

📌 CFP®/AFP 新版專業教育訓練課綱之抵免辦法公告說明

社團法人臺灣理財顧問認證協會（以下簡稱 FPAT）新版《專業教育訓練課程綱要》以及《教育訓練課程抵免辦法》於 **2026 年 5 月起** 正式實施，原舊課綱（M1～M6）以及舊抵免辦法終止適用。

一、新版《專業教育訓練課程綱要》教育訓練課程科目和抵免對照表

FPAT 新教育訓練課程 (合計240小時)	時數	學歷抵免	證照抵免
NM1 基礎理財規劃 (含理財規劃心理學) Financial Planning Principles, Process and Skills	20		1.國內理財規劃人員 + 金融市場 2.證券商財富管理業務人員訓練及格證明書 + 金融市場。 備註：上述以學歷或證照抵免方式並不包括本領域之理財規劃心理學課程，必須另完成理財規劃心理學之 4 小時銜接課程
NM2 財務管理 Financial Management	20	國內財務金融、財務管理系 所學士（或碩士）畢業證書	1.國內理財規劃人員 + 金融市場 2.證券商財富管理業務人員訓練及格證明書 + 金融市場常識與職業道德
NM3 風險管理與保險規劃 Risk Management and Insurance Planning	32	國內保險、風險管理、風險 管理與保險系所學士（或碩 士）畢業證書。	1.國內人身（或財產）保險代理人 + 金融市場。 2.國內人身（或財產）保險經紀人 + 金融市場。 3.國內企業風險管理師 + 金融市場。 4.美國風險管理師 ARM + 金融市場。 5.美國 LOMA 壽險管理師正式資格 FLMI 測驗合格 + 金融市場。 6.國內人身（或財產）保險業務員 + 金融市場 + 2 年以上保險相關工作經驗。
NM4 投資規劃與資產配置 Investment Planning and Ass et Management	32	國內財務金融（或財務管理） 系所學士（或碩士）畢業證 書	1.國內證券商業業務員 + 金融市場 + 2 年以上證券相關工作經驗 2.投資型保險商品業務員 + 證券交易相關法規與實務 + 金融市場 + 2 年以上證 券相關工作經驗 3.國內證券高級商業業務員（或證券商業業務人員高級業務員專業科目測驗合格 證明）+ 金融市場 4.國內證券高級商業業務員在職訓練結業證書 + 金融市場 5.國內投信投顧業務員 6.國內信託業務員 + 投信投顧相關法規 7.國內期貨交易分析人員
NM5 退休規劃 Retirement Planning	32	無	無
NM6 稅務規劃 Tax Planning	32	1.國內財政（或財稅）系所 學士（或碩士）畢業證書 2.國內會計系所學士（或碩 士）畢業證書	記帳士
NM7 財富傳承規劃 Estate Planning and Wealth T ransfer	32	國內法律系所學士（或碩士） 畢業證書	1.國內律師證照 2.家族信託規劃顧問師證照
NM1-7 與 AFP 測驗之抵免 (不含理財規劃心理學)	X	教育部承認之國內外公私立 大學商學博士學位	1.國內外會計師考試及格 2.國內證券投資分析人員 + 金融市場 3.美國財務分析師 CFA 4.中華民國精算學會正會員 5.美國正精算師 FSA 6.FPSB 會員國之 CFP®有效持證證書 備註：上述以學歷或證照抵免方式並不包括NM1之理財規劃心理學課程，必須另完成理財規劃心理學之 4 小時銜接課程
NM8 綜合理財規劃 (含理財規劃書制定) Integrated Financial Planning	40	無	無

※備註：此圖表為簡要說明，詳細規範請參考教育訓練課程抵免辦法。

二、抵免科目適用規定

- (一) 自 2026 年 5 月起，有關教育訓練課程抵免全面依據新版《專業教育訓練課程綱要》(NM1~NM8) 之教育訓練課程抵免辦法辦理。
- (二) 舊課綱 (M1~M6) 中已具單一或多數課程抵免資格者，須完成新舊對應領域之銜接課程，始得報名 AFP/CFP® 專業能力測驗。

👉 詳情請參閱：[新舊版專業教育訓練課程綱要差異比較\(下載\)](#)

[新舊版專業教育訓練銜接課程說明\(下載\)](#)

三、因應新舊課綱轉換，課程抵免申請暫緩與截止期限說明

- (一) 為辦理新舊課綱課程抵免資料轉換作業，自 **2026 年 4 月 1 日~5 月 3 日** 暫停所有課程結業及證照學歷抵免申請。2026 年 5 月 4 日 10:00 起正式啟用新課綱課程結業及證照學歷抵免申請。
- (二) 欲適用「舊課綱」辦理課程抵免者，請務必於 **2026 年 3 月 31 日前** 完成教育訓練結業或通過證照學歷抵免申請，逾期恕不受理。

四、敬請 以下相關文件竟請參閱：

👉 [新教育訓練課程綱要\(全\) - 中英對照版\(下載\)](#)

👉 [教育訓練課程抵免辦法\(下載\)](#)

👉 [教育訓練課程各科抵免對照表\(下載\)](#)

五、新版教育訓練課程抵免辦法實施問答 (Q&A)

👉 其他 Q&A 說明請參閱：[新版教育訓練課程抵免辦法 Q&A](#)