

105-107 年
重點產業人才供需調查及推估結果
摘錄

-投信投顧業-

主管機關：金融監督管理委員會

(一) 產業調查範疇

投信投顧業之行業標準分類代碼為 6631 投資顧問業、6640 基金管理業。係以台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 132 家會員(37 家證券投資信託事業、95 家證券投資顧問事業)為調查範圍。

(二) 產業發展趨勢

1. 為推動金融產業之國際化發展，金管會持續推動證券業務開放、協助證券業者布局亞洲及金融進口替代政策等，大幅鬆綁相關業務與規範，為台灣金融產業之發展與提升帶來新契機，並對台灣投信投顧產業之發展有相當助益。
2. 為因應金融數位化時代來臨，金管會積極推動數位化金融環境，開放各種新型態電子服務，將持續協助台灣投信投顧業者積極提升產品研發創新等核心能力，以提升產業競爭力。

(三) 人才量化供需推估

以下為投信投顧業人才供需推估結果，惟供給面推估受到統計資料的侷限，僅提供未來該產業相關科系畢業生「潛在」可供給人數，未能將個人能力狀況、產業環境等影響人才投入因素一併納入計算，爰於進行供需比較分析時，應審慎解讀。詳細的推估假設與方法，請參閱報告書。

單位：人

景氣情勢	105 年		106 年		107 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	469	354	396	305	367	287
持平	274		231		230	
保守	147		120		100	

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(2015)。「104 年投信投顧業人才供需調查及推估成果報告」。

(四) 人才質性需求調查

以下摘述保險業人才質性需求調查結果，詳細之各職類人才需求條件彙總如下表：

1. 投信投顧業所需之人才類型包括：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。

2. 在基本學歷需求上，均需求具備大專學歷；在科系背景方面，各職類因業務性質而有所差異，整體來看，多需求一般商業、財務金融、經濟學等專業背景。
3. 在工作年資要求方面，均要求具備 2-5 年的工作經驗；在招募難易度上，均屬普通。

所需之人才職類(代碼)	人才需求條件				招募難易	海外攬才需求	職能基準級別
	工作內容簡述	基本學歷/學類(代碼)	能力需求	工作年資			
風險管理人員 (2120)	在考慮公司政策、內外規範要求及各項風險(投資風險、作業風險、資訊風險、經營風險)之下，訂定投資政策與投資流程並執行相關之行政作業與風險控管等業務。	大專/ 一般商業學類 (3401) 財務金融學類 (3405)	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. 具備財務工程技術(包含熟悉相關程式語言、介面程式開發等)。 5. 熟悉投資流程/資訊安全/經營策略等，具監控風險點正確設計知識。 6. 具備資料取得、下載、比對及整合能力。 7. 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。 8.	2-5 年	普通	無	4
投資管理人員 (2412)	1. 全球市場總體經濟、國內外產業趨勢及個股之研究分析與報告。 2. 撰寫投資建議與策略，提供經理人選股、買賣股票之參考。 3. 擬定基金或全權委託之投資策略及操作管理以達成投資績效目標與提升資產管理規模。	大專/ 財務金融學類 (3405)	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。	2-5 年	普通	無	4
財務人員 (2411)	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。	大專/ 會計學類 (3402) 財務金融學類	1. 熟悉投信投顧相關法規並了解投信基金會計業務及基金淨值計算規範。 2. 熟悉財務報表編製、預算編列、各項財務會計準則	2-5 年	普通	無	2

