

RFA 測驗新舊課綱對照表

自 115 年第 2 次 RFA 測驗起，正式適用新版專業教育訓練課綱；115 年第 2 次 RFA 測驗前之場次，仍依原課綱辦理。相關新舊課綱之銜接規定，請參照本對照表辦理。

壹、RFA 課程內容分為兩大類

- 全方位專業認證課程：一般退休理財規劃顧問或金融機構教育訓練
- AFP/CFP[®]專業認證課程：AFP/CFP[®]有效持證人

類別	全方位專業認證課程	CFP/AFP 專業認證課程
時數	43 小時	8 小時

貳、43 小時全方位專業培訓課程內容

原課程名稱	原授課大綱	原時數	新授課大綱	新時數
一、高齡社會人口趨勢與長壽風險	<ul style="list-style-type: none"> • 人口結構改變與人口趨勢預估 • 人口老化的影響 • 台灣長壽風險趨勢與影響 	2	<ol style="list-style-type: none"> 1. 人口結構改變與人口趨勢預估 2. 人口老化的影響 3. 台灣長壽風險趨勢與影響 	2
二、退休基礎原則與退休金制度	<ul style="list-style-type: none"> • 退休金三大支柱 	3	<ol style="list-style-type: none"> 1. 退休金三大支柱 	3

原課程名稱	原授課大綱	原時數	新授課大綱	新時數
	<ul style="list-style-type: none"> • 退休金制度的種類：確定給付制、確定提撥制 • 退休基礎原則 		<ol style="list-style-type: none"> 2. 退休金制度的種類：確定給付制、確定提撥制 3. 退休基礎原則 4. 退休調查與退休準備盲點(新增) 	
三、勞工退休制度與員工福利	<ul style="list-style-type: none"> • 國民年金保險 • 勞工保險 • 勞退舊制與勞退新制 • 員工福利制度 	3	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國民年金保險 2. 勞工保險 3. 勞工退休金制度(修改章節名稱) 4. 員工福利制度 	3
四、軍公教退休制度	<ul style="list-style-type: none"> • 公教人員保險與軍人保險 • 軍公教退撫制度 • 私校教職員退撫制度 	3	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公教人員保險與軍人保險 2. 軍公教退撫制度 3. 私校教職員退撫制度 	3
五、台灣年金制度改革現況與未來方向	<ul style="list-style-type: none"> • 台灣退休基金財務缺口分析 • 年金改革內容與財務效益 • 年金改革未來方向：永續年金改革方案 	2	<ol style="list-style-type: none"> 1. 台灣退休基金財務缺口分析 2. 年金改革內容與財務效益 3. 年金改革未來方向：永續年金改革方案 	1
六、老人醫療與長期照護制度	<ul style="list-style-type: none"> • 台灣老年醫療與照護問題 • 台灣長照制度保障發展背景與現況 • 台灣老年醫療與照護需求 	3	<ol style="list-style-type: none"> 1. 台灣老年醫療與照護問題 2. 台灣長照制度保障發展背景與現況 	2

原課程名稱	原授課大綱	原時數	新授課大綱	新時數
七、退休需求分析與計算	<ul style="list-style-type: none"> • 退休財務數理基礎 • 退休財務需求計算 • 預期醫療費用與長照費用 • 訂定退休理財目標 • 規劃退休活動與建立目標 • 計算退休金不足缺口與每月儲蓄金額 • 補足退休缺口之穩定可行方案 	6	3. 台灣老年醫療與照護需求 1. 退休財務數理基礎 2. 退休財務需求計算 3. 預期醫療費用與長照費用 4. 訂定退休理財目標 5. 規劃退休活動與建立目標 6. 退休金缺口及退休準備提 存金額評估(修改章節名稱) 7. 補足退休缺口之可行方案	6
八、退休理財資產配置	<ul style="list-style-type: none"> • 投資學基本理論與概念 • 退休理財規劃原則與迷思 • 退休投資組合與資產配置：人生週期投資規劃 	3	1. 投資學基本理論在退休規 劃之應用(修改章節名稱) 2. 退休理財規劃原則與迷思 3. 退休投資組合與資產配 置：人生週期投資規劃	3
九、退休理財商品介紹 (新教材修改章節名稱)	<ul style="list-style-type: none"> • 共同基金商品：目標風險基金與目標日期基金 • 退休投資商品介紹 • 逆向房屋抵押貸款 • 銀行退休安養信託商品 • 不動產信託 	6	1. 共同基金商品(新增 ESG 基 金、TISA 產品) 2. ETF 商品(新增主、被動式 ETF) 3. 逆向房屋抵押貸款 4. 退休理財商品應注意之問 題(新增)	6

