

財團法人台北金融研究發展基金會

114 年(上半年)AFP 理財規劃顧問課程 報名表

- 台灣理財認證協會 FPAT：「CFP®/AFP 認證專責教育訓練機構」

科目	科目	定價	班次	上架日期
M1	基礎理財 (40 小時)	60,000 元/人	線上班	5/22、5/29、6/5、6/12、6/19，每週四上架影片
M2	風險管理與保險 (40 小時)			7/3、7/10、7/17、7/24、7/31，每週四上架影片
M3	員工福利與退休金 (40 小時)			5/22、5/29、6/5、6/12、6/19，每週四上架影片
M5	租稅與財產移轉 (40 小時)			4/17、4/24、5/1、5/8、5/15，每週四上架影片

費用：(一)此課程共含 4 個科目，共 60,000 元/人(含稅)。

*費用包含課程講義費、教材費

備註：凡於台北金融報名 AFP 國際高級理財規劃課程

(一)享有 2 年線上觀看權限，若開新課，將同步更新影片內容。

(二)通過測驗後，可免費參加 AFP/CFP® 持證人回娘家講座 (可抵 AFP/CFP® 持證人持續進修(CPD)時數)

實體班上課地址：100 台北市中正區衡陽路 51 號 6 樓之 6

線上課程觀看平台：台北金融研究發展基金會官網

*學員姓名	*中文：	*出生年月日	____/____/____ (西元年/月/日)	
	*護照英文：	*是否為退除 役官兵	<input type="checkbox"/> 是(請往下續填) <input type="checkbox"/> 否 為 <input type="checkbox"/> 第一類 <input type="checkbox"/> 第二類	
*身分證字號			*性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女
公司名稱	分行		部門	
通訊地址	請填寫平日白天有人收件的地址(寄送講義用)			
最高學歷			科系(所)	
聯絡電話	(O)	傳真：	(H)	手機：
E-mail	(請以正楷填寫以利發上課通知)			
發票抬頭	<input type="checkbox"/> 個人(學員姓名) <input type="checkbox"/> 公司名稱：		統一編號：	
備註：發票一旦經開立後，恕不接受任何換開作業，另紙本發票遺失時，恕不再補發。				

繳費方式	支票抬頭及帳戶名稱：財團法人台北金融研究發展基金會 <input type="checkbox"/> 匯款 (國泰世華銀行信義分行 015030017878 銀行代號 013) (匯款收據請回傳本會) <input type="checkbox"/> 信用卡刷卡 <input type="checkbox"/> 支票 <input type="checkbox"/> 現金
------	---

信用卡刷卡資料

持卡人姓名：(請以中文正楷) _____ 卡別： VISA Master JCB

電話：手機 _____ 信用卡有效期限： _____ 月 _____ 年

信用卡卡號： _____ - _____ - _____

身分證字號： _____ 出生年月日： _____ 年 _____ 月 _____ 日

刷卡金額：NT\$ _____ 信用卡簽名：(與信用卡上一致) _____

★退費作業：發票一旦經開立後，恕不接受任何換開作業。辦理退費時，需寄回原開立之發票

1. 報名單一科目者：

- (1) 於開課日前 7 個工作日(不含上課日)取消課程者，全額退費不收取行政處理費。
- (2) 於開課日前 7 個工作日內(不含上課日)取消課程者，需收取 1000 元行政處理費。
- (3) 開課日後未達全期 1/3 取消課程者，扣除課程定價 1/2 再予以退費。
- (4) 開課日後達全期 1/3，恕不退費，僅保留其補課權利。

2. 報名套裝課程者(指報名二科以上)：

- (1) 於開課日前 7 個工作日(不含上課日)取消課程者，全額退費不收取行政處理費。
- (2) 於開課日前 7 個工作日內(不含上課日)取消課程者，需收取 1000 元行政處理費。
- (3) 開課日後未達全期 1/3 取消課程者，扣除課程定價 1/2 再予以退費；
每科目達全期 1/3 者，不予退費，僅保留補課權利。
- (4) 套裝課程學員，未上完全部科目，申請剩餘未上科目之退費，已上課之科目將依定價計算費用，再以已收費總額減已上課的定價費用計算差額補退。

