



理財專家們致力於幫助人們進行更合理的消費、儲蓄、投資、投保和規劃

國際認證財務顧問師協會

(International Association of Registered Financial Consultants, 簡稱 IARFC)

對認證財務顧問師

(Registered Financial Consultant, 簡稱 RFC)

CPD 規定

修訂本

2015 年 1 月 1 日生效

IARFC 深信，身處千變萬化的社會及經濟環境，專業財務顧問接受持續進修極為重要。在課堂上或為追求專業認證而學取的知識都會過時，如果不續進修專業知識，這對財務顧問的個人發展極為不利。

IARFC 認為，為客戶提供財務顧問及相關服務，其中包含了操守、銷售效率、財務工具和程序的運用、與及具效率的管理。

每位 RFC 須有專業責任落實持續進修，並保留真實而準確的記錄予以證明。

International Association of Registered Financial Consultants

Hong Kong and Macau Centre Company Limited

國際認證財務顧問師協會港澳中心有限公司

香灣仔軒尼詩道 302 - 308 號集成中心 22 樓 2211 室

電話: (852) 2368 5768 / 3152 2314 傳真: (852) 3152 3060

電郵: info@iarfc-hk.org 電郵: admin@iarfc-hk.org

網址(港澳) : www.iarfc-hk.org 網址(美國) : www.iarfc.org

IARFC 對 CPD 之學分規定

每位 RFC 必須在每年內完成不少於 40 學分的持續專業進修(Professional Continuing Education)。IARFC 堅信，RFC 在快速發展的社會中，為了有效地為客戶提供財務顧問服務，積極地維持及增廣專業知識及技能是必要的。每位 RFC 都必須符合 IARFC 對持續進修學分之規定。任何 RFC 違反此規定將可導致其認證不被延續。

CPD 目的

透過定立對持續進修的規定，IARFC 旨在維持、深化、並增進 RFC 的專業知識與技能，並促使 RFC 能與財務規劃行業的潮流及發展趨勢並進。如是者，RFC 才能以最新的專業知識與技能，為客戶量身定制出優良而合適的理財計劃。

CPD 學分定義

除另訂外，RFC 每 1 小時繼續教育的參與或實踐，評為 1 學分。獲取不少於 40 繼續教育學分需要不少於 40 小時的參與或實踐。獲本會接納作為繼續教育的活動及個別計算學分的方法如附件一。

所有在某一年度內(由 1 月 1 日至 12 月 31 日止)獲取的學分均納入同一年度內計算。CPD 學分不能積存到下年度。

CPD 學分證明

RFC 於每次續證時，必須報明已於相關年度內獲取不少於 40 CPD 學分，或跟據殘障、半退休或特殊情況，提出豁免申請。IARFC 規定 RFC 於每次續證時必須提交 CPD 申報表。

CPD 學分記錄

RFC 在授證翌年 1 月 1 日開始，必須符合持續進修規定，例如，一位 RFC 於 2005 年 6 月榮獲授證，他/她必須在 2006 年 1 月 1 日至 2006 年 12 月 31 日此年度內，獲取不少於 40 CPD 學分。所有在授證年度內所獲取的 CPD 學分，均納入首個年度內計算。

申報 CPD 學分寬限期

對於未能於某一年度內完成足夠 CPD 學分的 RFC，IARFC 給予 3 個月申報寬限期。

CPD 記錄保存

RFC 必須妥善保存現 CPD 年度及最近 2 年之所有學分記錄。

繼續教育報告審核

IARFC 將對持續進修申報表進行抽查。在審查過程中，RFC 必須提供與其 CPD 申報表內之學分證明文件。

可接受論題

一切與提供財務規劃服務及其發展相關之論題均可被列入 CPD。可接受的論題不局限於壽險、銀行業、投資、退休福利、證券、信託、經濟學、財務學、法律、稅務及客戶關係管理(CRM)。請參考附件二 – 建議持續進修論題。

