

「2019 資產管理 ALPHA⁺ 培訓計畫」

深耕臺灣 提升專業



創新金融與國際溝通模組學員與貴賓合影

培訓計畫內涵

「2019 資產管理 ALPHA⁺ 培訓計畫」在 7 月 10 日辦理開訓典禮，本培訓計畫主要為培育我國資產管理領域之國際專業人才，「ALPHA⁺ 培訓計畫」之英文全名為：「Access to Language skill, PHilosophies of investment, Asset management and services – Program Linked to global Unified Standards」，中譯為「通往語言技能、投資哲學與資產管理金融服務業之路徑－國際專業接軌課程」，主要意涵在於本培訓課程涵蓋：語言、投資、服務等相關重要技能，且呼應政府現階段與國際接軌政策；取相關原文字首為 ALPHA-PLUS (簡稱 ALPHA⁺)；「ALPHA」除為資產管理行業資產組合績效評估所熟悉的專有名詞外，「PLUS」並有期許學員結訓後，能有效提升自己的專業能力，提高本身的「ALPHA」值，回饋所服務的公司及市場。



商品投資操作及風險管理模組學員與貴賓合影

本年度特依據金融監督管理委員會公布之 108 年度施政計畫中之「推動金融體制與國際接軌」、「擴大金融業務範疇」、「鼓勵研發金融創新商品及服務」、「擴大發展普及數位金融服務」及「發展金融科技」等政策，進行課程設計，本培訓計畫係「資產管理人才培育與產業發展基金」委員會核定並補助之專業培訓，共有「創新金融與國際溝通模組」、「商品投資操作及風險管理模組」及「數位化行銷與策略執行模組」等 3 模組課程。



數位化行銷與策略執行模組學員與貴賓合影

專題演講



金管會證期局張振山副局長專題演講

在開訓典禮開始前，特別邀請金融監督管理委員會證券期貨局張振山副局長就「投信投顧最新監理趨勢與重要發展」為題進行專業演講，張副局長首先介紹國內投信投顧業的業務現況，截至 108 年 5 月底，境內投信公募基金計 923 檔，資產規模為新臺幣 3.11 兆元；計有 41 家投信或投顧擔任 68 家

境外基金機構總代理人，在我國募集銷售 1,032 檔境外基金，國人投資金額達 3.50 兆元；全權委託投資契約數為 788 件，契約金額合計為 17,385 億元。

接著說明投信投顧事業的監理制度，並說明近期針對投信投顧事業監理面的法規修正重點。此外，為促進我國資產管理業發展，金管會持續檢討放寬法令規範，以利國內投信投顧業與國際接軌，及發展多樣化商品，期許為投資人帶來更好的操作績效及保障。重點包括：一、促進金融商品多元化；二、推動金融科技發展，協助從業人員轉型；三、持續法規鬆綁，落實人才培育；及四、引導投信公司善盡企業社會責任。

最後，強調金管會秉持一貫興利除弊並重之立場，對投信投顧事業將持續推動良好投資環境，鼓勵業者推出優質基金商品供投資人選擇，滿足國人的投資理財及資產配置需求，達到「立足臺灣，布局全球金融市場」的目標。同時期盼能與業者一起共同努力，建構 ETF 的百年基業及永續發展策略，讓臺灣成為亞洲地區 ETF 市場的先鋒者。

主辦單位首長致詞

本基金會李董事長啓賢首先說明本培訓計畫列入「資產管理人才培育與產業發展基金」工作計畫已經是第三年，每年會依據政府政策目標、最新國際金融發展熱門主題調整課程內容。

本次培訓計畫共計 80 位學員報名，以資產管理業之「商品設計、交易及銷售商品」為分野，分成「創新金融與國際溝通模組」、「商品投資操作及風險管理模組」及「數位化行銷與策略執行模組」等 3 個模組課程，主要為培育我國資產管理業之商品設計、資產配置與操作及數位化行銷之國際人才。學員除來自主管機關、證券期貨周邊單位、投信投顧業者、證券及銀行業者外，重要之政府基金亦共襄盛舉，包括公務人員退休撫卹基金管理委員會、衛生福利部國民年金監理會、教育部私校退撫儲金監理會，及中華郵政公司等各單位也都已報名參加，學員組成相當多元。

