# 投資理財人員

## 職務定義

運用專業理財知識提供客戶理財規劃的建議及操作

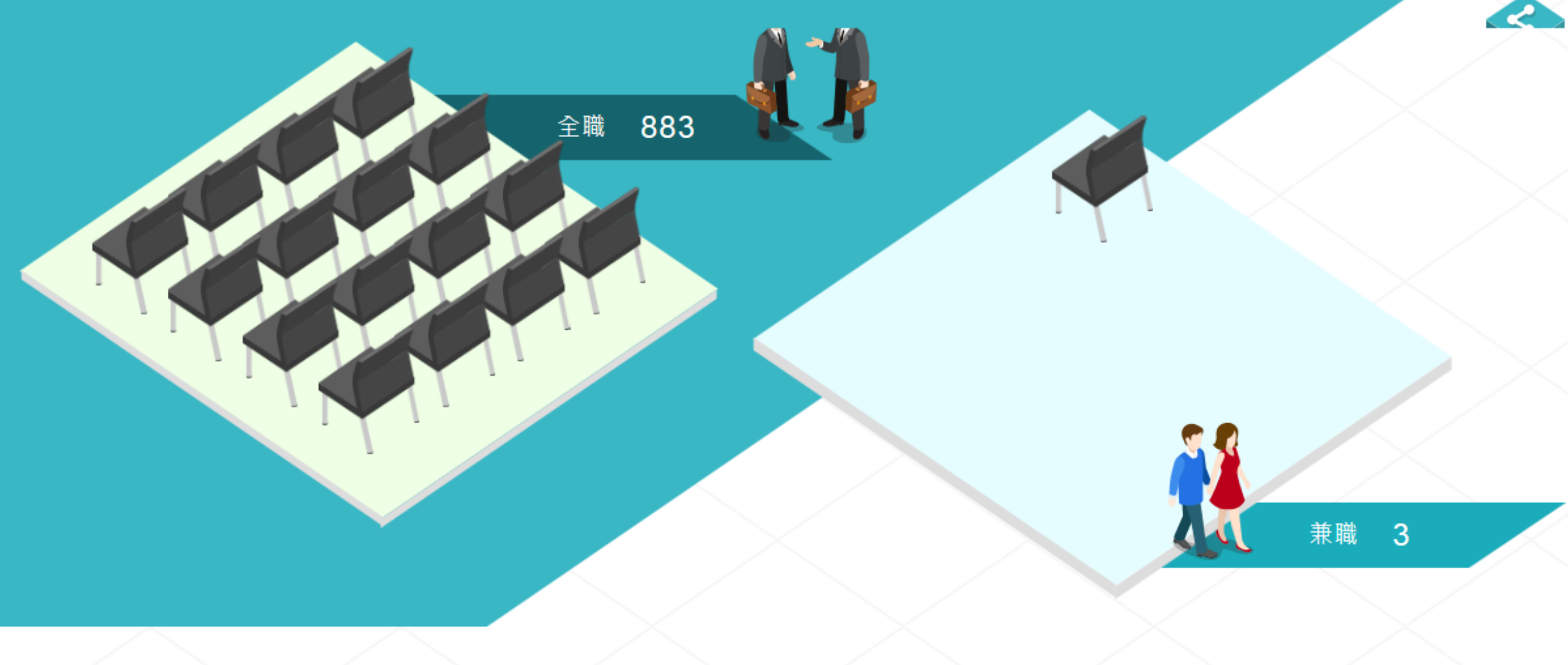
## 工作內容

1.聽取研究部門，對於市場投資情勢的分析報告以更新投資操作重點，並避免投資操作風險發生
2.擬定當日應投資標的與操作重點
3.提供現有客戶客觀的投資分析或建議、協助客戶買賣證券與期貨
4.透過電腦系統連線證券或期貨交易所的自動撮合主機通知客戶成交相關之交易情形
5.以電話或親自拜訪的方式，開發新客戶

## 相似職務

理財專員、投資經紀人、金融營業人員、風險管理師、基金經理人、理財顧問(專員)、金融理財專員、期貨交易員、投資經紀人、金融營業人員、Investment Advisor、 Corporate Investment Specialist

