|  |
| --- |
| **金融類**證照與就業職務關聯資訊表 |
| 職務 | 工作內容 | 證照名稱 | 證照介紹 | 發照單位 |
| 理賠人員 | 各種保險理賠、勘查現場、理賠清算、和解之工作 | 核保人員及理賠人員 | 財金類。理賠人員接到保戶的理賠申請之後，調閱保戶的要保書及辦理契約變更等之相關資料，然後確定保戶的身份，以及所發生的事故是否為保單的承保範圍，保單是否仍有效。 | 中華民國人壽保險管理學會 |
| 人壽保險管理人員 |
| 產物保險理賠人員 | 產物保險核保學會 |
| 核保/保險內勤人員 | 為保險人或其受委任，負責審核保險工作。 |
| 初階外匯人員(核保/保險內勤人員應加考本項) | 財金類。執行外滙業務之必要。 | 金融研訓院 |
| 融資/信用業務人員 | 負責金融授信客戶之開拓、維護與信用評估及風險管理。 | 初階授信人員 | 財金類。執行授信業務，貸放業務之必要。 |
| 進階授信人員 |
| 授信擔保品測驗 | 財金類。提昇金融從業人員授信擔保品估價能力，強化金融機構內部估價機制。 |
| 保險業務/經紀人 | 銷售保險、為顧客規劃保險計劃、處理顧客賠償問題與要求、問題諮詢服務等。 | 特考財產保險代理人 | 財金類。保險代理人要開始執業必須取得代理人測驗合格，向財政部申請代理人資格證書後、辦理執業登記，取得執業證書後才可開始執業。 | 考試院 |
| 特考財產保險經紀人 |
| 特考海事保險公證人 |
| 特考一般保險公證人 |
| 特考人身保險經紀人 |
| 統計精算人員 | 從事準備金融分析、公司價值分析、資產負債分析、風險管理、再保險作業與商品定價及送審工作。 | 中華民國精算師(產險類) | 財金類。精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款，協助編製各項管理用的財務報表。 | 中華民國精算學會 |
| 中華民國精算師(壽險類) |
| 中華民國精算師(退休金類) |
| 銀行辦事員 | 在銀行、金融機構內，從事活存、定存、支存、外滙、現金收付及金融商品推廣等服務工作。 | 信託業務人員 | 財金類。信託業的功能係在管理委託人之財產，提供委託人財產有關的周邊服務，藉以滿足委託人、受益人的需求。 | 信託工會委託金融研訓院 |
| 初階外匯人員 | 財金類。提昇國內金融從業人員及一般大眾對外匯市場投資之認知，推廣外匯市場交易專業知識之目的。 | 金融研訓院 |
| 外匯人員 |
| 進階授信人員 | 財金類。執行授信業務，貸放業務之必要。 |
| 初階授信人員 |
| 期貨交易分析人員 | 財金類。針對台灣期貨交易所現有的商品有臺灣加權股價指數期貨、電子指數期貨、金融指數期貨等三種，等期交所陸續推出更多商品，進行適當的投資分析。 | 證券暨期貨市場發展基金會 |
| 金融理財專員 | 協助和代理客戶買賣、證券、公司發行之股票處理及處理外滙交易等工作。 | 債券人員 | 財金類。債券人員須了解債券基本概念及總體經濟指標與利率趨勢研判，進行債券評價分析、債券的風險衡量與管理。 |
| 期貨商業務員 | 財金類。需具有期貨商業務員的證照資格，由所屬公司申請工作證之後，才能從事期貨交易事項。 |
| 股務人員 | 從事代理公司證券發行、登記、過戶及股息紅利發放事項之工作。 | 股務人員 | 財金類。股務人員須了解股票基本概念及總體經濟指標與利率趨勢研判，進行股票評價分析、股票的風險衡量與管理。 |
| 金融營業員 | 接受客戶委託，交易股票、期貨及選擇權等相關金融商品。 | 票券商業務人員 | 財金類。處理股票證券商的業務者。 | 金融研訓院 |
| 證券商業務員 | 財金類。工作性質為替客戶進行各類有價證券的買賣交易。 | 證券暨期貨市場發展基金會 |
| 證券高級營業員 |
| 投信投顧營業員 | 財金類。投信主要是銷售基金及招攬全權委託代客操作，而投顧主要是招收會員與招攬全權委託代客操作。 |
