

資產管理人才培育與 產業發展基金

113年度執行成果



財團法人中華民國

證券暨期貨市場發展基金會

SECURITIES & FUTURES INSTITUTE

緣起

- 為提升境外基金管理機構對我國資產管理之貢獻度，金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)於102年推出「鼓勵境外基金深耕計畫」，藉由引進境外基金機構之資金與技術投入，提升我國資產管理之整體競爭力。
- 境外基金管理機構(或其集團企業)得每年提撥一定經費於金管會指定機構成立之人才培育與產業發展基金，以達到符合增進我國資產管理業務之具體貢獻。
- 金管會於104年指定財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會(以下簡稱本基金會)為辦理人才培育與產業發展基金之機構，並訂定「資產管理人才培育與產業發展基金管理辦法」，專款專用，據以推行有助於資產管理產業之長遠發展項目。

基金用途之目標

一

培育資產管理業專業人才

二

向社會大眾推廣正確投資理財觀念

三

促進資產管理業國際化、自由化發展

113年工作計畫項目

產業人才培育

1. 2024 資產管理 ALPHA+培訓計畫
2. 2024 資產管理高階主管海外考察團
3. 2024 資產管理金融新知暨法遵監理系列研討會
4. 2024 資產管理國際研討會
5. 2024 綠色及永續金融人才專班
6. 2024 金融科技能力建構培訓計畫
7. 2024 證券期貨資訊安全人才養成課程
8. 2024 金融業財經英文溝通訓練計畫
9. 2024 資產管理市場實務與管理-司法及檢調人員
10. 113年資產管理大數據與演算法應用實務碩士學分課程
11. 113年國際投資分析專業智能碩士學分課程
12. 113年跨領域金融分析人才碩士學分課程
13. 113年「ESG永續投資與綠色金融創新」學士學分課程
14. 2024 資產管理數位學習課程
15. 2024 CIIA初階測驗及推廣
16. 2024 永續金融證照能力建構
17. 2024 金融服務業風險管理人才養成班

18. 2024 資產管理實習與職涯發展博覽會
19. 2024 S-REITs、PE Fund暨財富管理參訪團
20. 資產管理人才養成地圖

投資人教育

21. 2024 退休準備平台教育推廣專案
22. 共同基金投資人學習路徑圖擴展與精進
23. 2024 投資人資產管理新趨勢
24. 「共同基金漫畫」繪編、印製及網路宣導

25. 共同基金理財與防範投資詐騙實體宣導講座

產業發展

26. 2024 國際證券期貨市場動態
27. 2024 資產管理前瞻系列論壇
28. 台灣與日本ETF雙邊監理架構與重要法規制度比對研究
29. 生成式AI技術於資產管理業之應用及國際監理趨勢
30. 我國引進主動式指數股票型基金(Actively Managed ETF)商品之研究



產業人才培育

1.2024資產管理ALPHA+培訓計畫(一)

本培訓計畫名為資產管理ALPHA+，培育內涵係 **A**ccess to **L**anguage skill, **P**hilosophies of investment, **A**sset management and services–Program Linked to global Unified Standards，縮寫簡稱為**ALPHA+**；中文譯為「**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**」，隱喻學員結訓後提升專業能力，提高本身ALPHA值，回饋公司及市場。



1.2024資產管理ALPHA+培訓計畫(二)

國內培訓

7月

5

9月

25

結訓實錄

- 分二模組班別，研習時數為57小時(含3小時數位)，透過專家經驗分享、個案研習及學員分組研究報告多元化學習模式，深入了解全球資產管理市場環境與經營實務。
- 學員包含政府單位、投信投顧業、周邊單位及其它金融業者等計**61位**結訓。

投資與風控模組

包含資產配置能力、有價證券投資操作、衍生性商品投資操作、永續金融商品投資、風險管理等相關課程，五成採英文授課，以培養兼具投資操作與風險管理面的國際人才。

創新與行銷模組

包含國際行銷發展、創新金融業務、客戶關係管理、大數據行銷、AI策略行銷等類別規劃相關課程，以培養數位時代下的商品行銷人才。

1.2024資產管理ALPHA+培訓計畫(三)

英國倫敦資產管理海外研習團

11月

2

11月

13

實錄摘要

- 參訪英國倫敦重要國際金融機構，參訪議題包括資產配置策略、另類投資、風險控管，金融創新、AI技術應用及ESG投資趨勢等主題。
- 學員包含政府單位、投信投顧業、周邊單位及其它金融業者等計**43位**參加。