意見反應

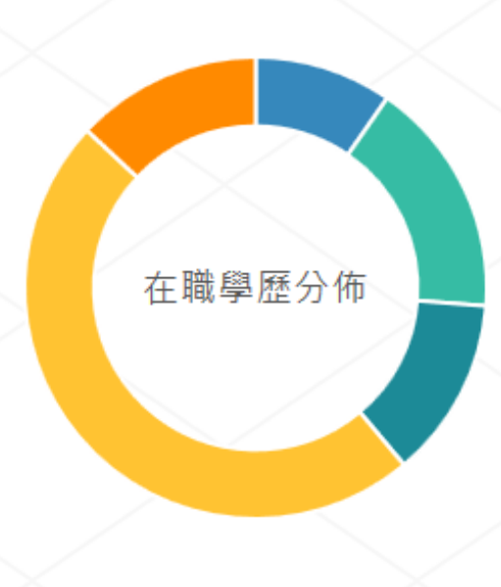


## 關鍵職能

**高度相關**
- 提供解說或咨詢服務
- 金融市場分析與資料蒐集
- 具備金融專業知識與分析
- 提供客戶服務並維護客戶關係
- 熟悉金融保險法規

**中度相關**
- 操作電子試算表軟體
- 研究分析金融專題
- 撰寫投資評估報告
- 業務或通路開發
- 客戶問題的解決及解答

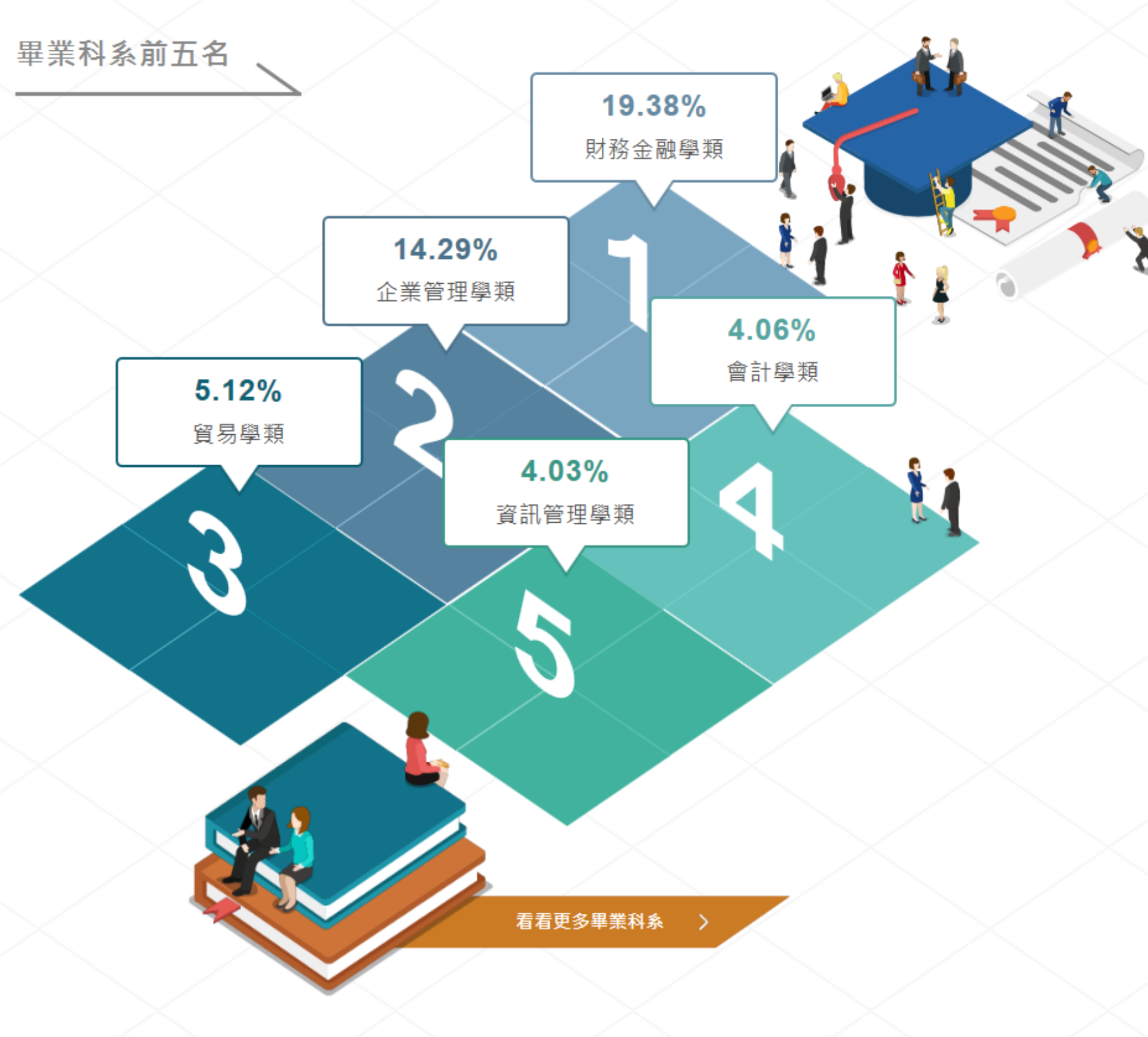
## 學歷分佈



| | |
|---|---|
| ● 高中職 | 9.62% |
| ● 專科 | 16.56% |
| ● 公立大學 | 12.63% |
| ● 私立大學 | 47.94% |
| ● 研究所 | 13.00% |