其並感謝周邊單位及各位貴賓的大力支持，讓 ALPHA+培訓計畫可以持續的進行，也預祝各位學員從培訓課程中收穫滿滿，在工作領域上能得心應手。

主管機關代表訓勉



金管會黃天牧副主任委員致詞



證基會李啓賢董事長致詞

金管會黃副主委天牧首先感謝證基會李董事長過去持續開辦資產管理方面的培訓課程，且在課程內容與訓練效益方面皆大幅提升。並感謝周邊單位對 ALPHA+培訓計畫的支持，看到四大周邊單位董事長皆親自出席，可見大家對此培訓計畫的

重視。

黃副主委提到資產管理業在國內是很重要的產業，讓國內的業者管理國人的資金，是主管機關的期待，近幾年來所推出的深耕計畫或是躍進計畫都是很好的誘因機制。

去年英國金融行為監理署（FCA）發布一份兩年度資產管理業的報告，研究期間為 2015 年至 2016 年，報告中除提到英國的資產管理業非常興盛，管理資產約 6.9 兆英鎊，其中英國的散戶投資人投資約 1 兆英鎊；退休基金與機構投資人約 3 兆英鎊，海外的機構投資人約 2.7 兆英鎊。報告中還提出英國資產管理業的四大缺失，包括：一、資產管理業的競爭機制不足；二、基金的績效不佳；三、基金的目標與收費機制不明確；四、中介機構的道德風險。黃副主委特別指出，雖然英國的國情與臺灣有所差距，不過前述如競爭機制、基金績效、收費標準等，在任何市場都是需要關注的議題。

黃副主委認為資產管理業目前正面臨一個千載難逢的發展機會，包括以下四項主要原因：第一為全球人口老化的趨勢，不論任何年齡皆有財富管理的需求，也更重視資產管理的能力。如日本金融廳在去年七大工作計畫中，其中一項計畫即是培養日本人民的財富管理能力。第二為貧富懸殊的問題，亦必須仰賴資產管理業運用科技設計出適合弱勢族群的理財商品。第三是氣候變遷，資產管理業可以透過投資的目標傳達特定的價值，如綠色投資、責任投資等。第四為數位化，數位化有助於前述目標的達成，可能讓弱勢民眾以較低的成本取得商品，也可能提供更多元的管道，協助民眾了解商品。因此，資產管理產業在未來二、三十年絕對是極具潛力的產業。

最後，黃副主委希望資產管理業從業人員除了課程中學到的專業外，更應重視倫理道德的修為。如此，資產管理業才能夠真正的永續發展，在臺灣成為一個被信任與被尊敬的行業。

協辦單位代表致詞

投信投顧公會張理事長錫首先呼應黃副主委的看法，認為資產管理產業真的極具潛力，國內資產規模兩年前才破新臺幣 7 兆元，現在已達 8.5 兆元。

接著提到人才確實是資產管理業最重要的資產，資產管理業的優秀人才須具備四項特質，一是國際觀；二是敏捷，亦即能夠快速適應快速變化的環境；三是能夠運用數位的能力；四是良好的溝通協調能力。除誠信外，前述四個能力是中生代資產管理人才須具備的能力。



投信顧公會張錫理事長致詞

最後，張理事長認為 ALPHA+培訓計畫的課程正好符合前述的需求，包括培養國際化的人才、多元實務的經驗、數位化的能力，及了解國際趨勢等，相信透過此人才培訓計畫可以讓資產管理業更穩健與更快速地成長。

本次培訓計畫共計 80 名學員參加，有 6 位來自政府部門、18 位來自周邊單位、33 位來自資產管理業界、22 位來自其他金融行業，另也有 1 位來自其他產業財務人員，顯見學員組成相當多元。第一階段將展開一個半月的國內培訓，結訓學員並取得第二階段赴海外研習之資格。本基金會將持續配合政府政策，規劃更完善的培訓課程，以培育具國際競爭力之金融專業人才。