2. 2024資產管理高階主管海外考察團

9月

1

9月

12

實錄摘要

- 赴美國紐約及舊金山之金融監理機關及重要金融機構進行參訪交流。
- 參訪研習主題為全球氣候變遷因應、國際ESG趨勢、另類投資策略、綠色債券、關稅壁壘限制、總體經濟與地緣政治及資產管理業現況與未來展望等。
- 團員組成包括政府機構、資產管理業者以及其他金融機構及周邊單位之高階主管，共計**19位**。



3.資產管理金融新知暨法遵監理系列研討會

113年共舉辦3場次，旨在配合主管機關監理重點、國內外資產管理動態，邀請學者專家研討，包括主管機關、周邊單位、資產管理業者之法遵長、風控長及相關業務部門高階主管，共計**292人次**參加，參加者對本案滿意度達9成。

**3月
22**

洞析COP28引領臺灣推動永續金融

金管會因應國際氣候變遷趨勢，持續推動綠色金融行動方案，鼓勵金融機構投融資於綠色永續相關領域，並推動「永續經濟活動認定參考指引」，以支持企業實現永續減碳轉型。

研討實錄

**6月
27**

精進ETF監理措施，多元化資產市場發展

金管會已採取一系列監管措施，包括強化資訊揭露、規範業者廣告行銷活動及加強市場風險控管等，以維護市場健全發展，避免誤導投資人。

研討實錄

**11月
29**

永續未來，金融業碳管理趨勢與實踐

金融機構須積極調整投資策略，納入碳風險與機會的評估。呼應全球淨零排放趨勢，如何善用碳定價機制以促進企業轉型，並透過碳核算與排放管理來提升永續發展績效。

研討實錄

4. 2024資產管理國際研討會(第一場)(一)

8月

16

實錄摘要

主題為「**金融投資新趨勢 X AI新思維**」，邀請國內專家學者及國際金融機構專業講師線上分享實務經驗，參與者包含主管機關、周邊單位、證券、期貨、投信投顧業者及其他金融相關機構等，計**133位**參加。

台股 M 平方

總體經濟市場展望

全球景氣循環已從疫情後的衰退中復甦，台灣是唯一未經歷衰退的經濟體，並認為台灣在正確的時間點投向正確的發展方向，使其受惠於中美貿易戰、疫情和AI發展。

主動式ETF策略投資

主動式 ETF 為投資人提供更多元的投資選擇。然其表現並不總是優於被動式 ETF 或共同基金，投資人應根據自身風險承受能力和投資目標，謹慎選擇適合的投資產品。

4. 2024資產管理國際研討會(第一場)(二)



數位轉型與金融業AI

金融機構應投入更多資源進行AI研究與開發，並從錯誤中學習，不斷提升AI應用的能力，才能在未來金融科技浪潮中保持競爭力，也鼓勵金融從業人員積極探索AI工具，並與年輕世代學習，以應對未來金融科技的挑戰。



資產管理AI應用

AI技術應用前景廣闊，可預見AI在投資決策、風險管理、客戶服務等方面發揮越趨重要的作用。同時，也需體認AI技術的局限性，不斷探索人機協同新模式，實現人與機器共生，才能使資產管理領域持續地創新和發展。

4. 2024資產管理國際研討會(第二場)(一)

12月

19

實錄摘要

主題為「亞洲資產管理新趨勢」，研討主題以亞洲主要國家發展資產管理中心之政策、資產管理產業發展趨勢、多元化商品、多元資產配置及家族辦公室實務等，邀請國內外專家學者分享實務經驗，參與者包含主管機關、周邊單位、證券、期貨、投信投顧業者及其他金融相關機構等，計**127位**參加。

全球大趨勢：ETF規模/淨流入金額雙創新紀錄

全球ETF規模預計至2024年9月，將達6萬億美元，81個交易所，共12,843檔ETF/ETP，規模再創歷史新高，達14.46兆美元，今年以來成長24.3%，今年以來淨流入金額達1.24兆美元，也創下歷史新高紀錄。



ETF商品創新

相較美韓，台灣ETF市場發展特色在於其散戶參與的廣泛性和高滲透率，成為國際媒體和投資機構的研究焦點。台灣目前的資產管理政策基於產業基礎，尤在半導體和AI技術的支持下，已展現出強大的競爭優勢。

Private Assets

The case for private assets for your portfolio

Why Private Assets?

- Expanded investment universe: Number of public listings per annum in the US has more than halved since the period from 1980 to 1999*
- Opportunity for higher returns: Private markets have, in general, outperformed public markets over most time horizons**
- Opportunity for diversification: 60% of S&P 500 is concentrated in 7 companies. Private markets can bring diversification benefits to portfolios.