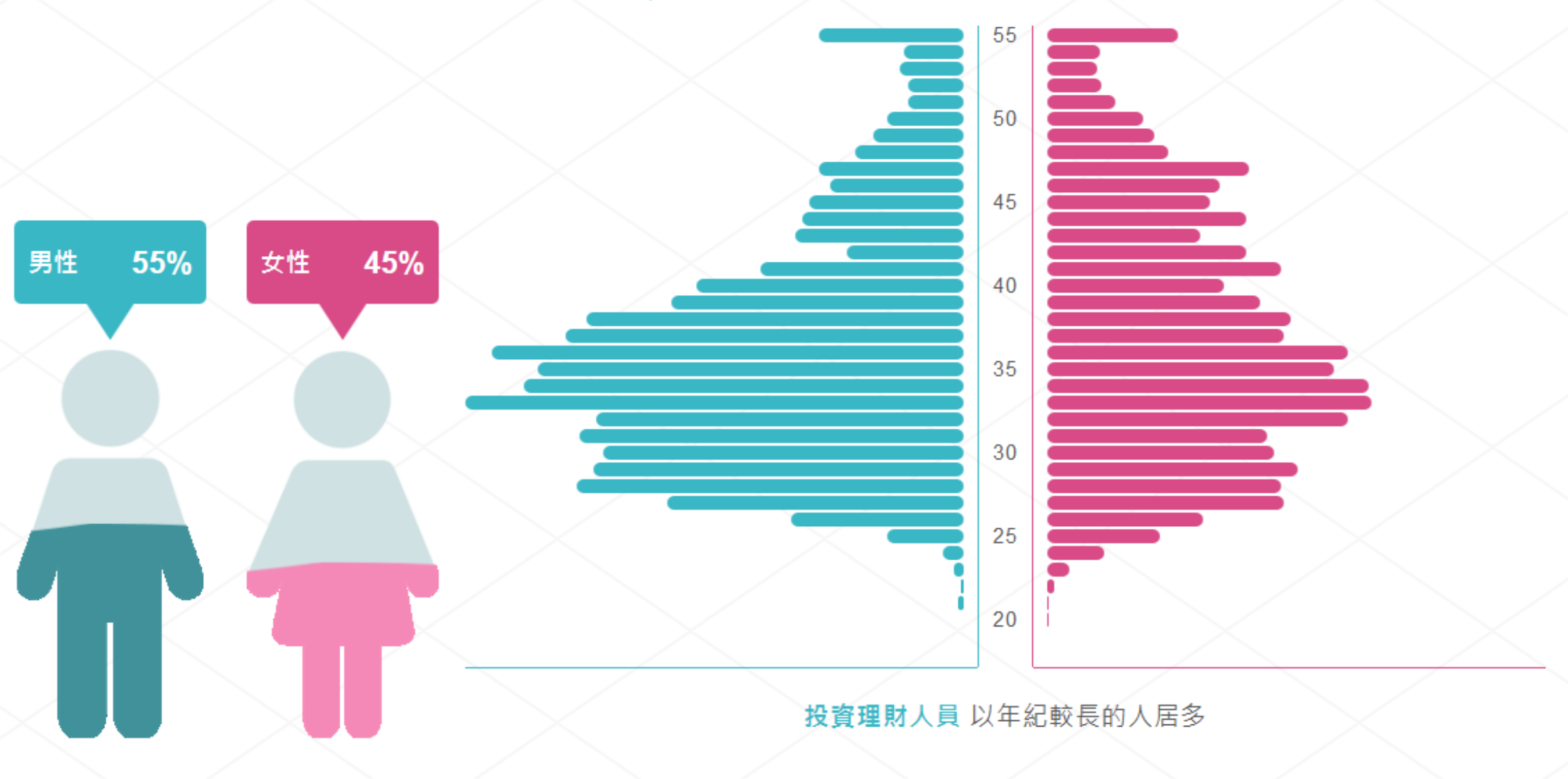
投資理財人員 有73.58%具備大學以上學歷

### 畢業科系前五名



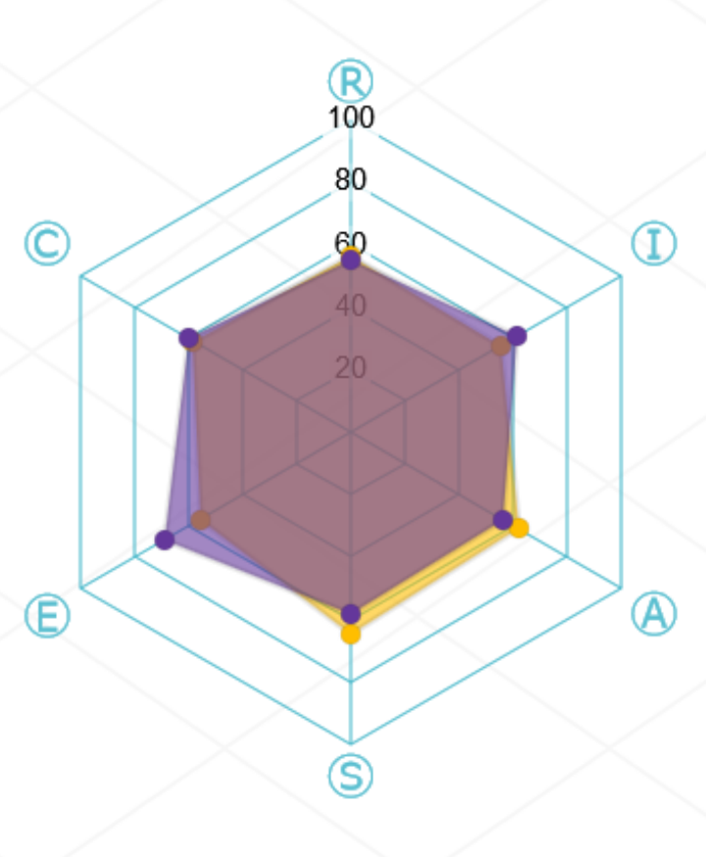
看看更多畢業科系 >

## 性別年齡



投資理財人員 以年紀較長的人居多

## 職涯類型



R - 實作型　I - 研究型　A - 藝術型　S - 社交型　E - 企業型　C - 常規型

● 不分職務(全體)的六型分數　● 該職務的六型分數

### 興趣類型

前往Holland興趣測驗瞭解 >

企業型 Enterprising　研究型 Investigative　常規型 Conventional

投資理財人員在企業型的分數最高，這類型的人通常精力旺盛、生活緊湊、好冒險競爭，做事有計畫。希望擁有權力去改善不合理的事。善用說服力和組織能力，希望被他人肯定，並成為團體的焦點人物。

