的金額。

答案
②

001. ()

甲已知即將收到政府「居家隔離」通知書，在收到通知前甲立即以自己為要保人並以自己為被保險人，向不知情的乙保險公司投保「防疫保單」。保險契約出單後，甲果然收到政府隔離通知，請問乙保險公司之理賠責任？

- ① 保險契約訂立時，保險標的之危險已發生者，保險人得解除契約
- ② 訂約時，僅要保人知危險已發生者，保險人不受契約之拘束
- ③ 保險契約訂立時，保險標的之危險已發生或已消滅者，保險人得終止契約
- ④ 保險契約為諾成契約，保險人應給付隔離理賠金

002. ()

訂立人壽保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，該契約效力為何？

- ① 除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付部分無效。但前述喪葬費用之保險金額，不得超過遺產及贈與稅法第17條有關遺產稅喪葬費扣除額之一半
- ② 契約全部無效
- ③ 契約效力未定，保險人得撤銷契約
- ④ 死亡給付不發生效力，保險人得加計利息退還所繳保險費

003. ()

人壽保險契約之要保人終止保險契約，而保險費已付足1年以上者，保險人應於接到通知後1個月內償付解約金。該解約金的金額不得少於要保人應得保單價值準備金之多少比例？

- ① 二分之一
- ② 三分之二
- ③ 四分之三
- ④ 全部

保險法 § 51

1. 保險契約訂立時，保險標的之危險已發生或已消滅者，其契約無效。但為當事人雙方所不知者，不在此限。
2. 訂約時，僅要保人知危險已發生者，保險人不受契約之拘束。
3. 訂約時，僅保險人知危險已消滅者，要保人不受契約之拘束。

答案
②

保險法 § 107-1

訂立人壽保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付部分無效。

前項喪葬費用之保險金額，不得超過遺產及贈與稅法第17條有關遺產稅喪葬費扣除額之一半。

前二項規定於其他法律另有規定者，從其規定。

答案
①

保險法 § 119

要保人終止保險契約，而保險費已付足1年以上者，保險人應於接到通知後1個月內償付解約金；其金額不得少於要保人應得保單價值準備金之四分之三。償付解約金之條件及金額，應載明於保險契約。

答案
③