**CFA介绍•CFA考试介绍**

一、CFA是什么 2

1、CFA全称、简称 2

2、CFA颁发机构简介 2

 3、CFA的行业地位、重要性………………………………………………………………………………

二、CFA考试介绍 3

（一）、CFA考试相关介绍…………………………………………………………………………………

 1、考试形式………………………………………………………………………………………………

 2、考试科目（内容/占比）…………………………………………………………………………

 3、考点介绍………………………………………………………………………………………………

 4、考试时间………………………………………………………………………………………………

 5、考试费用………………………………………………………………………………………………

 6、报考资格介绍………………………………………………………………………………………

 7、考试报名相关………………………………………………………………………………………

 8、考试成绩：公布时间、合格标准、有效期……………………………………………………

 9、考试通过率…………………………………………………………………………………………………

 10、考试必备工具………………………………………………………………………………

 11、考场规则…………………………………………………………………………………………………

 12、关于延期、退费规定………………………………………………………………………………

 13、关于CFA奖学金介绍………………………………………………………………………………

（二）、持证申请………………………………………………………………………………………………………

 （三）、CFA持证人福利政策………………………………………………………………………………

## **一、CFA是什么**

### **1、CFA全称、简称**

CFA**®**是“特许金融分析师”(Chartered Financial Analyst)的简称，是美 国以及全世界公认金融投资行业最高等级证书，也是全美重量级财务金融机构金 融分析从业人员必备证书。它是证券投资与管理界的一种职业资格称号，由美国 特许金融分析师协会主办，自 1963 年第一次考试以来，CFA®考试已经历经了近 50 个年头，被称为“全球金融第一考”。

1. **CFA颁发机构简介**

CFA协会组织是全世界上最著名的投资行业专业团体之一。CFA®协会由全球性投 资专业人士会员组成，属于全球非盈利性专业机构，具有悠久的历史，负责在世 界范围内主办CFA®考试，并为全球金融投资界制定体现职业道德的专业准则。 CFA®协会的会员遍布全球 137 个国家。截止到目前，全球拥有CFA持证人人数约12万，中国内陆的 CFA®持证人人数在 4200 人左右，而香港有 2300 人左右。

1. **CFA的行业地位、重要性**

（1）、CFA®课程是一项以实用知识为主、等同金融学硕士学位程度的课程，要求 考生掌握和运用投资知识。该课程被公认为全球最权威的金融专业人士资格认证。考试设有三个级别，每个考生需要按顺序依次通过各级考试。

**[全球金融行业顶级认证]**

（2）、CFA®在全球金融行业享有极高的国际地位，其影响力遍及全球超过 130 个 国家和地区。CFA®的考试采用全球统考的形式，考试内容均为全球金融行业最 前沿的知识理论和投资技能，因此CFA®学员的能力备受认可。

**[最为全面、系统的核心金融理论和投资技能**]

（3）、CFA®的学习采用中英双语或全英文的授课方式，注重学习中的应用和理解。 其课程采用全英语的教材，通过课程的学习，学员将逐步从阅读，口语，听力， 写作方面全面提升专业语言能力，成为通晓国际最前沿的的金融知识理论和投资 技能的专业人才!

## **二、CFA考试介绍**

### **（一）CFA考试相关介绍**

  **1、考试形式**

A.一级考试（分上下午各 3 个小时）：

• 考核重点：要求考生掌握投资工具和基础知识

• 共有 240 道单项选择题，上下午各 120 题；设三个选择，每道选择题分数均等

• 您需要妥善分配时间，每道题用约一分半钟时间作答

• 仔细阅读和理解每个问题，切勿只略读了部分即回答

B.二级考试（分上下午各 3 个小时）：

• 考核重点：要求考生掌握资产类别的回报和风险管理知识

• 共 20 个案例，上下午各 10 个案例分析；每个案例后配套 6 个单项选择题（3 选 1） 每个案例长度约为一至两页半，当中会包含图表、财务报表、统计数据等资料，考 生需根据每个案例中的资料回答六道相关的选择题.相应的每道小题可以在对应段 落找到答案、各小题之间没有太大的关联，不会出现连环错题的现象；

