

## 金融證照總覽

證券類		保險類		銀行類	
證照別	考照機構	證照別	考照機構	證照別	考照機構
證券商業務人員*	證券基金會	人身保險業務員*	人壽保險同業公會	信託業務專業測驗*	台灣金融研訓院
證券商高級業務人員*		財產保險業務員*	產物保險同業公會	銀行內部控制與內部稽核測驗*	
證券投資分析人員*		投資型保險商品業務員*	保險事業發展中心	債權委外催收人員專業能力測驗*	
投信投顧業務員*		保險經紀人*	考選部	理財規劃人員測驗	
期貨商業務員*		保險代理人*		初階授信人員專業測驗	
期貨交易分析人員*		保險公證人*	風險管理學會	進階授信人員專業測驗	
票券商業務人員*		個人風險管理師		授信擔保品估價能力測驗	
股務人員*		企業風險管理師	初階外匯人員專業測驗		
債券人員		人壽保險核保理賠人員	人壽保險管理學會	外匯交易專業能力測驗	
資產證券化		財產保險核保理賠人員	產物保險管理學會	金融人員風險管理專業能力	
企業內部控制	保險精算師	中華民國精算學會			

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	銀 行 業
入門證照	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 證券商營業員</li> <li>◎ 證券商高級營業員</li> <li>◎ 投信投顧業務員</li> <li>◎ 期貨商營業員</li> <li>◎ 信託業務人員測驗</li> </ul>	<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>◎ 投資型保險商品</li> <li>◎ 信託業務人員測驗</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 信託業務人員測驗</li> <li>◎ 理財規劃人員測驗</li> <li>◎ 銀行內部控制基本測驗</li> <li>◎ 初階授信人員專業測驗</li> <li>◎ 初階外匯人員專業測驗</li> <li>◎ 債權委外催收人員專業能力測驗</li> </ul>
進階證照	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 證券投資分析師</li> <li>◎ 期貨交易分析師</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 保險業務員中級測驗</li> <li>◎ 個人風險管理師</li> <li>◎ 企業風險管理師</li> <li>◎ 核保、理賠人員資格</li> <li>◎ 保險代理人/經紀人/公證</li> <li>◎ 精算師</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 進階授信人員專業測驗</li> <li>◎ 授信擔保品估價能力測驗</li> <li>◎ 外匯交易專業能力測驗</li> <li>◎ 金融人員風險管理專業能力</li> <li>◎ 投資型保險商品</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>◎ 投資型保險商品</li> <li>◎ 理財規劃人員測驗</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 證券商營業員</li> <li>◎ 期貨商營業員</li> <li>◎ 投信投顧業務員</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ 證券商/高級營業員</li> <li>◎ 人身/財產保險業務員</li> <li>◎ 期貨商業務員</li> <li>◎ 證券投資分析師</li> <li>◎ 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 證券商業務人員業務員資格測驗合格證明書	證券交易相關法規與實務 證券投資與財務分析	人身保險法規與實務 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 證券商業務人員高級業務員資格測驗合格證明書	證券交易相關法規與實務 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&證券投資顧問事業資格測驗合格證明書	證券交易相關法規與實務 證券投資與財務分析 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專業測驗合格證明書	信託法規 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 投資型保險商品業務員	投資型保險商品概要、金融體系概述 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	證券商業務人員資格測驗合格證明書
6 證券投資分析人員測驗合格證明書	證券交易相關法規與實務 證券投資與財務分析 總體經濟及金融市場	無	無
7 期貨商業務員資格測驗合格證明書	期貨交易法規 期貨交易理論與實務	無	無
8 期貨交易分析人員資格測驗合格證明書	期貨交易法規 期貨、選擇權與其他衍生性商品 衍生性商品之風險管理	無	無
9 股務人員專業能力測驗合格證明	股務作業法規與實務	無	無
10 票券商業務人員資格測驗合格證書	票券金融法規 票券金融實務	無	無
11 銀行內部控制與內部稽核測驗考試合格證書	銀行內部控制法規 銀行內部控制制度	無	無
12 人身保險業務員資格測驗合格證書	人身保險法規與實務	無	無
13 財產保險業務員資格測驗合格證書	財產保險法規與實務	無	無

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	CFP™	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	特許財務分析師	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