Expanded investable universe and potential for greater returns



*PWC Global Private Markets Report 2019

**Source: Cambridge Associates, 2019

Source: Cambridge Associates, 2019

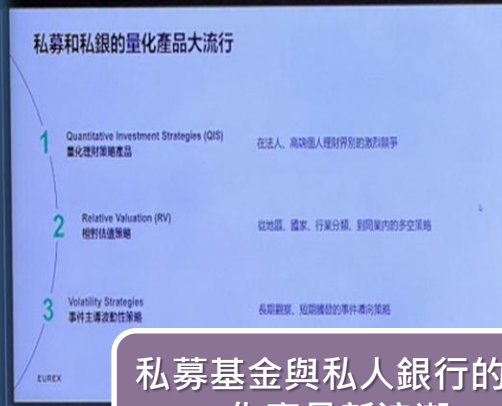
家族辦公室資產管理實務

家族辦公室在當今全球經濟環境中面臨的挑戰和機遇；並強調了信任、了解和長期合作夥伴關係在家族財富管理中的重要性，並指出了私募市場和新加坡等新興趨勢和目的地的潛力。

日本政府發展資產管理中心之政策 and 日興資產管理公司提高全球競爭力之成長計畫

日興資產管理公司是三井住友信託集團的子公司，其任務是成為具有獨特的產品開發能力和全球網絡的資產管理公司。為滿足散戶投資者需求方面的作用，特別是通過交易所交易ETF。

4. 2024資產管理國際研討會(第二場)(二)



私募基金與私人銀行的量化產品新浪潮

量化投資策略(QIS)將在私人銀行與私募基金中扮演更重要的角色，特別是在多資產配置、波動率管理與事件驅動策略等領域。這不僅將提升投資決策的效率，也將為全球金融市場帶來更多的創新與變革。



打造台灣成為亞洲資產管理中心政策解析

台灣計畫通過設立專區，吸引更多資產管理業者和家族辦公室進駐，這些專區將提供稅務與租金補貼、薪資津貼等優惠，以增強競爭力。並期望台灣在六年內藉由多元化的政策與創新推動。

5. 2024綠色及永續金融人才專班

8月

2

8月

3

實錄摘要

本案協助資產管理業者掌握當前永續金融實務發展趨勢及案例分享，協助金融業與產業永續轉型，培育綠色及永續金融中高階專業人才。

參加人員包括：政府部門相關機關、投信顧業者及其他金融行業合計**43**位。

THE SDGS IN ACTION.



金融業氣候實體風險資訊整合平台

金融業永續投融资指引與實務案例分析

我國減碳路徑規劃與氣候調適政策解析

資本市場重要新制與監理趨勢

金融業氣候風險因子與情境分析介紹

金融業氣候變遷轉型風險與機會

永續金融先行者聯盟交流分享

6. 2024金融科技能力建構培訓計畫(一)

- 金管會發布「金融科技發展路徑圖」，推動金融科技之能力建構，並建立金融科技證照制度，由證基會、台灣金融研訓院、保發中心、各金融公會及金融科技創新園區等，共同建立「金融科技能力認證機制」，鼓勵金融機構培育與提昇金融科技專業能力實務專才人員，取得金融科技之專業能力認證。
- 本年度開辦「數位行銷策略」、「法遵科技與風險管理應用」、「大數據分析」與「人工智慧」等4模組課程，課程採實務案例及實機演練方式辦理，參加人員分別為12位、11位、6位及22位，合計**51位**，學員滿意度達90%。



法遵科技與
風險管理應用



1. 金融機構數位行銷運用趨勢
2. 優化SEO搜尋行銷
3. 網路行銷
4. 精準行銷模型
5. 數位行銷AI應用



1. 監理科技與法遵科技趨勢與範疇
2. 金融科技重要法令與規範
3. 法遵科技的綜合型應用實例
4. 風險管理與科技應用

6. 2024金融科技能力建構培訓計畫(二)

9月 9 10月 4 大數據分析

1. 大數據概念與各業數據分析應用概況
2. 機率統計與資料科學
3. 資料治理
4. 資料前置處理
5. 資料爬取與大數據分析
6. 關聯與相關性探勘
7. 綜合大數據分析處理工具個案與應用