• 总分为 360 分，每道选择题分数为 3 分

• 与一级考试略有不同，请细阅和分析每道问题的要求

C.三级考试（分上下午各 3 个小时）：

• 考核重点：要求考生掌握投资组合管理知识

• 上午为简答题和论述题时间，下午为案例时间（同二级考试一样）

• 总分为 360 分，上午和下午各占 180 分

• 与一级考试略有不同，请细阅和分析每道应用问题的要求

1. **考试科目（内容/占比）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **科目** | **Level 1** | **Level 2** | **Level 3** |
| **职业道德** | **15** | **10-15** | **10-15** |
| **数量分析** | **12** | **5-10** | **0** |
| **经济学** | **10** | **5-10** | **5-15** |
| **财务报表分析** | **20** | **15-20** | **0** |
| **公司金融** | **7** | **5-15** | **0** |
| **权益投资** | **10** | **15-25** | **5-15** |
| **固定收益** | **10** | **10-20** | **10-20** |
| **衍生品** | **5** | **5-15** | **5-15** |
| **另类投资** | **4** | **5-10** | **5-15** |
| **投资组合** | **7** | **5-10** | **45-55** |

注：CFA考试各级别科目占比

1. **考点介绍**

每年各个城市的考试地点均会有调整，以实际官方公布的地址为准，协会一般会在考前45天的时间公布考试地址及开放准考证打印通道。

* 6 月份考点：北京、上海、广州、深圳、南京、天津、武汉、成都、大连
* 12 月份考点：北京、上海、广州、深圳、杭州

**北京：**中国国际展览中心 （新馆） 考试地址：北京顺义区天竺地区裕翔路 88 号国际展览中心的新馆；乘车路线：地铁 15 号线到中国国际展览中心站下，D 出口后步行 10 分钟即到； 公交乘 915、916 路到马连店加油站下。

**上海：**上海世博会会展中心 考试地址：上海市国展路 1099 号 ；乘车路线：轨道交通 8 号线浦东周家渡站直达展馆，地铁 6 号、7 号、13 号线均 可到达。 公交 314 路、787 路、815 路、610 路、786 路等公交线路可到。

**广州：**广州体育馆 考试地点：广州市白云大道南 783 号广州体育馆 乘车路线：乘公交 127、223、245、805 或 864,在广州体育馆站下车。最近的地 铁站是白云公园(C)出口。

**深圳：**深圳会展中心 考试地址：深圳市福田区福华三路深圳会展中心

**南京：**金陵会议中心 考试地点：南京市江东中路 300 号 乘车路线：地铁 1 号线至元通站或乘坐公交 85、109、134 或 161 路

**天津：**滨海国际会议中心 考试地址：天津经济技术开发区第五大街 交通路线：津滨轻轨地铁 9 号线至会展中心站 会展中心附近的公交车次有：503、605、805、507、508、509、515；

**武汉：**洪山宾馆 考试地址：湖北省武汉市武昌区中北路 1 号(洪山宾馆) 乘车路线：坐地铁 2 号线,在洪山广场站出口 D2 或乘公交 411,522,572,578, 606,701,701。

**成都：**成都世纪城新国际会议及博览会中心 四川省天府新区世纪城路 198 号 乘车路线：线路：地铁 1 号线、1096 路、171A 路、单向行驶 171B 路、185 路、 188 路、240 路、298 路、501 路、504A 路、504 路、67 路、806 路、809 路、华 阳 4A 路、华阳 4B 路、华阳 4C 路、华阳 5 路、华阳 5 路夜班