### 九大職能類型

前往九大職能星測驗瞭解 >

水星 Mercury(業務型)

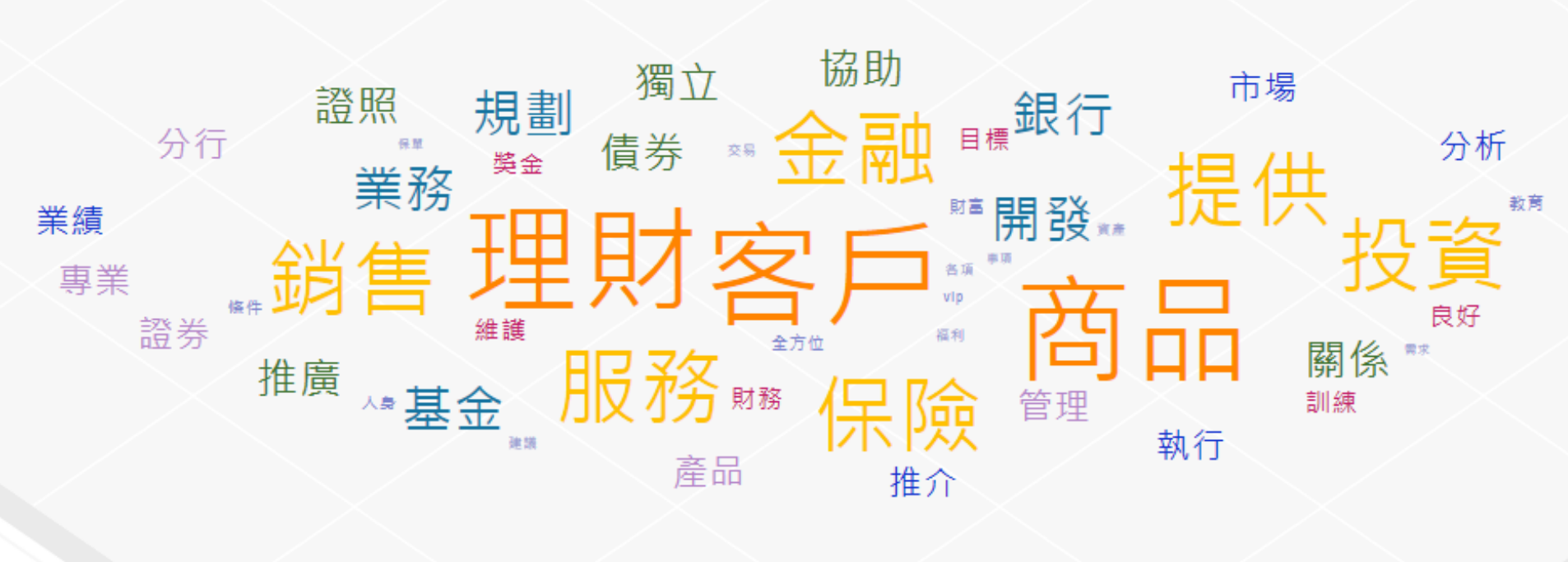
偏向與人接觸，進行溝通協調並進行心理說服的活動。

## 職務能力

### 各產業職能需求

不分行業

1. 大學、研究所畢業，具一年以上理財業務經驗，專業證照齊備，具豐富投資理財專業素養，能承擔壓力並願意接受挑戰者
2. 具客戶基礎開發及提供高端客戶資產配置之建議
3. 協助客戶投資理財規劃，提升分行手續費收入，維繫現有客戶關係
4. 協助客戶進行投資理財商品之規劃
5. 協銷各項金融商品（如：基金、保險及結構型商品）
6. 保險規劃相關業務
7. 建立良好客戶關係
8. 負責證券、期貨、選擇權之開發
9. 財富管理業務商品推展
10. 國內外金融商品銷售執行
11. 推廣全方位金融產品
12. 理財相關產品教育訓練與銷售技巧訓練
13. 提供投資理財商品的諮詢服務
14. 提供理財諮詢服務
15. 開發財富管理客戶.協銷各項金融商品（如：基金、保險及衍生性金融商品）
16. 經紀業務之受託買賣與各項金融商品之推廣
17. 銀行駐點服務，開發及提供高資產客戶資金配置，針對客戶提供各式金融商品滿足客戶需求
18. 銷售各項金融商品（如：基金、保險及結構型商品）
19. 優質客戶商品推薦，並負責銷售金融相關等投資型商品



## 專業證照

### 相關證照

前往證照中心 >

- 結構型商品銷售人員
- 信託業業務人員信託業務專業測驗（信託法規乙科）
- 期貨交易分析人員
- 證券投資分析人員(CSIA)
- 信託業業務人員信託業務專業測驗
- 銀行內部控制人員
- 債券人員
- 投信投顧業務員
- 外幣收付之非投資型人身保險資格證照
- 期貨商業務員
- 理財規劃人員
- 人身保險業務員中級專業課程
- 金融市場常識與職業道德
- 投資型保險商品業務員
- 投信投顧營業員
- 證券商高級業務員
- 證券商高級營業員
- 銀行內部控制與內部稽核測驗(一般金融)
- 外匯人員

