

RFA 持證人徽章升級制度執行細則

一、徽章升級目的：

1. 為鼓勵 RFA 持證人提升專業能力，並協助民眾進行退休理財規劃服務，本協會實施「RFA持證人徽章升級制度」，並制定本執行細則，以規範各項活動之執行規定。
2. 徽章升級制度為輔助制度，RFA證書之授證、認證與每三年換證程序依照原規定執行。升級徽章後，RFA證書不做任何調整，且認/換證費用維持原認/換證費用相關規定亦不做任何調整。

二、徽章升級內容：

1. RFA徽章區分為三種，包括【藍色菁英專家徽章】、【紫色卓越領袖徽章】和【紅色尊榮首席徽章】。
2. 凡通過RFA認證考試並完成RFA認證程序者即頒發RFA證書與【藍色菁英專家徽章】。
3. 徽章升級申請：
 - RFA持證人完成退休理財健診與教育宣導活動行前教育訓練，協助本會進行退休理財教育宣導或理財健診，每次參與退休理財教育宣導或理財健診後，本會將頒發感謝狀，並可得到積點，參與退休理財教育宣導得1點/次；參與退休理財健診得2點/次。
 - 累積達10點以上時，得向本會提出申請頒發【紫色卓越領袖徽章】。
 - 累積達40點，且持證時間至少六年以上時，得向本會提出申請頒發【紅色尊榮首席徽章】。
 - 申請時間為每年6月、12月最後十天。RFA持證人需檢附感謝狀及相關證明向本會提出申請，經確認符合相關規定後本會將頒發紫色卓越領袖徽章或紅色卓越領袖徽章，原持有徽章毋需繳回。

三、退休理財教育宣導或健診行前教育訓練：

1. 本訓練課程為本會主辦之線上免費訓練課程。
2. RFA持證人必須完成行前教育訓練後，才能協助本會進行退休理財教育宣導或退休理財健診。
3. 行前教育訓練時數不列入RFA每三年換證之持續教育訓練時數。
4. 退休理財教育宣導或退休理財健診所累積的點數，得以1點同等1小時^(註)折抵每年所需認列之10小時「持續進修時數總時數」，每年最多可折抵5小時。

四、退休理財教育宣導演講及退休理財健診：

1. RFA持證人必須完成行前教育訓練後可申請參加本會規劃之退休理財教育宣導或健診活動，退休理財教育宣導或退休理財健診活動之指派人選，將依當

次宣導主題與RFA持證人過去持有之專業證照、專業講師經驗或專業服務背景由活動組遴選委員會決定最後參與人選。

2. RFA持證人應先完成退休理財健診行前教育訓練並簽署「RFA退休理財教育宣導及退休理財健診承諾書」(如附件)，完成後才能進行退休理財教育宣導或退休理財健診，如有違反承諾書內之情事者，願接受本會之處置。

五、分級做法彙整表：

名稱	RFA 菁英專家	RFA 卓越領袖	RFA 尊榮首席
徽章			
資格	<ol style="list-style-type: none"> 1. 通過RFA考試且為RFA有效持證人 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 通過RFA考試且為RFA有效持證人 2. 訂閱好命退休計算機並完成退協之線上退休理財健診行前教育訓練課程 3. 參與退協的退休理財教育宣導或退休理財健診累計達10點以上 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 通過RFA考試且為RFA有效持證人 2. 訂閱好命退休計算機並完成退協之線上退休理財健診行前教育訓練課程 3. RFA持證時間至少達六年以上 4. 參與退協的退休理財教育宣導或退休理財健診累計達40點以上
積點規則	<p>一、積點制度：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 參與退休理財教育宣導：1點/次 2. 參與退休理財健診：2點/次 <p>二、點數折抵持續進修時數總時數：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 參與退休理財教育宣導或退休理財健診前均需參加相關的行前教育訓練，參與教育宣導演講或理財健診所累積的點數，得以1點同等1小時^(註)折抵每年所需認列之「持續進修時數總時數」，每年最多可折抵本會開設之持續教育課程5小時。 		

註：RFA換證程序

1. 通過認證程序者：核發RFA證書，證書有效期為3年，需定期換證。
2. 持證人可於證書有效期內使用RFA商標及徽章。
3. 需完成持續進修時數總時數，每年至少10小時，3年累計至少30小時。
4. 每年7小時為本會認可相關課程活動，以及3小時為本會開設之持續教育課程。

RFA 退休理財教育宣導及退休理財健診承諾書

本人承諾遵守以下規範：

- 一、RFA 顧問不得在宣導或諮詢過程中有行銷商品之行為。
- 二、RFA 顧問不得在宣導或諮詢過程中使用商品相關行銷文件資料。
- 三、RFA 顧問在宣導或諮詢過程中只能提供建議，建議之方案必須守法，合乎道德準則，避免灰色地帶。
- 四、RFA 顧問在宣導或給予建議時，應避免產品及金融機構的直接推薦。
- 五、注意事項：
 1. RFA 顧問應主動表明本人為 RFA 退休理財規劃顧問持證人。
 2. RFA 顧問在諮詢過程中應使用好命退休計算機做為退休理財規劃輔助工具。
 3. RFA 顧問之服裝儀容應配合聽眾與環境之屬性，以親和力、專業形象為主。
 4. RFA 顧問於宣導或諮詢過程中應以生活化或深入淺出之用語為考量，避免使用艱澀專業用語或不雅文字攻訐他人、產業及公司。

承諾人：

中華民國 年 月 日