**杭州：**杭州国际会展中心

 **香港：**亚洲国际展览馆（AsiaWorld-**Expo**）地址：香港国际机场亚洲国际博览馆

1. **考试时间**

CFA 考试设有三个级别，一级考试每年 6 月和 12 月的第一个周六举办， 而二级考试和三级考试则只在每年 6 月的第一个周六举办。

PS：考试时间也会有特殊情况，比如说18年6月份的考试是在第三个周六举办，实际时间以协会的官方通知时间为准。

1. **考试费用**
* CFA®考试费用以美元结算，由三个部分构成：注册费、报名费、税费；
* CFA®每个级别的考试的报名时间都分为三个阶段（考前 9 个月、考前 4 个月、 考前 3 个月），不同阶段报名，费用不相同。CFA®协会鼓励考生提早报名提早 复习，越早的准备越充分，从而顺利通过考试。
* ➀注册费(Enrollment Fee)：只需第一次注册 CFA®考试时缴纳，即意味着在报考二级、三级考试时无需再缴。
* ➁考试费(Registration Fee)：每次报考时都需要缴纳，考试费依据报名时间的早晚而不同。
* ➂考试税费(Sales Tax)：首次报名考试对应“新考生税费”，已报名参加过考试的考生对应“老考生税费”。
* 注明：考试费中包含电子版教材和模考、习题等补充材料，如果需要纸质版教材的同学还需额外支付 170 美金(含书本邮费)。

|  |
| --- |
| **每年6月CFA考试Level 1、Level 2 、Level 3考试各阶段费用参考** |
| 各阶段截止日期 | 首次报名注册费 | 考试费用（包含电子版原版教材） | 纸质版教材费用 | 新生税费 | 老生税费 |
| 上一年9月中旬 | 450美元 | 650美元 | 150美元+20美元 | 70美元左右 | 40美元左右 |
| 本年2月中旬 | 450美元 | 950美元 | 150美元+20美元 | 90美元左右 | 60美元左右 |
| 本年3月中旬 | 450美元 | 1380美元 | 150美元+20美元 | 120美元左右 | 90美元左右 |

表1：每年6月CFA考试Level 1、Level 2 、Level 3考试各阶段费用参考

|  |
| --- |
| **每年12月CFA考试Level 1考试各阶段费用参考** |
| 各阶段截止日期 | 首次报名注册费 | 考试费用（包含电子版原版教材） | 纸质版教材费用 | 新生税费 | 老生税费 |
| 本年3月中旬 | 450美元 | 650美元 | 150美元+20美元 | 70美元左右 | 40美元左右 |
| 本年8月中旬 | 450美元 | 930美元 | 150美元+20美元 | 90美元左右 | 60美元左右 |
| 本年9月中旬 | 450美元 | 1380美元 | 150美元+20美元 | 120美元左右 | 90美元左右 |

表2：每年12月CFA考试Level 1考试各阶段费用参考

注意：

1. CFA考试一旦报名，就不能推迟、转让，除非取消考试，但考试报名费不会退还给你
2. CFA协会的注册费用是终身制的，只需要缴纳一次注册费即可，但报考下一次考试还是需要缴纳考试费
3. .除没有成功完成报名的考生，在其余情况下，考生所缴纳的全部费用均不可退。
4. 考生不得将考试费转移至其他年度的考试，也不得将参考资格转移给他人。
5. 未满足报考资格的考生所缴纳的费用，将在扣除$100之后，将余款退回本人。