### 最有價值證照

結構型商品銷售人員　信託業業務人員信託業務專業測驗（信託法規乙科）　投信投顧營業員　信託業業務人員信託業務專業測驗　證券投資分析人員(CSIA)　投信投顧業務員　人身保險業務員中級專業課程　證券商高級營業員　理財規劃人員　銀行內部控制與內部稽核測驗(一般金融)　外幣收付之非投資型人身保險資格證照　投資型保險商品業務員　銀行內部控制人員　期貨商業務員　金融市場常識與職業道德　外匯人員　證券商高級業務員　債券人員

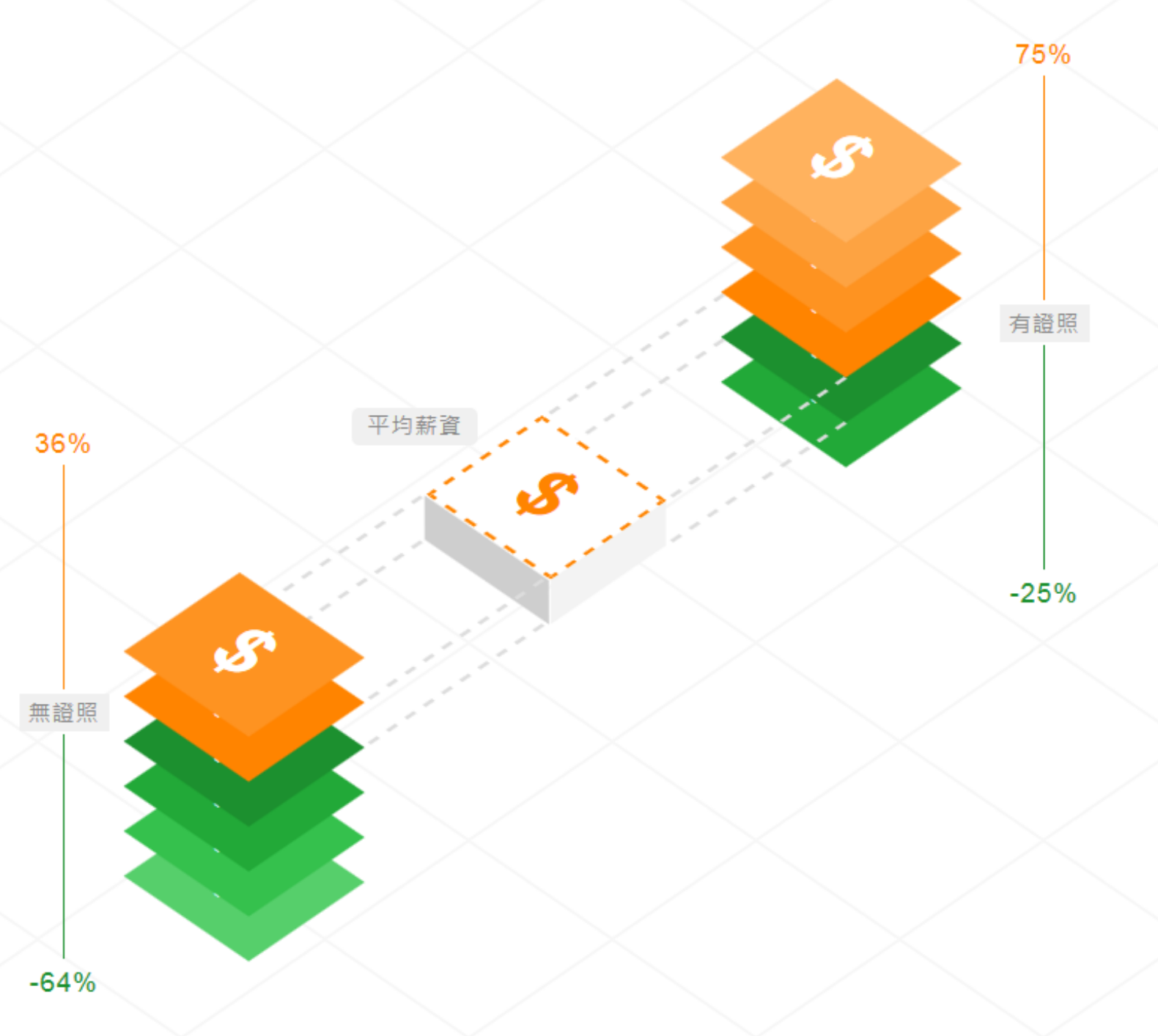
### 結構型商品銷售人員

有**結構型商品銷售人員**的人有 75.71% 薪資高於市場行情，較未擁有證照者的 36.35% 高，兩者平均月薪差異為 [redacted] 元。

有證照與無證照的平均薪資差異

NT$ [redacted]

