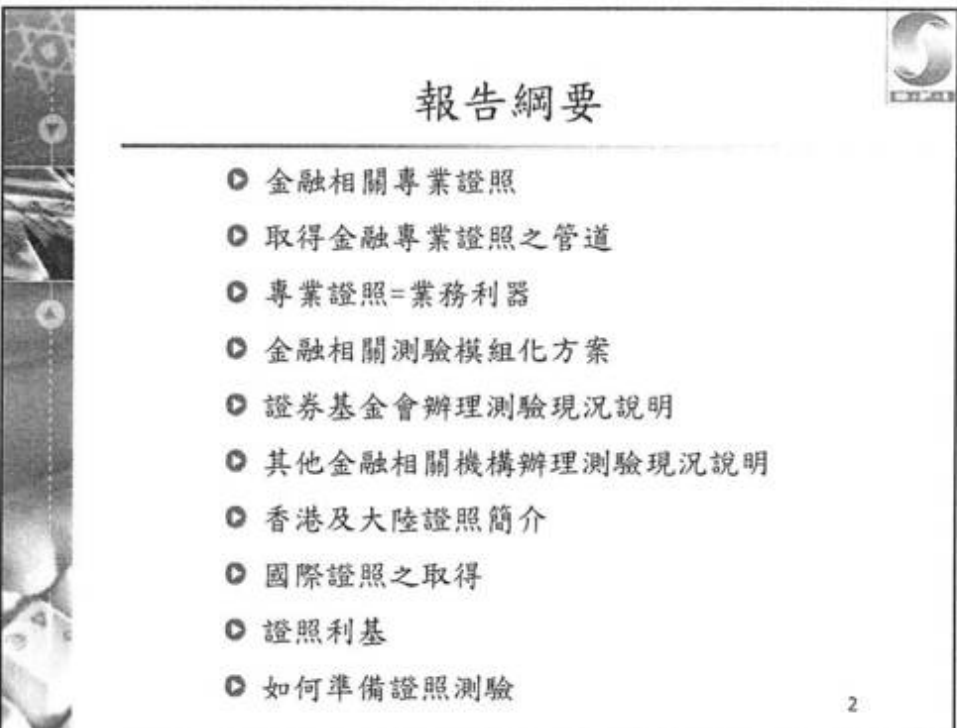


如何有效考取金融證照 提升就業競爭力

1

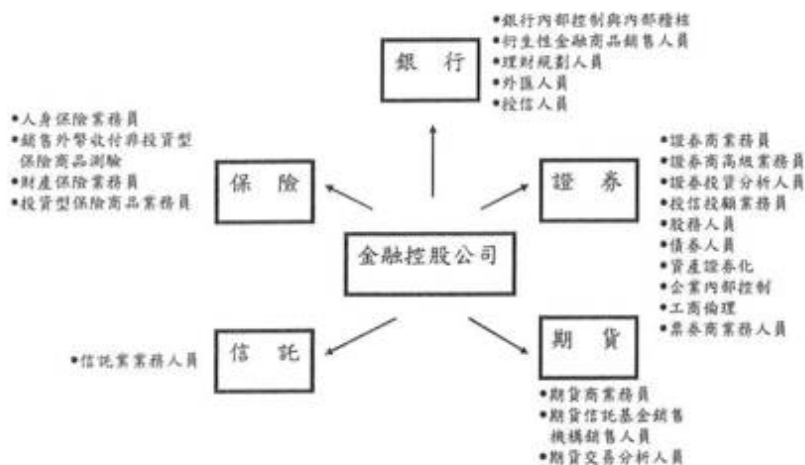


報告綱要

- ◎ 金融相關專業證照
- ◎ 取得金融專業證照之管道
- ◎ 專業證照=業務利器
- ◎ 金融相關測驗模組化方案
- ◎ 證券基金會辦理測驗現況說明
- ◎ 其他金融相關機構辦理測驗現況說明
- ◎ 香港及大陸證照簡介
- ◎ 國際證照之取得
- ◎ 證照利基
- ◎ 如何準備證照測驗

2

金融相關專業證照



3

取得金融專業證照之管道 (一)

