

2025 資產管理實習參訪與職涯探索

成果回顧

為培養資產管理人才，證基會 114 學年度開辦「資資產管理大數據與演算法應用實務」、「國際投資分析專業智能」、「跨領域金融分析人才」、「ESG 永續投資與綠色金融創新」及「亞洲區域金融及金融創新與交易」等多元學分課程。為使學員能了解未來金融趨勢發展，並順利銜接職場發展，證基會特舉辦本場次「2025 資產管理實習參訪與職涯探索」，除參訪臺灣股票博物館，普及學員金融知識教育外，也邀請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，共 51 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	
14:00-15:00	臺灣股票博物館參訪	股票博物館專人解說
15:00-15:10	中場休息	
15:10-15:20	主辦單位致詞	王姓 副總經理 證基會
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 富邦投信 黃昭棠董事長 貝萊德投信 余曉光總經理 基富通證券 鄧卉婷副總經理
16:40~17:00	雙向交流	

參訪活動：臺灣股票博物館

為提升學員的金融知識教育，本次活動與集保結算所旗下之臺灣股票博物館合作，讓學分班學員進行參訪活動，股票博物館中除了擁有股票實體金庫和紙本股票等文獻資料外，還結合了多媒體設備讓學員互動，透過博物館專員專業講解，讓學員學習到不僅是股票過往的歷史脈絡，還能增進理財觀念及金融知識，使學員互惠良多。



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活動的學生。證基會與各大學開始學分課程的合作，迄今為止已逾 20 年，也與許多學校簽訂 MOU。從台北開始，後來陸續就發展到中南部，近年也額外舉行職涯發展講座讓學員有機會可以與業者面對面交流。



王副總表示，跟以往辦理的職涯講座不同，今年特別參訪臺灣股票博物館，博物館中不僅只是冰冷的股票，還有許多聲光及多媒體的效果搭配上專員的講解，使整個參訪過程變得生動活潑，讓學員更能明白股票的發展脈絡和理財知識。此外也邀請到很多業界的專家來分享他們的職涯經驗。讓學員了解到進入資產管理行業裡須具備那些職能，期盼參與的同學可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。

資產管理前景及就業職涯分享議題一：跨入職場必修的六堂課 與談人：富邦投信 黃昭棠董事長

黃董事長介紹此六堂課為自己在業界中的心得，首先第一堂課為「做好入門功課」，現今資訊流通快速，網路上有許多關於金融的短影音及教學讓人快速獲取知識，但基本功還是相當的重要，不論是關於金融的基本知識或未來產業趨勢的理解，對於想從事金融產業的學員來說都是必備的職能，此外因生成式 AI 的崛起使許多工作的型態陸續改變，過往

須勞力進行的工作(如商品文案設計)都可能被 AI 取代，因此思考如何面對此種產業衝擊是相當重要的。第二門課為「放下自尊」，黃董事長以自身工作經驗舉例，即便學歷亮眼，在外求職時仍需擁有謙遜的態度來面對工作；黃董事長也引用嚴長壽先生的「垃圾桶哲學」的處事態度來建議學員，將不討喜或困難的事情化作學習機會，相信會有所收穫。

而第三和第四門課則是「遠離作業系統」和「強化基本配備」，黃董事長額外再用微笑曲線理論來鼓勵學員，可以朝微笑曲線的兩端(技術及品牌服務)工作發展，也提及在資產管理業中，擁有金融相關證照是相當基本的配備，將證照準備好才能擁有進入金融業的門票。第五和第六堂課則為「廣結善緣」和「聆聽自己心中的聲音」，黃董事長建議在職場上與同事保持競爭又合作的關係，至少別在同事面前保持高姿態才有學習的機會；而在金融業中，如何爭取曝光的機會建立在市場上對你的了解，因此建議學員不要視同業皆為競爭者，當中或許有合作的機會可以把握。而金融業本身屬於工作壓力環境大的職業類別，若因壓力出現身體不適卻硬撐則得不償失，因此黃董事長也建議學員在追求事業成就的同時也注重身心的平衡。



最後，黃董事長建議學員就職時找到屬於自己內心的優先順序，也祝福學員求職順利。

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 佘曉光總經理

佘總經理從自己的角度回顧自身的職涯經驗給予建議，現在環境變化快速，而保持正確開放的心態是很重要的態度，在工作中難免都會碰到困難，需要有熱情才能克服。



佘總經理接著說明他認為工作大致可分為三個型態，一是「有興趣的工作」二為「有能力可以做的工作」三為「賴以為生的工作」，在資訊變得更加快速且 AI 科技崛起的趨勢中，新鮮人可以在 35 歲以前從事各式各樣「有興趣」或是「有能力」的工作，透過職場可以測試及理解自己的特性和專長，所以鼓勵大家新進職場抱著觀察或探索的心態去多加嘗試各項職業。

