

贏在競爭力

如何因應金融產業的變遷

梁亦鴻

CFP(台灣&中國)

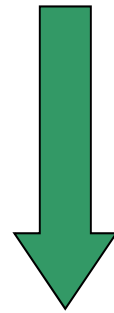
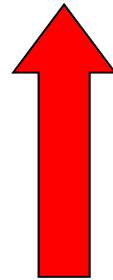
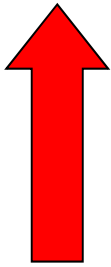
證券分析師

畢業即失業？
—你的”價值”在哪裡？

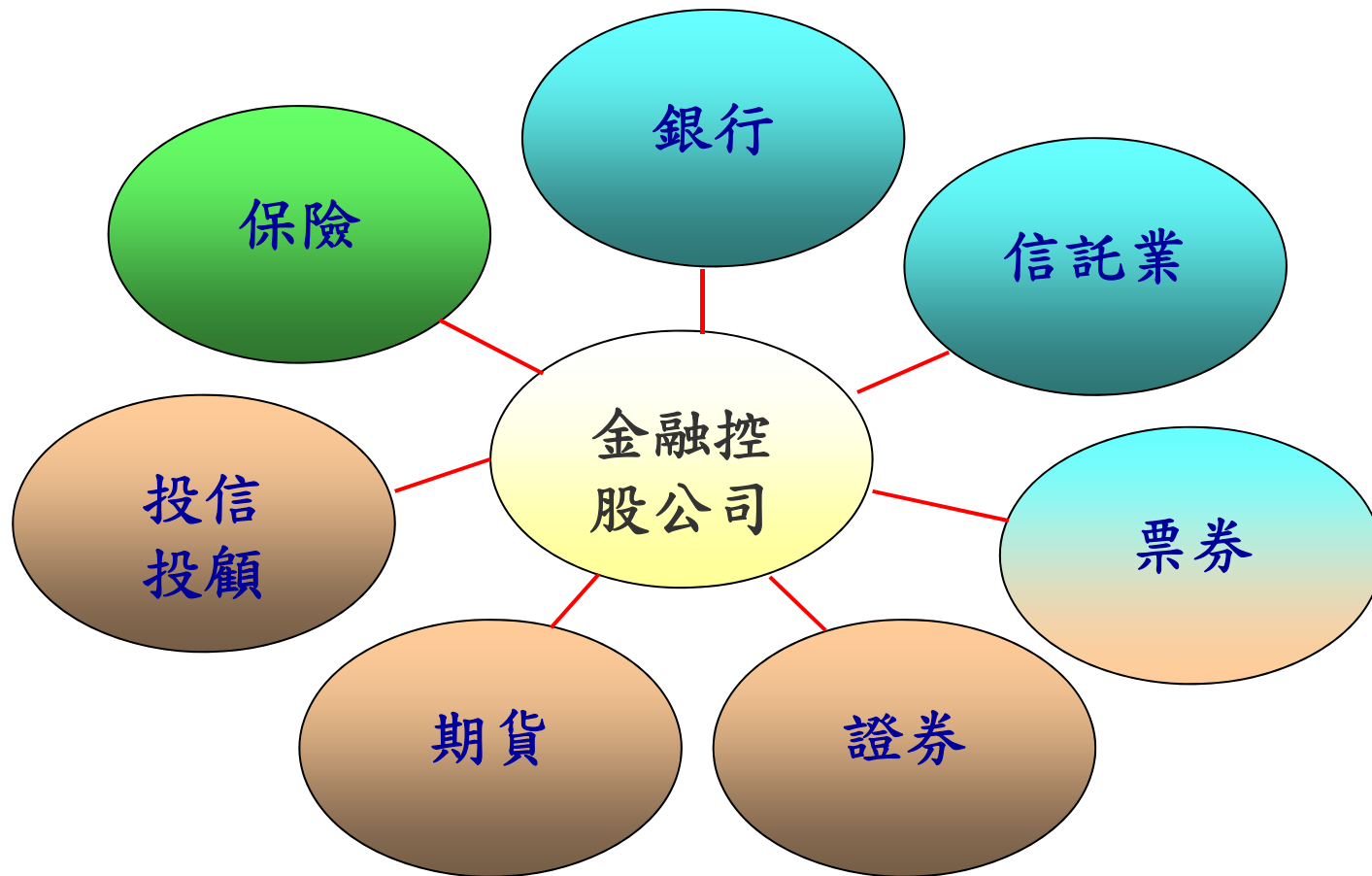
你的知識力
足夠讓你在
金融業立足嗎？

什麼是競爭優勢？

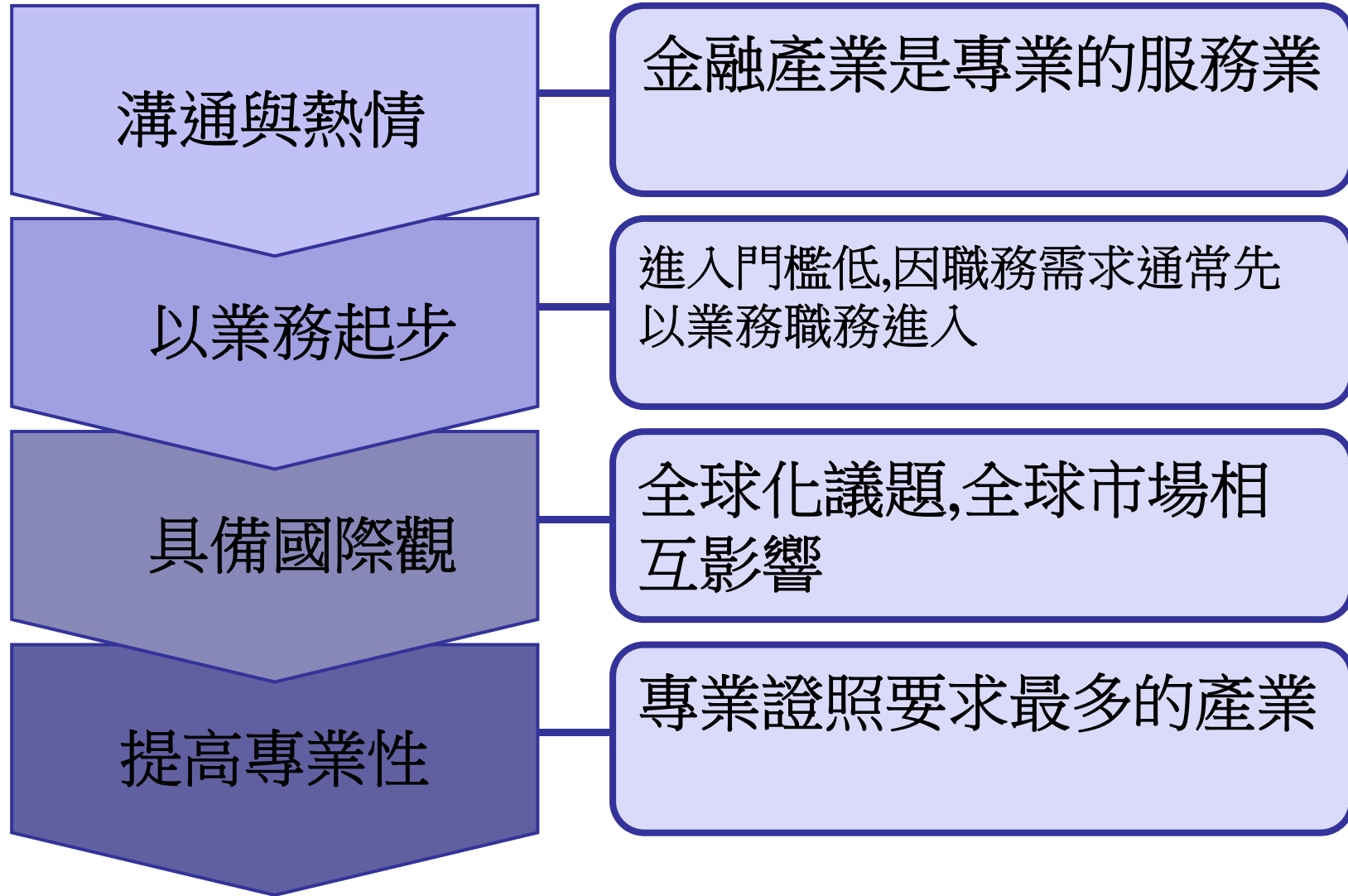
- 競爭優勢：提供給目標客戶較對手更高的價值
- 你的價值 = 資方得到的利益(你的生產力) - 付出的成本(你的薪資)



