

111-113 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圍為中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會所屬 125 家會員（辦理調查時計有 39 家證券投資信託事業及 86 家證券投資顧問事業），另依行政院主計總處 110 年第 11 次修訂「行業統計分類」，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。

二、產業發展趨勢

為推動資本市場發展，並因應 ESG 永續發展、數位科技及高齡社會等 3 大趨勢，以打造具前瞻性與國際競爭力之資本市場，金管會於 2020 年底宣布「資本市場藍圖」正式啟動，其中與投信投顧產業相關者分述如下，期望透過下述政策之推動，增進投信投顧產業成長動力。

- (一) 強化資本市場籌資功能：新增基金架構 REIT。
- (二) 推動 ESG 永續發展：推動投信業者對於投資作業與風險管理內控納入 ESG 考量。
- (三) 結合金融科技，推動數位轉型：研議放寬自動化投資顧問服務，進行自動化再平衡交易之規範，以因應投資人需求及與國際接軌。
- (四) 推動投信業者參與境內基金集中清算平台(淨額交割)，提升境內基金市場作業效率。
- (五) 推動國人退休準備平台：採漸進式引導國人自我規劃退休理財方案。
- (六) 強化投資人保護：運用監理科技 (SupTech) 透過人工智慧、大數據及流程機器人精進投信之事業與商品監理。

三、人才量化供需推估

以下提供 111-113 年投信投顧業專業人才新增需求、新增需求占總就業人數比、新增供給推估結果，惟本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。

依推估結果，投信投顧業專業人才每年平均新增需求為 53~214 人、每年平均新增需求占總就業人數比例為 0.8~3.1%、每年平均新增供給為 293 人。此外，調查結果顯示，有 67.6%投信投顧業者反映人才供給充裕或供需均衡，但亦有 27.6%認為人才供給不足，主因在於部分職缺如資深業務人員、投資管理人員及數位行銷等部分人才較難徵得，而如初階業務人員、財務人員等部分則供給充裕。惟整體而言，投信投顧各類專業人才供給、需求尚屬平衡，無明顯人力缺口存在。

景氣情勢	111 年			112 年			113 年		
	新增需求		新增供給 (人)	新增需求		新增供給 (人)	新增需求		新增供給 (人)
	人數(人)	占比(%)		人數(人)	占比(%)		人數(人)	占比(%)	
樂觀	230	3.3	326	223	3.2	299	189	2.8	253
持平	186	2.7		177	2.6		162	2.4	
保守	48	0.7		58	0.8		53	0.8	

註：1.樂觀、持平、保守景氣情勢下之新增需求係依據業者填報彙整。

2.占比係指新增需求人數占總就業人數之比例。

資料來源：金融監督管理委員會證券期貨局(2021)·110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及業者意見可知，投信投顧業人才供需尚屬平衡，職務方面無明顯欠缺；惟因金融科技之影響持續擴大，金融科技人才已成為投信投顧業轉型發展之重要人力，相關需求另於金融產業之金融科技人才部分做完整說明。