所需之人才職類(代碼)	人才需求條件				招募難易	海外攬才需求	職能基準級別
	工作內容簡述	基本學歷/學類(代碼)	能力需求	工作年資			
	4.基金交易之帳務、稅務處理；預算、出納及自有資金配置等相關作業。	(3405)	/IFRS 規範。 3.了解各項國內外金融商品知識(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)。				
業務人員 (3311)	1.客群開發與維護。 2.提供客戶有價證券投資建議與市場投資研究諮詢服務。 3.為客戶找尋適合的基金並從事銷售工作。 4.從事金融知識、基金產品及投資教育與推廣。	大專/ 一般商業學類 (3401) 經濟學類 (3101)	1.熟悉國內外金融商品知識並對於金融市場有基本概念。 2.個性主動積極、抗壓力強以及具備溝通與談判能力。 3.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。	2-5年	普通	無	2
法令遵循 (法務) (3411)	1.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，實施定期與不定期稽核作業。 2.建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 3.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。 4.對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。 5.基金廣告與公司內外部合約審閱。	大專/ 法律學類 (3802) 財務金融學類 (3405)	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.具備溝通協調能力。 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。	2-5年	普通	無	4
研發人員 (24)	1.商品開發：國內外各類新產品之研究與發展。 2.專題研究：產業研究、分析與報告撰寫。 3.海外地區之產品引進及市場需求評估。 4.基金投資組合規劃：核心產品包裝及再銷售等。 5.退休基金平台開發、規劃及管理。	大專/ 一般商業學類 (3401) 財務金融學類 (3405)	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.熟悉投信投顧及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.具介面程式撰寫能力(財務工程技術)。 5.中英文聽說讀寫流利。 6.證照：包括證券投資分析人員、投信投顧業務員證	2-5年	普通	無	4

所需之人才職類(代碼)	人才需求條件				招募難易	海外攬才需求	職能基準級別
	工作內容簡述	基本學歷/學類(代碼)	能力需求	工作年資			
			照或證券商高級業務員證照等。				
財務工程人員 (2120)	1.國內外金融市場商品模型研究。 2.進行財務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。 3.對於金融商品評價以及風險值的模組驗證。	大專/ 一般商業學類 (3401) 財務金融學類 (3405)	1.了解相關法規規範。 2.熟知財務金融與計量模型理論。 3.熟悉市場金融商品並了解價格之計算交易實務。 4.具備資料結構與系統設計的概念。 5.具備系統分析及介面程式撰寫能力。 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。	2-5年	普通	無	4

註：(1)上表代碼分別依據行政院主計總處「職業標準分類」及教育部「學科標準分類」填列。

(2)本表基本學歷分為高中以下、大專、碩士以上；工作年資分為無經驗、2年以下、2-5年、5年以上。

(3)職能基準級別依據勞動部勞動力發展署 iCAP 平台，填寫已完成職能基準訂定之職類基準級別，俾了解人才能力需求層級。「--」表示其職類尚未訂定職能基準或已訂定職能基準但尚未研析其級別。

資料來源：金管會(2015)。「104年投信投顧業人才供需調查及推估成果報告」。

(五) 調查結果政策意涵

以下為各業管機關就其調查推估結果，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
針對相關開放及產業人才政策，需加強引導投信投顧業人才之教育訓練與培訓。	<ul style="list-style-type: none"> ■ 金管會將責成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。 ■ 針對投顧事業得提供客戶稅務規劃及保險規劃業務，金管會將責成投信投顧公會提供相關課程進行人員培訓。 ■ 金管會積極推動數位化金融環境，將責成投信投顧公會研提投信投顧業在職訓練及轉職之轉型計劃。
投信投顧業對於投資管理、研發人員等產業核心人才之能力與經驗普遍要求較高。	<ul style="list-style-type: none"> ■ 金管會將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，開發提升投資管理人才職能之相關培訓課程，滿足產業核心人才需求，如協辦證基會跨國資產管理人才培訓計劃、金融人才進階培訓班等。 ■ 金管會將責成投信投顧公會辦理產學研討會，積極結合國內外產學界相關機構參與互動，提升從業人員商品設計與操作之核心能力並促進產業與國際接軌。

資料來源：金管會(2015)。「104年投信投顧業人才供需調查及推估成果報告」。