3. 退費方式：

- (1) 信用卡繳費者，一律以信用卡刷退辦理，若以其它方式退費加收 2% 手續費。
- (2) 匯款、現金或支票者，一律以繳費人為抬頭開立禁止轉讓背書支票退費。
- (3) 辦理退費時，需寄回原開立之發票

本人同意於 CFP®/AFP 考試放榜時，由台北金融研究發展基金會向 FPAT (社團法人臺灣理財顧問認證協會) 取得受訓學員之成績查詢。

本人已確實了解上述規定，並同意之。

*學員簽章 _____ 日期：_____。

CFP®和 AFP 考照須知：

	AFP 證照	CFP®證照
考試科目	M1+M2+M3+M4+M5 (每科 40 小時，共計 200 小時)	M1+M2+M3+M4+M5+M6(每科 40 小時，共計 240 小時)
考試日期	一年兩次，3 月及 9 月舉行(由 FPAT 會公告)	
報考資格	-取得 M1~M5 課程結業，或申請考試科目抵免 -5 科中選 3 科(其中 M3 必須結業+另任選 2 科)	-通過 AFP 測驗 -M1~M6 都須完成結業(含抵免)
授證資格	通過 AFP 考試 +一年工作經驗(不限產業)	通過 CFP®考試+3 年工作經驗(理財規劃相關工作) +學士學位

*詳細課程資訊和抵免資訊請見附件一及附件二

課程簡介：

科目一：基礎理財規劃(40 小時)		科目二：風險管理與保險規劃(40 小時)	
課程	時數	課程	時數
理財規劃流程	4	保險之原理	3
個人財務報表與預算編製	6	風險之評估與分析	3
存款與流動性資產之管理	4	保險之法律層面	3
住屋及重大支出之規劃	4	財產保險及意外保險	2
信用之管理	4	責任保險	2
保險需求之管理	6	健康保險	2
投資之管理	6	失能保險	2
退休及財產移轉規劃	6	人壽保險	6
科目三：員工福利與退休金規劃(40 小時)		投資型保險概論	6
課程	時數	我國全民健保之介紹	2
員工福利及相關制度	6	保險需求分析與保單規劃	6
職業災害相關法規	8	保險之未來發展	3
企業保險	3	科目五：租稅與財產移轉規劃(40 小時)	
退休金制度種類與風險	3	課程	課程
我國退休金制度	8	所得稅原理	2
其他國家之退休金制度	2	個人所得稅	7
退休需求分析	8	營利事業所得稅	8
我國及美國員工認股權證	2	兩稅合一	2
		信託規劃	4
		民法親屬繼承之相關規定	4
		遺產與贈與稅法之相關規定	5
		財產稅	2
		財產移轉策略	3
		財產移轉之工具運用	3

詳細課程資訊或上課問題請洽：

台北金融教育訓練中心 張晉樵 專案經理

(02)2388-9508 #213 / gingerchang@tff.org.tw

附件一

AFP/CFP[®]證照關係簡圖

CFP[®]/AFP 認證流程



附件一

AFP 與 CFP®對照表

	AFP	CFP®
英文	Associate Financial Planner	Certified Financial Planner
名稱	理財規劃顧問	認證理財規劃顧問
課程時數內容	科目一、基礎理財規劃 科目二、風險管理與保險規劃 科目三、員工福利與退休金規劃 科目四、投資規劃 科目五、租稅與財產移轉規劃 每科 40 小時，共計 200 小時。	科目一、基礎理財規劃 科目二、風險管理與保險規劃 科目三、員工福利與退休金規劃 科目四、投資規劃 科目五、租稅與財產移轉規劃 科目六、全方位理財規劃 每科 40 小時，共計 240 小時。
課程抵免	相同(詳見教育訓練課程抵免辦法)	
考試日期	相同 一年舉行二次，3 月及 9 月	
報名資格	M3 員工福利與退休金規劃結業證明+其他任兩科教育訓練課程結業/或抵免證明	須通過 AFP 測驗或經協會(FPAT)證照抵免申請審查通過，並取得授權教育訓練機構 M6 課程結業證書。
考試科目	M1~M5 綜合考試：6 小時	M6：6 小時
考試題目	180 題	M6：約 120 題
考試費用 (詳見 FPAT 認證協會網站)	6,000 元(原價) 3,000 元(曾報考但未通過者 or 符合在學學生資格者)	M6：8,000 元
資格保留	通過測驗保留 5 年	各應試科目自通過該科考試日起，保留 5 年為限。
工作經驗	1 年工作經驗	3 年工作經驗
學歷限制	無	2007/1/1 起通過六科考試者，申請 CFP®認證應具備大學學位。
初次認證費用	需成為協會準會員，初次認證須繳入會費 2000 元、常年會費 2000 元，2 年共計 6000 元，認證費用內含。	8000 元
換證方式	每兩年換證一次，須有 20 小時持續進修時數。	每兩年換證一次，須有 30 小時持續進修時數，換證費用 6000 元。

