

# 投信投顧業 102 年產業人才供需推估及調查結果之書面報告

## 壹、投信投顧業關鍵性人才供需調查實施計畫

### 一、法令依據：

- (一)依「產業創新條例」第 17 條規定，為強化產業發展所需人才，行政院應指定專責機關建立產業人才資源發展之協調整合機制，協調各中央目的事業主管機關辦理重點產業關鍵性人才供需調查及推估，行政院經濟建設委員會即為上開條例所稱之專責機關。
- (二)金融監督管理委員會證券期貨局依上開條例規定，於 101 年 9 月 28 日函請中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會辦理投信投顧業關鍵性人才供需調查及推估事宜，由該公會執行相關問卷設計及調查、發放、統整及資料分析。

### 二、調查目的及用途：

- (一)調查目的：針對台灣投信投顧業，進行影響投信投顧業關鍵性人才人力流動供給因子及需求因子之調查及估算，以瞭解投信投顧業短、中、長期人力之配置狀態。
- (二)調查用途：提供政府相關單位有關投信投顧業關鍵性人才供給及需求之資料，以供參考。

三、調查地區範圍及對象：以台灣地區投信投顧業為調查範圍，本項計畫所稱投信投顧業包括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，並以負責人力資源配置之總經理或人資主管為問卷填答對象。

### 四、調查項目、填表單位及調查表式：

- (一)調查項目：包括投信投顧業基本資料、未來三年度預估公司退休人數、勞退新制實施對關鍵性人才供需影響、投信投顧業海外設點其關鍵性人才選用模式分析、投信投顧業因新增業務產生關鍵性人才需求量、投信投顧業對外籍人士僱用現況、關鍵性人才離(退)職成因分析等。
- (二)填表單位：以投信投顧業負責人力資源配置之總經理或人資主管為問卷填答對象。
- (三)調查表式：依上開調查項目擬訂「投信投顧業關鍵性人才供需調查」，並於問卷定案前先洽請業者試填。

五、資料標準期：以調查實施期間為準，並推估 103 年、104 年及 105 年往後 3 年人才需求。

六、調查實施期：以 102 年 7 月 15 日至 8 月 30 日為資料發送調查期間。

七、實施調查期間及進度：計畫期間預定 6 個月，預訂辦理之工作項目及進度如下：

工作項目	工作期程				
	102 年 6 月	102 年 7-8 月	102 年 9 月	102 年 10 月	102 年 11-12 月
籌劃設計與調查工作準備	■				
問卷調查		■			
資料處理			■		
結果及提要分析				■	
調查報告撰寫編印及工作檢討					■
累計工作進度(%)		40		80	100

八、抽樣方法：本調查採用全查方式進行。

九、調查方法：

(一)業者訪談：針對投信投顧業之高階主管及人資部門專責人員進行訪談，參考其實務經驗及判斷，探討相關聘任人員政策、影響關鍵性人員轉任、異動等因素、延攬新進人員之相關基本職能要求、對外招募難易度、是否有海外延攬需求等議題進行分析。

(二)量化問卷分析：預計針對投信投顧業進行問卷發放，採廣泛性地針對投信投顧業高階主管及人資部門主管進行問卷訪談，以公文方式發送至投信投顧商公會會員公司，針對相關人才供需議題進行意見徵詢，以瞭解投信投顧業從業人員觀點及相關建議。

十、結果表式及整理編製方法：依調查目的，將調查項目分類彙整成相關統計表（如附件）。

十一、主辦及協辦機關：

(一)主辦機關：金融監督管理委員會證券期貨局。

(二)協辦機關：中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會。

十二、經費來源：本計劃由中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「會務及產業推廣委員會」相關工作預算下支應，金融監督管理委員會證券期貨局尚無編列相關經費預算。