不接受論題

一切與提供財務規劃服務及其發展不相關的論題將不被接受為持續進修論題。

論題預先批准

持續進修論題不需獲 IARFC 預先批准。

半退休 RFC

IARFC 規定半退休 RFC 必須於每年度內獲取不少於 20 CPD 學分。IARFC 一般考慮 RFC 屆 65 歲為半退休，但可根據特別要求和合理解釋，對個別未屆 65 歲的 RFC 評定為半退休。

退休 RFC

退休 RFC，如其向客戶提供財務規劃的服務並不活躍，可未經接受持續進修而續獲認證。

殘障 RFC

殘障 RFC 可申請豁免最多 6 年之 CPD。

修訂

IARFC 有權對此文件連同附件作任何形式的修訂。經修訂後的細則將會另函通告各 RFC。

附件一

持續進修活動及學分計算方法

參與年會、專業課程、研討會及專業協會會議，其中包括以下：		
名稱或活動性質	舉辦機構	學分計算
專業課程及研討會	IARFC	按實際參與時數 或以 IARFC 公佈 計算準則為準
公司內部培訓專業課程及研討會	各保險 / 財務規劃公司	
IARFC 大中華年會	IARFC 大中華區推展中心	
年會、專業課程及研討會	香港人壽保險經理協會 (GAMAHK)	
年會、專業課程及研討會	香港人壽保險從業員協會 (LUAHK)	
百萬圓桌會(MDRT)大會	百萬圓桌會(MDRT)	
亞太壽險大會	亞太壽險總會(APFinSA)	
世界華人保險大會	保險行銷集團(IMM)	
國際龍獎 IDA 年會	保險行銷集團(IMM)	
IARFC 認可年會、專業課程及研討會	IARFC 認可財務規劃機構	
專業協會會議	各保險 / 財務規劃專業協會	實際參與涉及財務規劃的會議時數
21 世紀創建精英 (21 st Century Builders)	先知者顧問國際(Sagemen Consultants) / 香港管理專業 協會(HKMA)	6 學分
自我學習活動：		
活動性質	學分計算	
閱讀書本	每本書計算 5 學分 每期 Register 中文季刊(申報年度內出版)計算 6 學分 每期 Register 英文雙月刊(申報年度內出版)計算 2 學分	
觀看錄影碟	按實際觀看時數計算，最高 15 學分	
網上課程	按實際參與時數計算(按課程提供者聲明為準)	
報讀學術課程	每小時 1 學分	
教學	每小時 2 學分	
寫作	每本書計算 20 學分 每篇專業文章計算 5 學分	
演講	每次演講計算 5 學分	

附件二

建議持續進修論題

客戶與財務顧問間的法律關係		遺產策劃、稅務、流動金及分配
客戶紀錄及資料的保密性		禮物轉讓及繼承策劃
有關報酬問題 - 費用及傭金		信託的條文、執行及管理
專業操守		對現存者需要的分析
風險厘定及投資取向		退休入息規劃
資產負債表及現金流表		教育及特需計劃
現金管理		政府福利及其符合規定
預算、開支控制及債務管理		社會保障及醫療保障規劃
對再舉債 (re-financing) 及早贖債 (debt pre-payment) 的分析		僱員福利計劃
投資產品、組合及可行方案		退休計劃管理及服務
投資策略的設計及調整		與其他專業顧問的合作
投資的種類及其相互關係		規定、法例及法律環境
風險管理		經濟學、通貨膨脹及政府政策
物業、傷亡及責任保障		客戶關係管理 (CRM) 系統
人壽保險的需要及對保單的分析		醫療和健康風險及保險

RFC 道德準則

- ◆ 客戶的利益永遠高於自己的利益
- ◆ 不斷通過繼續教育維持自己工作的專業度
- ◆ 為客戶提供有償服務時，應依據所花費的時間及所需的技能收取合理的費用
- ◆ 遵守所有與財務規劃服務相關的法令法規的規定與要求
- ◆ 以設身處地的立場為客戶提供所需的服務