

## 金融證照總覽

證券類		保險類		金融類	
證照別	考照機構	證照別	考照機構	證照別	考照機構
證券商業務員*	證券暨期貨市場 發展基金會	人身保險業務員*	中華民國 人壽保險商業同業公會	信託業業務人員*	台灣金融研訓院
證券商高級業務員*		人身保險業務員銷售外幣 收付非投資型保險商品		銀行內部控制與內部稽核*	
證券投資分析人員*		財產保險業務員*	中華民國 產物保險商業同業公會	債權委外催收人員*	
投信投顧業務員*		投資型保險業務員*	財團法人 保險事業發展中心	理財規劃人員	
期貨商業務員*		個人風險管理師	中華民國	初階授信人員	
期貨交易分析人員*		企業風險管理師	風險管理學會	進階授信人員	
票券商業務人員*		人壽保險管理人員	中華民國 人壽保險管理學會	初階外匯人員	
股務人員*		人壽保險核保人員		外匯交易專業能力測驗	
債券人員		人壽保險理賠人員		衍生性金融商品銷售人員	
資產證券化		產物保險核保人員	中華民國 產物保險管理學會	金融科技力知識檢定測驗	
		產物保險理賠人員		防制洗錢與打擊資恐 專業人員測驗	
		保險精算師	中華民國精算師學會		
		風險管理基本能力測驗	台灣金融研訓院		

註 1：\*為法源依據之證照

註 2：考試科目及相關規定，建議上各考照機構網頁，查詢最新訊息及注意事項，以免損及考試權益

## 考照順序建議(僅供參考)

證照別	行 業 別		
	證券期貨投信投顧業	保險業	金融類
入門證照	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 證券商業務員</li> <li>◎ 證券商高級業務員</li> <li>◎ 投信投顧業務員</li> <li>◎ 期貨商業務員</li> <li>◎ 信託業業務人員</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 人身保險業務員</li> <li>◎ 財產保險業員</li> <li>◎ 投資型保險業務員</li> <li>◎ 信託業業務人員</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 信託業業務人員</li> <li>◎ 理財規劃人員</li> <li>◎ 銀行內部控制與內部稽核</li> <li>◎ 初階授信人員</li> <li>◎ 初階外匯人員</li> <li>◎ 防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗</li> </ul>
進階證照	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 證券投資分析人員</li> <li>◎ 期貨交易分析人員</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 個人風險管理師</li> <li>◎ 企業風險管理師</li> <li>◎ 核保、理賠人員</li> <li>◎ 保險精算師</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 進階授信人員</li> <li>◎ 外匯交易專業能力測驗</li> <li>◎ 風險管理基本能力測驗</li> <li>◎ 投資型保險業務員</li> <li>◎ 債權委外催收人員</li> </ul>
跨業證照	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 人身保險業務員</li> <li>◎ 財產保險業務員</li> <li>◎ 投資型保險業務員</li> <li>◎ 理財規劃人員</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 證券商業務員</li> <li>◎ 期貨商業務員</li> <li>◎ 投信投顧業務員</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 證券商 / 高級業務員</li> <li>◎ 人身 / 財產保險業務員</li> <li>◎ 期貨商業務員</li> <li>◎ 證券投資分析人員</li> <li>◎ 保險精算師</li> </ul>

註 1：若不確定未來走何種產業，建議可從各產業的入門證照開始考起

註 2：選擇較簡單證照先考，建立自我信心，可先考入門保險業證照，再考銀行業，最後再考證券業

註 3：以上考照順序，敬請參酌，應再檢視個人現況決定考照順序(如學校所學科目、個人興趣等)

### 十三種法定證照模組化

	證照名稱	考試科目	加考科目	加考取得之資格
1	證券商業務員合格證明	1.證券交易相關法規與實務 2.證券投資與財務分析	1.人身保險法規與實務 2.投資型保險商品概要、金融體系概述	投資型保險商品業務員
2	證券商高級業務員合格證明	1.證券交易相關法規與實務 2.證券投資與財務分析	投信投顧相關法規	證券投資信託事業 & 證券投資顧問事業資格測驗合格證明書
3	證券投資信託事業 & 證券投資顧問事業合格證明	1.證券交易相關法規與實務 2.證券投資與財務分析 3.投信投顧相關法規	信託法規	信託業業務人員信託業務專業測驗合格證明書
4	信託業業務人員信託業務合格證明	1.信託法規 2.信託實務	投信投顧相關法規	證券投資信託事業 & 證券投資顧問事業資格測驗合格證明書
5	證券投資分析人員合格證明	1.證券交易相關法規與實務 2.投資學 3.會計及財務分析 4.總體經濟及金融市場	無	無
6	期貨商業務員資格測驗合格證明書	1.期貨交易法規 2.期貨交易理論與實務	無	無

7	期貨交易分析人員資格測驗 合格證明書	1.期貨法規與自律規範 2.衍生性商品之風險管理 3.期貨、選擇權與其他衍生性商品 4.總體經濟及金融市場(含產業經濟)	無	無
8	股務人員專業能力測驗 合格證明	1.股務作業法規 2.股務作業實務	無	無
9	票券商業務人員資格測驗 合格證書	1.票券金融法規 2.票券金融實務	無	無
10	銀行內部控制與內部稽核測 驗考試合格證書	1.銀行內部控制與內部稽核法規 2.銀行內部控制與內部稽核	無	無
11	人身保險業務員資格測驗 合格證書	1.保險法規 2.保險實務	無	無
12	財產保險業務員資格測驗 合格證書	1.財產保險實務 2.財產保險法規	無	無
13	投資型保險商品業務員	1.投資型保險商品概要、金融體系概述 2.投資學概要、債券與證券之評價分析、 投資組合管理	證券交易相關法規與實務	證券商業務員資格測驗合格證明書

註 1：以上 13 種測驗，登錄前皆需加考“金融市場常識與職業道德”

國際金融證照

證照名稱	CFPTM	CFA	FFSI · FFSI/T
英文全名	Certified Financial Planner	Chartered Financial Analyst	The Fellow, Financial Services
中文全名	理財規劃顧問師	特許金融分析師	財富管理規劃師
測驗語言	中文	英文	英文/中文
測驗題型	單選題	Level I 及 Level II 選擇題 Level III 選擇+申論	單選題
命題方式	非全球統一	全球統一	全球統一/非全球統一