金融環境簡介



從事金融產業的認知



金融業有「照」才能通行？

有「照」走遍天下，
無「照」寸步難行？

一、徵才趨勢

金飯碗也會被打破？！

金控整併，金飯碗神話破滅

- 新鮮人陣亡率高
- 人海戰術**V.S.**高淘汰率
- 組織合併斷送升遷機會
- 中年優退

一、徵才趨勢

金融業選秀條件

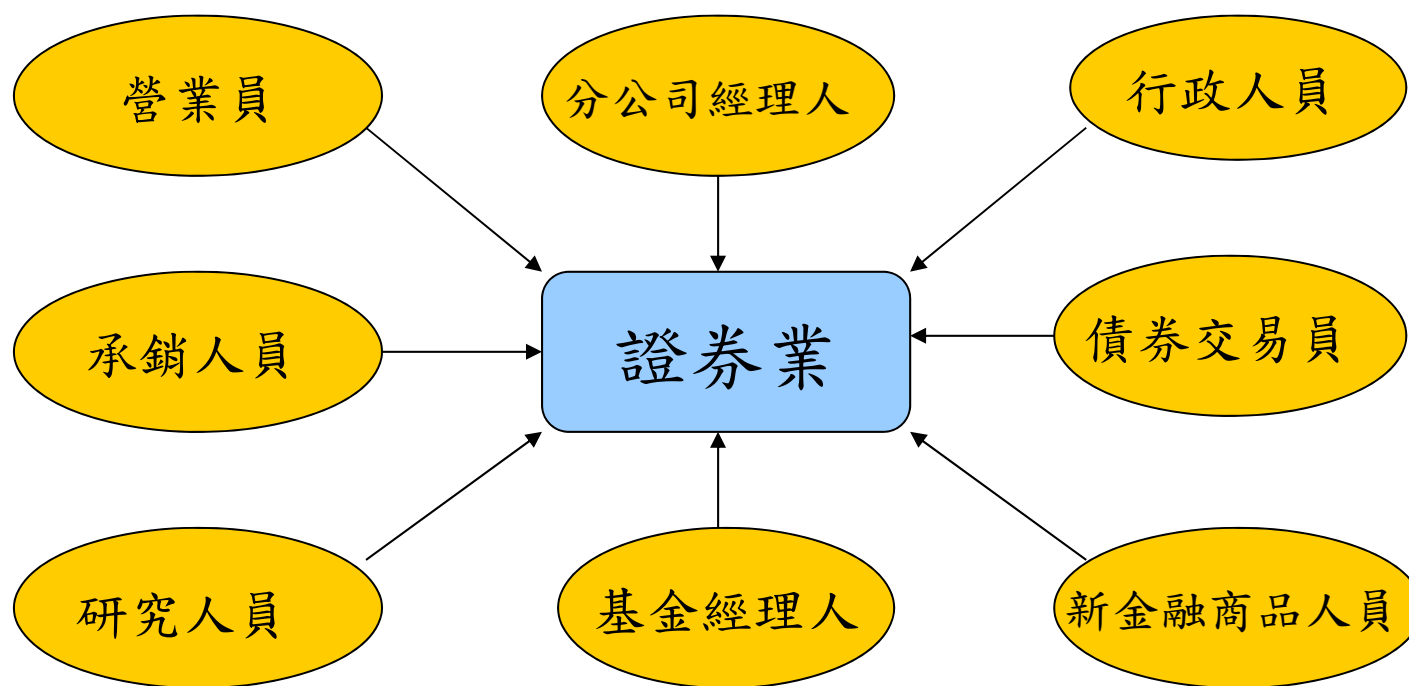
- 多元化僱用
- 異業借將
- 人格特質 + 工作態度 + 專業能力 + 外型管理