### **6、报考资格介绍**

1、拥有学士学位或相当的专业水准以上；

2、对于国内的本科在校学生，大三下即可报名参加 CFA®一级考试；二、三级是 在本科毕业之后或者研究生阶段继续考试；

3、而对于三年制专科学生需再外加一年全职工作经验

4、无学历，需要有四年的工作经历，工作经历可不与金融相关

5.完成注册报名及支付报名费用；能够用英语参加考试；

**7、考试报名相关**

1. 自主报名CFA考试

需要护照和双币种信用卡（信用卡可以是自己的也可以是家人或是朋友的）报名成功之后将会收到CFA协会发送的报名成功邮件通知。

注意事项：

* 双币种信用卡指的是在信用卡上有Visa, Master标记，支持美元支付。
* 注意信用卡的额度，在支付前，请先了解您的信用卡额度是否能支付考试费用。如果额度不够支付考试费，可以去银行柜台或者ATM柜台，将不足的差额补上，再进行支付；或者是电话至持有信用卡的卡中心，临时调高信用额度
* 如果没有信用卡的话，请向各家银行信用卡中心进行申请，一般申请周期为10个工作日，两周左右。
1. 高顿代理报名CFA考试。
* 点击网址链接填写CFA代理报名申请表，网址：<http://v.gaodun.com/exam/index>
* 如果没有网校账号，先用自己的手机号注册一个网校账号，然后登陆进入自己的学习空间，点击CFA考试代报名
* 点击CFA考试代报名，然后按照标注出来的流程依次填好个人信息
* 在信息填写到费用预览时，就可以看到自己报名所需要的费用，以及现在高顿代理报名的汇率
* 点击提交代理报名之后，就会跳到支付界面
* 跳到支付页面之后，会给出报名费用总计和转账的账号，特别注意！转账完成之后需要把支付凭证上传上去，方便后期核对。在支付完成之后，我们高顿认证部老师会在5个工作日之内帮您报名成功，请勿担心。如果在代报名方面有任何问题可以联系CFA认证部电话：021-31068089
* 如果在提交成功之后，想再查看自己提交的信息或是有信息需要修改的，可以点击“我的代报名”，然后页面拉到下面，可以查看自己的提交的信息或是修改信息
1. 考试报名成功说明

新注册考生考试报名成功会收到2封CFA官方注册和报名成功确认邮件；再次报考的考生则只会收到1封报考确认邮件。请注意查收您注册邮箱内的主题为" CFA Program Registration Confirmation "的邮件，并检查以下报考信息：

* 考试级别、考试地点、考试时间；
* 姓名拼音、生日、护照号码后四位、护照有效期与您护照本上的是否一致；

**8、考试成绩：公布时间、合格标准、有效期**

（1）公布时间：

* 1级&2级考后60天左右出成绩；3级考后90天左右出成绩。

（2）合格标准：

* 评分体系：CFA®考试中会对各个科目单独评分，每个科目的成绩分为三档:<=50%、51%-70%、>70%.CFA®协会会把考生各个科目成绩汇总做加权平均， 从而评判考生是否能通过考试。
* CFA®协会官方尚没公布具体的通过标准，以下标准为根据历年考生的实际通 过情况进行估算的：考生正确的答案数量>=全球成绩排名前 1%的考生的平均正确答案数量底的70%。
* Ethics 部分的影响：如果考生成绩在及格线边缘，那 Ethics 的成绩会对考生 是否通过考试产生重要影响，如果考生 Ethics 的成绩很好的话，跟那些同等分 数的考生相比会有更多的机会通过考试，所以考生应该更加重视这部分内容。

（3）CFA®证书有效期

* CFA®证书终身有效(2008 年曾要求过 7 年内通过 3 个级别考试，该规定现已取消)。
* 现在的 CFA®证书及每个级别的成绩均具有终生的有效性。CPA（中国注册会计师） 要求第一科考完后，其余的几科需要在五年内依次通过。而 CFA®（金融分析师） 则不要求几年内必须依次考过三个级别。

**9、考试通过率**

CFA®是一种职业资格认证，它分为三个级别： Level 1、Level 2、Level 3， 难易程度递增，且与你的专业背景（相关的基础知识体系）、英文水平（关键是 英语阅读能力）、数理背景有一定关系。



结论：历年来的数据统计显示，CFA®考试的全球平均通过率在 40%左右。 而高顿 CFA 的考试通过率持续稳定在 80%以上。

**10、考试必备工具**

我们考试需要准备的有这四个：准考证，护照，计算器，书写工具

1、准考证需要注意：

1. 检查准考证:

 左——CFA INSTITUTE ID、护照号后四位、考生姓（Surname）、名（Give name）、 护照到期日

 中——考试具体日期和考试时间分布

 右——考试中心名称、考试日期、及考试中心地址，考试区域等

1. 确保个人信息部分准考证与护照上的信息一致
2. 如果发现有问题一定要在第一时间与 CFA 协会邮件联系进行更改，否则会影响到最后的考试
3. 准考证打印只能是网页版打印，在打印的时候尽量去掉页眉页脚
4. 考试中也不要在准考证上涂写，考试结束后需要收准考证的；上下午必须使用同一张准考证，若中途遗失可换新的，并在检查入座时和考官说明情况

