

คุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน

นักวางแผนการเงิน CFP® คืออะไร

เป็นผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงิน ที่สามารถให้บริการวางแผนการเงินซึ่งประกอบด้วย แผนการลงทุน แผนการประกันชีวิต แผนภาษีและมรดก และแผนเพื่อวัยเกษียณแก่ลูกค้า ที่ครอบคลุมทั้งการให้คำปรึกษาและจัดทำแผนการเงิน ในทุกๆ ด้านตามที่กล่าวมาภายใต้ข้อจำกัดและเงื่อนไข เฉพาะของแต่ละบุคคล

โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายการเงินตามต้องการ และมีชีวิตที่มั่นคงปลอดภัยหลังเกษียณอย่างมีความสุข เปรียบเสมือนสะพานเชื่อมระหว่างจุดที่เป็นอยู่ในปัจจุบันไปสู่เป้าหมายในอนาคต โดยนักวางแผนการเงิน CFP® จะต้องสอบผ่านตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด และปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ

ที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ คืออะไร

เป็นผู้ประกอบวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน ที่สามารถให้บริการวางแผนและให้คำปรึกษาทางการเงิน

โดยแบ่งออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่

1. ที่ปรึกษาการเงินด้านการลงทุน ต้องผ่านการอบรม และสอบผ่าน ด้านการวางแผนการลงทุน
2. ที่ปรึกษาการเงินด้านการประกันชีวิต ต้องผ่านการอบรม และสอบผ่าน ด้านการวางแผนประกันภัย และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ โดยที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ จะต้องสอบผ่านตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด และปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ ทั้งนี้ ที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ สามารถก้าวขึ้นมาเป็นนักวางแผนการเงินได้ เมื่อมีคุณสมบัติครบตามมาตรฐานการเป็นนักวางแผนการเงิน CFP® ที่กำหนด

กรอบความสามารถของนักวางแผนการเงิน

(Financial Planner Competency Profile)

นักวางแผนการเงินจะต้องมีกรอบความสามารถที่ครอบคลุมใน 3 ด้านสำคัญประกอบด้วย ความสามารถ (Abilities) ทักษะ (skills) และความรู้ (knowledge) อันนำมาซึ่งประสิทธิภาพในการให้คำแนะนำและจัดทำแผนการเงินที่ดี

1. ความสามารถ (Abilities)

นักวางแผนการเงินจะต้องมีความสามารถในการให้คำปรึกษาและจัดทำแผนการเงินให้แก่ลูกค้าได้ ซึ่งครอบคลุมความสามารถใน 3 ด้าน ดังนี้

- ความสามารถในการเก็บรวบรวม (collection) นักวางแผนการเงินต้องมีความสามารถในการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งหมด ที่จำเป็นต่อการจัดทำแผนการเงิน รวมถึงจัดหมวดหมู่ข้อมูลให้เป็นระบบทั้งในส่วนของข้อมูลเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ เพื่อให้พร้อมสำหรับการวิเคราะห์
- ความสามารถในการวิเคราะห์ (analysis) นักวางแผนการเงินต้องมีความสามารถในการวิเคราะห์ และประเมินผลข้อมูลเพื่อชี้ให้เห็นถึงโอกาส และข้อจำกัดทางการเงินของลูกค้าแต่ละรายที่นำไปสู่การพัฒนากลยุทธ์ให้แก่ลูกค้า
- ความสามารถในการสังเคราะห์ข้อมูล (synthesis) นักวางแผนการเงินต้องมีความสามารถในการพัฒนา และประเมินกลยุทธ์ทางการเงินในแต่ละด้านของลูกค้าแต่ละรายที่มีลักษณะเฉพาะที่ต่างกัน ซึ่งจะนำไปสู่การจัดทำแผนการเงินที่เหมาะสมเฉพาะสำหรับลูกค้าแต่ละราย

2. ทักษะ (Skills)