最後，佘總經理鼓勵大家趁年輕時多多探索，找到適合自己的方向，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：TISA&基富通介紹

與談人：基富通證券 鄧卉婷副總經理

鄧副總經理首先介紹基富通平台是近十年由集保和櫃買中心共同成立的基金交易平台，並提及此平台為希望能讓投資人進行平穩的長期投資。鄧副總接著介紹近期主管機關推行的 TISA，TISA 為集保規劃的個人投資儲蓄帳戶，主要為了傳遞正確理財觀念、防範金融詐騙等目標而設立，並與基金公司和銷售機構合作，使經理費用降為 0 元，鄧副總也提及目前基富通的獲利穩定成長，其中以定期定額投資方式占多數，鼓勵學員若有投資意願可以試試看於基富通平台上進行投資。



鄧副總表示現在因應資安及法規，基富通也從原先的 Web 轉為個人 APP，讓便利性提升。介紹完平台後，鄧副總經理在最後也建議學員現今數位金融的崛起逐漸取代傳統金融，未來從業可以往數位金融方面從事。

Q&A 雙向交流

在就業職涯分享結束後，主持人與三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：想做投信的通路業務的話，需要有甚麼人格特質、能力或是限

制？

黃董事長答覆：投信業務主要分為「直接銷售」和「基金銷售」兩種類型，基金銷售需常常至銷售機構如證券或銀行合作，因此要經營需要耗費大量的心思及時間，而直接銷售則彷彿在進行團體比賽，依照通路的規模和個人的表現來決定獎金，兩種類型的業務都需要投入時間去經營。

余總經理補充：若要從事業務相關最基本的就是「勤快」，並且肯定自己的價值。此外也需要理解客戶真正的需求為何並解決客戶的困難，如此一來業務也可以從中學習和成長，而能夠將客戶的煩惱和需求順利解決的技能不論是在投信業或其他的行業都相當重要。

鄧副總補充：從事業務很需要適合的人格特質，在花心力的同時掌握好自己的客戶，余總經理也有提及 35 歲以前可以從事多樣的工作，建議有意願的學員可以從事來了解到自己是否適合業務的職位。

提問 2：因在學分班有學到關於永續投資相關課程，想詢問如資產管理業或是投信業在 ESG 方面是怎麼實務運行？

余總經理答覆：在實務方面，若客戶有 ESG 投資方面的需求，我們就會協助客戶進行相關投資，或是在設計投資商品時會運用 ESG 指標做篩選，同時 ESG 這個概念會與公司的運作架構作結合，如公司出具永續報告書或與各大學校合作達成企業社會責任等。

黃董事長補充：自己的公司有專屬的 ESG 投資團隊，會將 ESG 相關評分視為投資標準，而如同余總經理所講，現今 ESG 不單只是投資商品的觀念，而是會將 ESG 的內涵與企業營運做結合，是一個相當重要的核心理念。

鄧副總補充：雖然自己的公司尚未投資 ESG 商品，但已有開始進行永續

報告書及整理 ESG 相關數據等，相信未來企業會越來越注重永續及 ESG 的概念並融合至公司制度中。

提問 3：目前就讀財金所碩士班，過去學長姐在畢業後會去從事 MA 當作職涯中的第一選擇，想詢問就職後選擇 MA 的體制比較好嗎？或是可以選擇小公司或其他的職業方向？

黃董事長答覆：現在 MA 的制度在各大金融業跟需求都有所不同，以資產管理業為例，需要的 MA 最好擁有量化投資及 AI 運用的能力。而在銀行或是金控則會讓 MA 進行輪調單位來決定員工適合哪個單位，總之 MA 是個適合畢業生去爭取跟歷練的一個職位。

余總經理補充：就以第一份工作來說 MA 是相當好的機會，有了 MA 的歷練後，即便後來從事別的工作，當初的經驗或許會派上用場，建議學員有意願的話可以趁 35 歲以前嘗試及學習，也可以找到未來想從事的職業方向。

結語

本活動主要參加對象為資產管理基金各項學分班學員，透過參訪股票博物館和邀請資產管理業專家面對面經驗分享，讓學員瞭解資產管理產業的發展趨勢。活動過程中學員對博物館專員導覽印象深刻，並與各與談人互動交流良好且熱烈提問，獲得良好的成果。未來證基會將持續辦理相關活動，增進學員的金融知識及應具備的專業職能，為將來進入職場做好準備。