2、护照需要注意：

1. 有效期之内
2. 可以机读 （2012 年 5 月之后办理的芯片护照就是可机读护照，2012 年 5 月之前办理的护照，护照照片页下方有两行数字字母及“<”组成条码都是可机读护照）
3. 护照过期要更新护照到期时间，护照号码，颁布护照国家名称。护照有所更改要第一时间发送识别信息变更请求表给CFA协会。
4. 护照一定要是原件，复印件无法进入考场；除护照以外，身份证、驾照、签证港澳通行证，大陆证等一律不可作为有效证件进入考场
5. 答题工具：
6. 计算器：1、惠普HP考试专用型号：12C (包括12C Platinum,12C Platinum 25th anniversary ,

 12C 30th anniversary ,12C prestige)

2、德州仪器考试专用型号：BA Ⅱ PLUS (包括BA Ⅱ PLUS Profession 专业版)

注意：考试时计算器可以带多台，考试前注意撕掉计算器里面的公式表，监考老师会在考试期间一个个查计算器的

1. 2B 或者HB (自动2B的是可以的)，注意1，2级考试只需使用铅笔，3级才会用到水笔
2. 橡皮檫（拆掉橡皮套）
3. 非智能的手表（不带任何存储记忆的），方便把控时间,切勿将闹钟带入考场,考试过程中，考官会每 30 分钟提醒一次，最后半小时，会每 15分钟提醒一次

**11、考场规则**

1、没有听到拆看试卷的指令前绝对不能拆看试卷，不然将被记录，取消考试成绩；

2、考试中间不能东张西望，有可能在不被提醒的情况下被记录，取消考试成绩；

3、考试中间有任何东西掉落地上，或要去卫生间，或有其他要求必须提前举手示意，得到允许方可，不然将被记录，取消考试成绩；

4、考试结束铃声一响，不要再碰任何东西，即使无意间触碰计算器，也可能被误认为在计算，将被记录，这个有先例，申诉未成功，最后也被取消成绩；

5、万一被记录，千万不要紧张，耐心和考务人员交流，不能狡辩，不要发火，要承认错误，说明原因，尽力取得他们的原谅。

**12、关于变更考点、延期、退费规定**

1 [CFA®考点](http://cfa.gfedu.com/ks/time/)的变更请求

* 所有 CFA®考点都是有限的座位。考点变更请求被批准的，先到先得，订完 为止，如果考点座位不够，要求在同一城域范围内的 CFA®考点将不被接受。CFA® 协会会让你的考试地址接近你要求的考点。
* 提示：如果你的家庭住址有变更，你在 CFA®协会官网提交的家庭住址考试 中心不会自动更新你的家庭住址，所以你必须提交给 CFA 协会变更请求（可邮件）。
* 您的考试地址会在考前一个月发送至你注册的邮箱，考试中心指定的考试准 考证大约在考前四周发至你的注册邮箱。
* 提示：如果你注册 CFA®考试的邮箱是;QQ 邮箱、163 邮箱、将会被邮箱运营 商默认归组到垃圾邮件或者是其他接收异常，请及时更换。
* 要求变更 CFA®考试位置，可以在 CFAinstitute 官网选择“Change My test Center”“更改我的考试中心”选项\*(候选人需登录)。如果你的要求可以得到 满足，新的考试中心分配将出现在您的准考证。

2、若未参加 CFA®考试可以申请退还考试费用或者延期考试吗？ 分三种情况来处理：

* 1.除没有成功完成报名的考生，在其余情况下，考生所缴纳的全部费用均不可退；
* 2.考生不得将考试费转移至其他年度的考试，也不得将参考资格转移给他人。
* 3.未满足报考资格的考生所缴纳的费用，将在扣除$100 之后，将余款退回本人。

（未满足的意思是就是报考资格不符合要求，审核不通过的考生） 总而言之：

CFA®协会明确规定考试费用在完成 CFA®报名的 48 小时之内是可以申请退费的。 这也表明了如果考生在报名之前没想清楚的话，CFA®报名后的 48 个小时就是黄 金时间，如果错过这个时间的话，CFA®协会就不予以退费了。

