



金證照學員通過 CFA L2 2009 年 6 月的過關心得

姓名	Kevin	服務單位	私人企業
學歷	研究所	就讀科系	企管
未來願景	成為商品投資專家		

很開心在時間不夠充足的情況下，順利考過Level 2，以下是我的心得跟大家分享：

1. 準備教材及讀書方式：

準備考試的教材以金證照講義及 CFAI 教科書為主，Schweser 只有用 Mock Exam 那一本，另外還有 CFAI 的 Sample Exam 及 Mock Exam。

金證照的課程編排，我個人覺得很有系統，上課專心聽，不懂的一定要問到懂，跟著課程進度，就會事半功倍。因為工作的緣故，晚上幾乎沒有時間，我是利用每天早一個小時到公司，review 前一週教的講義及小考內容，晚上回家就只有運動及放鬆，每週六花大概八到十個小時的作 CFAI 教科書的題目。基本上，講義內容了解的話，應該可以讓你去完成八成教科書的題目，我的方法是把題目做完後，不懂的部分在回去翻書，這樣這可以跳著讀 CFAI 教科書，所以會省很多時間。

2. 考試策略：

看過一些前輩的意見，我在考試初期就把全部的科目分為下面三個群組，時間的分配及準備的方法依各群組的重要性各有不同，分別介紹如下：

我把大部分的時間放在準備有計算的題目，一定要弄清楚怎麼算，公式怎麼來的，純文字敘述的觀念題則會比較隨緣一點，背得起來就背。另外，個人覺得 Mock Exam 真的很重要，除了金證照的模考題外，我還有做三小回的 CFAI Sample Exam、兩回的 CFAI Mock Exam 及三回的 Schweser Mock Exam。

(1). FSA & Equity：這個群組的兩個科目，佔考試的比重有 40% 以上，Fail 掉其實就很難及格，因此我設定這兩個科目必須要答對八成。個人很喜歡金證照這兩科的兩位王老師的課程，兩位上課認真講義編排容易了解，讓我建立一套完整的觀念。這個群組的兩個科目，我講義複習了兩次，CFAI 教科書題目做了兩次，最後兩科都有到 >70%，應該是我這次會 pass 的關鍵。

(2). Derivative, Corporate Fin, FI & Ethics：這個群組的四個科目，我設定要答對六成五。一般而言，Derivative， Corporate Fin重計算，而FI， Ethics 偏重記憶。但實際念起來，Derivative 的 Swap, Futures , Options 各項的觀念沒搞懂的話，公式有記等於沒記，這個部分金證照的張老師的課堂講解對我在公式的理解幫助蠻大的。Ethics 方面，馬丁老師的課程雖短，卻都有命中核心，換算 ROI 的話，Ethics 這一科可能是最高的。這個群組，我講義複習了兩次，CFAI 教科書題目完整做了一次，最後兩科有到 >70%，一科有到 >50%，平均應該有達到預期的目標 65%。

(3). PM, Econ, AI & Quant：這個群組的四個科目，比重最低，我設定要答對五成。這四個科目，我基本上就是上課好好聽，沒有花太多時間去複習。這個群組，我講義複習了一次，CFAI教科書題目跳著做了一次，最後一科有到 >70%，一科有到 >50%，平均可能也有超過50%。

以上跟各位分享我的考試心得，希望對各位考友有所幫助。