原課程名稱	原授課大綱	原時數	新授課大綱	新時數
十、保險類退休理財商品介紹	<ul style="list-style-type: none"> • 商業年金保險 • 新型態保險創新商品 • 健康醫療保險商品 • 保險創新商品設計 • 保險商品與退休規劃 	6	<ol style="list-style-type: none"> 1. 商業年金保險 2. 新型態年金保險商品 3. 健康醫療保險商品 4. 保險創新商品設計(合併保單活化、小額終老、微型保險於此節) 5. 保險商品在退休規劃應注意的問題(修改章節名稱) 	6
十一、高齡信託商品(新教材新增章節)	N/A	N/A	<ol style="list-style-type: none"> 1. 銀行退休安養信託商品 2. 不動產信託 3. 信託安排：老年失智與財務安全 	3
長壽風險與保險規劃 (舊教材有此章節，但課程無)		N/A		
十二、代際資產移轉和稅務規劃	<ul style="list-style-type: none"> • 代際資產移轉 • 民法親屬之相關規定 • 民法繼承之相關規定 • 贈與稅和遺產稅之相關規定 • 保險節稅規劃 • 退休金與稅務 • 信託安排：老年失智與財務安全(移至新章節十一) 	3	<ol style="list-style-type: none"> 1. 代際資產移轉 2. 贈與稅和遺產稅之相關規定(原二三四小節合併) 3. 保險節稅規劃 4. 退休金與稅務 	2

原課程名稱	原授課大綱	原時數	新授課大綱	新時數
十三、退休理財個案分析實務報告	<ul style="list-style-type: none"> • 退休理財規劃架構與步驟 • 退休理財個案分析實務與報告 • 退休理財規劃執行與管理 	3	<p style="background-color: #90EE90; display: inline-block; padding: 2px;">(列於新教材下冊)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 退休理財規劃架構與步驟 2. 退休理財個案分析實務與報告 3. 退休理財規劃執行與管理 	3
總課程時數	43 小時		43 小時	

參、8 小時 CFP/AFP 專業認證課程

課程名稱	授課大綱	時數	對應 43 小時新授課大綱之章節
一、台灣年金改革影響與退休保障缺口	<ul style="list-style-type: none"> 台灣年金改革現況與影響 各退休基金財務缺口分析 未來年金改革方向：永續制度改革方案 	2	第五章全
	<ul style="list-style-type: none"> 台灣長照制度之發展與保障現況 		第六章第 2 小節
	<ul style="list-style-type: none"> 台灣退休理財需求與高齡保障缺口 		第七章全
二、新型態退休理財與保險保障商品創新	<ul style="list-style-type: none"> 員工福儲信託與退休安養信託、信託 2.0 發展現況 	3	第三章第 4 小節、第十一章
	<ul style="list-style-type: none"> 反向房屋抵押貸款發展現況 		第九章第 3 小節
	<ul style="list-style-type: none"> 人生週期投資規劃與目標日期基金發展現況 		第八章第 3 小節
	<ul style="list-style-type: none"> 新型態高齡保險保障創新商品 		第十章第 2 小節
三、退休理財個案分析實務報告	<ul style="list-style-type: none"> 退休理財規劃架構與步驟 退休理財個案分析實務與報告 退休理財規劃執行與管理 	3	第十三章
補充課程時數：8 小時		補充課程時數：8 小時	

肆、RFA 測驗內容綱要

科目	原測驗內容綱要	測驗題型	新測驗內容綱要
單選測驗 (70%)	高齡社會人口趨勢與長壽風險	為四選一單選選擇題，採答案卡方式作答。	高齡社會人口趨勢與長壽風險
	退休基礎原則與退休金制度		退休基礎原則與退休金制度
	勞工退休制度與員工福利		勞工退休制度與員工福利
	軍公教退休制度		軍公教退休制度
	台灣年金制度改革現況與未來方向		台灣年金制度改革現況與未來方向
	老人醫療與長期照護制度		老人醫療與長期照護制度
	退休目標與需求分析		退休目標與需求分析
	退休理財資產配置		退休理財資產配置
	非保險類退休理財商品		退休理財商品
	保險類退休理財商品		保險類退休理財商品
	長壽風險與保險規劃 (舊教材有此章節，但測驗內容無)		高齡信託商品 (新教材新增章節)
代際資產移轉和稅務規劃	代際資產移轉和稅務規劃		
個案分析 (30%)	退休理財個案分析實務報告	採計算及問答題方式作答。	退休理財個案分析實務報告