

115-117 年
重點產業人才供需調查及推估結果
摘錄

(投信投顧業)

辦理單位：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（以下簡稱投信投顧公會）所屬 125 家會員（辦理調查時計有 37 家證券投資信託事業及 88 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、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。

二、產業發展趨勢

- (一) 為響應金管會推動臺灣成為亞洲資產管理中心所提出之五大具體計畫，投信投顧公會將持續推進有關開放多元化產品主動式 ETF、深耕 TISA 廣度、拓展家族辦公室業務、精進 REITs 推動等相關專案，促進我國資產管理業與全球投資趨勢接軌，提升臺灣於國際金融市場之能見度與競爭力。
- (二) 我國正式進入超高齡社會，為鼓勵國人應及早規劃退休金，投信投顧公會將積極推動退休理財宣導觀念，以助提升個人投資理財的意願，打造充裕的退休資金為長遠退休生活奠定穩固基礎。
- (三) 為提升我國金融產業之國際競爭力，培育更多具備國際視野及專業技能的金融專業人才，投信投顧公會將適時舉辦培訓金融專業素養課程，以因應全球在資產管理業務上的多樣化挑戰與商機。
- (四) 近來金融科技（FinTech）蓬勃發展，為產業帶來深刻的變革。其主要發展趨勢包括數據分析與人工智慧（AI）的深度整合、開放金融與嵌入式金融的商業模式創新，以及區塊鏈與大數據應用於風控與效率提升。透過科技工具之導入，期許可拓展服務廣度、深化服務內涵，並優化內部作業流程，以因應市場競爭與法規環境變動。

三、人才供需現況與未來供需量化推估

(一) 人才供需現況

投信投顧業者對於 114 年專業人才供需現況之看法，有 54.4%業者反映人才供需均衡，34.8%則認為人才供給不足，僅 4.8%表示人才供給充裕，另

2.4%為其他。根據調查結果顯示，部分職缺如風險管理人員、投資管理人員及資安人才較難徵得；部分職缺如初階業務人員、財務人員等供給充裕。整體而言，投信投顧各類專業人才供給、需求尚屬平衡。投信投顧公會將持續開辦專業培訓課程、辦理校園巡迴等活動，以便提升從業人員技能及職能。

(二) 未來 3 年人才供需量化推估

有關 115-117 年投信投顧業專業人才供需推估結果，每年平均新增需求為 87~299 人、每年平均新增需求占總就業人數比例為 1.3~4.4%、每年平均新增供給為 255 人。整體而言，投信投顧各類專業人才供給、需求尚屬平衡，無明顯人才缺口存在。

詳細專業人才新增需求、新增需求占總就業人數比、新增供給推估結果彙整如下表，惟未來就業市場實際空缺人數可能因為多種原因發生變化，例如人力新增供給的波動或培訓人力實際投入職場的狀況等，本推估結果僅提供未來勞動市場供需之可能趨勢，並非未來產業職缺之決定性數據，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。

景氣情勢	115 年			116 年			117 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	357	5.3	298	276	4.0	232	265	3.8	236
持平	201	3.0		149	2.2		182	2.6	
保守	107	1.6		72	1.1		82	1.2	

資料來源：金融監督管理委員會證券期貨局(民 114)，114 年投信投顧業專業人才供需調查及推估成果報告書。

說明：(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。

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，投信投顧業專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。

五、跨部會人才問題與因應政策

本產業目前尚無跨部會人才問題。