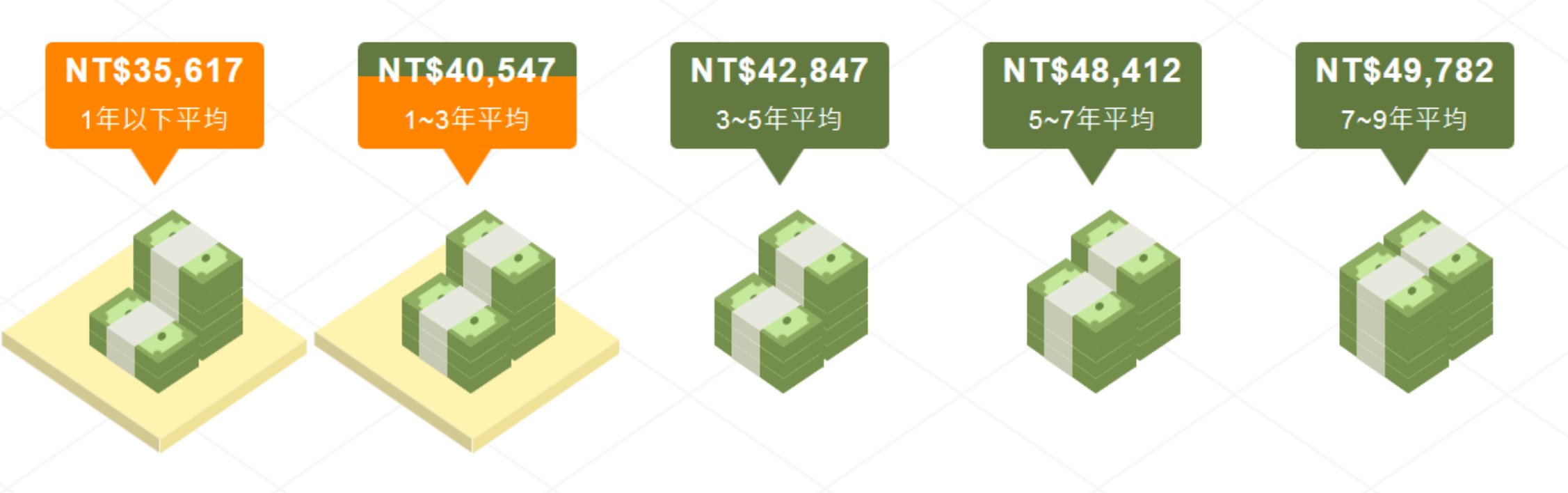
登入會員即可查看



## 薪資行情

### 平均薪資

前往薪資公秤 >

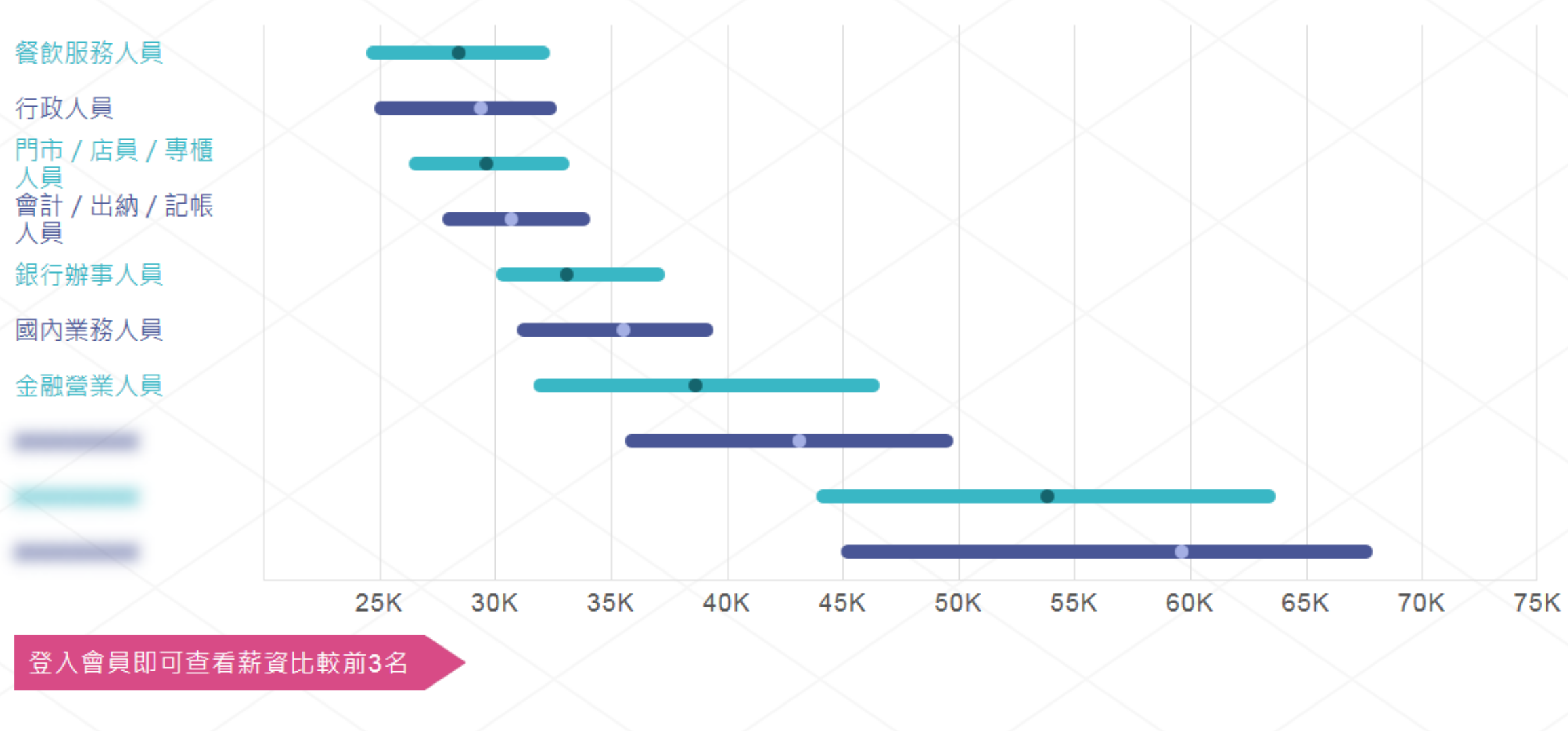


| NT$35,617 | NT$40,547 | NT$42,847 | NT$48,412 | NT$49,782 |
|---|---|---|---|---|
| 1年以下平均 | 1~3年平均 | 3~5年平均 | 5~7年平均 | 7~9年平均 |

| | |
|---|---|
| 高中職(含以下) | NT$31,132 |
| 專科 | NT$34,215 |
| 大學 | NT$35,826 |
| 研究所 | NT$37,611 |
| 博士 | NT$40,661 |

### 相關職務薪資比較

更多相關職缺 >



[redacted]

