



金證照學員通過 2010 年 6 月 CFA L3 考試過關心得

姓名	孫瑞隆		
畢業學校	美國伊利諾大學香檳校區	就讀科系	財務金融

很開心今年終於如願以償的考過了 CFA Level 3 的考試。雖然是在 2010 年通過考試，但其實我是早在 2005 年就通過了 Level 2 的考試。但由於後來當兵以及準備出國念書等等因素，因而一直拖著沒有考。後來回到台灣進入金融界服務，更加深體會到 CFA 的重要性，於是重拾書本準備 Level 3 的考試。

由於前兩階段的考試，都是在當學生時自行準備的，因此在第一次準備 Level 3 時，也覺得應該可以自行準備。但相較於學生時代，不僅時間上受到工作的諸多限制，無法好好專心準備。加上 Level 3 的內容較前兩次更為多元化，更靈活，尤其申論題的準備，若沒有經過嚴謹的訓練與準備，實在不容易以自學的方式做好萬全的準備。因此在 2009 年的時候不幸落榜了。

然而失敗為成功之母，2009 年的失敗，讓我下定決心要找專家幫忙。在詢問了一些已經考過的朋友之後，大家一致推薦金證照，也因此我報名了金證照所開的 Level 3 課程以及解題班。

雖然每個禮拜，無論颶風下雨，都要騎著車前往金證照報到，然而充實的課程讓我覺得一切都值得。尤其是在我比較不拿手的申論題以及財務行為學方面，經過了金證照老師們的整理，準備起來更有效率。此外，每周都會有小型的模擬試題，也能夠幫助我有進度的複習上周上過的課程。而老師們精心整理的講義，在考前衝刺時也發揮了很大的功效。

整體而言，在準備這次考試的內容方面，我主要分為兩大部分。其中第一個當然就是按照金證照的講師們所精心準備的教材，循序漸進的準備。雖然已經有一次考過的經驗，但相較於前次的雜亂無章，這次能夠更有效率的準備不同 study sessions 的內容。更重要的是，由於每一個 session，其實都有互相關聯，若僅是單獨念某一章節，較難融會貫通。但是透過老師上課的講解，幫助我了解不同章節之間的相關性，以及可能會依此所出的題組與方式。而這點在準備申論題時發揮很大的功效，因為申論題中比重最大的部分就是 Investment Policy Statement。而這時若對於各章節內容沒有融會貫通，無法完整回答題目所要的答案。

除了循序漸進的按照課程講義內容準備外，另外非常重要的一部分，也是課堂上老師常常提醒的：**CFAI 官方教科書內的題目出現在實際考試的比率有越來越高的趨勢，特別是申論題的部分，因此熟悉官方教材內的題目，對於考試準備也非常有幫助。甚至有許多教科書內的題目，是一般考生會比較容易忽略的地方，經由練習這些題目，也可以避免考試時臨時遇到不熟悉的題目所產生的慌亂。**

當然考前千萬不能欠缺的，就是**勤練考古題**，以及**CFA 官方網頁上可以免費下載的 mock exam**。雖然免費的 mock exam 不像需要另外收費的 exam，題目那樣的多，但也算是針對大部分的內容做了一個整理。而考古題則是幫助考生們掌握近年來出考題的方式。

總而言之，非常感謝金證照幫助我順利通過了 Level 3 的考試，也幫助我完成了一個夢想。也希望金證照未來可以幫助更多考生邁向成功之路！