

2024 資產管理實習與職涯發展博覽會

成果回顧

為培養資產管理人才，證基會 113 學年度開辦「資產管理大數據與演算法應用實務碩士學分課程」、「國際投資分析專業智能碩士學分課程」、「跨領域金融分析人才碩士學分課程」、「ESG 永續投資與綠色金融創新學分課程」及「亞洲區域金融及金融創新與交易學分課程」多元等學分班，為使學員能了解未來金融趨勢發展，並順利銜接職場發展之相關技能，證基會特舉辦本場次「2024 資產管理實習與職涯發展博覽會」，邀請數位資產管理業專家分享資產管理業的發展趨勢、職涯發展及未來新鮮人應具備的專業職能，俾學員提早學習瞭解資產管理產業生態、增加就業意願並為進入職場提早做準備。本次活動採實體及線上同步辦理，共 203 位學分班學員參與。

議程資訊

時間	主題	主講人
13:30-14:00	學員報到	
14:00-14:10	主辦單位致詞	證基會 王姓副總經理
14:10-15:00	專題演講: Career Success in Asset Management Industry: Skill Trends for the Present and the Future	Dr. Terence Ng 人資長 AGI 安聯投信
15:20-16:40	資產管理前景及實習就業職涯 分享	主持人 證基會 王姓副總經理 與談人 國泰投信 岳豫西資深副總經理 貝萊德投信 佘曉光總經理 投信投顧公會 劉宗聖理事長 安聯投信 Dr. Terence Ng 人資長
16:40~17:00	雙向交流	

主辦單位致詞：證基會 王姓副總經理致詞

王副總首先代表證基會歡迎今天自各地來參與博覽會的學生，並提到在過去幾年也有辦這樣以職涯發展的博覽會，學生反應很好。從 2007 年開始，證基會就與各大學開始學分課程的合作，迄今為止已經過 18 年。一開始從台北開始，後來陸續就發展到中南部，證基會一直跟學校

有非常緊密的連結，所以今年特別擴大資產管理實習跟職涯發展博覽會，辦理方式除了實體外，另採用線上來讓學生有更多元化方式參與。

王副總表示，今天是非常難得的機會，邀請到很多專家來分享他們的經驗。自從金管會彭主委在今年 5 月份上任後，其中一個重要的政策就是希望臺灣成為具有本土特色的亞洲資產管理中心，所以資產管理這個行業未來在臺灣絕對是一個顯學，也會創造很多的就業機會。盼參與的同學可以好好利用難得的機會跟專家互動，從而尋找未來求職路上的先機。



專題演講：Career Success in Asset Management Industry: Skill Trends for the Present and the Future.

主講人：AGI 安聯投信 Dr. Terence Ng 人資長

為使學員瞭解國際資產管理人才之培育需求，將特邀請 AGZ 安聯投信 Dr. Terence 人資長遠從香港專程來台，人資長針對「技能的類型及重要性」、「進入資產管理業所需具備的技能」、「如何培育技能」、「安聯投信如何協助員工培養所需的技能」四大部分來做分享。



✚ 「技能的類型及重要性」：技能很重要的部分是要隨時因應快速變化的環境，世界變化的速度很快且劇烈，任何地緣政治的挑戰都會改寫世界，進而影響商業環境，如美國總統大選或韓國前 2 個星期發布的戒嚴令。世界快速變化起因為創新科技不斷的崛起，如人工智慧或生成式 AI。而身為員工應如何讓自己的技能不斷的升級？就企業的角度來看，要確保員工要在對的地點對的時間擁有對的技能，定義好員工所需的技能就能協助員工技能升級。技能是可以量化且標準化評估的專業，像 Power BI 不管在那個產業都用得到，只要你會了就可以把這個技能帶著走。員工要先了解自身有什麼技能，及未來轉職需擁有的技能，這樣才能讓自己的技能持續升級，對於這種可帶著走的技能對於全球企業而言都十分重要。

✚ 「進入資產管理業所需的技能」：在安聯投信我們把技能分 4 大類：「功能性」、「個人的軟實力」、「跨職能」及「技術性」。「功能性」就是所在的部門需要的專業，「跨職能」指各個部門都需要的技能，「技術性」就是懂得如何運用新科技，但不代表每個人都要具備相同或相同

程度的技能。以資產管理業投資組合經理人舉例，會需要擁有投資組合資料分析等技能，就算並就任經理人，也是要具備基本概念。另外 Terence 還提及 2 項技能須具備：ESG 永續投資及私募市場。除此之外，同一個公司即便不同部門，都需要具備下列技能：第一個就是了解法規遵循知識，第二就是敏捷法，第三是網路安全。接著 Terence 說明所謂數位工具技能，如運用於資料分析可提高效率及表現，在資產管理業，若能熟悉資料分析等技能，在未來可以從事不錯的職位。另外，也別忘記學習使用如 Python、機器學習及人工智慧等技能，即便是人資部門，也需要有基本概念並運用 AI 來規劃培訓課程，所以 AI 所造成的影響是無遠弗界的。最後一個技能則是個人軟實力，特別是不屈不撓的能力，要有好奇心終身學習的能力、批判分析思考、創意思維、良好情商及溝通能力，其中溝通能力尤為重要，若在全球企業工作，能了解不同背景員工才能更有效率的合作。