※AFP 自 2010 年 9 月考試開始適用

※2014 年起停止辦理 CFP®測驗科目一至五分科考試

附件一

教育訓練課程抵免辦法

科目	國內學位抵免	證照抵免
科目一- 基礎理財規劃	無	1.理財規劃人員證照 2.證券商財富管理業務人員訓練及格證明書 *持有以上證照尚須具金融市場常識與職業道德測驗合格資格或完成 12 小時補充課程 3.國內期貨交易分析人員 4.RFC/ RFP (有效證(明)書)
科目二- 風險管理與保險規劃	國內學位 保險系(所) 風險管理系(所)	1.國內人身保險代理人、國內財產保險代理人、國內人身保險經紀人、國內財產保險經紀人、國內企業風險管理師、美國風險管理師 ARM、美國壽險管理師 FLMI *持有以上證照尚須具金融市場常識與職業道德測驗合格資格或完成12小時補充課程 2.國內人身保險業務員或財國內財產保險業務員 *持有以上證照(或有效業務員登錄證)尚須具金融市場常識與職業道德測驗合格資格及2年以上保險相關工作經驗(或完成12小時補充課程)
科目三- 員工福利退休金規劃	無	1.RFC/ RFP (有效證(明)書)
科目四- 投資規劃	財務金融系(所) 財務管理系(所)	1.國內證券商業務員或已取得「投資型保險商品業務員」及「證券交易相關法規與實務」兩項測驗合格證(明)書。 *持有此證照尚須具金融市場常識與職業道德測驗合格資格及2年以上證券相關工作經驗 2.國內證券商高級業務員在職訓練結業證書。 *持有此證照尚須具金融市場常識與職業道德測驗合格資格 3.國內證券商高級業務員、國內期貨交易分析人員、國內投信投顧業務員或已取得「信託業務員」及「投信投顧相關法規(含自律規範)」兩項測驗合格證(明)書
科目五- 租稅及財產移轉規劃	財政系(所) 財稅系(所)	無

資料來源：台灣理財顧問認證協會 由台北金融基金會整理

備註：

-在學位抵免與在證照抵免及補充課程部份:證書取得日期，至申請時已超過五年者，不得抵免該科之教育訓練課程；以上如為金融機構現職人員並提出證明者(如在職證明、工作證明等)，則不在此限。