一、徵才趨勢

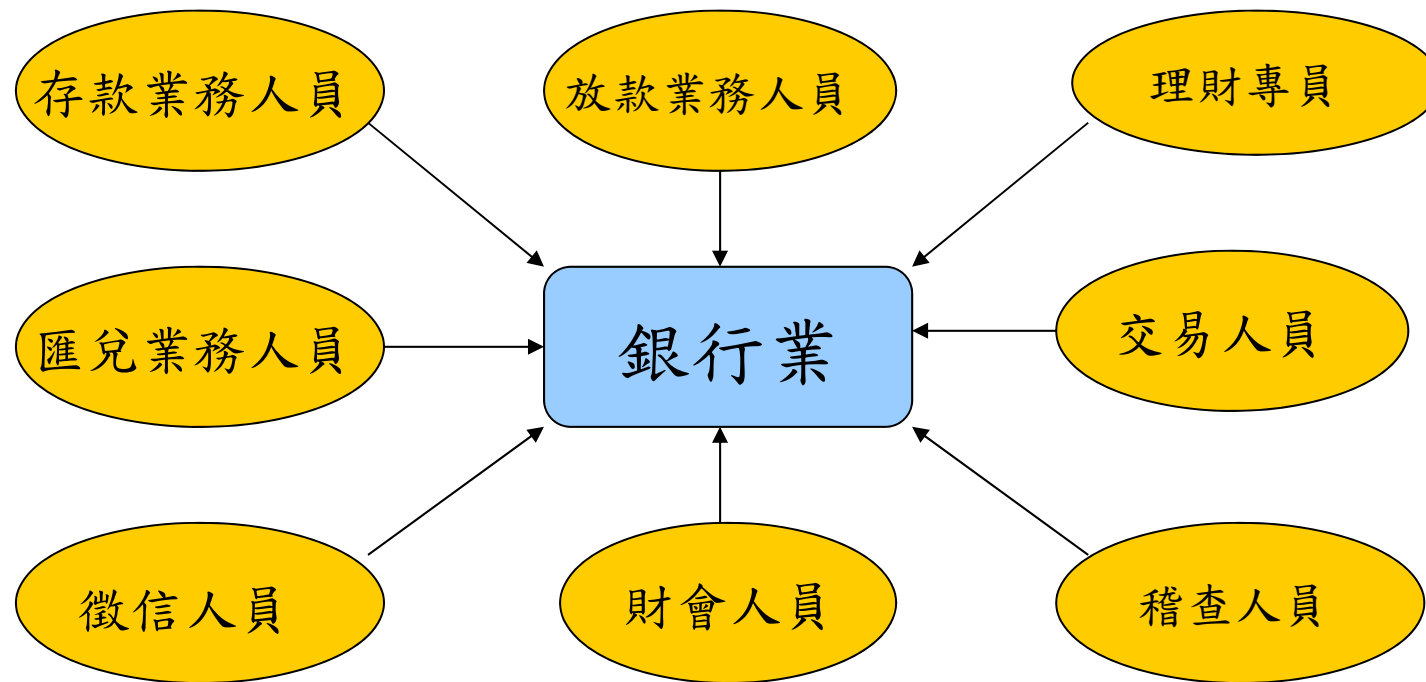
金融業的特性－證照掛帥

- .證照是plus
- .取得證照僅是取得入場門票 而非長期飯票
- .態度決定高度
- .經驗v.s.績效

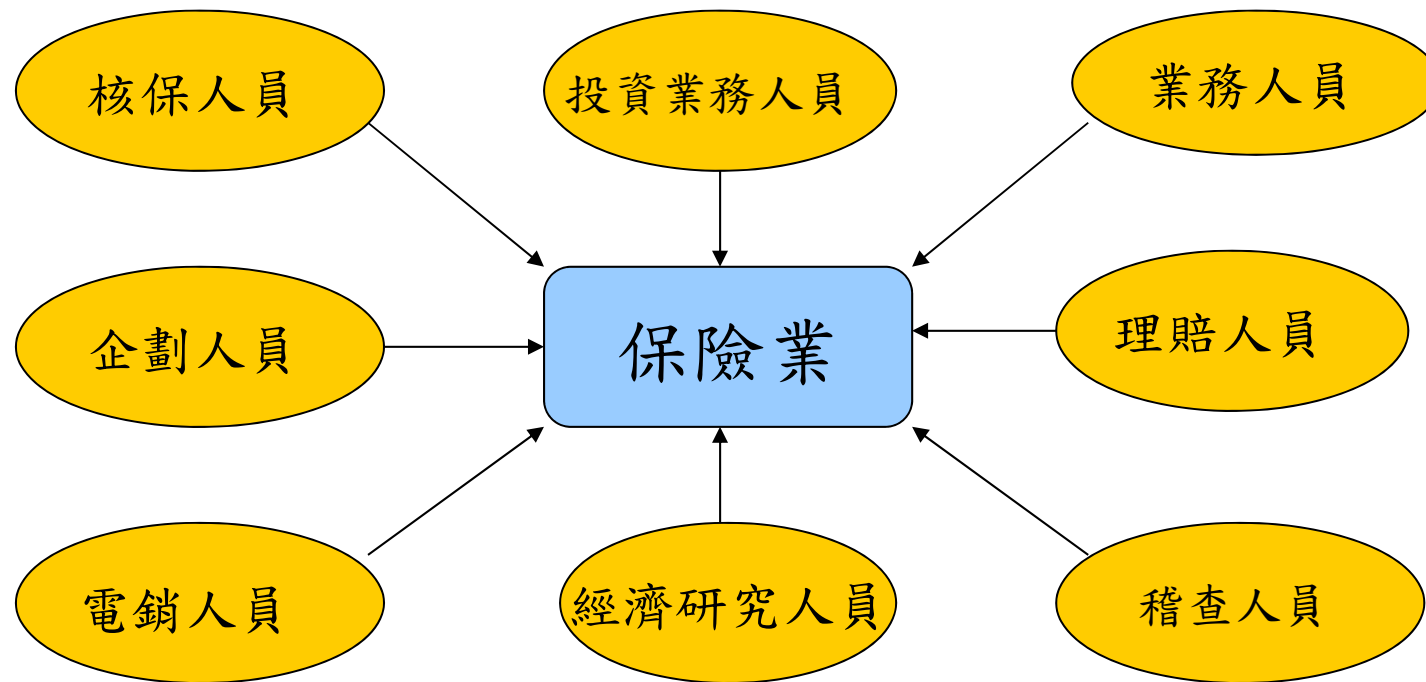
證券業職務介紹



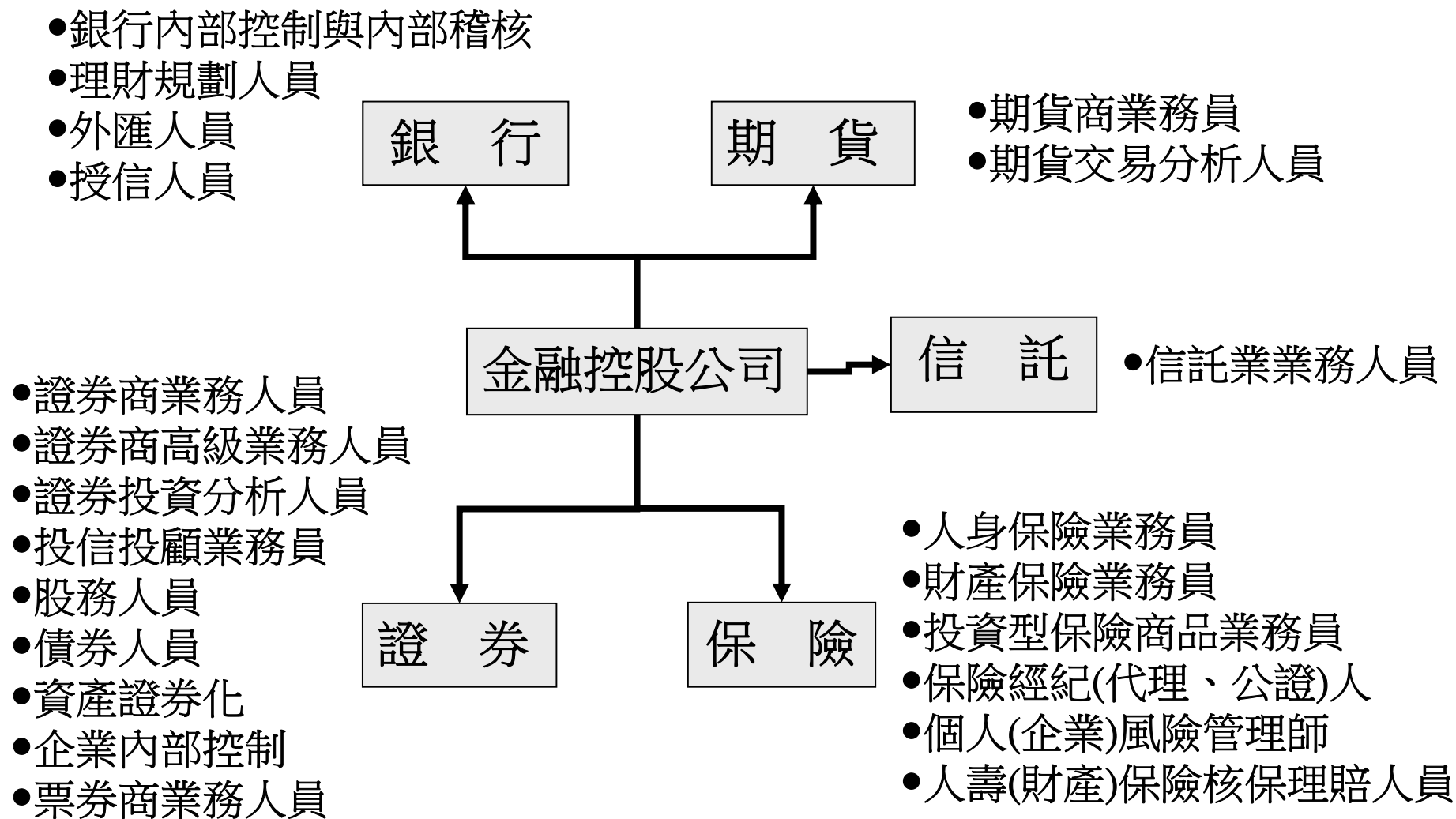
銀行業職務介紹



保險業職務介紹



二、金融相關專業證照介紹



三、如何準備考照

1.有興趣的先考

