

106-108 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 127 家會員(38 家證券投資信託管理事業、89 家證券投資顧問事業)，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)，分述如下：

- (一) 證券投資信託管理事業：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

為金融產業的國際化發展，金管會持續協助推動業者布局亞太地區，及為因應金融科技之發展，將持續推動數位化金融，並大幅鬆綁相關業務與規範，俾利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，促進產業成長。

三、人才量化供需推估

以下提供投信投顧業 106-108 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，106-108 年投信投顧業平均每年新增需求 166~455 人，相較於平均每年新增供給推估數 305 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	106 年		107 年		108 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	516	358	444	286	406	270
持平	327		285		266	
保守	195		156		148	

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(2016)。「105 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，故無明顯欠缺職類；惟隨著金融科技浪潮來襲，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、金融科技人員等。

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
針對金融科技之發展及產業人才政策，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。	<ol style="list-style-type: none">1. 金管會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。2. 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。另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. 金管會責成證券期貨業各公會舉辦座談會，以了解我國證券期貨業應用金融科技、與金融科技業合作之情形，以及藉由證券期貨投信投顧業者和新創業者之對話，提出明確且具實益之建議。
投信投顧業對於投資管理、研發人員及金融科技等人才之能力與經驗，普遍要求較高。	<ol style="list-style-type: none">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，以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。