-金融機構之定義為依財政部制定之「金融機構合併法」第四條所述「指銀行業、證券及期貨業、保險業所包括之機構，及其他經主管機關核定之機構。

-上述各項規定所稱相關工作經驗，以最近十年內有二年以上相關工作經驗為限。

附件一

AFP 暨 CFP®課程內容綱要

科目一：基礎理財規劃

課程	講授大綱	時數
理財規劃流程	A. 理財規劃的目的、利益與環境 B. 理財規劃的步驟 1) 建立客戶與認證理財規劃顧問的關係 2) 蒐集客戶資料，決定理財目標與期望 3) 分析評估客戶一般財務狀況與特殊需求 4) 擬定理財規劃書，對客戶做簡報 5) 幫客戶執行理財規劃書中的方案 6) 控管理財規劃案執行進度與定期檢討修正 C. 職業道德	4
個人財務報表與預算編製	A. 衡量客戶財務狀況 1) 資產負債表 2) 收支損益表 B. 協助客戶設定理財目標 C. 訂定客戶現金預算 D. 所得稅規劃	6
存款與流動性資產之管理	A. 現金管理之重要 B. 常見之流動性資產管理工具 C. 儲蓄計畫	4
住屋及重大支出之規劃	A. 購買或租賃需求 B. 購屋或換屋規劃 C. 房屋貸款之種類及安排 D. 其他大額支出規劃	4
信用之管理	A. 信用之基本概念與借貸 B. 信用卡與信用額度 C. 各種消費性貸款工具 D. 貸款類型與信用的管理	4
保險需求之管理	A. 保險概念與需求分析 B. 人壽保險 C. 醫療保險 D. 產物保險	6
投資之管理	A. 股票與債券投資 B. 有價證券市場概論 C. 基金、不動產及其他投資工具 D. 現值與終值 E. 普通年金與到期年金	6
退休及財產移轉規劃	A. 退休規劃 B. 退休金和退休辦法 C. 財產移轉規劃 D. 遺囑 E. 信託 F. 遺產、贈與稅規劃	6

附件一

科目二：風險管理與保險規劃

課程	講授大綱	時數
保險之原理	A. 定義及應用 B. 風險之處理 C. 死亡率 vs. 罹病率	3
風險之評估與分析	A. 個人風險 B. 財產風險 C. 過失責任風險 D. 企業相關風險	3
保險之法律層面	A. 損失補償原則 B. 可保性風險 C. 保險契約之基本原則 D. 保險契約之共同屬性 E. 保險法規	3
財產保險及意外保險	A. 不動產 B. 汽車 C. 企業 D. 商業活動 E. 個人財產 F. 附屬保險	2
責任保險	A. 職業責任 B. 錯誤及懈怠 C. 董監事責任 D. 產品責任	2
健康保險	A. 住院及手術保險 B. 重大疾病保險 C. 醫療費用補償保險 D. 長期照護保險	2
失能保險	A. 失能/工作之定義 B. 免責期 C. 給付期間 D. 給付金額之決定	2
人壽保險	A. 概論 B. 種類 C. 人壽保險之數理基礎 D. 人壽保險契約條款 E. 紅利分配之選擇 F. 不喪失價值選擇權及其他選擇權 G. 保險給付選擇權 H. 保單更約 I. 節稅的考量 J. 保單所有權之考量及其策略	6
投資型保險概論	A. 導論 B. 商品種類 C. 運用策略	6
我國全民健保之介紹	A. 給付項目 B. 除外項目 C. 全民健保 V. S. 商業保險	2
保險需求分析與保單規劃	A. 適當保額之訂定 B. 預算 C. 稅的考量 D. 保險金信託 E. 保單與保險公司之選擇	6
保險之未來發展	A. 保險市場之改變 B. 產品之改變 C. 法規之改變	3

附件一

科目三：員工福利與退休金規劃

課程	講授大綱	時數
員工福利及相關制度	A.團體人壽保險 B.團體失能保險 C.團體醫療保險 D.員工退休金計畫 E.自主性計畫及彈性保費帳戶 F.員工福利委員會 G.員工儲蓄信託	6
職業災害相關法規	A.職業災害之定義 B.雇主責任 C.勞動基準法職災相關規定 D.勞工保險職災相關規定 (1)保險對象 (2)保險給付 E. 從職業災害、勞基法及勞工保險規劃員工團體保險	8
企業保險	A.繼續經營計畫 B.高階主管失能補償計畫 C.企業主福利計畫 D.股東互保計畫 E.重要幹部保險 F.股權移轉計畫	3
退休金制度種類與風險	A.確定給付制與確定提撥制 B.退休金制度之風險	3
我國退休金制度	A. 勞工退休金制度：勞工保險老年給付(含勞保年金制度)、勞基法退休金(勞退舊制)、勞工退休金條例(勞退新制) B.公務人員退休金制度：公保養老給付、公務人員退休給付 C.其他制度與政府規劃中之制度：國民年金法	8
其他國家之退休金制度	A.歐美等國之退休金制度介紹：美國、英國、德國、智利 B.亞太國家之退休金制度介紹：日本、香港、澳洲、新加坡等	2
退休需求分析	A.退休金規畫之假設 B.財務需求 C.所得來源 D.補足現金流量缺口之可行方案	8
我國及美國員工認股權證	A.基本條款 B.激勵股票選擇權 C.美國員工認股權制度之介紹	2

