

**107-109 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

本次投信投顧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」，屬「基金管理業」(6640)、「投資顧問業」(6691)，相關定義分述如下。另本次調查對象為臺灣地區之中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所屬 128 家會員(39 家證券投資信託事業、89 家證券投資顧問事業)。

(一) 證券投資信託事業：屬「基金管理業」(6640)，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) 證券投資顧問事業：屬「投資顧問業」(6691)，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。

## 二、產業發展趨勢

為擴大投信事業業務範圍，增加產業資產管理規模，金管會持續協助業者引進國內機構資金投入國內實體產業，如公共建設、綠能及長照等國內基礎建設與新創產業，以協助實體經濟發展；另為持續推動數位化金融，金管會大幅鬆綁相關業務與規範，以因應金融科技之快速發展，俾利業者培育產品研發創新等核心人才，以提升產業競爭力。

## 三、人才量化供需推估

以下提供投信投顧業 107-109 年人才新增供給、新增需求推估結果，惟推估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。

依據推估結果，107-109 年投信投顧業平均每年新增需求 200~455 人，相較於平均每年新增供給推估數 407 人，顯示整體而言，投信投顧業人才供需尚屬均衡，無明顯人力缺口存在。

單位：人

景氣情勢	107 年		108 年		109 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	524	460	443	396	399	365
持平	376		316		277	
保守	230		199		172	

註：樂觀、持平及保守係依據業者填報結果彙整而得。

資料來源：金管會證期局(2017)，「106 年投信投顧業人才供需調查及推估成果報告書」。

#### 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，故無明顯欠缺職務；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關鍵人力。

另，投信投顧業之關鍵性職類尚包含風險管理人員、投資管理人員、財務人員、業務人員、法令遵循(法務)、研發人員、財務工程人員等。

#### 五、調查結果政策意涵

以下為業管機關就其調查結果，所綜整出的人才問題及其相關因應對策。

人才議題	因應對策
針對法規鬆綁(私募股權基金業務)及產業人才政策，需引導投信投顧業人才之教育訓練與培訓，以提升現有產業人才專業能力。	1. 金管會將持續督導投信投顧公會針對投信投顧產業人才政策進行調查與彙整工作，以適時提供投信投顧業人力資源策略規劃之參考。 2. 因應法規鬆綁為未來新種業務發展，金管會責成投信投顧公司舉辦相關國際性論壇，促進產業與國際接軌，協助在職人員拓展國際視野，提供與國際交流機會。開辦投信投顧從業人員在職訓練課程，讓在職人員進行金融專業、財務分析與法令規定等相關之進修。 3. 因應金融科技(FinTech)之發展，金管會責成投信投顧公會開辦投信投顧業在職訓練及轉職之轉型訓練課程，以協助從業人員轉型或提升 IT 專業，培育跨領域之金融科技人才。
投信投顧業對於投資研究、財務工程、資深業務人員及金融科技等人才之能力與經驗普遍要求較高。	1. 金管會責成投信投顧公會辦理人才培訓，鼓勵國內培訓機構或結合國際專業培訓機構，開辦提升投資管理等人才職能之相關培訓課程，滿足產業核心人才需求。 2. 金管會責成投信投顧公會辦理產學研討會，提升從業人員商品設計與操作之核心能力及對金融科技發展之認識，並促進產業與國際接軌。

資料來源：金管會證期局。