人工智慧

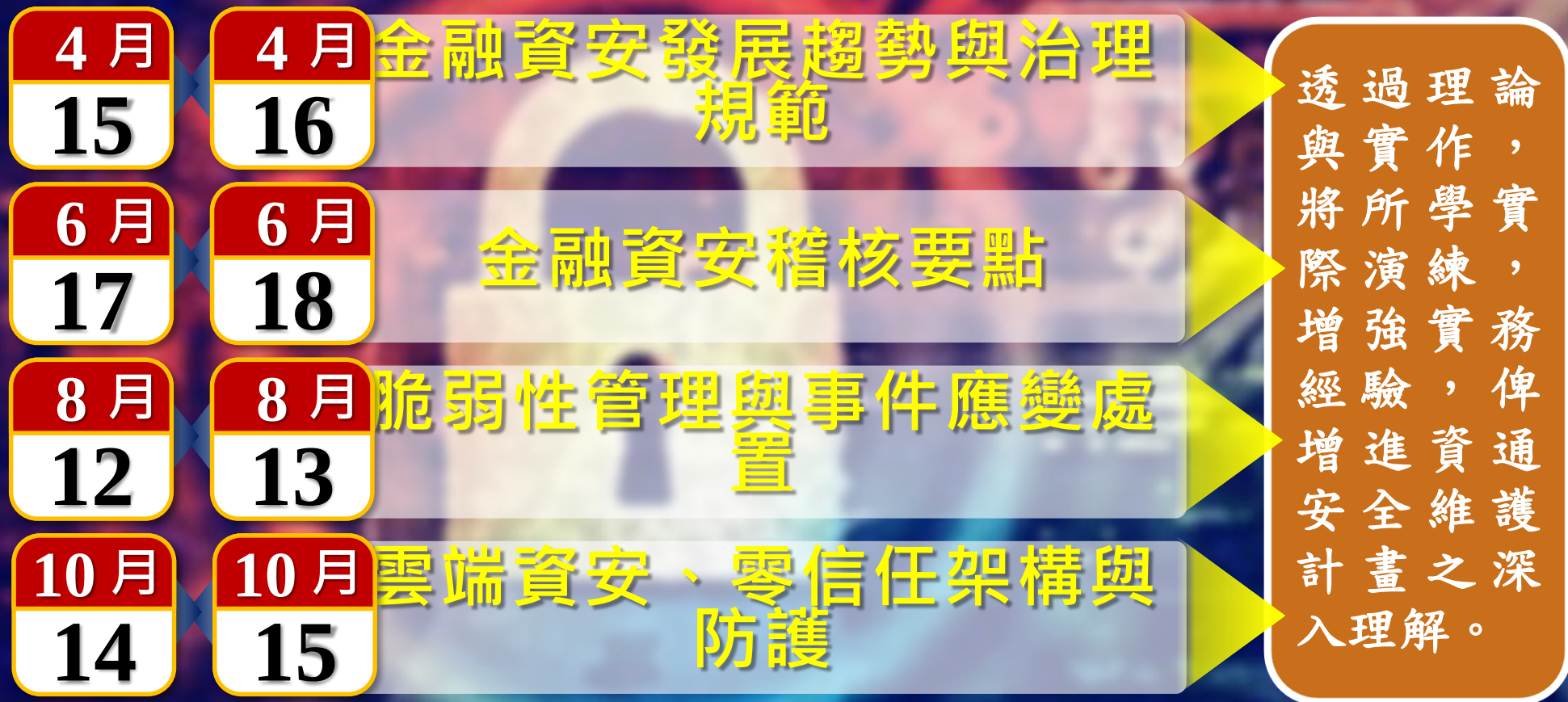
10月 21 11月 18

1. 人工智慧簡介(AI)
2. 人工智慧的應用
3. 機器學習(ML)
4. 聯邦學習
5. 智慧金融科技
6. 深度學習(DL)及人工智慧的應用
7. 人工智慧的演算法



7. 2024證券期貨資訊安全人才養成課程

- 課程特色，量身規畫課程與教材個案，安排電腦上機實務演練，計48小時。
- 本課程辦理4模組各辦一期，參加人員包含各金融服務事業從業人員計**121位**，學員對本案滿意度達94%。



8. 2024金融業財經英文溝通訓練計畫(一)

- 配合主管機關推動「建構2030年無障礙金融雙語服務環境」規劃辦理。
- 本年度辦理4主題課程，每主題辦理一期。參加者包括政府部門、投信投顧業及證券期貨周邊單位等，4主題合計**61位**，學員對本案滿意度達9成以上。

商務旅行
社交用語

3月
1



會議英文

5月
3



金融業
商務簡報

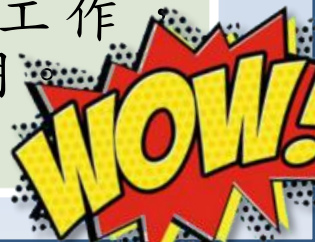
7月
23

10月
4

專題報告
撰寫

✓ 本課程特色以國際商務及職場為軸，以國際會議、金融、商務、社交、時事、溝通、國際、時力。

✓ 透過參與討論，將所學實際應用於工作，非常實用。



8. 2024金融業財經英文溝通訓練計畫(二)

