



慎明管理顧問

Prudent Insight Consulting Ltd.

課程簡章

課程系列	專業認證	課程主題	RFA 退休理財規劃顧問認證之 AFP/CFP®專業認證補充課程
課程編號	113ARP001	課程日期	2024 年 3 月 16 日 (9:00~18:00)
適合對象	僅限國泰金企業之 AFP/CFP®持證人報名		
授課方式	線上直播課程	課程費用	新臺幣 3,600 元(優惠價)

★ 報名繳費前請務必詳閱課程注意事項。

★ 需完成繳費始完成報名，未完成繳費者視為未報名成功，不予保留上課名額。

課程綱要

時間	課程名稱	授課大綱	時數	講師
9:00 ~ 12:00	退休理財個案分析 實務報告	(一) 退休理財規劃架構與步驟 (二) 退休理財個案分析實務與報告 (三) 退休理財規畫執行與管理	3 H	姜漢中 產學總監
13:00 ~ 16:00	台灣年金改革影響 與保障缺口	(一) 台灣年金改革現況與影響 (二) 各退休基金財務缺口分析 (三) 未來年金改革方向：永續年金制度改革方案 (四) 台灣長照制度之發展與保障現況 (五) 台灣退休理財需求與高齡保障缺口分析	3 H	王儷玲 教授
16:00 ~ 18:00	新型態退休理財與 保障商品創新	(一) 員工福儲信託與退休安養信託、 信託 2.0 發展現況 (二) 反向房屋抵押貸款發展現況 (三) 人生週期投資規劃與目標日期基金發展現況 (四) 新型態高齡保險保障創新商品與發展現況	2 H	王儷玲 教授

★ 中午 12:00~13:00 休息一個小時；課程中休息時間由講師視授課情況安排。

★ 線上直播課程軟體使用 Google Meet；**最晚開課二天前會將線上直播課程連結 mail 至學員購課時填寫的電子郵件信箱，為能順利通過核准進入線上直播課程及幕後點名（學員上課時數計算），請使用「真實中文姓名」加入。**

★ 請於網路連線穩定環境上課。若因學員個人網路連線品質不穩，恕無法補課，敬請見諒。

★ 「退休理財個案分析實務報告」不缺席，且其他課程出席率達 80%者，始提供結業證書。（始能報考 RFA 認證）。本課程除全程幕後紀錄學員上課時間外，也會不定時幕後點名。

★ 本課程不提供旁聽服務，亦不能將報名名額讓予他人或請他人代為上課。

★ 為尊重著作權，學員上課不得錄音錄影。

★ 本公司保留更改授課講師及直播軟體權利，如有特殊情況，將以電子郵件或簡訊通知。

★ 修完本專業認證補充課程之 AFP/CFP®持證人於 RFA 測驗中僅需報考個案分析一科即可。



課程注意事項

❖ 開課、停課及結業

1. 敬請留意報名課程之開課日期、上課時間及地點，如有特殊情況，本公司將以電子郵件或簡訊通知。
2. 課程如遇特殊情況需延期或停止上課等，本公司將以電子郵件或簡訊通知。
3. 若因風災、地震、重大災害或因政府宣告相關事項（如疫情警戒升級措施）等不可抗力之因素造成停課事項，本公司各課程另擇期補課。
4. 若因個人因素無法上課，本公司課程不提供補課服務。
5. 修課期滿，凡缺課時數未達該班總時數三分之一者，即發給結業證書。「RFA 退休理財規劃顧問認證系列課程」，則需「退休理財個案分析實務報告」不缺席，且其他課程出席率達 80%者，始提供結業證書。
6. 各類別班次未滿規定之開班人數時，本公司保留停開班或延後開課之權利。
7. 如遇特殊情形，本公司保有調整師資、課程內容、上課時間或地址等權利。

❖ 退班退費

1. 學員自報名繳費後至實際開班上課前提出退班退費申請者，退還已繳學費百分之九十。但所收取之百分之十部份逾新臺幣一千元部分，予以退還。
自實際開課日起算，未達全期或總課程時數之三分之一期間內提出退班退費申請者，退還已繳學費之二分之一。
自實際開課日起算，達全期或總課程時數之三分之一以上期間提出退班退費申請者，已繳學費不予退還。
教材費，尚未領取教材者，若本公司已代為訂購，將發給教材不予退費；若已領取教材者，不接受退還教材之退費。
2. 因本公司之故未能開班上課，退還已繳學費及教材費等總額。

❖ 退班退費申請方式

1. 請 email 至 support@pictw.io，索取「退班退費申請表」，填寫後掛號郵寄至「40453 台中市北區博館一街 40 號」/「慎明管理顧問有限公司 會計收」，並請於信封上註明「退費申請」，本公司不受理其他退費申請方式。
2. 退班退費申請之實際申請日依郵寄收件日（退班退費申請表寄送）計算，並依該當課程正常時數計算，非依學員實際上課時數計算。
3. 本公司辦理學員退費入帳所需時間為 30 個工作天。

❖ 其他

1. 結業證書自結業日起保留 1 年，逾 1 年期限者資料不予保留，需另提出結業證書補發申請。
2. 需完成繳費及報名單填寫始完成報名，未完成繳費者視為未報名成功，不予保留上課名額。
3. 若該班已顯示「額滿／停止報名」而您尚未繳費，請勿繳費，若您誤繳學費，會為您辦理全額退費。
4. 本公司課程不提供旁聽服務，亦不能將報名名額讓予他人或請他人代為上課。
5. 為尊重著作權，上課不得錄音錄影。
6. 為提升服務品質，會於課堂中進行問卷調查，屆時請學員協助填寫。