3、而缓考申请没有这么紧迫的时间限制，但也是越早越好，特别是在 CFA®协会 公布考生准考证之前想协会提出申请。需要注意的是 CFA®协会认可的缓考理由 有四种：

* 1、自己住院向主治医生开生病住院治疗的证明并签字扫描给官方；
* 2、家人住院主要自己陪床的，要主治医师开证明并签字；
* 3、家人死亡证明；
* 4、不可抗力因素。

如果符合以上 4 种情况，考生需详细写明情况，并提供相关证明文件发送至 CFA®协会邮箱，CFA®协会审核通过后则证明缓考成功。

**13、关于CFA奖学金介绍**

（1）励志助学金（Access Scholarships）
 该奖学金授予那些无法全额负担 CFA 考试的注册费和报名费，而需求助学金机会的考生。

* 奖励内容：

1、免除 CFA 考试的注册费；
2、减免考试报名费（包括电子版教材）至 250 美元。

* 奖励周期：

当年 12 月份授予的助学金将被用于下一年度的考试中。如果被授予该奖，获得者可以申请助学金有以下两类：6 月考试（I 级，II 级，III级）或 12 月考试（只限 I 级） 。

* 重要日期

2017年考试励志助学金的申请时间：

起始日期 :2016年 3 月 1 日-2016 年 9 月 15 日前必须完成申请。申请CFA励志助学金只能用于下次考试时使用。

* 备注：

若申请2017年6月励志奖学金，等到申请结果出来之后将会错过第一阶段的报名时间，但是协会承诺，如果申请结果出来之后没有获得励志奖学金，学员报名17年6月份考试可以获得150美元的考试费用减免。

*CFA协会官网说明网址：*

*https://www.cfainstitute.org/programs/cfaprogram/scholarships/Pages/index.aspx*

（2）荣誉奖学金(Awareness Scholarships)

该奖学金指定授予在学术研究和金融界有重要影响力的人士。

* 奖励内容：

1、免除 CFA 考试的注册费；
2、减免考试报名费（包括电子版教材）至 350 美元。

* 奖励周期：

该奖学金在考生接到获奖通知并确认接受时授予。获得6月份奖学金的接收者所获奖学金可能只适用于即将于 6月举行的考试（级别 I，II 和 III） 。12月份奖学金的获得者所获的奖金可能只适用于即将于 12 月举行的考试（I 级） 。

* 申请条件：

*A、CFA协会教授奖学金（Professor Scholarships）*

在大学中教授金融学，经济学，商业和CFA课程相关课程的大学教授可直接向CFA协会申请该奖学金，教授在申请时须具备：

1.在大学教学期间，全日制教授每学期或半学期至少教学6个学分；如果是作为部门、院系主管每学期或半学期至少教学3个学分。

2.所任教的大学必须是国家教育部认可具备学位授予资格的大学。

*B、CFA合作伙伴及合作学校项目奖学金（Student Scholarships）*

在校大学生，奖学金申请人必须是学院或大学目前在读的学生，在本科或研究生学习阶段就读学校是CFA 课程合作伙伴或于CFA协会承认大学计划项目。一旦奖学金申请人己收到CFA协会颁发的荣誉奖学金，该申请人因毕业或发生其他原因离开推荐机构并不会取消该奖学金。

*C、监管机构奖学金（Regulator Scholarships）*

奖学金申请人必须是全职或兼职雇员或长期签约受雇于符合资格的证券监管机构或央行。

*D、媒体奖学金（Media Scholarships）*

专门从事金融财经新闻、数据、教育传播的媒体组织的全职工作人员可直接向CFA协会申请该奖学金。

*E、女性奖学金（Women's Scholarships）<NEW>*

提供给想要成为CFA持证人且又不符合其他奖学金申请条件的女性。

本奖学金的设立有三个目的：

1.让世界上有强烈意愿参加CFA考试的女性考生们能更容易参加考试

2. 平衡投资管理行业的男女比例

3.吸引更多女性参加CFA考试并成为CFA持证人

* 重要日期

2016 年12 月考试的申请：

申请递交截至于 2016 年 9 月 2 日

* 补充：如果申请成功，具体金额的减免会在报名时所要缴纳的具体金额里体现，会自动减免一定的考试费用。如果是代理报名的，则需提供自己的CFA账号和密码给到客服老师，客服老师确认减免金额后会相对应的修改代理报名费用。