海外英語溝通研習團

7月
27

8月
25

- 與多倫多大學合作辦理「International English Program(IEP)」。
- 研習期間為113年7月27日至113年8月25日，共有4名學員參與。



9. 2024認識資產管理市場實務課程- 司法及檢調人員

10月

16

11月

1

實錄摘要

邀請實務界專家、主管機關及檢察機關代表互動交流，達到增進司法及檢調人員對產業認識及防制不法之效益：

- 檢調人員班包含法務部所轄檢察署檢察官、檢察事務官及調查局調查官等，共計**49位**。
- 司法人員班包含司法院法官、事務官、書記官及相關助理同仁等共**26位**，兩班次合計**75位**。學員對本案滿意度達92%。



檢調人員班

資產管理市場實務、管理 及風險

說明業界在管控防弊之管理措施，分享投資基金時應注意之風險與投資相關事項，解說近年發生之實際案例與常見詐騙手段。

行政監理與金檢

介紹目前我國投信投顧事業之監督管理制度及業者失序行為與違規態樣，強調為健全投信管理制度，金管會持續加強相關監理措施。



司法人員班

基金操作不法案例

我國境內外基金市場及全權委託等管理概況、投信投顧者失序行為與違規態樣。

運用基金洗錢案例、偵查 策略與刑事責任探討

說明基金經理人交易時衍生內線交易類型，及其它未經許可經營全權委託投資業務、代理募集境外基金、與假外資充作私募策略性投資人之違法案例。

10.資產管理大數據與演算法應用實務碩士學分課程(113學年度)

113/9

12

114/1

2

結業實錄

採實務課程、分組專題研究報告、分組簡報及與其他三學分課程學員共同參與實習與職涯發展博覽會等方式辦理，首度與臺中科技大學合作辦理，嘉惠中部學子，包括財金所、保金所及會資所，共計**36名**碩士生完成學程，學員對本案滿意度達95%。

實務課程

主題包括：程式語言應用、演算法、投資與財務實務應用以及行銷實務應用等主題共15堂課，計45小時。

分組專題報告

第一名 臺中科大六
行銷市場定位、銷售AI之來客數預測、運用技術分析的選股策略

第二名 臺中科大一
投資策略評估

第二名 臺中科大二
投資組合與效率前緣

實習與職涯博覽會

邀請投資專家分享資產管理業發展前景與社會責任，及邀請多家資產管理業者分享資產管理業發展趨勢、職涯發展及未來新鮮人應具備的專業職能。

✓ 培養學生具分法基
備大數據演算務
析應用實能力。

✓ 透過程式分
組專題，加
強學生應
實務。

✓ 媒合學生業
界實習為業
界舉才。

11.國際投資分析專業智能碩士學分課程(113學年度)

9月

11

12月

25

結業實錄

針對國際投資分析師(CIIA®)證照測驗範圍規劃課程，採實務課程及試題演練，並與其他三學分課程學員共同參與實習與職涯發展博覽會等方式辦理，包含國立臺北大學、文化大學、淡江大學及銘傳大學等4校，共計**53名**碩士班學生完成課程，學員對本案滿意度達92%。

實務課程

包含「財務管理」、「債券與經濟學」及「投資組合」3模組計16堂課48小時。

實習與職涯博覽會

邀請投資專家分享資產管理業發展前景與社會責任，及邀請多家資產管理業者分享資產管理業發展趨勢、職涯發展及未來新鮮人應具備的專業職能。

- ✓ 增強學員專取照力金，鼓勵證實國際人才。
- ✓ 媒合學生為業界實習人才。

12.跨領域金融分析人才碩士學分課程(113學年度)

9月

3

12月

17

結業實錄

採科技實務課程、金融產業實務課程、專題報告競賽及與其他三學分班學員共同參與實習與職涯發展博覽會等方式辦理，本案與清華大學計量財務金融學系和資訊工程學系共同合作辦理，計15個系所66位同學參加，學員對本案滿意度達**91.3%**。

實務課程

包含「**科技實務課程**」及「**金融產業實務課程**」2模組計15堂課45小時。

專題研究
報告

第一名
超越隨機：
CryptoPredictor 多
因子分析提高加密
貨幣交易成功率



第二名
理財管家：使用 Line
機器人結合 Open AI
透過文互動詢問金融
資訊

第三名
依風險配置資產的
智能合約

實習與職
涯博覽會

邀請投資專家分享資產管理業發展前景與社會責任，及邀請多家資產管理業者分享資產管理業發展趨勢、職涯發展及未來新鮮人應具備的專業職能。

✓ 培育理工背金
景學員具斜
融及能力，成
槓為跨領域人
才。

✓ 媒合學生業
界實學為業
舉才。

13. ESG永續投資與綠色金融創新學士學分課程(113學年度)

113/9

13

114/1

3

結業實錄

採實務課程、期末專題報告競賽及與其他三學分班學員共同參與實習與職涯發展博覽會等方式辦理，合作學校包括政治大學、中央大學、中山大學、雲林科技大學、文化大學、東吳大學、台北商業大學及文化大學共8校，實體課程計**62位**參加；線上課程計**192位**參加，共計**254位**參加。學員對本課程滿意度達90%。