✚ 「如何培育技能」：Terence 提及不能抱持「我辦不到」的封閉思維，要抱著成長思維的心態才能培育新的技能。打造成長思維的第一步是需有正向的語言，以務實的角度告訴自己辦得到，就算目前辦不到但未來仍是有可能實現，因此需從語言加以改變。另外則是嘗試做不同的事情，並大膽去學習新事物及新的挑戰，並鼓勵學員可多參加專業課程及隨時掌握市場趨勢及消息，運用新的科技培養軟實力，如利用免費的線上學習課程成長自己，或透過社群學習也是一個方向，如參加研討會、找業界人士指導、參加金融社群分享觀點，或找資產管理公司的實習機會，若已在業界工作，則可以透過跨部門合作機會來加以學習。

✚ 「安聯投信如何協助員工培養所需的技能」：Terence 介紹安聯投信分為四個步驟來幫助員工成長：定義需要那些技能、分門別類職位、配合職位所需的技能及程度，公開資訊在公司網站。員工可以透過安聯網站

來加以認識自己的優勢為何。

資產管理前景及就業職涯分享議題一：新鮮人如何進入資產管理業？ 與談人：國泰投信 岳豫西資深副總經理

岳副總開宗明義表示資產管理業最重要的課題就是人才。接著說明就是為何要進入資產管理業？現在臺灣購買基金人數成長很快，在 2019 年境內基金開始超越境外基金，其中 ETF 占比很大，故從事資產管理業將會有很大的職涯成長空間，薪酬也是金融業界中的第一名。另外尋找為找實習計畫或企業導師：學員可以尋找願意為人才投入的公司(如提供薪資、時間及機會)、而企業會看履歷的專案競賽經驗，故鼓勵學員可以先在學校取得證照、數位能力或語文能力。而岳副總也提到實際面談中，適性測驗、人格特質、職涯規劃及學習能力也是著重的部分。



另外，岳副總提到新鮮人進入資產管理業最重要的是軟實力與硬實力的結合，如參加研討會及課程、語文、實習、人際關係加上證照，在學校時就可以先行準備，而數位工具的運用如 AI 及數據整理分析也很重要，在未來職涯方向是一大趨勢，再者是學校產學合作的探詢，最後是日積月累的努力執行，進入職場準備不難，重要的是如何將軟實力和硬實力連結並掌握趨勢及了解產業。最後岳副總鼓勵學員要大膽的想像自己所要的，做好規劃，一定會有自己的位置可以發光發亮。

資產管理前景及就業職涯分享議題二：探索你的”職涯發展”，找到你的熱情

與談人：貝萊德投信 余曉光總經理

首先余總經理從自己的角度回顧自身的職涯經驗給予建議，成功第一步是要找到正確的方向，而保持正確開放的心態是很重要的態度，要找到自己的熱情所在，在工作中難免都會碰到困難，需要有熱情才能克服。

余總經理接著說明競爭是穩定的架構，輸贏都有規則，但人生是一場無限賽局，而現在職場變化十分快速，學歷不再是唯一的價值證明，因此心態必須有所改變，在資訊變得更加透明化及多樣化的洪流中，透過職場可以測試自己是什麼樣的人，所以鼓勵大家新進職場抱著觀察或探索的心態，可多嘗試不一樣的工作。

余總經理分享另一件則是「水平性人才」和「垂直性人才」的差別。水平性人才具有容易捉到重點潛能的特質，適合在各部門間水平移動，這類型的人才才是未來公司培養的重點；而垂直性人才則是自身專業非常強，學員要了解自己是屬於那一種類型的人才，而現在因 AI 的關係，更有水平移動的機會，學員可以藉此機會在同一家公司深造，長久下來公司就願意給你新的機會去嘗試不同性質的工作，當意識到後，對自己的生涯發展愈來愈有明確的方向。最後，余總經理鼓勵大家不用心急，進入職場 35 歲之前都可以探索不同的工作，找到自己的方向，並保持開放的心態調整節奏，對自身的職涯發展相當重要。



