

投資與風險管理學程懶人包

✓ 學程召集人



駱建陵教授

召集人的一句話：投資有賺有賠，下單前應詳閱經典書籍

[破解學系迷思：財金主修和你想的不一樣](#)

[2018 世界排名，元智大學財金領域獲全球前 200 大](#)

✓ 課程資訊

1. 交易原理與風險：投資學/公司理財/個人理財/風險管理
2. 投資商品定價原理與操作策略：
 - (1)貨幣市場：總體經濟學/貨幣銀行學
 - (2)債券市場：投資學/固定收益證券分析
 - (3)股票市場：投資學/投資組合與證券分析
 - (4)衍生性商品：衍生性金融商品/財務創新
 - (5)不動產：不動產投資與融資
3. 工具課程：
 - (1)資料分析：統計學/計量經濟學/財經數據分析方法/
網路爬蟲與人工智慧之投資應用/基礎程式設計
 - (2)經濟分析：總體經濟學/解讀財經新聞/貨幣銀行學
 - (3)法律工具：金融倫理與法規/商事法
4. 終端課程：投資組合與證券分析

特色課程：

如何聰明理財 - [投資理財一堂通](#)

衍生性金融商品 - [孩童在遊戲中啟蒙，大學生，有何不可？](#)

✓ [師資陣容](#)

✓ 學生資源

☆李清益先生捐贈獎學金

- 申請對象：限本校管理學院學士班主修財金大一至大四學生。
- 為協助低收入戶、單親家庭或家境清寒且認真向學的學生能順利完成學業，特設置本獎學金。
- 每名一萬元，名額依當年捐贈金額決定之

☆企業實習

泓格科技財務部、遠東集團相關子公司財務部、遠東新世紀採購、遠東銀行、國泰世華銀行、合作金庫、華南銀行、大中票券、南山人壽、遠銀保代…等等

✓ 畢業出路

1. 銀行、證券、期貨、投信、投顧、創投、保險等金融投資業。
2. 證券分析、產業分析、投資組合管理、衍生性金融商品操作、風險管理、保險商品設計與行銷、外匯管理與避險。

✓ 傑出校友

訪問優秀校友-林昱任(103 學年入學校友，現職：富邦人壽海外 REITs 分析師)

訪問日期:2023/02/18

訪問/撰稿人:駱建陵

Q: 可以先請你介紹一下大學畢業後從事哪些工作，以及工作內容分別為何嗎？

A: 我於 2018 年 6 月元智財金畢業，同年 9 月到南山人壽投資部門擔任跨資產投資儲備經理人，主要負責新興市場債券投資，次要擔任國外 REITs 分析師，工作內容包括量化監控新興市場經濟、新興市場主權、公司債投資，以及撰寫美股 REITs 分析報告。2021 年 2 月離職後進入富邦人壽擔任海外 REITs 分析師，Cover global Healthcare and Specialty REITs，工作內容包括交易決策、分析個股與監控產業等。

Q: 你大學畢業就進到投資部門擔任儲備經理人，非常不容易，是不是也能分享一下，你覺得你當時的履歷有哪些與眾不同之處，讓學弟妹參考一下在大學期間可以如何充實履歷呢？

A: 研究機構喜歡具有研究邏輯與經驗的人，在學歷明顯落後其他求職競爭對手的情況下，我選擇附上總體經濟研究報告及個股分析研究，以展現優勢吸引面試主管的注意。我一直認為研究是越早開始越好，可以藉由閱讀論文與投信報告開始，進而轉換成自己的研究。當然證照是不可獲缺，我在畢業時有金融市場倫理、高級證券商業業務員證照，比較重要的是 CFA 證照，大學畢業以前 12 個月就可以註冊 CFA 考試，意思是大四上可以開始考，這是履歷中比較加分的項目。

Q: 你兩份工作都是在保險公司的投資部門，請問在保險公司的投資部門跟證券期貨投信等體系有什麼不同之處嗎？

A: 我沒有待過投信證券期貨等公司，但邏輯上最主要的差異在**保險公司需要大量穩定的金流**，一般而言會分為 NII 目標(息收)及 RCG 目標(已實現)，在資本利得的前提下仍需保有一定程度的息收。

Q: 你覺得現在這份工作(國外 REITs 分析師或廣義分析師)做迷人之處是什麼？

A: 最迷人的地方就是除了有公司願意付錢請我去**做我喜歡的事情**之外，還有**對公司的商業模型抽絲剝繭**，進而延伸並研究各種問題之後，當市場真實情況與研究結果相符所帶來的成就感！

Q: 如果學弟妹想從事這個行業，需要具備什麼人格特質或條件，或者你會建議他們在大學期間如何準備？

A: 特質與條件部分，知識儲備量固然重要，但具有**個人投資邏輯**以及**如何有條理的呈現研究內容**，在我看來是研究人員的必要條件。