

前言——考取率百分百，職涯、專業大躍進！

考試不一定要成為高手，但是絕對不要失手！

愛迪生說過：「成功是靠一分的天才，加上九十九分的努力」。

從小到大所經歷的每次考試，總是有人考得比較好，有人考得比較差。但我們常常會把那些書讀得好、成績優異的人，歸因於他們頭腦比較聰明、天資比較聰穎，甚至是家庭環境比較優渥……等因素。當然上述條件可能都存在，也可能是促成那些學生考得比較好的因素之一。但是有了好的頭腦、好的環境，自己不努力其實也是沒有用！因為成功不是偶然，也不是與生俱來的，成功還得要有 99% 的努力才能達成！

以我個人為例，我從報考第一張專業證照起，至今共取得十三張金融證照，其中除了有法定基礎證照，也有難度極高的專業認證；有國內適用的證照，也有國際通行的認證。尤其是至今仍然保持著一項令我驕傲的紀錄尚未被打破，那就是：**每一張證照我都是第一次報考就通過！**也就是說，截至目前為止，任何一張我想要考取的證照不但都能順利取得，而且都是一次通過。雖然每一次考試不一定是高分過關，但總是能夠通過及格標準，順利取得證照。若以結果來看，每一次證照測驗不管是高分通過或是低空飛過，截至目前為止，我在考照的過程中從未失手！

看起來考取證照對我來說好像不是件難事。是因為我特



L I C E N C E S

第一篇

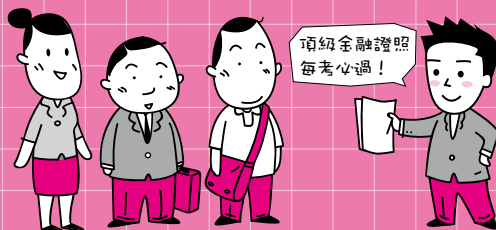
如何與眾不同



2008 年全球遭受金融風暴襲擊，你是否成為受災戶？

基金慘賠、連動債歸零、股票腰斬……

投資金融商品？NO！不如投資自己吧！



一、投資自己，成就未來

（一）投資自己，提升競爭力 —— 邁向成功不二法門

自從 2007 年 7 月美國爆發次級房貸風暴開始，全球經濟體系正式揮別多頭、步入空頭。過去荷包滿滿的投資人，無不股票慘遭套牢、買賣基金賠多賺少、連動債甚至血本無歸。其實類似的多空循環戲碼每隔幾年就要上演一次，只是程度輕重不同罷了，但是大部分的投資人還是無法從失敗中記取教訓。2008 年的金融市場，就像坐雲霄飛車一樣令人膽顫心驚。歷經了驚濤駭浪的一年，2009 年最「夯」的投資，別再指望什麼飆股、明牌了，不妨換個角度思考，將眼光放長、放遠，轉換過去股票、基金的投資邏輯，先把錢砸在自己身上才是最聰明的做法。尤其身處在經濟不景氣的環境下，投資失利、工作又不保，如果不想被公司淘汰，投資自己提升競爭力，將是唯一的生存之道。

還記得小時候，不管是父母或老師，總是經常將「我們以前有書念就好了，下課還要幫忙種田……，你們現在的小孩只要顧好自己就好了，真的很幸福……」之類的話掛在嘴邊。沒有錯！現代人的生活水準，在台灣經濟起飛後提升不少，不僅經濟條件變好，教育水準也進步許多。現在的社會，隨著科技日益進步，醫學逐漸發達，家家戶戶的生活品質確實優於以往，但這樣的高品質社會，伴隨而來的另一個