行業別	證照名稱	主辦單位
證券	證券商業業務員*	證券暨期貨市場 發展基金會 (*表示為有法源依據 之法定證照)
	證券高級業務員*	
	證券投資分析人員*	
	投信投顧業務員*	
	股務人員*	
	債券人員	
	資產證券化	
	企業內部控制、工商倫理	
票券商業業務員*		
期貨	期貨商業業務員*	
	期貨信託基金銷售機構銷售人員*	
	期貨交易分析人員*	

4

取得金融專業證照之管道 (二)

行業	證照名稱	主辦單位
保險	人身保險業務員*	壽險公會
	銷售外幣收付非投資型保險商品測驗*	
	財產保險業務員*	產險公會
	投資型保險商品業務員*	保險事業發展中心
信託	信託業業務人員*	金融研訓院
理財	理財規劃人員	
銀行	銀行內部控制與內部稽核	
	外匯人員	
	授信人員	
	衍生性金融商品銷售人員*	

5

專業證照 = 業務利器 (一)

及承銷
證券經紀、自營

執業必備證照

證券業務員
或
證券商高級業務員
或
證券投資分析人員

投資型保險商品業務員
⊕
及高中職畢業
加考證券交易相關法規與實務乙科

6

專業證照 = 業務利器 (二)



及顧問
證券投資信託

執業必備證照

證券高級業務員
或
投信投顧業務員
或
證券投資分析人員

期貨交易

執業必備證照

期貨業務員
或
期貨交易分析人員

7

專業證照 = 業務利器 (三)



銀行業
銷售基金

執業必備證照

信託業業務員
➊
加考投信投顧相關法規乙科

8

金融相關測驗模組化方案（一）

- 因應金融市場業務之多元化，金管會對於跨業之法定證照已整合與簡化，使金融證照得以合理且效率之管理，避免各行業證照各自為政，造成從業人員過重之負擔。

- 重點

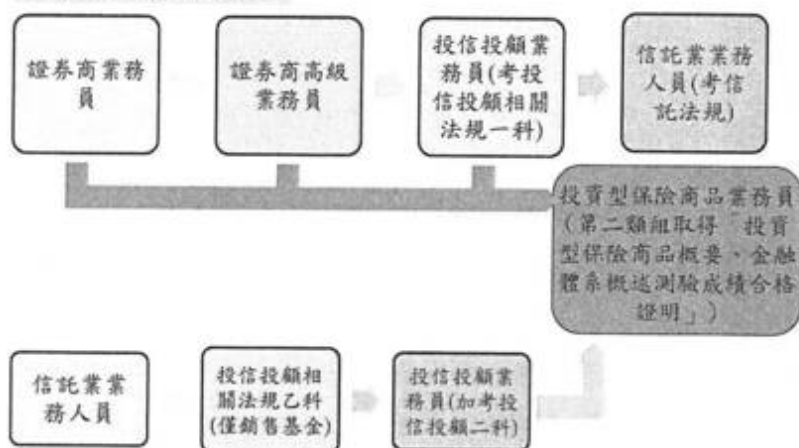
於現行各類專業測驗應考科目外，再個別加考一科「金融市場常識與職業道德」，以提升金融從業人員金融市場基本知識與職業道德。

--95年5月1日起證基會網站(www.sfi.org.tw)提供題庫免費下載
於95年8月1日起，各種專業測驗之測驗科目若性質類似，進行相關測驗科目之抵免或相互承認。

9

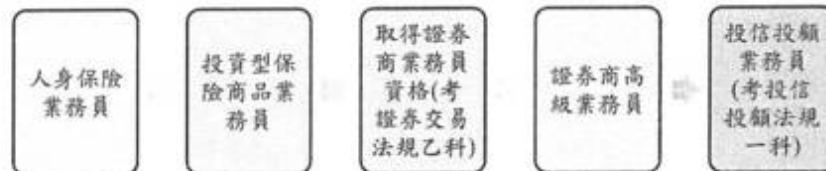
金融相關測驗模組化方案（二）

證照取得新捷徑



10

金融相關測驗模組化方案（三）



11

證券基金會辦理測驗現況說明

- ◎ 測驗方式
- ◎ 證券商業務員資格測驗
- ◎ 證券商高級業務員資格測驗
- ◎ 期貨商業業務員資格測驗
- ◎ 期貨信託基金銷售機構銷售人員資格測驗
- ◎ 投信投顧業務員資格測驗
- ◎ 證券投資分析人員及期貨交易分析資格測驗
- ◎ 債券人員與股務人員專業能力測驗
- ◎ 企業內部控制及資產證券化基本能力測驗
- ◎ 工商倫理及防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗
- ◎ 票券商業業務人員資格測驗