想清楚未來想走什麼路 從相關領域準備起

三、如何準備考照

2. 衡量己身能力

財力：書籍費 補習費 報名費
選擇初階或進階

三、如何準備考照

3.新證照先考

測驗內容三大塊：
法規＋專業科目＋實務

三、如何準備考照

4-1.注意共同科目及抵免項目

熱門科目：投資學
證券業務員
證券高級業務員
投信投顧業務員
證券分析師
理財規劃人員
投資型保險業務員

三、如何準備考照

4-2.注意共同科目及抵免項目

共同科目：

投資學

會計及財務分析

總體經濟及金融市場

三、如何準備考照

4-3.注意共同科目及抵免項目

抵免項目：

考過 證券高級業務員 只要加考一科 投信投顧相關法規 即可取得 投信投顧業務員 證照

三、如何準備考照

5.注意筆試及電腦考試的差別

筆試每一季一次
電腦考試採預約制

三、如何準備考照

6.注意證照的有效期限

期貨業務人員資格需在考取後 5年內登錄
執業及受訓，否則失效

三、如何準備考照

7.國際級的證照

CFA－特許財務分析師

CFP－國際財務規劃師

FRM－金融風險管理師

四、儲備競爭力

目標確定了嗎？

證照準備了嗎？

最重要的是自己心態

四、儲備競爭力

格局決定結局

態度決定高度