

方老師四戰CFP過關密技大公開

各位親愛的學員大家好！我是在西元 2007 年 3 月通過 CFP 考試的，從模組一考到模組六，共參加過四次考試：第一次模組一至模組五(模一沒過)、第二次模組一、第三次模組六(沒通過)、第四次模組六。由以上陳述可知，CFP 考試是一個需要堅持的一場馬拉松考試。

想起考 CFP 的初衷，主要是在進入了國際財富管理的時代，要成為一個成功的金融保險業從業人員，確實需要更專業及國際化。而決定投入 CFP 考試，是因為 CFP 是一個世界頂級的財富管理證照，除了加強整合自己本身的專業之外，亦可以提昇對客戶的服務品質。

因為參加的學員都是在職的，一邊工作一邊準備考試其實需要做好時間的分配。有一件蠻重要的事是上課時一定要專心，用心的聽課。最好不要只是抄筆記，要真的理解裡面的內容，因為CFP考試屬整合性的題目（尤其模組六case studies），純記憶性的題目比較少，因此整理資訊是十分重要的。

關於時間的分配方面，必須將每周念書的時間作好分配，最好不要一周都讀同一模組。就以模組一到模組五的部份來說，因為模組一是屬於模組二到模組五的簡易版，所以第一次報名時最好模一到模五全報（如果課程都已上完），這樣子的話，準備模二到模組五就等於準備了模組一。

有學員可能會問，除了訓練機構本身提供的課程外，需要讀有關的書嗎？我個人建議是以訓練的機構教材為主體即可，資料在精不在多，盡信書不如無書。

至於考試時，因為 CFP 過關是採用百分比制，所以如果考試當場覺得題目比較難，千萬不要覺得難過，重要的是基本題目一定要把握。

模組六的部份，因為題目有時就兩三頁，所以我都先看題目，再回頭看案例敘述，可以節省時間。CFP 考試除了考前的準備，考試時的時間掌握也是決勝的關鍵！

大家已投入 CFP 的考試就盡全力考上，說真的考上之後才是真正的開始。分享一句前美國總統 Bill Clinton 在他任期結束時講的話：「It is not the end, it is not the beginning, it is the end of the beginning; the beginning of the end.」

祝各位學員考試順心，一起為台灣理財規劃這領域而努力，擦亮 CFP 的招牌！