



金證照學員通過 CFA L2 2009 年 6 月的過關心得

姓名	Paul	服務單位	壽險公司
學歷	國立政治大學	就讀科系	國際貿易研究所碩士
未來願景	成為專業的投資經理人		

CFA 考試放榜了，二度挑戰 L2 終於成功，這一段時間的辛苦總算看到了成果。2008 年我首度挑戰 L2 失敗，歸咎原因在於投入準備的時間不夠，許多觀念並未釐清，在一知半解的情況下應考，結果當然也未能如願以償。落榜固然心情低落，但是「受苦的人沒有悲觀的權利」，經過幾天的思考沉澱，我決定再給自己一次機會。

為了避免重蹈覆轍，我規劃了**三階段九個月的長期計畫**，傾全力來投入準備。

第一階段 基礎訓練（2008/9~2009/1，共 5 個月）

金證照有提供完整的課程給 CFA 考生，但開課的時間大多在年底或隔年年初。如果等到開課後才開始準備，那一定是來不及的。所以我的作法是先花 5 個月的時間，自己把金證照的講義、CFA 教科書裡所有的科目先仔細讀過一遍，**特別要注意觀念的釐清，因為考試很多題目是在考觀念，只要觀念會了回答起來就得心應手。**我是第二次讀這些科目，面對重複的東西並不好受，但還是要強迫自己讀下去。一開始總是最辛苦的，但是在讀的過程中，漸漸發現一些以前沒注意到的地方或是以前沒搞清楚的地方，而這些地方往往就是考上與否的關鍵點。每當你有新的發現，就讓你感覺到距離成功又靠近了一些，這樣**一點一滴累積下來，實力在不知不覺中就提昇了。**

第二階段 強化訓練（2009/2~2009/4，3 個月）

這個階段金證照已經開課，應著重在依循課程進度做強化訓練。因為自己已經先花 5 個月時間讀過一遍了，所以上課的時候可以很快跟上老師的節奏。自己讀不懂的地方，也可以趁這個時候把它弄清楚。金證照的課程雖然完整，但礙於時間有限，有些地方還是只能夠很快帶過。如果沒有前面的基礎訓練，很容易就會跟不上而影響學習意願。金證照可以強化你的實力，但考生要先有基礎，不能夠完全仰賴金證照的課程。**參加每次的課前小考，並且多做教科書後面或其他地方所蒐集到的練習題，可以發現自己比較弱的地方來做補強。**

第三階段 考前衝刺 (2009/5~考試前一天, 1 個月)

金證照的課程在 5 月初就會全部結束, 最後一個月再拿起上課的講義, 把所有科目的重點全部掃過一遍。建議參加金證照的模擬考, 實際體驗一下考試的氣氛。如果是自己帶回去寫, 也要按照考試所限定的時間來寫。能夠準備到最後階段, 表示都有一定的實力, 而藉由模擬考可以增加臨場的穩定性。除了金證照考題之外, 也要儘可能多做其他的模擬考題, 訓練答題的反應。如果行有餘力, 可以嘗試一些比較困難的題目, 或是另類投資裡面比較非主流的題目, 能夠多猜到一題就多一些把握。

準備考試的期間, 除了看考試的東西外, 也不妨準備一些勵志書籍, 在感到疲憊的時候做一些調劑。這次考試過關靠的不只是個人的努力, 在過程中還得到許多人的協助, 在此我要特別感謝這一段期間妻子的支持, 獨立把孩子們照顧的很好, 讓我能夠專心準備。另外要感謝金證照的王祥老師, 他不但課程講解清晰, 而且還會分享他個人的過關經驗, 給我們許多的鼓舞。另外也要感謝金證照的林小姐, 在準備期間所提供的諸多協助。

CFA 三關考試看起來很漫長, 但每向前跨一步, 距離終點就更靠近了一步。通過考試不只是對專業能力的認可, 對個人的自信也會有所提升。只要你有心去做, 終有開花結果的一天。左傳裡的一句名言:「一鼓作氣, 再而衰, 三而竭」。期望我可以乘勝追擊, 在明年此時與各位分享 L3 的過關心得。