實務課程

包含「ESG投資與碳權交易」、「影響力投資市場之發展」、「綠色金融科技」、及永續投資業務之操作等相關主題，計17堂課51小時。

考照說明 經驗分享

邀請CFA Society Taiwan張秘書長文琪說明CFA國際證照考試、持照人施羅德投信張分析師巍瀚考試經驗分享、以及證基會代表介紹永續金融基礎及進階能力證照。

專題研究 報告

校內組別競爭，頒發各校第一名組別優異獎狀及獎學金以茲鼓勵，共計8組。

✓ 培育學生接軌全球最勢，為永續經營及綠色金融管人。ESG未來經營管人。ESG未來經營管人。

✓ 媒合學生業界實習。媒合學生業界實習。媒合學生業界實習。

14.資產管理數位學習課程

架構資產管理SMART+E課程學習網，並開發APP，提供從業人員及投資人不受限時空，研習資產管理新知，113年度新增21項自製課程，累計159項課程，總時數為115小時。**迄114年第1季累積註冊人員及登入學習人次分別為，9,682人及39,109人次。**



系列	小計	時數
發展趨勢	14	10:35:15
法令遵循	39	17:18:39
投資研究	38	30:09:47
資產配置	5	02:52:40
基金商品	4	05:29:45
風險管理	8	04:57:57
財會稽核	4	04:00:34
金融科技	18	15:36:42
機器學習	19	16:42:29
資訊安全	6	04:51:54
社群行銷	3	01:51:45
作業程序	1	00:42:00
合計	159	115:09:27

15. 2024CIIA證照初階測驗及推廣



CIIA係為國際級高度專業金融證照，為鼓勵從業人員提升專業取得國際證照，爭取辦理CIIA初階測驗，以達成提升我國資產管理人才職能之效益。

113年分別於3月8、9日及9月20、21日辦理測驗。報考共**84人**，計報考210科次，報考者以大學院校在學學生及金融從業人員族群為主，兩者合計佔整體考生比例之8成。

	財金領域國際專業證照		
	取得國際證照成本低		
	初階測驗不限報考資格		
	初階測驗提供中文教材及考古試題		
	準備考試更得心應手		
財務管理		權益證券之評價與分析	選擇題 3小時10分
		財務會計及財報分析	
		公司理財	
債券與經濟學		固定收益商品評價與分析	選擇題 2小時40分
		經濟學	
投資組合		衍生性商品之評價與分析	選擇題 3小時10分
		投資組合管理	

16. 2024永續金融證照能力建構(上半年)

🎯 模組一:4/01-4/22

🎯 模組二:4/24-5/22

🎯 模組三:5/29-6/26

■ 配合主管機關「上市櫃公司永續發展路徑圖」、「證券期貨業永續發展轉型執行策略」及「綠色金融行動方案3.0」等政策辦理，本案課程分為上半年度「金融永續發展人才養成班」以及下半年度「永續金融證照培育課程」，皆安排期末測驗評量學習成果，並在課程期間安排案例探討或演練。

■ 「金融永續發展人才養成班」共三模組，學員包含政府單位、投信投顧業者及非投信投顧公司之金融機構從業人員等計**117位**結訓(模組一43位；模組二38位；模組三36位)。

國際規範與投資

包含永續發展重要規範、環境議題相關行動與倡議、永續金融與綠色金融、ESG投資策略、盡職治理與議合等相關課程。

氣候治理與 碳管理

包含溫室氣體盤查與案例演練、產品及服務碳足跡盤查與應用實務、企業淨零排放對策實務解析、碳中和實務與演練、碳費與碳交易等相關課程。

永續揭露與 風險管理

包含永續/氣候相關財務資訊揭露、永續報告書編製、永續金融揭露、金融業全球溫室氣體盤查和報告準則、永續/氣候風險管理等相關課程。

16. 2024永續金融證照能力建構(下半年)



- 永續金融證照培育課程分為基礎能力模組及進階能力模組。
- 基礎能力課程時數為12小時，共辦理二期。
- 進階能力課程依不同業務需求劃分職能，分成「業務發展」、「風險管理」、「資訊揭露」三項職能證照，並設計五模組課程，各辦理一期。
- 學員包含政府單位、投信投顧業者及非投信投顧公司之金融機構從業人員等計**286位**結訓(基礎能力模組85位；進階能力模組201位)。

