

「高淨值客戶之財富管理」一書定位於進階之理財規劃與財富管理，有關「進階」之意義，將在第一節中說明，有關「理財規劃與財富管理」之差異性，將在第二節中說明。本章重點為「高淨值客戶」人生各階段之理財規劃。

第一節 金融證照與職場生涯規劃

台灣金融研訓院舉辦之「理財規劃人員專業能力測驗」為初階之理財規劃人員證照，台灣理財顧問認證協會舉辦之「認證理財規劃顧問(CFP™)專業能力測驗」為高階之理財規劃人員證照。由台灣金融研訓院、證基會與保發中心共同舉辦之「進階財富管理專業能力測驗」，為介於初階與高階之進階理財規劃人員證照。

一、職涯規劃的方法與技巧

(一) 確定職涯規劃的基本方向

以從業金融相關工作來說，當我們從學校畢業進入社會，或想轉換工作領域時，需著重於職場生涯規劃的方法與技巧，且從找尋基本方向開始，而基本方向應依下列三項順序進行：

1. 先考慮自己的興趣。工作的意願與興趣是非常重要的，做自己想要做的事，是成功的重要因素。
2. 找出自己的優勢。自己的優點是什麼？例如個性外向的適合做業務相關性質的工作，個性內向喜歡研究，適合做商品研發。瞭解自己的優點與缺點，找到適合自己的工作。
3. 順勢而為。要塑造而不要改造，根據自己有興趣的工作及易於發展的方向，將會輕鬆塑造出未來成功的職場經驗；千萬不要逆著原有的方向重新來過，不僅無法累積資源，更難以達到成功的目標。

(二) 進行職涯規劃的方法與技巧

在確定自己的基本方向後，應該考慮如何進行規劃。在進行規劃時，應依下列順序進行：

1. 由個人喜歡做什麼，來確定未來會從事的工作性質，從自己的興趣來決定未來的職涯規劃。
2. 從個人的能力，來確定未來會從事的工作性質。除了興趣之外，應該再考慮本身的能力與狀況。
3. 需要何種證照來滿足基本條件。在前述兩項都已經確定後，必須準備取得工作必備的法定證照，因為沒有這些證照無法合法執業，因此最好在工作前就取得。關於基本法定證照將說明如後。
4. 除了基本法定證照外，最好也能事先準備好非法定專業證照。這些證照並不是執業之必需，但是有了這些證照後，將有助於個人在職場上的競爭優勢。關於非法定專業證照將說明如後。

二、金融環境與金融證照

(一) 金融環境促成從業人員證照考試

受到金控公司強調一次購足 (One-Stop Shopping) 的服務訴求影響，其業務範圍涵蓋了銀行、保險、證券、期貨、信託、票券及投信投顧等，讓購買金融商品的通路不再是單一的商品服務，使得金管會對於銀行業、證券業、保險業之財富管理辦法相繼出爐。由於商品多元化、服務多面向，因此開始整合多種證照，而推出金融相關測驗證照模組化方案，後續將對模組化仔細說明。由於考用合一，使得考取證照可增加文學院、理工學院、農學院畢業生進入金融業的機會；再者，證照是跨業行銷的必備條件，客觀呈現從業人員的專業程度，同時激勵從業人員持續充實相關的專業訓練。

(二) 同業公會與證照考試機構

在國內，金融產業的主管機關是行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）。從金管會的組織架構來看，金管會下設銀行局、證期局、保險局、檢查局四局，其中檢查局檢查與稽核金融機構外，銀行局、證期局、保險局為金融的三大板塊。早期許多金融業務都由政府機構管理，近來由於全球先進國家都將金融業務之管轄權大量下放至同業公會，使得國內目前也開始從善如流，而金融從業人員之管理與執業資格多數交由同業公會管理。同業公會為自律組織（Self-regulatory Organization, SRO），由從業機構組成之自律組織，以約束各會員遵守法律規範來執業。

銀行之信託業務由信託公會管理，相關證照委託台灣金融研訓院辦理。投信投顧業由投信投顧公會管理，證券業由證券公會管理，期貨業由期貨公會管理，此三者之相關證照均委託證基會辦理。壽險業由壽險公會管理，其中壽險測驗由壽險公會辦理，而投資型保單測驗則由保發中心辦理。

目前國內金融從業人員的執業條件，第一必須通過國內法定金融證照測驗，取得證照，登錄於公會，接著必須接受職前訓練；同時，依各公會規定，即可取得合法執業資格，且在從業過程中必須依規定進行在職訓練，才能持續合法執業。