附件一

科目五：租稅與財產移轉規劃

課程	講授大綱	時數
所得稅原理	A. 租稅相關機構 B. 所得稅法 C. 課稅原則	2
個人所得稅	A. 申報方式 B. 申報所得種類與來源 C. 免稅 D. 扣除額 E. 扣抵 F. 員工認股權證課稅 G. 個人所得稅規劃 H. 雙重國籍之課稅方式 I. 個人最低稅負	7
營利事業所得稅	A. 憑證 B. 所得種類與來源 C. 分期付款銷貨與工程收入 D. 財產交易所得 E. 各項費用限制 F. 投資利得與損失 G. 所得稅資產或負債 H. 獨資課稅 I. 合夥課稅 J. 營利事業所得稅規劃 K. 海外投資租稅規劃 L. 營利事業最低稅負	8
兩稅合一	A. 盈餘分配 B. 未分配盈餘之課稅	2
信託規劃	A. 信託種類 B. 信託資金管理 C. 海外信託 D. 信託課稅	4
民法親屬繼承之相關規定	A. 應繼遺產的範圍 B. 繼承人的分類與順序 C. 應繼承與特留份 D. 拋棄繼承與限定繼承 E. 遺囑的訂定與效力	4
遺產與贈與稅法之相關規定	A. 遺產與視為遺產 B. 計入性遺產與不計入性遺產 C. 遺產稅的計算方式 D. 配偶剩餘財產差額分配請求權 E. 繳交遺產稅的時限與方式 F. 贈與與視同贈與 G. 每年贈與免稅額 H. 附有負債之贈與 I. 贈與稅的計算方式 J. 國外的遺產認證程序 K. 國內的遺產認證程序 L. 法定登記的運用 M. 法定程序	5
財產稅	A. 各項財產稅之簡介 B. 財產稅之減免規定	2
財產移轉策略	A. 移轉-應稅遺產轉至免稅遺產 B. 壓縮-運用市價與法定價值差異 C. 遞延 D. 凍結-高增值資產以贈與或信託凍結其市價 E. 分散-先贈與配偶或利用配偶剩餘財產差額分配請求權來分散遺產	3
財產移轉之工具運用	A. 運用信託為遺產規劃工具 B. 運用保險為遺產規劃工具 C. 運用公益捐贈為遺產規劃工具	3

附件二

AFP 課程-科目(一)基礎理財規劃 1053 期 課程表(含課程大綱及師資) 40 小時

影片上架日	師資	課程/時數	講授大綱
2024/5/23	莊介博	理財規劃流程 4 小時	A. 理財規劃的目的、利益與環境 B. 理財規劃的步驟 1) 建立客戶與規劃師的關係 2) 蒐集客戶資料，決定理財目標與期望 3) 分析評估客戶一般財務狀況與特殊需求 4) 擬定理財規劃書，對客戶做簡報 5) 幫客戶執行政理財規劃書中的方案 6) 控管理財規劃案執行進度與定期檢討修正 C. 職業道德
	俞秀美	存款與流動性資產之管理 4 小時	A. 現金管理之重要 B. 常見之流動性資產管理工具 C. 儲蓄計畫
2024/5/30	陳立晉	財務計算機教學 2 小時	
	俞秀美	投資之管理 6 小時	A. 股票與債券投資 B. 有價證券市場概論 C. 基金、不動產及其他投資工具 D. 現值與終值 E. 普通年金與到期年金
2024/6/6	黃振國	住屋及重大支出之規劃 4 小時	A. 購買或租賃需求 B. 購屋或換屋規劃 C. 房屋貸款之種類及安排 D. 其他大額支出規劃
	莊介博	保險需求之管理 5 小時	A. 保險概念與需求分析 B. 人壽保險 C. 醫療保險 D. 產物保險
2024/6/20	邱良弼	信用之管理 4 小時	A. 信用之基本概念與借貸 B. 信用卡與信用額度 C. 各種消費性貸款工具 D. 貸款類型與信用的管理
	邱良弼	個人財務報表與預算編製 5 小時	A. 衡量客戶財務狀況 1) 資產負債表 2) 收支損益表 B. 協助客戶設定理財目標 C. 訂定客戶現金預算 D. 所得稅規劃
2024/6/27	林月嬌	退休及財產移轉規劃 6 小時	A. 退休規劃 B. 退休金和退休辦法 C. 財產移轉規劃 D. 遺囑 E. 信託 F. 遺產、贈與稅規劃

