



澳門城市大學
Universidade da Cidade de Macau
City University of Macau



金融學院
FACULTY OF FINANCE



澳門金融學會
MACAU INSTITUTE OF FINANCIAL SERVICES



國際認證 本土經驗

資深財務策劃顧問

專業證書課程



增進專業知識

獲取國際認證

提升專業地位

- ✓ 澳門金融管理局《保險中介人持續專業培訓計劃》合資格培訓活動
- ✓ RFC專業認證持有者獲澳門金融管理局免除保險中介人考試“試卷V-投資相連長期保險 (PAPER V - INVESTMENT-LINKED LONG TERM INSURANCE)”

行政統籌單位：澳門城市大學國際培訓與測試中心

地址：澳門新口岸冼星海大馬路81-121號金龍中心4樓
電話：(853)8590-2677
傳真：(853)2875-5718
電子郵箱：ittc@cityu.mo
網站：<https://ittc.cityu.edu.mo/home>



國際培訓與測試中心
Centro Internacional de Treino e Avaliação
International Training and Testing Center

資深財務策劃顧問 專業證書課程

序言

國際認證財務顧問師協會

財務策劃業不斷快速發展，行業競爭激烈，從業員必須具備認可教育、經驗和誠信才能稱職地為客戶提供專業服務。認證財務顧問師 (Registered Financial Consultant，簡稱 RFC) 專業認證能協助從業員達至專業水平。RFC 乃是國際認證財務顧問師協會 (International Association of Registered Financial Consultants，簡稱 IARFC) 頒授予在教育、經驗和誠信均達至卓越水準的財務顧問會員之專業認證。

IARFC 創辦於 1984 年，為非牟利機構，總部設於美國俄亥俄州 Middletown。IARFC 致力本土及國際發展，於美國以外的多個國家或地區，包括大中華 (中國、香港、澳門及台灣) 均設有組織或代表。IARFC 非常榮幸能與澳門金融學會和澳門城市大學這兩所備受尊崇的機構合作，在澳門發展和推行 RFC 專業認證及相關教育課程。我們深信這強大的夥伴關係有助促進財務策劃業在澳門的推廣，為提升澳門財務策劃業水平出一分力。

RFC 教育課程經精心設計，不僅包含學術理論，並特設「財務策劃顧問之專業實踐 - 個案研究」學科，加入財務策劃實踐元素，以課程學術和實踐並重。RFC 教育課程已獲 IARFC 認可，成功通過課程的學員如同時符合 IARFC 入會規定，將獲頒授 RFC 專業認證。

本人謹代表 IARFC 歡迎您！



國際認證財務顧問師協會
港澳區主席 **蘇婉薇**

澳門金融學會

澳門金融學會成立於二零零二年三月，學會的創會宗旨為通過提供專業培訓及資格考試，致力提升本澳金融從業員的職業技能及專業水平，從而促進澳門金融產業的長遠發展。

人生不同階段，財務需求及理財目標亦有不同。未雨綢繆，做好退休策劃，才能安享晚年。因此，盡早制定長遠以及全面的財務策劃至關重要，而財務策劃師則必須具備所需的技能及專業知識，才能提供優質的財務策劃服務。

由澳門金融學會、澳門城市大學及國際認證財務顧問師協會港澳中心合辦的認證財務顧問師 (RFC) 專業認證的相關課程，旨在幫助本澳金融從業員獲得財務策劃知識，從而學以致用，提升專業水平，更好地服務社會。



澳門金融學會管理委員會
主席 **李可欣**

澳門城市大學

為了緊密配合澳門經濟多元化的發展，澳門城市大學致力培養應用型人才，發展前沿性研發，以助推澳門社會及經濟的健康發展。澳門城大還積極支持澳門發揮作為“中國與葡語系國家商貿合作服務平台”的優勢作用，服務澳門參與國家“一帶一路”戰略的有效實施，以進一步促進和強化澳門在國家發展中的特殊角色。

為此，澳門城大結合在金融財務方面的教學和研發優勢，將構建澳門和地區金融生態圈、推進特色金融產業的發展作為一個重要目標；已與澳門金融學會及國際認證財務顧問師協會港澳中心合作舉辦認證財務顧問師 (RFC) 的相關課程，旨在通過培訓具國際視野和實操技能的金融專業管理人員以提昇澳門金融專業人才的素質，培育發展特色金融產業所需的本地人才。