## 貳、投信投顧業人才供需推估及調查結果

投信投顧業關鍵性人才之質性需求調查表						
關鍵性職缺 (職務名稱)	工作內容簡述 (主要工作情形)	基本學歷/科系背景 (學位門檻及相關科系)	能力需求 (技術名稱/特定能力)	基本工作年資 (年/不限)	人才招募 難易度(難/易/中等)	海外人才延攬 需求(有/無)
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"> <li>1. 熟稔投信投顧法規、金融業及風險管理相關法令規定</li> <li>2. 熟稔金融商品</li> <li>3. 對投資風險(市場、信用及流動性風險)管理有一定的認知</li> <li>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</li> <li>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</li> </ol>	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"> <li>1. 基金管理或全權委託操作投資策略擬定及運用</li> <li>2. 市場產業研究分析、產業及個股研究、分析與報告</li> <li>3. 撰寫投資建議與策略掌握產業動態，</li> <li>4. 提供經理人選股、買賣股票之參考</li> </ol>	大學以上 財金相關系所	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 熟悉基金產業與投資流程及相關法令規範</li> <li>2. 熟悉國內外金融商品、投資理論、產業分析及總體經濟</li> <li>3. 風險控管知識及理論</li> <li>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</li> </ol>	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"> <li>1. 會計制度建立與執行</li> <li>2. 各項財務報表之提供及申報</li> <li>3. 各類基金淨值之計算與公告</li> </ol>	大學以上 會計、財務金融系所	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 熟悉投信投顧相關法規</li> <li>2. 財務報表編製、預算編列、各項財務會計準則/IFRS 規範</li> <li>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)</li> <li>4. 了解投信基金會計業務及基金淨值計算規範</li> </ol>	具會計師事務所或投信投顧業相關工作年資 1-3 年	易	無
業務人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 客群開發與維護</li> <li>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</li> <li>3. 提供客戶量身訂作適合的投資組合</li> <li>4. 從事金融知識、基金產品及投資教育與推廣</li> </ol>	大學以上 財金相關系所	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 熟悉投信投顧產業及相關法規</li> <li>2. 國內外金融商品知識</li> <li>3. KYC &amp; KYP、共同基金產品知識</li> <li>4. 有價證券市場基本概念</li> <li>5. 證券金融市場基本概念</li> <li>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</li> </ol>	銀行財富管理工作或壽險公司組訓專員相關工作經驗 2 年以上	中	無
法務人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 各項法令規範遵循規則制定與維護內部控制</li> </ol>	大學以上 財金、法律相關系所	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 熟稔投信投顧相關法規及最新函令等規範</li> </ol>	金融業法遵、稽核 2-5 年工	中	無

	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. 內部規範事後之定期與不定期稽核</li> <li>3. 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統</li> <li>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</li> <li>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</li> <li>6. 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練</li> </ol>		<ol style="list-style-type: none"> <li>2. 嫻熟公司法、民法,瞭解相關財經法令</li> <li>3. 稽核專業知識</li> <li>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</li> </ol>	作年資或律師事務所、會計事務所相關工作經歷		
研發人員	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 國內外各類新產品之研究與發展</li> <li>2. 海外地區之產品引進及評估</li> <li>3. 核心產品包裝及再銷售等</li> </ol>	大學以上 財金相關系所	<ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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</li> <li>3. 國內外各類型產品投資實務之瞭解</li> <li>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</li> </ol>	具有金融產業相關經驗 2-5年	中	無
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"> <li>1. 熟悉相關法規規範</li> <li>2. 財務金融與計量模型理論</li> <li>3. 金融產品價格計算與交易實務</li> <li>4. 金融商品知識及金融資產相關知識</li> <li>5. 資料結構與系統設計概念</li> <li>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</li> </ol>	財務工程相關工作年資 2-5年	中	無

投信投顧業關鍵性人才之供需量化推估調查表(單位：人)						
景氣情勢	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
樂觀	341	292	304	240	284	237
持平	233		198		183	
保守	113		112		98	

投信投顧業關鍵性人才之供需量化推估調查表(單位：人)							
關鍵性職缺 (職務名稱)	景氣情勢	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
風險管理人員	樂觀	12	15	12	18	12	17
	持平	10		9		6	
	保守	4		6		6	
投資管理人員	樂觀	62	50	58	44	54	40
	持平	42		42		37	
	保守	22		24		17	
財務人員	樂觀	23	18	24	21	22	21
	持平	12		13		14	
	保守	7		7		7	
業務人員	樂觀	172	136	144	90	128	82
	持平	126		99		85	
	保守	61		55		46	
法務人員	樂觀	16	16	13	14	15	20
	持平	10		6		10	
	保守	5		4		6	
研發人員	樂觀	46	43	41	38	42	40
	持平	27		22		25	
	保守	11		13		13	
財務工程人員	樂觀	10	14	12	15	11	17
	持平	6		7		6	
	保守	3		3		3	