

重點產業人才供需調查及推估結果

摘錄

-投信投顧業-

一、**主管機關**：金融監督管理委員會

二、**推估期間**：103 至 105 年

三、**產業範疇**

調查對象係針對中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所屬 38 家投信會員公司、109 家投顧會員公司。

四、**產業趨勢**

- (一) 主管機關持續進行法規鬆綁，及推動金融商品進口替代，有利促進投信投顧產業發展。
- (二) 兩岸政策持續鬆綁，增加本國產業競爭利基，有利投信投顧產業積極參與中國大陸及大中華地區的經濟成長力。

五、**專業人才供需量化分析**

以下根據投信投顧業人才供需推估結果，以景氣持平假設為例，並採用「求供比」¹進行人才供需情形分析，推估結果整理如下，惟推估數據僅提供勞動市場未來發展之趨勢，並非決定性數據，爰於引用數據做為政策規劃參考時，應審慎使用。

由下表可知，投信投顧業在人才供需量化缺口情形方面，預估 103-105 年人才均處於充足狀態。

| 產業別 | 103 年 | | 104 年 | | 105 年 | |
|---------|-------|------|-------|------|-------|------|
| | 新增需求 | 新增供給 | 新增需求 | 新增供給 | 新增需求 | 新增供給 |
| 推估結果(人) | 233 | 292 | 198 | 240 | 183 | 237 |
| 求供比 | 0.80 | | 0.83 | | 0.77 | |
| 人才供需意義 | 人才極充裕 | | 人才極充裕 | | 人才極充裕 | |

資料來源：金融監督管理委員會證券期貨局(102)「投信投顧業 102 年產業人才供需推估及調查結果」

六、**專業人才質性需求分析**

依據質性需求調查結果發現，投信投顧業在人才缺口部分，較欠缺投資管理人員、財務人員及業務人員。

關鍵專業人才學歷需求以學士以上比率最高，且以擁有財金相關系所背景為

¹求供比 $X = (\text{需求數} / \text{供給數})$ ，係採經濟部工業局「2013-2015 年重點產業人才需求調查報告」中之人才供需分析方法，以 $1.16 < X < 1.4$ 表供需均衡； $0.99 < X < 1.16$ 表人才充裕； $X < 0.99$ 表人才極充裕； $1.4 < X < 1.57$ 表人才不足； $X > 1.57$ 則表人才極不足。該方法亦為多數辦理機關所採用。

佳；工作經驗多要求擁有 2-5 年的相關實務經驗；而人才招募部分，僅財務人員較為容易，其餘關鍵職務招募難易多為中等程度。詳細之人才需求條件彙總如下：

| 關鍵人才 | 人才需求條件 | | | | | |
|--------|---|--------------------|---|-----------------------------------|-------------|--------------|
| | 工作內容簡述 | 基本學歷/ 科系背景 | 能力需求 | 基本工作年資 | 人才招募 難易度 | 海外人才 延攬需求 |
| 風險管理人員 | 針對公司投資風險、流程風險、資訊風險及經營風險進行監督管理，並向管理階層提出彙報 | 大學以上/ 財金相關系所 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 熟稔投信投顧法規、金融業及風險管理相關法令規定 2. 熟稔金融商品 3. 對投資風險(市場、信用及流動性風險)管理有一定的認知 4. 熟悉投資流程/資訊資安/經營策略等，具監控風險點正確設計知識 5. 證照：包括證券投資分析人員、投信投顧業務員證照或證券商高級業務員證照等 | 具金融業或金融商品投資等領域之稽核或法令遵循等工作年資 2-5 年 | 中 | 無 |
| 投資管理人員 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 基金管理或全權委託操作投資策略擬定及運用 2. 市場產業研究分析、產業及個股研究、分析與報告 3. 撰寫投資建議與策略掌握產業動態， 4. 提供經理人選股、買賣股票之參考 | 大學以上/ 財金相關系所 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 熟悉基金產業與投資流程及相關法令規範 2. 熟悉國內外金融商品、投資理論、產業分析及總體經濟 3. 風險控管知識及理論 4. 證照：包括證券投資分析人員、投信投顧業務員證照或證券商高級業務員證照等 | 總經或產業研究基本工作年資 3-5 年以上 | 中 | 無 |
| 財務人員 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 會計制度建立與執行 2. 各項財務報表之提供及申報 3. 各類基金淨值之計算與公告 | 大學以上/ 會計、財務金融系所 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 熟悉投信投顧相關法規 2. 財務報表編製、預算編列、各項財務會計準則/IFRS 規範 3. 了解各項國內外金融商品知識及會計處理原則(如股票、債券、期貨、選擇權、受益憑證、匯率等及其他衍生性金融商品等) 4. 了解投信基金會計業務及基金淨值計算規範 | 具會計師事務所或投信投顧業相關工作年資 1-3 年 | 易 | 無 |
| 業務人 | 1. 客群開發與維護 | 大學以上/ | 1. 熟悉投信投顧產業及相 | 銀行財 | 中 | 無 |

