



### 2008/6 CFA Level 3 金證照過關學員準備心得

姓名	張哲豪	未來願景	專業經理人
學歷	紐西蘭奧克蘭大學	就讀科系	商學院畢業

CFA證照需要通過三級考試，對我而言是一項耐力與體力的挑戰，除了要有極大毅力和決心來面對它外，還要研讀教科書及參考書等資料，在陸續通過L1與L2考試後，進入最後一關Level 3，當然要戰戰兢兢準備不敢懈怠，為了要達到事半功倍效果，所以參加金證照CFA Level 3系列課程，準備參加今年6月考試。在8月查成績時，終於看到“PASS”這個字，整個人心情輕鬆不少，想起兩年多以來的辛苦準備，總算有所收穫。在此將準備L3的心得和大家分享，希望對將要準備考試的朋友們能有所幫助。

#### 1. 教材的選擇：

近年來CFAI對過關率及教科書方面等相關政策都有改變。在報名時已強迫購買教科書，我以上課講義與Schweser Study Notes參考書為主，參考書精簡扼要可幫助你在較短的時間內有效率地掌握到考試重點。有不懂的內容再翻閱購買之教科書，有時間一定要研讀及實作教科書每個章節後面的習題、CFA模考、問答题考古題也一定要做，因為真正的考試題目有的會挑參考書沒寫的部分出題。

#### 2. 準備方式：

在決定參加L3的考試後，我仍舊選擇了參加金證照的課程，一來可節省時間，快速掌握課程重點，二來可以跟著上課進度，每週複習，準備起來也會較輕鬆，所以參加補習班加上有效率的時間配置，投資報酬率是非常高的。

上午三小時的問答题(essay questions)：偏重測驗重要觀念，如Investment Policy、Performance Evaluation等，下午三小時的應用選擇題(item set)：60題單選題，跟Level 2沒兩樣。

Level 3則集中在投資組合的佈局。投資獲利與否很大程度決定於高明的資產配置，CFA官方教科書合訂本 (The CFA Program curriculum) 內的題目、CFAI 網站上的免費的Sample Questions及收費的線上 (online) 互動式Sample Exams均是準備考試時一定要拿來勤加練習的。

感謝金證照師長們的教導，老師們均有豐富的教學及實務經驗，對我準備考試非常有幫助，所以選擇一個有經驗的證照考試補習班，相信對想準備考試的朋友們也會有所幫助的。最後，祝福明年要考L3的朋友們，用功加油，堅持到底，你一定會有收穫的。