12

測驗方式

提供給考生多元化測驗方式選擇

	筆試	電腦應試
辦理時間	每年3、6、9、12月 第一個星期日	每月安排場次
報名開始時間	每年3、6、9、12月 下旬得報名下1季測驗	測驗前2個月 得開始報名
地點	租借學校辦理	本基金會電腦 應試考場
測驗方式	2B鉛筆畫答案卡	電腦作答

13

證券商業務員資格測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
證券交易相關法規與實務	60 分鐘	二科總分達 140 分 (其中任何一科分數不得低於 50 分)
證券投資與財務分析	90 分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
證券商業務員 (取得後永久有效,如法規有更 新依新法規)	1. 教育行政主管機關認可之高中或高職以上學校畢業者。 2. 普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者。 3. 教育行政機關認可之高中、高職學力鑑定考試及格並取得資格證明書者。 註：具有大學、三年制或二年制專科學校一年級以上肄業或五年制專科學校四年級以上肄業有證明文件者，視同高級中學畢業。

14

證券商高級業務員資格測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
證券投資與財務分析-試卷「投資學」	60 分鐘	三科總分達 210 分 (其中任何一科分數不得低於 50 分)
證券投資與財務分析-試卷「財務分析」	90 分鐘	
證券交易相關法規與實務	60 分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
證券商高級業務員 (取得後永久有效，如法規有更新依新法規。)	1. 教育部認可之國內、外大學系所以上學校畢業者。 2. 高等考試或相當高等考試以上之特種考試及格者。 3. 取得證券商業務員資格者。 4. 取得投信投顧業務員資格者。 5. 已取得證券交易相關法規與實務乙科資格者。

期貨商業業務員資格測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
期貨交易法規	60 分鐘	總分達 140 分 (其中任何一科分數不得低於 60 分)
期貨交易理論與實務	90 分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
期貨商業業務員 (取得證明書後五年內未至期貨公會登記即無效，如法規有更新依新法規)	1. 教育行政主管機關認可之高中或高職以上學校畢業者。 2. 普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者。



期貨信託基金銷售機構銷售人員資格測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

測驗類別	應試科目	考試時間	合格標準
期貨信託基金銷售機構銷售人員	期貨信託法規及自律規範	60 分鐘	總分達 70 分

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
期貨信託基金銷售機構銷售人員 (取得後永久有效, 如法規有更新依新法規)	1. 符合證券投資顧問專業負責人與業務人員管理規則所定證券投資分析人員資格。 2. 經中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問專業之業務員測驗合格。 3. 經中華民國證券商業同業公會委託機構舉辦之證券商高級業務員測驗合格, 或已取得原證券主管機關核發之證券商高級業務員測驗合格證書。 4. 曾任任國內、外基金經理人工作經驗一年以上。 5. 中華民國信託商業同業公會或其認可合格專業訓練機構舉辦之信託業務專業測驗合格者, 並經中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會委託機構舉辦之證券投資信託及顧問法規測驗合格。 6. 經教育部承認之國內外大學以上學校畢業或具有同等學歷, 擔任證券、期貨機構或信託業之業務人員三年以上。 17



投信投顧業務員資格測驗 (一)

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
投信投顧相關法規(含自律規範)	60 分鐘	參加三科者: 總分須達 210 分 (各科分數不得低 50 分)
證券交易相關法規與實務	60 分鐘	
證券投資與財務分析	90 分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
投信投顧業務員 (取得後永久有效, 如法規有更新依新法規)	1. 公立或私立專科以上學校或經教育部承認之國外專科以上學校畢業者。 2. 公務人員普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者。 3. 取得證券商業業務員資格者。 4. 取得證券商高級業務員資格者。 5. 現任證券投資信託事業或證券投資顧問事業之業務人員, 在八十九年十月十一日證券投資顧問事業管理規則或證券投資信託事業管理規則修正生效前, 已辦理登記者。 18