นักวางแผนการเงินจะต้องมีทักษะในหลากหลายด้านเพื่อสนับสนุนการให้คำแนะนำ และจัดทำแผนการเงินโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และเป็นปัจจัยหลักที่ส่งเสริมให้นักวางแผนการเงินมีความสามารถ ทักษะต่างๆ เหล่านี้ครอบคลุมใน 4 ด้านดังนี้

- **การรับผิดชอบต่อวิชาชีพ** โดยการให้คำแนะนำและจัดทำแผนการเงินจะต้องคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก แสดงให้เห็นถึงการมีจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม เป็นต้น
- **การนำไปปฏิบัติ** โดยการจัดทำและนำแผนการเงินไปปฏิบัติจะต้องอยู่ภายใต้กฎและข้อบังคับของหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล และเป็นไปตามหลักจรรยาบรรณและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพของนักวางแผนการเงิน รวมถึงจะต้องมีการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (continuing professional development: CPD) เพื่อปรับพื้นฐานความรู้ที่มีให้ทันสมัยและทันต่อกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา
- **การสื่อสาร** นักวางแผนการเงินต้องมีทักษะในการสื่อสารให้ความสนใจในสิ่งที่ลูกค้าต้องการ และสามารถจับประเด็นสำคัญที่ลูกค้าต้องการสื่อ รวมถึงสรุปเพื่อก่อให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกันของทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ลักษณะของการสื่อสารไม่ว่าจะเป็นทางวาจาหรือเป็นลายลักษณ์อักษรจะต้อง เข้าใจได้โดยง่าย การนำเสนอต้องเป็นตรรกะและมีเหตุมีผล
- **การรับรู้และประยุกต์ใช้** นักวางแผนการเงินต้องมีทักษะในการรับรู้ที่ก่อให้เกิดความรู้และสามารถในการประยุกต์ใช้ความรู้ดังกล่าวได้ ทั้งในส่วนของกระบวนการบูรณาการข้อมูลจากแหล่งต่างๆ และดำเนินการวิเคราะห์ที่นำไปสู่ทางออกหรือการแก้ปัญหาที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า รวมถึงการใช้หลักการ และเหตุผลในการพิจารณาถึงข้อดี และข้อจำกัดของแผนปฏิบัติการในแต่ละด้าน

3. ความรู้ (Knowledge)

ความสามารถ และทักษะของนักวางแผนการเงินที่นำไปสู่การให้คำปรึกษาและจัดทำแผนการเงินได้ จะต้องมีความรอบรู้ที่ครอบคลุมพื้นฐานความรู้ 6 ชุดวิชา เป็นฐานรากที่ทำให้นักวางแผนการเงินมีความเชื่อมั่นและความสามารถในการให้คำ แนะนำและจัดทำแผนการเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้ที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องมีความสมบูรณ์สำคัญ 4 ประการเรียกว่า 4E's อันได้แก่

- การอบรม (Education)
- การสอบ (Examination)
- ประสบการณ์การทำงาน (Experience)
- จรรยาบรรณ (Ethics)

การอบรม (Education)

สมาคมฯ กำหนดให้มีการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงิน ต้องมีจำนวนชั่วโมงการอบรมทั้งหมด 40 ชั่วโมง แบ่งเป็นการศึกษาในห้องเรียน (class room) 24 ชั่วโมง และศึกษาด้วยตนเอง (self-study) 16 ชั่วโมง โดยหลักสูตรการวางแผนทางการเงินประกอบด้วยพื้นฐานความรู้ 6 ชุดวิชา ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายละเอียดวัตถุประสงค์การเรียนรู้ของแต่ละชุดวิชา (LOS: Learning Outcomes Statement)

- ชุดวิชาที่ 1 : พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ (Foundation of Financial Planning, Taxation, and Ethics and Practice Standards)
- ชุดวิชาที่ 2 : การวางแผนการลงทุน (Investment Planning)
- ชุดวิชาที่ 3 : การวางแผนการประกันภัย (Insurance Planning)
- ชุดวิชาที่ 4 : การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ (Retirement Planning)
- ชุดวิชาที่ 5 : การวางแผนภาษีและมรดก (Tax and Estate Planning)
- ชุดวิชาที่ 6 : การจัดทำแผนการเงิน (Financial Plan Construction)