| 金融承銷員 | 在證券經紀商從事代客買賣公債，公司發行之股票公司債等有價證券，並抽取佣金工作。 | 債券人員 | 財金類。債券人員須了解債券基本概念及總體經濟指標與利率趨勢研判，進行債券評價分析、債券的風險衡量與管理。 |
| 期貨交易分析人員 | 財金類。針對台灣期貨交易所現有的商品有臺灣加權股價指數期貨、電子指數期貨、金融指數期貨等三種，等期交所陸續推出更多商品，進行適當的投資分析。 |
| 金融交易員 | 負責處理以非現金支付方式清償債務關係之金融從業人員。 |
| 金融研究員 | 在銀行、證券公司、保險公司、投信公司等機構，從事資料蒐集、分析、撰寫研究報告之工作，同時須隨時注意經濟環境可能影響企業獲利，以供利害關係人進行決策時參考。 |
| 證券投資分析師(金融研究員加考本項) | 財金類。對國內證券投資市場進行研究分析之外，也提供投資人一些適當的投資分析，引導他們找出正確並符合自己需求的投資方向。 | 證券暨期貨市場發展基金會 |
| 財務風險管理師FRM(金融研究員加考本項) | 財金類。FRM考試與參考書採英文出題。 | GARP (Global Association of Risk Professional) |
| 中華民國精算師(退休金類)(金融研究員加考本項) | 財金類。精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款，協助編製各項管理用的財務報表。 | 中華民國精算學會 |
| 金融專業主管 | 在金融、投資相關企業、組織或部門中，從事顧客服務工作及作業之規劃、組織、指導、協調、管理及考核工作。 | 中華民國精算師(壽險類)(金融專業主管加考本項) | 財金類。精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款，協助編製各項管理用的財務報表。 |
| 國際專業財務長CFM(金融專業主管加考本項) | 財金類。CFM證照表示具備完整會計及財務知識，能夠運用高度專業，分析企業內部財務報表、協助管理階層掌握營運狀況、參與財務管理，進而擬定未來策略。 | 美國管理會計學會( IMA) |
| 中華民國精算師(產險類)(金融專業主管加考本項) | 財金類。精算人員主要負責公司整體的財務規劃，包括保險商品的設計，與法務及高級行銷主管共同設計保單條款，協助編製各項管理用的財務報表。 | 中華民國精算學會 |
| 國際金融稽核師(CFSA) (金融專業主管加考本項) | 財金類。2008年改制為電腦考試，每季開放一個月的時間考試。 | 美國稽核協會(IIA) |
| 國際認證財務顧問師RFC(金融專業主管加考本項) | 財金類。需為本會會員，並參加完八天60 小時之標準課程且到課出席率達80％以上者。通過投資學、經濟學、風險管理、稅務法規、全方位理財規劃等五科專業測驗，成績合格者。結訓後繳交案例報告，經審核通過者。 | 國際認證財務顧問師協會(IARFC) |
| 企業風險管理師(金融專業主管加考本項) | 財金類。企業風險管理師部分更加入工業安全、衛生管理、財務風險管理等科目。 | 風險管理協會 |
| 美國風險管理師ARM(金融專業主管加考本項) | 財金類。有三門課程，涵蓋了風險管理、風險控制以及風險理財等層面。 | 美國產物保險核保協會(CPCU/IIA) |
| AICPA(金融專業主管加考本項) | 財金類。與審計及簽證、財務會計及報告、法規、商業環境相關。 | 美國會計師協會 |
| 內部稽核師CIA(金融專業主管加考本項) | 財金類。電腦線上考試，共四科，科別及格制，在三年內通過四科即可。 | 美國稽核協會(IIA) |
| 美國財務分析師CFA(金融專業主管加考本項) | 財金類。需考過三階段才能獲得證書。 | 美國投資管理及研究協會(AIMR) |
| 個人風險管理師(金融專業主管加考本項) | 財金類。涵蓋了財產風險及人身風險。 | 風險管理協會 |
| 金融人員風險管理師(金融專業主管加考本項) | 財金類。 | 金融研訓院 |