详细的奖学金类型及申请方式请见CFA官网：

<https://www.cfainstitute.org/programs/scholarships/Pages>/index.aspx

**（二）、持证申请**

* **最快多久可以拿到这张证书？**

最快是两年半时间一次性顺利通过三个级别的考试，一般来说需要 3-5 年的时 间。对于中国考生来说，12 月份注册报名 CFA® Level 1 考试，最短两年半完成。 每年 6 月有 CFA®1、CFA®Level 2、CFA® Level 3 考试，12 月只有 CFA®Level 1。

* **怎样才能拿到证书？**

 1.依次通过三个级别的试

 2.具有四年或者以上的CFA®认可的与投资决策过程的专业工作经验（相关经验可在考前、考中、考后积累，而且工作经验没有强制性是在金融行业）；

 3.提交两封引荐人 Sponsor 的推荐信；

 4.申请成为 CFA®及所在协会的会员资格(membership)；

（关于会员会费说明：会费没有强制性；在申请持证时交一年的会费，拿到证书之后，可以选择不再续交；是不是会员身份和你个人的证书的有效性没有关联）

1. 递交职业品行陈述。

**（三）、CFA持证人福利政策**

◆北京

中国首都北京市为吸引和鼓励金融紧缺人才在北京发展的 16 项政策日前出台。 其中，明确指出对于拥有 CFA®、FRM 等持证资格的,在个人所得税方面给予优惠 待遇并对于来京工作的可办理调京手续并办理本市户口，其子女可在京参加高 考，录取时与北京市户籍考生享受同等待遇等方面给予照顾和便利等。该政策于 2011 年 2 月 1 日开始以金融街作为试点首先实施。（文章来源—京华时报）

◆上海

为确保金融人才结构更加合理，对符合《上海市金融领域紧缺人才开发目录》的各类人才在户籍、《居住证》、《外国专家证》办理、医疗保障、子女就学、住房等方面给予相应的服务和便利。

◆深圳

对获得特许金融分析师CFA的人才，在深圳金融企业或一级分支机构担任部门主要负责人或在相应专业工作5年以上者，可享受住房补贴、子女入学、配偶就业、学术研修、办理“鸿儒卡”等高层次专业人才配套政策；并可以申请100平米公租房或每月3200元租房补贴。

◆成都

持有CFA(特许金融分析师)的人才，凭3年以上用工合同等证明文件，享受5万元安家费奖励。领军型金融人才可享受出入境与居留、资助、任职、薪酬、创新创业、税收、医疗保险、住房、配偶安置、子女入学等特殊待遇。

◆天津

金融高端人才奖励包括：落户天津、就业、住房、子女入学、科研经费、法律援助、人才培训等方面给予一系列支持政策。领军人才每人一次性补助30万元，高级人才每人一次性补助20万元。

◆青岛

为吸引优秀金融机构和人才扎根青岛，对在青岛市新设立和新迁入的法人金融机构，给予一次性补助。金融人才奖励：有周转住房需求的，由机构注册地所在区（市）政府为其提供人才公寓，并在落户、配偶就业、子女教育、医疗保障等方面提供便利。

◆厦门

为加快厦门高层次紧缺型金融人才的引进和培养，紧缺型金融人才分别能获得一次性40万、25万元的安家补贴。

◆佛山

佛山对高级金融人才给予优厚奖励：行业专项津贴从5万元到30万元不等，地区补贴从2万元到30万元不等，进修津贴从2万元到20万元不等，住房补贴从3万元到20万元不等。

◆温州

针对“海外高层次人才引进计划”，温州政府将给予一次性100万元的科学技术人才奖励。优秀人才本人给予就地落户，办理配偶及子女户口问题；配偶工作单位，可以按同性质予以落户，子女就学由温州市面向全国竞争性选聘金融人才工作办公室予以落实。在住房上，每月给予县级2000元（在当地能租到1室1厅的房子）、科级1600元、科级以下1200元的住房补贴。