投信投顧業務員資格測驗（二）

測驗模組化之投信投顧相關證照：
投信投顧業員(一科)

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
投信投顧相關法規(含自律規範)	60分鐘	總分達 70 分

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
投信投顧業務員一科(取得後永久有效，如法規有更新依新法規)	取得證券商高級業務員合格證明者

19



投信投顧業務員資格測驗（三）

投信投顧業員(二科)

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
證券交易相關法規與實務	60分鐘	總分達 140 分 (其中任何一科分數不得低於 60 分)
證券投資與財務分析	90分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
投信投顧業務員二科(取得後永久有效，如法規有更新依新法規)	投信投顧相關法規(含自律規範)乙科測驗取得合格證明

20



投信投顧業務員資格測驗（四）

投信投顧相關法規（含自律規範）」乙科

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
投信投顧相關法規(含自律規範)	60分鐘	總分達70分

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
投信投顧業務員一種(取得後永久有效，如法規有更新依新法規)	取得信託業業務人員信託業務專業測驗資格者

*取得投信投顧相關法規（含自律規範）」乙科：僅能從事銀行銷售基金業務

21



證券投資分析人員資格測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
證券法規(含投信投顧相關法規及自律規範)	90分鐘	選擇題佔70%，申論題佔30%。 自96年3月起，本項測驗採科別及格制，各應試科目之成績，以各滿60分為及格，部分科目及格者准予保留2年，其效力自測驗日起2年內有效，各科期限屆滿皆須重新應試。
證券投資與財務分析一試卷「會計及財務分析」	90分鐘	
證券投資與財務分析一試卷「投資學」	90分鐘	
國際經濟及金融市場(含產業經濟)	90分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
證券投資分析人員(取得後永久有效，如法規有更新依新法規)	<ol style="list-style-type: none"> 1.公立或私立專科以上學校或經教育部承認之國外專科以上學校畢業，並從事證券相關工作二年以上經驗者。 2.公務人員高等考試或相當於高等考試以上之特種考試及格，並從事證券相關工作一年以上經驗者。 3.經投信投顧業務員測驗合格者，並從事證券相關工作一年以上經驗者。 4.取得證券商高級業務員資格者，並從事證券相關工作一年以上經驗者。

22

期貨交易分析人員資格測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
期貨法規與自律規範	90 分鐘	自 97 年 12 月起，本項測驗改採科別及格制，各科應試成績，應以各達 60 分為及格，部分科目及格者准予保留 2 年，其效力自測驗日起 2 年內有效，各科期限屆滿皆須重新應試。
衍生性商品之風險管理	90 分鐘	
期貨、選擇權與其他衍生性商品	90 分鐘	
總體經濟及金融市場(含產業經濟)	90 分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
期貨交易分析人員 (取得證明書後五年內未至期貨公會登記即無效，如法規有更新依新法規)	1. 公立或私立專科以上學校或經教育部承認之國外專科以上學校畢業，並從事期貨相關工作二年以上經驗者。 2. 公務人員高等考試或相當於高等考試以上之特種考試及格，並從事期貨相關工作一年以上經驗者。 3. 取得期貨商業務員資格者，並從事期貨相關工作一年以上之經驗者。

債券人員與股務人員專業能力測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

測驗類別	應試科目	考試時間	合格標準
債券人員	債券市場理論與實務 (含債券法規)	60 分鐘	140 分
		60 分鐘	
股務人員	股務作業法規	60 分鐘	140 分
	股務作業實務	60 分鐘	

二、報名資格：

測驗類別	報名資格
債券人員	已取得證券商業務員資格者，或公私立大學以上學校或經教育部承認之國外大學以上學校畢業者。
股務人員	公立或私立專科以上學校或經教育部承認之國外專科以上學校畢業者，或從事股務相關工作一年以上經驗者。

企業內部控制及資產證券化基本能力測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

測驗類別	應試科目	考試時間	合格標準
企業內部控制	企業內部控制理論與實務 (含相關法規)	90 分鐘	70 分
資產證券化	資產證券化理論與實務 (含相關法規)	60 分鐘	140 分
		60 分鐘	

二、報名資格：

測驗類別	報名資格
企業內部控制	凡公開發行公司從業人員或對企業內部控制制度相關工作具有興趣者。
資產證券化	公立或私立專科以上學校或經教育部承認之國外專科以上學校畢業者，或已取得證券商業務員資格者，或已取得證券商高級業務員資格者，或已取得投信投顧業務員資格者。 25