基礎能力模組

包含永續金融基本概念及重要永續議題等。第1期與第2期分別於6月20日至28日與7月16日至29日辦理。

進階能力模組

永續發展監理與治理模組(9小時)：7/18-8/5
永續投融资與保險模組(12小時)：7/31-8/15
溫室氣體管理模組(18小時)：8/19-9/9
永續揭露模組(18小時)：9/16-10/18
永續風險管理模組(15小時)：10/17-11/11

17. 2024金融服務業風險管理人才養成班

- 配合主管機關「金融資安行動方案2.0」、「公司治理3.0-永續發展藍圖」、「鼓勵投信躍進計畫」及「發展資產管理及協助產業」等政策規劃辦理。本案參考財務風險管理分析師（Financial Risk Manager, FRM）Part1之課程主題及測驗綱要，並結合投資、分析、永續及資安等最新趨勢議題設計課程，並安排期末測驗，成績合格者可取得證券業風險管理單位從業人員在職訓練時數認證
- 參加學員包括政府單位、投信投顧及其他金融機構從業人員共**32位**參加。



1. 風險管理基礎
2. 量化分析
3. 金融市場與商品
4. 風險管理評價



1. 營運風險管理實務
2. 法遵與洗錢防制風險實務
3. 投資風險管理實務
4. 數位金融風險管理實務
5. 虛擬資產風險管理實務
6. 環境風險管理實務
7. 永續金融風險管理實務



18. 2024資產管理實習與職涯發展博覽會

12月

20

實錄摘要

本活動假台北花園大酒店舉辦，包括一場專題演講，主題為「**資產管理業趨勢及應具備競爭力探討**」，以及一場研討座談，主題為「**資產管理前景及實習就業職涯分享**」。參加對象為資產管理人才培育與產業發展基金113年度工作計畫項下之4項學分課程及「亞洲區域金融及金融創新與交易學分班」的指導教授、研究生及大學生，共計**203位**。學員對本案滿意度達94.2%。



19. 2024S-REITs、PE Fund暨財富管理參訪團

6月
11

6月
16

實錄摘要

- 赴新加坡進行實地參訪與交流，參訪單位包含：普華永道會計師事務所（PwC Singapore）、王律師事務所（WongPartnership）、星展銀行（DBS Bank）、ESR樂高房地產投資信託基金（ESR-LOGOS REIT）、凱德集團（CapitaLand）、萬方家族辦公室（Raffles Family Office）等重要機構，並邀請新加坡國立大學JOSEPH OOI教授專題演講分享成功案例。
- 參訪研習主題為S-REITs在新加坡國內的市場發展近況、優勢及未來展望、稅務及法律議題、管理經驗及退出策略等，以及星台兩地的家族辦公室法規等。
- 團員組成包括政府機構、資產管理業者以及其他金融機構及周邊單位之高階主管，共計**28位**。



20. 規劃資產管理人才養成地圖

願景

配合主管機關推動台灣建構「亞洲資產管理中心」重要政策，協助資產管理業穩健發展與完備人才培育工作，依前中後台各類職務領域研議其核心職能，並對應適合之課程層級(通識、基礎及進階)，建構系統性之「資產管理人才養成地圖」，做為資產管理各職務領域人才培育之指引。

合作成員

投信投顧公會



資產管理
業界專家



證基會

運作方式

- 證基會商請業界專家代表5位及公會，共同研議資產管理人才類別、職務領域與核心職能，討論研訂各核心職能對應適合之課程層級(通識、基礎及進階)與內容。
- 自113年6月至12月，已召開5次討論會議，依進度規劃，並於113年12月26日完成資產管理人才養成地圖草案，函報主管機關。



投資人教育

21. 2024退休準備平台教育推廣專案

7月3日 12月31日

■ 本案為投信投顧公會、壽險公會、集中保管結算所、基富通公司及證基會等5單位共同辦理，規劃結合退休投資與公益色彩之「退休準備平台」專案，以提供國人一站式退休理財規劃與投資服務。