資產管理前景及就業職涯分享議題三：從學校到職場--打造職涯發展曲線

與談人：投信投顧公會 劉宗聖理事長

劉理事長一開始用學習曲線表來表示在未來可能會因某些契機引發重要的引爆點，如很多人會在意第一個工作的性價比或薪資表現，這叫「Job」，但選什麼產業公司是「Career」，想清楚職涯生活的「Career」是很重要。若學員有意願從事投信業，劉理事長建議學員可以取得相關金融證照，如證券期貨分析師、CFA、CSIA、FRM、ESG 資格，對未來職涯

都會有一兼二顧的效果，專業證照在專業領域是非常重要的。另外，劉理事長也提及 AI 及 ESG 是未來發展不可脫離的趨勢，同學可以針對這方面，對接未來職場的需要，無論是論文、報告及研究主題皆可與職場相關，最後劉理事長鼓勵同學把學校的功課做好順利畢業的同時，也要為未來職涯做好長線的規劃。



Q&A 雙向交流

在就業職涯分享結束後，主持人與四名與談者面對面進行 Q&A 雙向交流，透過向資產管理業者提問，除了讓學員解惑外，更能深入了解議題及趨勢。以下是學員的提問及與談者答覆：



提問 1：當一個 Trader 需要那些技能及人格特質？

岳副總答覆：投信的 Trader 除了帳務處理需要細心外，特別重要的是對法規要非常了解，基金經理人很仰賴 Trader 對於疏失的提醒還有完善簽核動作及法規能否實行的知識，所以身為投信業的 Trader 要細心、懂法規及對於評比交易對手要非常清楚。

佘總經理補充：投信業的 Trader 跟大家在電影看到的不太一樣，Trader 要有判斷力，跟基金經理人不太一樣，要分擔給證券商幫我們去執行基金經理人的決策。

劉理事長補充：Trader 大致有分四種類型，如開民航機、戰鬥機、輕航機或太空船般，一般投顧及自營或投資人就像開輕航機，但到證券系統就'像是開戰鬥機，不僅知識要很精良，且培訓成本非常高；而投信、銀行及保險業則是像開民航機的，經營和管理層面心態都須穩定準備，因此各種不同行業的 Trader 都有不同面向，訓練和人格特質就因而不同。

Dr. Terence 人資長補充：在安聯，Trader 要跟投資組合經理人密切合作，Trader 要協助經理人落實執行交易策略，一同決定進出場時機。

提問 2：這幾年是 ETF 大幅上升的時間，想知道未來 5-10 年資產管理產業的走向?以及現在 AI 應用愈來愈多，在資產管理業有沒有技能是不會被取代的?

劉理事長答覆：若以 5 年時間來講，國內在 ETF 這一塊仍有很大的成長空間，如現在常討論的退休解決方案，而美國共同基金及 ETF 占退休基金四成左右，年輕人在臺灣對投資理財的接受度可以從這方面著手，提早做退休規劃，另未來 5 年，ETF 及 ESG 與 AI 是可以結合的。

Dr. Terence Ng 人資長補充：剛在簡報中有提到進入資產業界必備技能，因為世界變化太快，是否會被淘汰不確定，但除了必備知識外，學習使

用 AI 仍是未來 5 年仍需具備的技能。

佘總經理補充：ETF 運用愈來愈普遍，從之前的資料統計、大數據分析、機器學習，現在是生成式 AI，但資產管理目的是透過專業幫投資人創造更好的財務未來，只是再用何種方式達成，讓結果更有效率，要用 Open Minded 去看未來的發展，這是很重要的態度。

岳副總補充：ETF 基本上是未來投資趨勢，是一個很方便的投資理財工具，剛有提到未來將是高齡化社會，如配息對於退休族群就很重要。再者，不管是 Data 或是模型都是人為可以介入的，所以學習去使用它會比去擔心會不會被取代更為重要，年輕人可以思考如何好好的運用 AI，做到人機協作的境界。

提問 3：基於未來臺海關係緊張升級，投資業受負面影響，大家可能更願意把鈔票揣在兜裏，想請教資產管理業者應對的方案？有沒有可能像之前反送中時期，香港資產大規模往東南亞轉移的可能性？

劉理事長答覆：目前的潮流首先是人口老化，第二個是 ESG，未來趨勢應該不會倒退，第三個則是 AI 未來會有更多趨勢，第四個即是地緣政治，這類型的風險每天都會存在無法改變，至於資金會不會外流，風險是當然存在的，任何情況都會有風險，所以不需過於害怕，最好的金融行業時間就是現在，希望大家對臺灣的資本市場環境有信心。

佘總經理補充：基本上風險永遠存在，最近金管會有許多金融改革的政策，臺灣也有很多產業供應鏈，風險是一定會存在，但透過資產配置來分散風險，要如何創造美好財務未來需要大家一起思考及努力。

岳副總補充：臺灣目前的金融服務業及資產管理業都有不錯的前景，資產管理公司目前都有防範地緣政治變化的策略，因此不論是進入資產管理業

或當投資人，大家都要有信心。