登入會員即可查看薪資比較前3名

## 未來發展

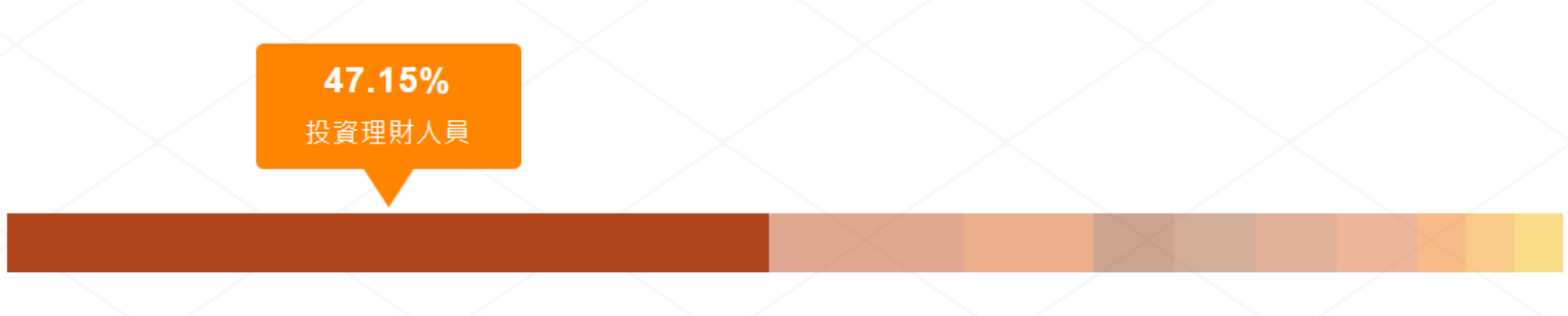
下一份工作平均薪資提升
15.90%

跳下一份工作平均時間
25個月

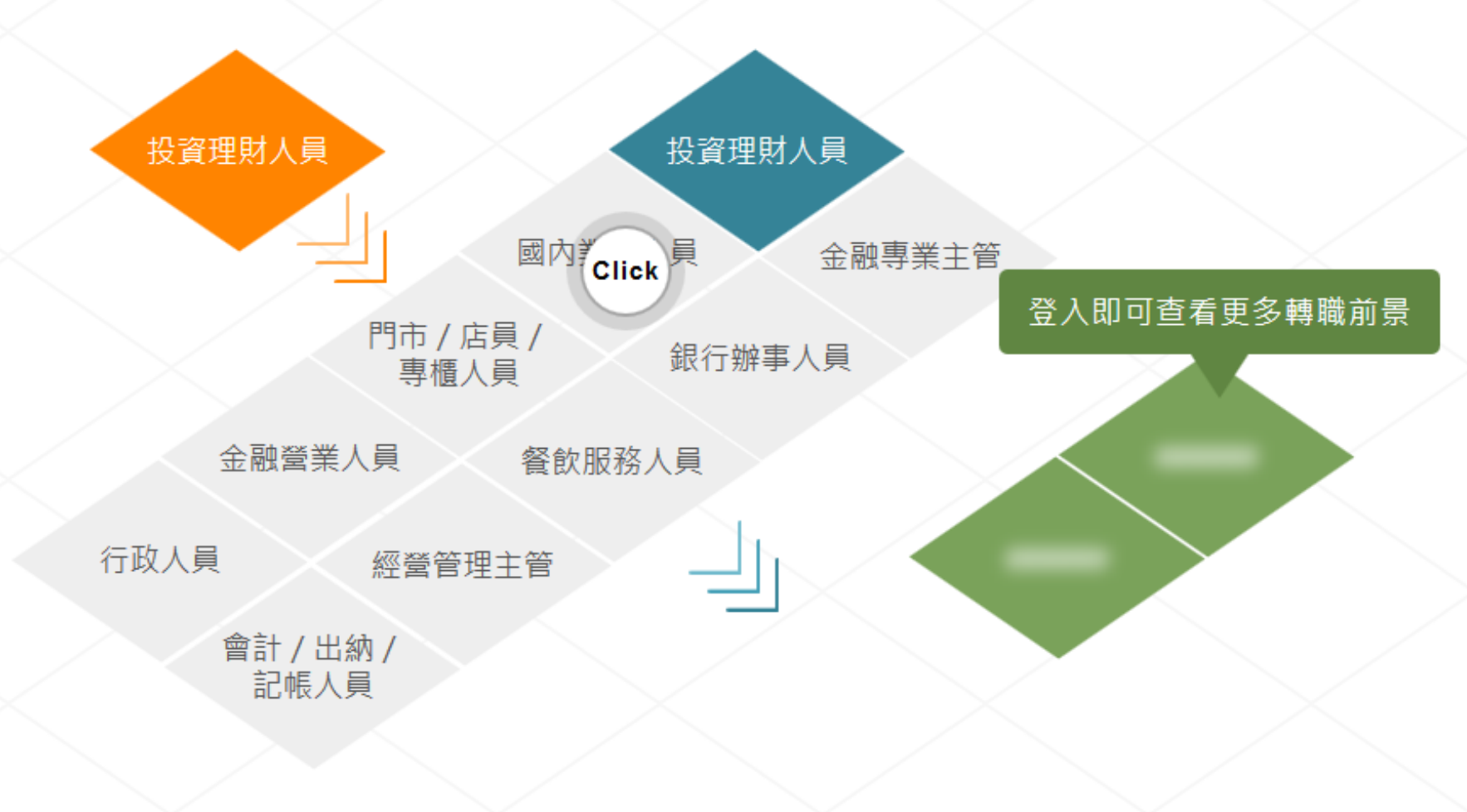
晉升為管理階級或為更高階的主管的人
13.56%

### 轉職職務分析

投資理財人員求職者的下一份工作選擇職務比例



請選擇投資理財人員的下一份工作看未來發展前景



登入即可查看更多轉職前景

[redacted]

## 請選擇您的求職狀態

< 我是社會新鮮人
我想要轉職 >

意見反應 >

## 工作甘苦談

更多工作甘苦談 >

**挑戰高薪的銀行信貸**

當小學老師約五年的Maggie，起初是以充滿熱情的心全力以赴來任教，但漸漸發現自己無法做到教育工作者最需要的一視同仁，加上有...

工作甘苦談 | 銀行信貸專員 | 金融保險
職務類別：金融保險　職稱：銀行信貸專員

**理財專員**

理財專員最主要的工作為分析客戶理財需求、尋覓穩健理財方法， 協助客戶順利達成節稅、保險、投資組合設定以及資產配置等理財目標...

工作甘苦談 | 理財專員 | 金融保險
職務類別：金融保險　職稱：理財專員

**職涯大解密—證券營業員**

⊙學經歷簡述永豐金證券股份有限公司鹽埕分公司高級專員 王瑜銜：「我畢業於企管系，原本在銀行工作，後來因為興趣的關係，就轉到...

工作甘苦談 | 證券營業員 | 金融保險
職務類別：金融保險　職稱：證券營業員

**第一個不幹蠢事的人是第一個被蠢**

理財專員，顧名思義就是為銀行客戶提供理財諮詢服務，推薦金融商品給客戶的業務人員。工作內容主要是1. 各項金融商品業務之推廣及銷...

