

108-110 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臺灣地區中華民國投信投顧業商業同業公會所屬 123 家會員（包含 39 家證券投資信託事業及 84 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，金融市場產生全面性變化並影響產業未來發展趨勢，從大數據、人工智慧、區塊鏈到自動化投資顧問服務等技術的植入，使投信投顧業的各部門或營運的各個環節產生新作業哲學與邏輯，因應此一新趨勢必須積極培訓多元金融科技人才（如大數據分析及運用、資訊安全暨個資管理及社群通路發展之行銷等），以提升產業競爭力。
- (二)為擴大投信投顧事業業務範圍，增加產業資產管理規模，金管會持續協助業者因應全球經濟與產業發展趨勢，並建構資產管理產業健全環境，以增進產業成長動力。

三、人才量化供需推估

以下提供投信投顧業 108-110 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，108-110 年投信投顧業人才平均每年新增需求 113~430 人，平均每年新增供給為 396 人，人才供需尚屬平衡。但值得注意的是，依據調查結果，表示供需均衡之廠商約占 46%，而另有 38% 廠商反映人才不足，主因在於部分職缺如資深業務人員、財務工程人員及金融科技開發應用人員較難徵得；其餘職缺如初階業務人員、財務人員等供給充裕。惟整體而言，投信投顧各類

專業人才供給、需求尚屬均衡，無明顯人力缺口存在。

單位：人

景氣 情勢	108年		109年		110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	488	426	408	379	394	384
持平	331		287		283	
保守	124		104		111	

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(2018)，「107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。

投信投顧業所需之關鍵性人才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(如自動化投資顧問服務)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。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 配合產業人才政策進行調查與彙整工作，適時提供投信投顧業人力資源策略規劃之參考。 2. 投信投顧公會 107 年 9 月 18 日舉辦「國際資產管理研討會-經濟新形態下的另類投資趨勢」活動，當日計有 116 位人員與會。
依據人才供需調查之資訊，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，此部份人才養成無法於短期間以及單純透過學術界培育。	<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。如協辦證基會 GoPro S 培訓計畫及資產管理 ALPHA 培訓計畫。 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。投信投顧公會於 107 年 6 月 5 日、107 年 6 月 14 日、107 年 10 月 3 日、107 年 11 月 21 日就相關議題舉辦「2018 年國際資產管理論壇」計 4 場，出席人數共計 492 人。
依據關鍵性人才供需調查之資訊，規劃相關培訓與訓練課程，以提升現有產業人才專業能力。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 開辦投信投顧從業人員在職訓練課程，藉由在職訓練課程，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，截至 107 年 11 月 15 日止參訓人次達 12,205 人。 2. 因應金融科技(FinTech)之發展，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，截至 107 年 11 月 15 日止參訓人次達 490 人次。
--	--

資料來源：金融監督管理委員會證期局(2018)。「107 年投信投顧人才供需調查及推估成果報告」。