工商倫理及防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

測驗類別	應試科目	考試時間	合格標準
工商倫理	工商倫理	60 分鐘	70 分
防制洗錢與打擊資恐專業人員	防制洗錢與打擊資恐法令及實務	90 分鐘	70 分

二、報名資格：

測驗類別	報名資格
工商倫理	凡對本項測驗有興趣者。
防制洗錢與打擊資恐專業人員	<ol style="list-style-type: none"> 銀行業及電子支付機構、電子票證發行機構之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管。 證券期貨業之防制洗錢及打擊資恐專責人員、專責主管及國內營業單位督導主管。 保險業之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管。 農會、漁會之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員、信用部及其分部督導主管。 依洗錢防制法指定之非金融事業或人員。 對防制洗錢與打擊資恐恐怖主義之相關法規與領域有興趣者。 26

票券商業務人員資格測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
票券金融法規	60 分鐘	二科總分達 140 分 (其中任何一科分數不得低於 60 分)
票券金融實務	60 分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
票券商業務人員	1. 教育行政主管機關認可之高中或高職以上學校畢業者。 2. 公務人員普通或高等考試或相當於普通或高等考試以上之特種考試及格者。 3. 教育行政機關認可之高中、高職學力鑑定考試及格並取得資格證明書者。具有大學、三年制或二年制專科學校一年級以上肄業或五年制專科學校四年級以上肄業有證明文件者，視同高級中學畢業。 27

其他金融相關機構辦理測驗現況說明

- ◎ 信託業業務人員
- ◎ 衍生性金融商品銷售人員資格測驗
- ◎ 人身保險業務員
- ◎ 銷售外幣收付非投資型保險商品測驗
- ◎ 財產保險業務員
- ◎ 投資型保險商品業務員

信託業業務人員信託業務專業測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
信託法規	60 分鐘	二科總分達 140 分 (其中任何一科分數不得低於 70 分)
信託理論與實務	90 分鐘	

二、報名資格：

測驗類別	報名資格
信託業業務人員	1. 教育行政主管機關認可之高中或高職以上學校畢業者。 2. 普通考試或相當普通考試以上之特種考試及格者。 3. 教育行政機關認可之高中、高職學力鑑定考試及格並取得資格證明書者。 註：具有大學、三年制或二年制專科學校一年級以上肄業或五年制專科學校四年級以上肄業有證明文件者，視同高級中學畢業。 29

衍生性金融商品銷售人員資格測驗

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
衍生性金融商品概論與實務	90 分鐘	本項測驗以成績達 70 分為合格。

二、報考資格：

凡對衍生性金融商品內容與銷售有興趣者，均歡迎報名參加(不限資格)。

人身保險業務員資格測驗

一、測驗內容與及格標準：

測驗內容	合格標準
人身保險業務員資格測驗統一教材	測驗成績之合格標準為七十分及以上

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
人身保險業務員	凡年滿二十歲具有高中以上學校畢業或同等學歷，且完成所屬公司基本教育訓練合格之新進業務人員，得經由報名單位彙整，於每星期二向壽險公會辦理報名手續，參加人身保險業務員資格測驗。

31

銷售外幣收付非投資型保險商品測驗

一、測驗內容與及格標準：

測驗內容	合格標準
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品訓練教材	測驗成績之合格標準為七十分及以上

二、報名資格：

測驗類別	報名資格
銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	已登錄人身保險業務員並完成人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品教育訓練者，得經由報名單位彙整，於規定之報名日向壽險公會辦理報名手續，參加人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗，此測驗不受理個人報名。

32

財產保險業務員資格測驗

一、測驗內容與及格標準：

測驗內容	合格標準
保險學理論與實務、產險契約法、火災保險、運輸保險、責任（保證）及其他保險、工程保險、汽車保險。	測驗成績之合格標準為 70 分及以上

二、報名資格：

測驗類別	報名資格
財產保險業務員	凡中華民國國民年滿二十歲，具有高中以上學校畢業或同等學歷，經完成基本教育訓練合格者，得由所屬報名單位向中華民國產物保險商業同業公會報名，參加資格測驗。