附件二

AFP 課程-科目(二)風險管理與保險規劃 1051 期 課程表(含課程大綱及師資) 40 小時

影片上架日期	師資	課程/時數	講授大綱
2024/7/4	姜天瑞	保險之原理 3 小時	A. 定義及應用 1) 風險 2) 危險事故 3) 危險因素 4) 大數法則 5) 逆選擇 B. 風險之處理 1) 保留 2) 移轉 3) 抑制 (4) 降低 (5) 避免 C. 死亡率 vs. 罹病率
	姜天瑞	風險之評估與分析 3 小時	A. 個人風險 1) 死亡 2) 失能 3) 疾病 4) 失業 B. 財產風險 1) 不動產 2) 個人 3) 汽車 C. 過失責任風險 1) 疏忽行為(2) 誹謗(3) 污衊(4) 業務過失 D. 企業相關風險
	藍家保	保險之法律層面 3 小時	A. 損失補償原則 B. 可保性風險 C. 保險契約之基本原則 D. 保險契約之共同屬性 E. 保險法規
2024/7/11	郝充仁	人壽保險 6 小時	A. 概論 B. 種類 C. 人壽保險之數理基礎 D. 人壽保險契約條款 E. 紅利分配之選擇
	郝充仁	保險之未來發展 3 小時	A. 保險市場之改變 B. 產品之改變 C. 法規之改變
2024/7/18	蔡淑鈴	我國全民健保之介紹 2 小時	A. 給付項目 B. 除外項目 C. 全民健保 V. S. 商業保險
	蔡淑鈴	健康保險 2 小時	A. 住院及手術保險 B. 重大疾病保險 C. 醫療費用補償保險 D. 長期照護保險
	莊介博	責任保險 2 小時	A. 職業責任 B. 錯誤及懈怠 C. 董監事責任 D. 產品責任
	莊介博	財產保險及意外保險 2 小時	A. 不動產 B. 汽車 C. 企業 D. 商業活動 E. 個人財產 F. 附屬保險
2024/7/25	莊介博	投資型保險概論 6 小時	A. 導論 B. 商品種類 1) 變額壽險 2) 萬能壽險 3) 變額萬能壽險(4) 變額年金 C. 運用策略
	莊介博	失能保險 2 小時	A. 失能/工作之定義 1) 全部失能(2) 部份失能(3) 剩餘收入 B. 免責期 C. 給付期間 D. 給付金額之決定
2024/8/1	姜天瑞	保險需求分析與保單規劃 6 小時	A. 適當保額之訂定 B. 預算 C. 稅的考量 D. 保險金信託 E. 保單與保險公司之選擇 E. 保單與保險公司之選擇