การเทียบเคียงความรู้ (Transcript Review)

ผู้มีความรู้ในสาขาวิชาที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเนื้อหาการอบรมในบางชุดวิชา อันเนื่องมาจากการศึกษา หรือมีใบอนุญาตปฏิบัติงาน สามารถยื่นเรื่องต่อสมาคมฯ เพื่อขอยกเว้นการเข้าอบรมในชุดวิชานั้นๆ ได้ ซึ่งมีหลักเกณฑ์และรายละเอียด ดังนี้

| หลักเกณฑ์ | รายละเอียด | ได้รับการยกเว้นอบรม |
|--|---|--|
| ผ่านการเรียนและสอบในระดับปริญญาตรีหรือโท จากสถาบันอุดมศึกษาที่ได้รับการรับรอง จากสำนักงานคณะกรรมการ ก.พ. | วิชาการบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) ภาษีพื้นฐาน (Taxation) และมูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money) | ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษีและจรรยาบรรณ |
| | วิชาการลงทุน (Investment) และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Securities Analysis) | ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน |
| | วิชาการประกันภัย (Insurance) | ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย |
| มีใบอนุญาต | นักวิเคราะห์การลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Securities Investment Analyst) หรือ ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Securities Investment Consultant) | ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน |
| | ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต | ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย |

ค่าธรรมเนียมการพิจารณา

จำนวน 1,605 บาท/ชุดวิชา (รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)

โดยเช็คสั่งจ่าย “สมาคมนักวางแผนการเงินไทย”

หรือโอนผ่านบัญชีออมทรัพย์ “สมาคมนักวางแผนการเงินไทย”

เลขที่ 017-2-27111-3 ธนาคารกสิกรไทย สาขาคลองเตย

ทั้งนี้ สมาคมฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการคืนค่าธรรมเนียมการพิจารณา

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม 02-229-2195-7 / Fax : 02-654-5346 / email: info@tfpa.or.th

การขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม (Challenge Status)

สมาคมฯ เปิดโอกาสให้ผู้ที่มีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ มีสิทธิ์เข้าสอบได้ โดยไม่ต้องผ่านการอบรมในทุกชุดวิชา

1. เป็นผู้จบการศึกษาในระดับปริญญาเอกจากสถาบันอุดมศึกษา ที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.พ. ในสาขาวิชาการเงิน บริหารธุรกิจ บัญชีหรือเศรษฐศาสตร์ หรือ
2. เป็นผู้มีความรู้เฉพาะวิชาชีพ ดังต่อไปนี้
 - Certified Public Accountant (CPA) หรือ
 - Chartered Financial Analyst (CFA) (Lv.3) หรือ
 - CISA (Lv.3)

ค่าธรรมเนียมการพิจารณา

จำนวน 5,350 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) โดยเช็คสั่งจ่าย "สมาคมนักวางแผนการเงินไทย" ทั้งนี้ สมาคมฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการคืนค่าธรรมเนียมการพิจารณา

สำหรับผู้ที่มีความประสงค์จะใช้สิทธิ์การเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ หรือการขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม จะต้องยื่นแบบคำขอพิจารณา การเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ หรือการขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม เพื่อขอให้สมาคมฯ พิจารณา พร้อมเอกสารประกอบการพิจารณา ได้แก่

- สำเนาบัตรประชาชน
- สำเนาหลักฐานรับรองผลการศึกษา หรือใบอนุญาตที่กำหนด (กรณีการเทียบเคียงพื้นฐานความรู้) หรือ
- สำเนาหลักฐานรับรองการสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาเอกในสาขาวิชาที่กำหนด
- หรือสำเนาหลักฐานแสดงการสอบผ่านคุณวุฒิวิชาชีพ ตามที่กำหนด หรือ
- เอกสารประกอบการพิจารณาทุกรายการต้องมีการลงนามรับรองสำเนา

จัดส่งเอกสารประกอบการพิจารณามาที่

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

ชั้น 11 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

62 ถนนดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110