33

投資型保險商品業務員

一、測驗科目、時間與及格標準：

應試科目	考試時間	合格標準
「投資型保險商品概要」及「金融體系概述」	50 分鐘	二科總分達 140 分 (其中任何一科分數不得低於 60 分)
「投資學概要」、「債券與證券之評價分析」及「投資組合管理」	100 分鐘	

二、報考資格：

測驗類別	報名資格
投資型保險商品業務員	<ol style="list-style-type: none"> 參加測驗之業務人員以報名截止日為準，已參加過所屬公司或相關機構辦理之 15 小時以上投資型保險專業訓練課程，取得研習證明者。 參加測驗之業務人員以報名截止日為準，已取得人身保險業務員資格，且為登錄中之業務員者。 參加測驗之業務人員以報名截止日為準，已通報壽險公會並獲授權招攬年金保險業務者。 <p>註：曾參加本資格測驗，成績尚未公佈者、已測驗合格者、違反試場規則受處分而未屆滿者，均不得報名參加測驗。</p>

香港及大陸證照簡介

- ◎ 香港
- ◎ 大陸

35

香港金融相關證照簡介

目前證基會已與香港證券及投資學會合作可在台北應考卷1、卷2、卷7、卷8、卷9及卷12，每年4月及9月辦理。

測驗名稱及承辦單位	證照/證書名稱	法令依據	應考條件及應考科目	每年辦理考試次數及考試收費	每年須持續進修時數，證照有效年限
香港證券及投資學會	共計8種證照，詳細名稱如下： 香港證券專業學會從業員資格證書 A. 證券 B. 衍生工具 C. 機構融資 D. 資產管理 香港證券專業學會高級從業員資格證書 E. 證券 F. 衍生工具 G. 機構融資 H. 資產管理	證券及期貨條例	1. 應考條件：資格考試不設報考資格限制 2. 應考科目：共計10科，測驗科目如下： 卷1：基本證券及期貨規則 卷2：證券規則 卷3：衍生工具規則 卷5：機構融資規則 卷6：資產管理規則 卷7：金融市場 卷8：證券 卷9：衍生工具 卷11：機構融資 卷12：資產管理 3. 測驗科目合格所頒發之證書對照如下： 卷1+卷7+卷8=A證書 卷1+卷7+卷9=B證書 卷1+卷7+卷11=C證書 卷1+卷7+卷12=D證書 卷1+卷2+卷7+卷8+E證書 卷1+卷2+卷7+卷9+F證書 卷1+卷2+卷7+卷11=G證書 卷1+卷2+卷7+卷12+H證書	1. 每年辦理考試次數：所有試卷每月各舉辦一次測驗 2. 考試收費： a. 卷1至卷6，每卷港幣600元 b. 卷7至卷12，每卷港幣280元	1. 每年須持續進修時數：從事各類受規管活動，每類每年至少5個小時之持續培訓 2. 證照有效年限：測驗合格人員如3年內未登記執業，則測驗合格資格自動失效。

36

大陸證券期貨證照簡介(一)

辦理頻率依中國證券業協會年度公告為準，採電腦應試，100題選擇題，60分及格

測驗名稱	承辦單位	應考條件	應考科目
證券從業資格人員之證券經紀資格	中國證券業協會	18歲，高中以上，具完全民事行為能力。	證券基礎知識 證券交易
證券從業資格人員之代理發行資格			證券基礎知識 證券發行與承銷
證券從業資格人員之基金從業人員資格			證券基礎知識 證券投資基金
證券從業資格人員之證券投資諮詢資格			證券基礎知識 證券投資分析

37

大陸證券期貨證照簡介(二)

測驗名稱	承辦單位	應考條件	應考科目
期貨從業資格人員	中國期貨業協會	18歲，高中以上，具完全民事行為能力。	期貨基礎知識 期貨法律法規
期貨投資諮詢資格人員	中國期貨業協會	1. 年滿18歲具有完全民事行為能力 2. 取得期貨從業資格人員考試合格證書 3. 具有大學本科及以上學歷或同等學歷	期貨投資分析

38

國際證照之取得

- ◎ CIIA
- ◎ CFA
- ◎ CFP

39

國際證照之取得 (一)