澳門城市大學
Universidade da Cidade de Macau
City University of Macau

澳門城市大學
校長 **劉駿**

資深財務策劃顧問 專業證書課程

課程簡介

【資深財務策劃顧問專業證書課程】為具豐富經驗、從事金融界的專業人士而設。成功通過本課程的學員將獲由澳門城市大學頒授之【財務策劃顧問專業證書】。

本課程已獲國際認證財務顧問師協會 (IARFC) 認可。成功通過本課程的學員如同時符合國際認證財務顧問師協會 (IARFC) 其他入會規定，則將獲頒授 RFC 專業認證。RFC 專業認證是由國際認證財務顧問師協會 (IARFC) 頒授予在教育、經驗和誠信三方面均達至卓越水準的財務顧問會員。

錄取資格

申請者必須具備:

1. 具最少8年全職人壽保險、財務策劃或相關工作經驗;或
2. 具最少3年全職人壽保險、財務策劃或相關工作經驗，

同時需持有:

- 2.1 認可大學學位;或
- 2.2 最少以下一項行業資格/認證: CWM、AMTC、EMS、IFPC、LUTCF、FLMI、CMFA、CIAM、CLU、CFP、ChFC、HKRFP 或同等資格/認證; 或
3. 具最少5年全職人壽保險、財務策劃或相關工作經驗，並持有認可專上學歷;或
4. 持有專業法律、會計、精算、財務分析等執業資格或同等資歷。

課程結構和授課時數

本課程合共四單元。首三個單元的授課時數均為8個小時，第四個單元的授課時數為6個小時，全課程為期30個小時，各單元的內容如下：

1.個人財務策劃 (8小時)	2. 財務與投資 (8小時)	3. 稅制與法律 (8小時)	4.財務策劃顧問之 專業實踐-個案研究 (6小時)
1.1 財務策劃流程	2.1 金融市場與工具	3.1 房屋稅	4.1 財務策劃步驟
1.2 現金流動管理	2.2 金融衍生工具及	3.2 職業稅	4.2 銷售技巧及客戶
1.3 理財策略	風險管理	3.3 所得補充稅	關係管理
1.4 退休及財產計劃		3.4 稅務計劃	4.3 個案研究
		3.5 繼承法	
		3.6 破產法	
		3.7 對家屬之財政供給	

資深財務策劃顧問 專業證書課程

畢業資格

- ✓ 要獲取【資深財務策劃顧問專業證書】，必須於各單元中出席率達100%
- ✓ 遞交一份以個人為單位之個案研究報告，並獲評核為“合格”。

授課語言

- ✓ 本課程以粵語/普通話授課，教材以中文為主輔以英文(特別用語)。
- ✓ 學員可選擇以中文或英文為作業和考試作答。

上課時間及地點

逢星期六於澳門城市大學國際培訓與測試中心上課。

課程費用

本澳居民 澳門幣 7,500 元

非本澳居民 澳門幣 9,500 元

學員一經錄取，已繳交的課程費用一概不獲退還。

申請程序

申請者必須遞交以下文件到澳門城市大學國際培訓與測試中心：

1. 填妥申請表格
2. 彩色近照一張
3. 相關工作證明
4. 最高學歷證明
5. 身分證副本 (包括正、背面)
6. 報名費:澳門幣250之收據/銀行轉帳憑證 (不會退回)

查詢



國際培訓與測試中心
Centro Internacional de Treino e Avaliação
International Training and Testing Center



國際認證財務顧問師協會
港澳中心有限公司(IARFC)
香港灣仔軒尼詩道302-308號
集成中心22樓2211室
電話：(852) 2368-5768
傳真：(852) 3152-3060
電郵：info@iarfc-hk.org/
admin@iarfc-hk.org
網站：www.IARFC-HK.org/
www.IARFC.org



澳門金融學會 (IFS)
澳門士多烏拜斯大馬路1號B
東曦閣地下
電話：(853) 2856-8280
傳真：(853) 2856-9666
電郵：ifs@macau.ctm.net
網站：www.ifs.org.mo

澳門城市大學國際培訓與測試中心
地址：澳門新口岸洗星海大馬路
81-121號金龍中心4樓
電話：(853)8590-2677
傳真：(853)2875-5718
電子郵箱：itcc@cityu.mo
網站：https://itcc.cityu.edu.mo/home