【表 1-2】金融行業求才條件綜覽

行業別	職務類別	要求學歷	求才應備證照
銀行	電話行銷專員	專科以上	人身保險業務員
	法人金融業務人員	大學以上	銀行內部控制人員 信託業務人員 初階授信人員 初階外匯人員
	儲備幹部	碩士以上	TOEFL IELTS TOEIC GEPT中高級
	理財專員	大學以上	人身保險業務員 投資型保險商品業務員 信託業務人員 投信投顧業務員
	投資顧問	大學以上	人身保險業務員 投資型保險商品業務員 信託業務人員 投信投顧業務員
	保險顧問	大學以上	人身保險業務員 投資型保險商品業務員
證券	證券營業員	高中以上 專科以上	證券商業務員 期貨商業業務員
	國際認證理財規劃顧問	專科以上	CFP 國際認證理財規劃顧問
	期貨交易員	專科以上	期貨商業業務員
	財富管理人員	專科以上	證券商業務員 期貨商業業務員 投信投顧業務員
投信 / 投顧	基金理財專員	大學以上	證券商高級業務員 投信投顧業務員 信託業務人員
	策略投資部	碩士以上	證券商高級業務員 投信投顧業務員

(續下表)

漲船高，後來我還榮獲亞太地區最佳財富管理顧問，讓身邊許多同事羨慕不已！整體而言，取得國際頂級專業證照，除了讓我深受主管信賴、工作生涯升遷較為順遂外，更讓我的薪資在三年內翻了一倍以上，相較於上述每年下滑的平均薪資，擁有頂級證照對我的幫助不可謂不大。

其實各行各業都有所謂的頂級證照，例如會計事務所的會計師、保險業的精算師、不動產業的不動產估價師、資訊科技業的 Oracle 證照等，這些證照之所以被歸類成為頂級證照，除了取得上有一定的難度、考取後足以代表專業能力受到肯定、擁有的人數不能太多外，當然在實質薪資上也要有一定的附加價值，不然怎麼吸引人才積極考取呢？雖然說薪水的高低取決於各項條件，包括年資、經歷、績效表現、個別公司薪資水準等，沒有一定的準則，但若在能力範圍內為自己多添加一項加薪的正向變數（取得國際頂級證照），坐擁高薪的機會當然比別人高出許多。

（二）持有國際級證照之年薪大公開

1. CFP（國際認證理財規劃顧問）

CFP 堪稱是國際理財規劃證照中最具代表性的一張，根據美國《職業評等年鑑》指出，CFP 已連續三年被評選為最佳職業的前三名，由此可知此張證照的地位非凡。想當然耳，取得此證照執業者，身價自然非同小可。

以歐美國家為例，擁有 CFP 證照之平均年薪可達 15～20 萬美元，相當於較具規模企業的主管等級，但不同的是，很多的 CFP 一年工作的時數僅約六百多小時，以這

一、CFP 國際認證理財規劃顧問——重點掌握、重要觀念及常考題型

（一）第一模組——基礎理財規劃

CFP 考試中的第一模組，是第一次報考 CFP 考試時所必須包含的科目，因此格外重要。若能在第一次報考時順利通過，對於接下來面對的其他模組考試，將能更加有信心。

由於「第一模組：基礎理財規劃」，所涵蓋的內容非常廣泛，可說是 CFP 測驗裡各個模組考試的簡易綜合版（模組六則可視為進階綜合版），因此準備起來說難不難，說簡單卻也不簡單。主要是因為模組一的內容又多又廣，甚至可以說是沒有範圍（因為只要與理財規劃相關的內容，都是包括在這個模組之中），但由於是基礎理財規劃，所以考題一般不會太過艱澀、刁鑽，只要能將基本觀念釐清、融會貫通即可。

1. 重點掌握

模組一主要可以分為理財規劃流程、個人財務報表與預算編制、存款與流動資產之管理、住屋及重大支出規劃、信用之管理、保險需求之管理、投資之管理，還有退休及財產移轉規劃等八大部分；簡單的說，就是涵蓋所有與理財規劃相關的議題內容，也是模組二至模組五的濃縮版。因此，考試重點不外乎就是每一個模組的最精華部分（各模組重點內容詳細說明如下，在此僅簡單