| 關鍵人才 | 人才需求條件 | | | | | |
|------|--|--------------------|--|--------------------------------------|-------------|--------------|
| | 工作內容簡述 | 基本學歷/ 科系背景 | 能力需求 | 基本工作年資 | 人才招募 難易度 | 海外人才 延攬需求 |
| 員 | 2. 提供客戶有價證券投資建議以及相關投資市場研究諮詢服務 3. 提供客戶量身訂作適合的投資組合 4. 從事金融知識、基金產品及投資教育與推廣 | 財金相關系所 | 關法規 2. 國內外金融商品知識 3. KYC & KYP、共同基金產品知識 4. 有價證券市場基本概念 5. 證券金融市場基本概念 6. 證照：包括證券投資分析人員、投信投顧業務員證照或證券商高級業務員證照等 | 富管理工作或壽險公司組訓專員相關工作經驗 2 年以上 | | |
| 法務人員 | 1. 各項法令規範遵循規則制定與維護內部控制 2. 內部規範事後之定期與不定期稽核 3. 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統 4. 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定 5. 訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形 6. 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練 | 大學以上/ 財金、法律相關系所 | 1. 熟稔投信投顧相關法規及最新函令等規範 2. 嫻熟公司法、民法，瞭解相關財經法令 3. 稽核專業知識 4. 證照：包括證券投資分析人員、投信投顧業務員證照或證券商高級業務員證照等 | 金融業法遵、稽核 2-5 年工作年資或律師事務所、會計事務所相關工作經歷 | 中 | 無 |
| 研發人員 | 1. 國內外各類新產品之研究與發展 2. 海外地區之產品引進及評估 3. 核心產品包裝及再銷售等 | 大學以上/ 財金相關系所 | 1. 熟知總體及海外金融市場研究、產業變遷、投資理論與競爭者動態 2. 熟悉投信投顧相關法規、境內外基金相關法規、投資規範與作業流程 3. 國內外各類型產品投資實務之瞭解 4. 證照：包括證券投資分析人員、投信投顧業務員證照或證券商高級業務員 | 具有金融產業相關經驗 2-5 年 | 中 | 無 |

| 關鍵人才 | 人才需求條件 | | | | | |
|------------|--|---|--|---------------------------------|-------------|--------------|
| | 工作內容簡述 | 基本學歷/ 科系背景 | 能力需求 | 基本工 作年資 | 人才招募 難易度 | 海外人才 延攬需求 |
| | | | 證照等 | | | |
| 財務工 程人員 | 進行計量模組開發及 資訊系統建立，以協 助基金經理人進行資 產操作管理 | 大學以上/ 經濟、財務 金融、財務 工程、理工 或資訊系 所 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 熟悉相關法規規範 2. 財務金融與計量模型理 論 3. 金融產品價格計算與交 易實務 4. 金融商品知識及金融資 產相關知識 5. 資料結構與系統設計概 念 6. 證照：包括證券投資分析 人員、投信投顧業務員證 照或證券商高級業務員 證照等 | 財務工 程相關 工作年 資 2-5 年 | 中 | 無 |

資料來源：金融監督管理委員會證券期貨局(102)「投信投顧業 102 年產業人才供需推估及調查結果」