(三) 金融相關專業證照

台灣的金融相關專業證照分為國際金融證照與國內金融證照兩種，其中國內金融證照又分為法定金融證照與非法定金融證照兩種。

1. 國內金融證照：相關證照如圖 1-1。

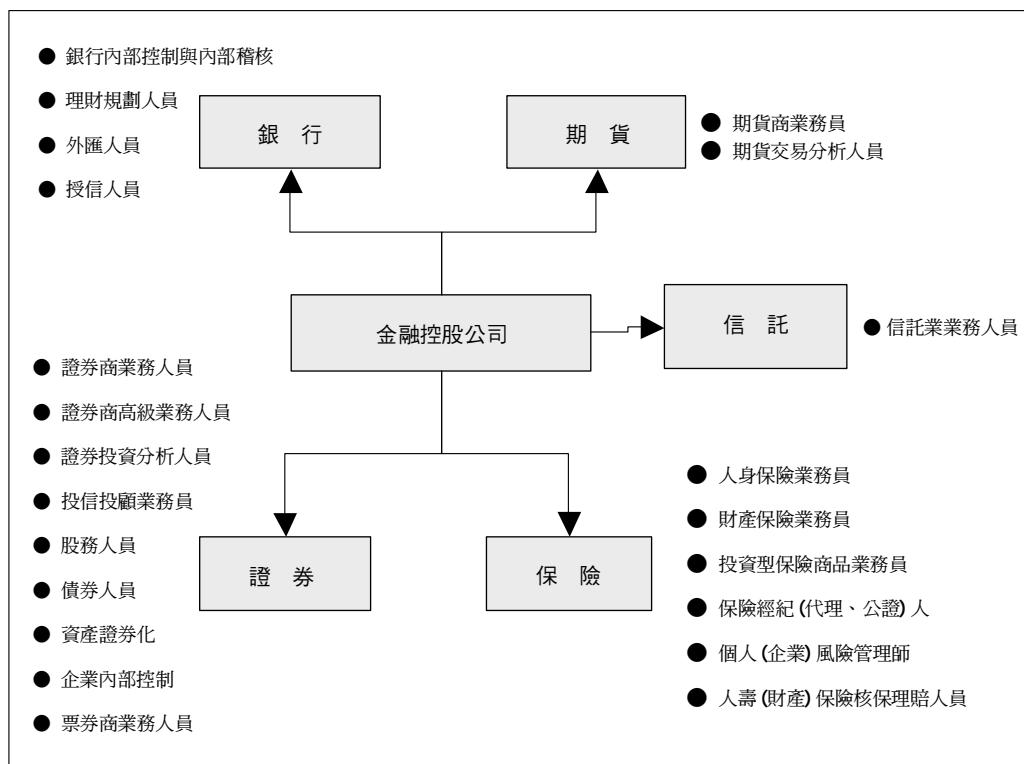


圖 1-1 國內金融相關專業證照

(1) 法定金融證照：金融從業人員必須先具備相關證照，至相關公會登錄後即取得執業資格。總共有 13 種法定證照，每種證照都必須加考金融常識與職業道德。

銀行業務包括：信託業務人員、銀行內控與內稽、票券商業務人員。

證券、期貨、投信投顧業務包括：證券商業務員、證券商高級業務員、證券投資分析人員、期貨商業務員、期貨交易分析人員、投信投顧業務員、股務人員。

保險業務包括：人身保險業務員、財產保險業務員、投資型保險商品業務員。

(2) 非法定金融證照：屬於專業能力檢定性質，目的在向雇主與客戶證明金融從業人員具備一定程度之專業技能。非法定之主要金融證照包括：

銀行業務：債權委外催收測驗、授信人員專業能力測驗、外匯人員專業能力測驗、理財規劃人員專業能力測驗、金融人員風險管理專業能力測驗、外匯交易專業能力測驗、金融人員授信擔保品估價專業能力測驗。

證券、期貨、投信投顧業務：債券人員、資產證券化、企業內部控制。

保險業務：人壽保險核保理賠人員、財產保險核保理賠人員。

2. 國際金融證照：在國內主要的國際金融證照包括 **CFP™**、**CFA**、**FRM**，這些都是非法定國際金融證照。其特點為金融從業人員取得相關證照後，除可提升自身競爭力，未來亦可至其他國家執業。

(1) **CFP™**：「理財規劃顧問」執照於 1972 年在美國開始使用，台灣理財顧問認證協會 (FPAT) 於 2003 年 6 月向 CFP 國際總會 FPSB 申請，並於同年 11 月正式核准入會，成為第 18 個會員國，取得於台灣授權認證 CFPR-合格「理財規劃顧問」之資格，與國際接軌。此證照主要運用於面對客戶實務做全方位理財規劃的相關業務。

(2) **CFA**：特許財務分析師。**CFA** 測驗必須通過三級考試，強調高度的道德操守，主要測驗股票研究、投資風險管理、基金管理等多面向的分析與運用能力，及相關知識應用到投資決策過程的能力。此證照主要運用於投資分析、投資策略、投資決策等相關業務。

(3) **FRM**：風險管理師。是一種金融風險管理的國際金融證照，需要此證照的人士包括：銀行及金融機構從事前台 (交易)、中台 (風險管理) 或後台 (交割及會計)，基金管理、徵授信、風險管理、稽核。特別是在金控公司、證券業、投資銀行與商業銀行、資產管理公司、期貨商、風險科技業者、風險顧問業者、企業財會與稽核部門等風控職位的人。