	CIIA	CFA	CFP
全名	Certified International Investment Analysts	Chartered Financial Analyst	Certified Financial Planner
主辦單位	The Association of Certified International Investment Analysts (簡稱ACIIA)	Chartered Financial Analyst Institute (簡稱CFAI)	Financial Planning Standards Board (簡稱FPSB)
成立時間	2000年	1963年	1990年
全球人數	約8千多人	約10萬多人	約11萬多人
台灣人數	21人	約400人	641人

40

國際證照之取得 (二)

	CIIA	CFA	CFP
主要通行地區	歐洲	美國	美國
對會員國當地文化與法規之尊重	經認證過之會員國當地測驗可抵免其初階測驗	會員國當地測驗無法抵免任一階段之測驗	會員國當地測驗可以抵免部分測驗
命題方式	全球統一	全球統一	非全球統一
測驗與訓練之結合	應試人可自行準備	應試人可自行準備	應試人必須參加訓練課程方可應試
測驗使用語言	初階測驗: 中文 進階測驗: 英文	英文	中文
科目保留年限	永久保留	七年內必須完成三階段測驗	五年(自科目通過之日起計算)

41

國際證照之取得 (三)

	CIIA	CFA	CFP
測驗舉辦頻率	一年兩次 每年3月 & 9月 同時辦理初階測驗及進階測驗	Level I : 一年兩次 ，每年6月 & 12月 Level II & III : 一年一次，每年6月	一年兩次 每年3月 & 9月
證書簽署單位	The Association of Certified International Investment Analysts (簡稱ACIIA)	Chartered Financial Analyst Institute (簡稱CFAI)	台灣理財認證協會
應試資格	1.初階測驗: 不限資格均可報名。 2. 進階測驗: (1) 取得初階測驗三科合格者。 (2) 國內證券分析人員測驗合格，可抵免初階測驗直接參與進階測驗。	1.具學士學位(不限科系) 2.無學士學位者，應具至少四年合格之工作經驗	必須先完成台灣理財認證協會所規定之專業課程(必須在FPAT授權之專責教育機構上課) 如有相關學位或資格可予抵免部分訓練課程。 42

國際證照之取得 (四)

	CHIA	CFA	CFP
授證條件	<ol style="list-style-type: none"> 1.通過CHIA測驗 2.為證券分析協會之會員 3.有三年財務分析、投資、資產管理等領域之工作經驗(通過測驗後五年內之經驗亦可計入) 4.遵守ACHA發布的職業行為準則與道德規範 	<ol style="list-style-type: none"> 1.通過CFA測驗 2.為CFAI之會員 3.具備四年與投資決策過程的收集、評估及應用金融、經濟和統計資料相關工作經驗 4.簽署職業行為準則同意書 5.提交三封推薦信送CFAI審核 	<ol style="list-style-type: none"> 1.通過CFP測驗 2.為台灣理財認證協會之會員 3.有三年合格之相關工作經驗 4.簽署遵守職業道德行為準則規範同意契約 5.自2007年起，須具學士學位方可授證

43

國際證照之取得(五)

	CHIA	CFA	CFP
測驗內容 & 測驗時間	<p>初階測驗(共三科):</p> <p>財務管理(3小時10分)</p> <p>債券與經濟學(2小時40分)</p> <p>投資組合管理(3小時10分)</p> <p>進階測驗 (含Exam I & Exam II)</p> <p>Exam I (3小時)</p> <p>財務管理、經濟學、財務會計及財報分析、權益證券之評價與分析</p> <p>Exam II(3小時)</p> <p>債券評價與分析、衍生性商品之評價與分析、投資組合管理</p>	<p>Level I & Level II涵蓋範圍均相同(Level I：6小時；Level II：3小時)</p> <p>1.資產評價與衍生性商品</p> <p>2.財報分析及企業融資</p> <p>3.職業道德</p> <p>4.數量分析</p> <p>5.經濟學</p> <p>6.投資組合管理</p> <p>Level III (3小時)</p> <p>7.投資組合管理與經濟學</p> <p>8.資產評價與衍生性商品</p> <p>9.職業道德</p> <p>10.數量分析</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.基礎理財規劃(3小時) 2.風險管理與保險規劃(2小時) 3.員工福利與退休金規劃(2小時) 4.投資規劃(3小時) 5.租稅與財產規劃(2小時) 6.全方位理財規劃(6小時)