(五) 第五模組 —— 租稅與財產移轉規劃

1. 重點掌握

租稅與財產移轉規劃是一門相當專業的課程，也是一般國內基本證照考試較少深入探討的課題，但是本模組的內容卻經常是高資產客戶最為需要的環節。由於高資產客戶重視稅務規劃的程度甚於高投資報酬率，所以要當一個稱職的理財顧問，本模組則更顯其重要性。

(1) 綜合所得稅之計算方法

淨額計算	個人綜合所得淨額 = 個人綜合所得總額 - 免稅額 - 扣除額
稅額計算	應納稅額 = 個人綜合所得淨額 × 稅率 - 累進差額
應補（退）稅額	應補（退）稅額 = 應納稅額 - 投資抵減稅額 - 重購自用住宅扣抵稅額 - 扣繳稅額 - 可扣抵稅額 - 大陸地區已納所得稅可扣抵稅額

(2) 折舊之計算

稅法規定之折舊方法：平均法、定率遞減法、工作時間法

$$\text{平均法} = (\text{固定資產實際成本}) \div (\text{耐用年數} + 1 \text{ 年}) = \text{每年折舊額}$$

$$\text{定率遞減法} = \text{固定資產實際成本} \times \text{折舊率} = \text{第一年折舊}$$

$$\text{工作時間法} = (\text{固定資產實際成本} - \text{殘值}) \div (\text{耐用年數} + 1 \text{ 年}) \times \text{該年所使用之工作時間}$$



讀書計畫列示如下：

時間	讀書計畫、進度	規劃說明
2009 年		
10/24 (六)	訓練課程：投資工具	■ 由於 CFP 證照必須參加指定教育訓練機構之訓練課程方得應試，因此參加台北金融發展基金會之課程。
10/25 (日)	■ 09:30～11:30 複習前一天上課內容 ■ 15:30～17:30 複習前一天上課內容	■ 為儲備下週上班 / 上課之精力，因此週日規劃之複習時間不宜過長，早上與下午各規劃 2 個小時。
10/26 (一)～ 10/30 (五)	■ 18:30～20:00 洗澡、吃飯、看報紙等 ■ 20:00～22:00 複習上週教授內容 ■ 22:00～23:00 看電視、雜誌……等（從事可讓身、心、靈休息、放鬆之活動） ■ 23:00～睡前 完成當天未複習的進度	■ 準備考照期間，盡量不加班。 ■ 晚上八點前完成瑣碎的事情。 ■ 八點後專心念書，養成規律的作息。 ■ 若進度無法照預定時間完成，睡前仍應盡量完成，以免睡不安穩；或是越累積越多，而影響後續複習規劃。
10/31 (六)	訓練課程：投資工具、投資報酬與風險的衡量	
11/01 (日)	■ 09:30～11:30 複習前一天上課內容 ■ 15:30～17:30 複習前一天上課內容	
11/02 (一)～ 11/06 (五)	■ 18:30～20:00 洗澡、吃飯、看報紙等 ■ 20:00～22:00 複習上週教授內容	

(續下表)

（七）參加讀書會，藉助他人力量化解盲點

上課時最好能多認識同學，參加讀書會，共同為考試做準備。雖然有些人會認為參加讀書會可能因此必須多增加一些社交時間，但整體來說好處還是不少。一來可藉由讀書會認識更多同業相關從業人員，藉以拓展人脈；二來也可以藉助讀書會的力量，督促自己讀書的進度，畢竟人都是有好勝心，絕不希望是落人後的，故讀書會的同學可以互相砥礪、打氣，讓辛苦的考照過程感覺不那麼孤單。

此外，每一個人的盲點與強弱科目不一樣，準備的重點也不盡相同，且金融業的頂級證照通常需要一些實務經驗，因此在面對琳瑯滿目的考試題型時，常常需要藉助來自證券、保險、銀行、會計、法律等不同領域之專家的解題分析。故參加讀書會可以結合每一個人的精華，用較短的時間準備較充分的內容，遇到不會的問題也可以互相討論、找尋答案，集結眾人的力量來提升讀書的效率，有助於縮短準備時間，提升一次通過的機率。