附件二

AFP 課程-科目(三)員工福利與退休金規劃 1086 期 課程表(含課程大綱及師資) 40 小時

影片上架日期	師資	課程/時數	講授大綱
2024/11/14	郭俊杰	我國退休金制度 8 小時	A. 勞工退休金制度：勞工保險老年給付(含勞保年金制度)、勞基法退休金(勞退舊制)、勞工退休金條例(勞退新制) B. 公務人員退休金制度：公保養老給付、公務人員退休給付 C. 其他制度與政府規劃中之制度：國民年金法
2024/11/21	鄭正一	職業災害相關法規 8 小時	A. 職業災害之定義 B. 雇主責任 C. 勞動基準法職災相關規定 D. 勞工保險職災相關規定 1)保險對象 2)保險給付 E. 從職業災害、勞基法及勞工保險規劃員工團體保險
2024/11/28	郝充仁	員工福利及相關制度 3 小時	D. 員工退休金計畫 E. 自主性計畫及彈性保費帳戶 F. 員工福利委員會 G. 員工儲蓄信託
	郝充仁	其他國家之退休金制度 2 小時	A. 歐美等國之退休金制度介紹： 美國、英國、德國、智利 B. 亞太國家之退休金制度介紹： 日本、香港、澳洲、新加坡等
	郝充仁	退休金制度種類 與風險 3 小時	A. 確定給付制與確定提撥制 B. 退休金制度之風險
2024/12/5	王信力	員工福利及相關制度 -團體保險 3 小時	A. 團體人壽保險 B. 團體失能保險 C. 團體醫療保險
	王信力	企業保險 3 小時	A. 繼續經營計畫 B. 高階主管失能補償計畫 C. 企業主福利計畫 D. 股東互保計畫 E. 重要幹部保險 F. 股權移轉計畫
	郝充仁	我國及美國員工 認股權證 2 小時	A. 基本條款 B. 激勵股票選擇權 C. 美國員工認股權制度之介紹
2024/12/12	邱良弼	退休需求分析 8 小時	A. 退休金規畫之假設 1)通貨膨脹 2)退休期間及平均餘命 3)期望退休生活 4)總收入 B. 財務需求 1)生活費 2)贈與計畫 3)醫療成本 C. 所得來源 D. 補足現金流量缺口之可行方案

附件二

AFP 課程-科目(五)租稅與財產移轉規劃 1086 期 課程表(含課程大綱及師資) 40 小時

影片上架日期	師資	課程 Course/時數	講授大綱 Outline
2024/10/17	汪海清	所得稅原理 2 小時	A. 租稅相關機構 B. 所得稅法 C. 課稅原則
	汪海清	個人所得稅 6 小時	A. 申報方式 1)申報制 2)扣繳制 B. 申報所得種類與來源 C. 免稅 D. 扣除額 E. 扣抵 F. 員工認股權證課稅 G. 個人所得稅規劃 H. 雙重國籍之課稅方式
2024/10/17	專聘講師	信託規劃 4 小時	A. 信託種類 B. 信託資金管理 1)貨幣型基金 2)共同信託基金 3)信託資金集合管理運用 C. 海外信託 D. 信託課稅
2024/10/9	陳敏絹	民法親屬篇繼承之相關規定 4 小時	A. 應繼遺產的範圍 B. 繼承人的分類與順序 C. 應繼承與特留分 D. 拋棄繼承與限定繼承 E. 遺囑的訂定與效力
2024/10/24	專聘講師	遺產與贈與稅法之相關規定 6 小時	A. 遺產與視為遺產 B. 計入性遺產與不計入性遺產 C. 遺產稅的計算方式 D. 配偶剩餘財產差額分配請求權 E. 繳交遺產稅的時限與方式 F. 贈與與視同贈與 G. 每年贈與免稅額 H. 附有負債之贈與 I. 贈與稅的計算方式 J. 國外的遺產認證程序
	專聘講師	財產稅 2 小時	A. 各項財產稅之簡介 B. 財產稅之減免規定
2024/10/31	李建成	營利事業所得稅 8 小時	A. 憑證 B. 所得種類與來源 C. 分期付款銷貨與工程收入 D. 財產交易所得 E. 各項費用限制 1)職工退休金與職工福利金 2)旅費 3)廣告費 4)捐贈 5)交際費 6)研究發展費 7)利息 F. 投資利得與損失 G. 所得稅資產或負債 H. 獨資課稅 I. 合夥課稅 J. 營利事業所得稅規劃 K. 海外投資租稅規劃
2024/11/7	汪海清	財產移轉策略 4 小時	A. 移轉-應稅遺產轉至免稅遺產 B. 壓縮-運用市價與法定價值差異 C. 遞延 D. 凍結-高增值資產以贈與或信託凍結其市價 E. 分散-先贈與配偶或利用配偶剩餘財產差額分配請求權來分散遺產
	汪海清	財產移轉之工具運用 4 小時	A. 運用信託為遺產規劃工具 B. 運用保險為遺產規劃工具 C. 運用公益捐贈與遺產規劃工具