44

國際證照之取得(六)

	CIIA	CFA	CFP
應試資格	1.初階測驗:不限資格均可報名。 2.進階測驗: (1)取得初階測驗三科合格者。 (2)國內證券分析人員測驗合格,可抵免初階測驗直接參與進階測驗。	1.具學士學位(不限科系) 2.無學士學位者,應具至少四年合格之工作經驗	必須先完成台灣理財認證協會所規定之專業課程(必須在FPAT授權之專責教育機構上課) 如有相關學位或資格可予抵免部分訓練課程。

45

國際證照之取得(七)

	CIIA	CFA	CFP
測驗題型	初階測驗:單一選擇題(設有倒扣) 進階測驗:均為題組型態之申論與應用計算	Level I及Level II:均為單一選擇題 Level III:均為題組型態之申論與應用計算	所有題目,包括個案分析題目,均為單一選擇題
一般會員年費	每年約新台幣500元(註1)	每年約新台幣10800元(US\$338元)	入會費新台幣5000元,以後每年須繳交常年會費新台幣5000元
換證要求	無	無	初次認證後,須每兩年換證一次。若要換證,必須完成30小時最低在職訓練時數且無違反專業道德情形

註1.由於證券分析協會與證基會已以會員國的身份向ACIIA繳納了一年CHF7000會費,故已具CIIA認證資格者每年僅需向證券分析協會及證基會繳納每年新台幣500元的會費。 46



國際證照之取得(八)

本基金會受中華民國證券期貨分析協會委託辦理國際投資分析師(CIIA®, Certified International Investment Analysts)測驗，於2006年首次在國內開辦國際證券投資分析師進階測驗，凡具我國「證券投資分析人員」資格者可直接參與CIIA®進階測驗(Final Exam)。

為培育資產管理人才、協助產業發展及深化國內從業人員參加國際證照的參與度，資產管理人才培育與產業發展基金管理委員會鼎力支持本基金會與ACIIA®合辦CIIA初階測驗(Foundation Exam)，於2018年9月開辦第1屆。

47



國際證照之取得(九)

CIIA證照之利基

肯定專業能力：

國際投資分析師是一項獲國際金融及投資業認可的專業資格，取得CIIA證照，是您專業國際經歷的最佳展現。

成為國際人才：

CIIA為國際認可之金融證照，取得後有助現在集團內發展國際金融。CIIA持證人亦可加入各會員國當地會員組織，並得以抵免部分當地從業資格測驗，或直接取得執業資格。

提供免費教材：

可免費取得報名科測驗之教材(初階測驗為中文版)，準備測驗事半功倍。

48

國際證照之取得(十)

減少語言障礙：

CIIA與CFA很大的不同點是它允許會員國可採本地語言測驗，考生參加初階測驗，均為中文試題。通過初階測驗後報考之進階測驗，雖採英文試題，但可使用中文作答，減少應試之語言障礙。

不限報考資格：

毋需先取得工作經驗即可報考，不論從業人員尚未有相關工作經驗或是學生於在學階段即可準備考試取得國際證照，搶得先機，成為就業新助力。

以證換證更快速：

現行之國內證券投資分析人員報名資格，需滿2年工作經驗始得報考。取得CIIA資格者，可依照相關規定，申請為國內之證券投資分析人員。

49

證照利基

資本市場入門的許可證

金控業跨業必備

擴展投資理財專業領域

專業理財顧問的敲門磚

50

如何準備證照測驗



1 以照考照，事半功倍

取測驗模組化之優點

如 投資型保險+證券法規及實務 → 普業執業資格(可應考高業)
高業+投信投顧法規 → 投信投顧業務員

2 熟讀題庫(證基會網路書店購買)

已公開題庫之測驗

→ 主辦單位每年依據最新法規編纂題庫協助考生準備測驗

→ 熟悉題型可參考聯合人力網項下的職場行家

3 隨時留意法規的變化

善用證基會網站之證券期貨法令查詢系統(免費)

4 利用自己拿手的科目拉高總分

例高業測驗：財金科系學生 → 投資學必拿高分以拉高總分

非商科學生 → 熟讀法規，財務分析以超過50分門檻
為目標

51

報告完畢

敬請指教