工作甘苦談 | 金融業理財專員 | 金融保險
職務類別：金融保險　職稱：金融業理財專員

**理專真難為**

我是個對金融業及投資有著非常濃厚興趣的人~~ 從一開始我的理念是幫客戶做好理財投資賺錢,而我自己也可以有工作收入,不僅可以在工...

工作甘苦談 | 理財專員 | 金融保險
職務類別：金融保險　職稱：理財專員

**人格特質、專業能力勝於一切：理財專員**

當你花了很多時間，挑燈夜戰準備信託、人身保險、投資型保險、投信投顧法規或證券商高業證照等金融證照，通過測驗後，擁有這些金融證...

工作甘苦談 | 理財專員 | 金融保險
職務類別：金融保險　職稱：理財專員

## 熱門職缺

更多熱門職缺 >

**專員(B0209)**
面議　1~2年工作經驗　專科
(PChome Online)網路家庭國
台北市大安區

**儲備幹部**
面議　經驗不拘　高職
福邦證券股份有限公司
台北市中正區

**個金_理財專員FA(全省)**
面議　經驗不拘　專科
中國信託金融控股股份有限公
台北市南港區

**不動產投資銷售(說明會**
面議　經驗不拘　學歷不拘
松穎國際地產有限公司
台中市西屯區

**徵審專員(B0201)**
面議　1~2年工作經驗　專科
(PChome Online)網路家庭國
台北市大安區

**分行理財專員(台中地區)**
面議　1~2年工作經驗　大學
遠東國際商業銀行
台中市中區

**個金_理財專員FA(新北**
面議　經驗不拘　專科
中國信託金融控股股份有限公
新北市淡水區

**個金_理財專員FA(台中)**
面議　經驗不拘　專科
中國信託金融控股股份有限公
台中市中區

全球華人股份有限公司(1111人力銀行) 版權所有© 1111 Job Bank All Rights Reserved.