

**109-111 年**  
**重點產業人才供需調查及推估結果**  
**摘錄**

**投信投顧業**

辦理機關：金融監督管理委員會證券期貨局

## 一、產業調查範疇

依行政院主計總處 105 年第 10 次修訂「行業標準分類」，本次投信投顧業調查範疇屬「基金管理業」(6640)及「投資顧問業」(6691)，相關定義分述如下。

- (一)基金管理業：定義為承作投資組合及基金管理之行業，如證券投資信託基金、期貨信託基金等管理。
- (二)投資顧問業：定義為從事提供個人或公司行號有關國內外投資之引介及諮詢、顧問之行業；證券投資顧問公司亦歸入本類。

另本次調查對象為以中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所屬 121 家會員，其中包含 39 家證券投資信託事業及 82 家證券投資顧問事業。

## 二、產業發展趨勢

- (一)隨著科技的廣泛運用，產業發展朝向產品多元化、服務數位化，為因應產業發展所需，金管會積極放寬「開放電子支付機構辦理國內貨幣市場基金代理收付款項服務」、「ETF 連結基金」等投資限制，以及修正「鼓勵投信躍進計畫」、「鼓勵境外基金深耕計畫」，鼓勵產業創新，以提升投信投顧產業競爭力。
- (二)因應未來人口老化趨勢，退休理財將持續成為重要議題，為鼓勵民眾及早規劃退休資金，金管會推動全民退休自主投資實驗平臺專案，由投信投顧公會、證基會、集保主辦，基富通負責執行，獲得廣大迴響。
- (三)面對國內投資市場規模不斷縮小窘境，透過於 108 年 7 月 24 日發布之「境外資金匯回管理運用及課稅條例」，希望能為國內投資市場注入新活水，對臺灣投信投顧產業發展有相當助益。

## 三、人才量化供需調查

以下提供投信投顧業 109-111 年人才新增供給、新增需求調查結果，惟調查結果僅提供未來勞動市場供需之可能趨勢，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；詳細的推估假設與方法，請參閱報告書。

依據調查結果，109-111 年投信投顧業平均每年新增供給為 324 人、新增需求為 112~309 人，人才供需尚屬平衡，無明顯人力缺口存在。

單位：人

景氣 情勢	109年		110年		111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	351	337	296	321	282	315
持平	348		296		272	
保守	116		112		108	

註：樂觀、持平、保守係依據業者填報資料彙整而得。

資料來源：金融監督管理委員會證期局(2019)。「108年投信投顧業人才供需調查及推估成果報告」。

#### 四、欠缺職務之人才質性需求調查

由前項量化供需推估可知，投信投顧業人才供需尚屬平衡，故無明顯職缺；惟受金融科技快速興起之影響，金融科技人才將成為投信投顧業轉型發展之重要人力，另於金融產業之金融科技人才中做完整說明。