

Hot News

2013.5.28 蘋果日報 記者/黃國棟



◀中壽業務經理黃仁志，以17張證照贏得客戶信賴。 林林攝

7年級生擁有17證照

29歲的中國人壽泰謙通訊處業務經理黃仁志，已經有17張金融證照，從最基本壽險業務員、產險業務員、信託、期貨，到進階等級的證券高級業務員、理財規劃人員，甚至是菁英等級的理財規劃顧問（Certified Financial Planner, CFP）一應俱全，這也讓他花了近10年、投入20多萬元測驗費。

「應徵工作很順利」

黃仁志說，大二時為了解自己適合什麼工作以及更清楚自己的興趣，一頭栽進考照歲月，大學畢業時已考取15張金融證

照。當完兵到金融業應徵，幾乎都獲得工作機會，「找工作有優勢，更重要的是證照帶給我的自我肯定。」

17張證照中，黃仁志有16張都是一次就考過，連相當難考的CFP證照也1年半就考取。他說，主要利用晚上或假日看書和演練考古題，加上金融證照基本觀念都相通，要當證照達人並不難。

黃仁志說，曾有一次與某企業家面談理財規劃，對方嫌他年紀輕不夠專業，之後他無意中提及自己有17張證照，頓時該企業家軟化，決定將全家人的理財規劃都交給他。 ■記者黃國棟

Hot News

【陳盛欣、黃國棟／台北報導】相較許多基層上班族每月辛苦工作、卻只能賺到22K（2萬2千元），金融（含保險、證券）業約3至3.5萬元以上的起薪，確實令人羨慕。若想捧金飯碗，擁有各類金融專業證照是必備條件，因此每年吸引12至15萬人爭相報考，其中除了最具考試實力的在學學生外，還有更多想要轉業的年輕人甚至中年上班族。

**金融** 融研訓院測驗中心所長林仲威說，多數金融證照只需高中學歷，根據過來人經驗，只要有效掌握時間，先從基本的證照考試著手，轉戰金融業絕不是夢。

**法定證照14種**

目前金融證照主要分法定、非法定兩大類，金融從業人員須先有「法定證照」才能執業，另可稱「非法定執照」證明專業能力。在14張法定證照中，「金融市場常識及職業道德」、「信託」、「壽險」、「產險」、「證券營業員」、「投信投顧業務員」及「期貨業務員」是7張基本證照。

**擁證照博信任**

非法定執照則有債權委外催收、授信人員專業測驗、外匯人員專業測驗、理財規劃人員、債券人員、保險核保理賠人員等數十種。其中，最夯且非常難考的理財規劃顧問證照（Certified Financial Planner, CFP），須有相關工作3年經驗才能報考，且報考前還須完成6科、每科40小時課程，每科考取後才能接著考下一科，最快要花1年半、總花費10萬元以上。

中國人壽泰康通訊處業務經理黃仁志，雖是7年級生，卻已有17張金融證照（包含CFP），他說，儘管客戶未必了解證照意義，但證照背後的金融專業與實務累積，才能贏得客戶信任。

10年前從媒體轉戰金融業的Jason，擁有投信投顧業務員、證券分析師、信託、理財規劃等多張證照。他說，考試科目包括金融證券法規、投資學、財務學、經濟學等，會利用下班K書，準備考試並不難。Jason坦言，當初認為自己就算再跑5年、10年新聞，薪水成長有限，他先從外商投信的媒體公關做起，再跳槽金控旗下投信體系擔任主管，兩年前已升到協理，「從月薪5萬多元到現在年薪逾200萬元，非常值得。」

**壽險員32萬人**

另一種基本金融證照則是壽險證照，據壽險公會去年底統計，國內壽險業務員已突破32萬人，年增率2.13%。壽險公會訓練登錄組主任李桂芬說，每年報考壽險業務員逾7萬2千人，錄取率僅6成。

金融證照夯 年15萬人搶考  
 轉職男拼過關「年薪逾200萬 值得」



金融業薪水令人羨慕，只要妥善規劃、考取必備證照，想捧金飯碗不是夢。莊宗達攝

備註：受訪者皆由北、南兩區業務系統主管輪流評核推薦