好好退休準備平台

教育專區

投資專區

保險專區

公益專區

活動辦法Q&A



投資專區



保險專區

好好變老
公益計畫

好好變老 一起學著更好

每個人都會變老，也會在變老的路上感到不安與害怕。希望透過此計畫，讓不同年齡族群學習彼此尊重、學習變老，讓關懷傳遞到每個角落，一起好好變老。

了解更多

好好變老

—— 公 · 益 · 計 · 畫 ——
青銀共好，讓未來更好！

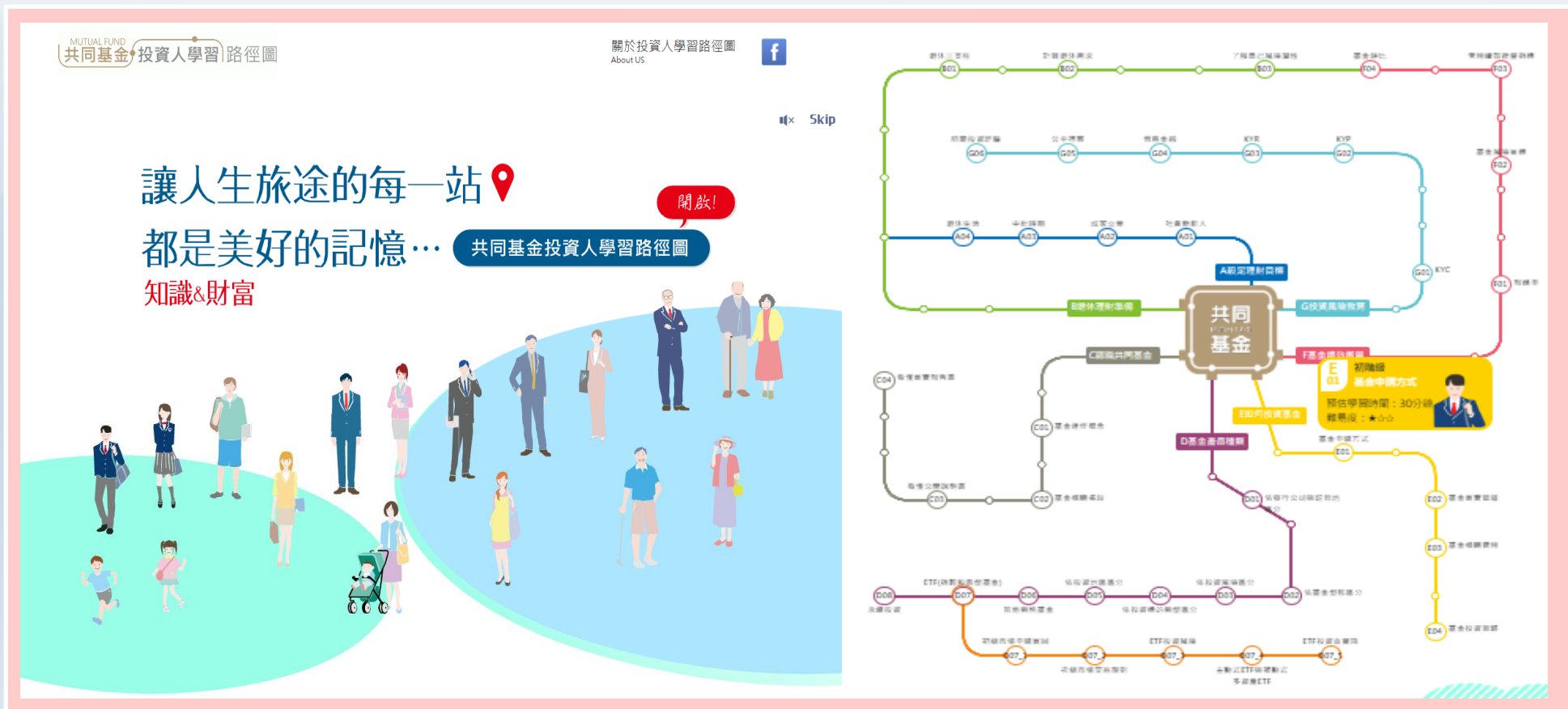


1. 7月3日起跑記者會：當日出席媒體38家、出席記者58位。
2. 聯播網廣告及關鍵字投放：曝光量共計2,6758萬次，觀看或點擊共計427萬次。
3. Podcast親子類節目置入：下載次數達25萬人次。
4. 社群推廣：LINE及FACEBOOK置入文章，總曝光數達5,551萬次。
5. 其他媒體：總計電視節目15家、其他財經媒體報導12家，預估累積接觸人數逾1,000萬人次。
6. FINTECH台北金融博覽會參展：觸及逾3,000人次。

1. 投資人教育：運用多元媒體平台及方式，加深民眾對退休準備的正確意識並轉化為行動。
2. 產業發展：計28家總代理與基金公司，提供58檔退休準備基金商品，透過業者共同推廣宣傳，擴大教育推廣聲量及綜效。

22. 共同基金投資人學習路徑圖

- 本案繼111年「共同基金投資人學習路徑圖」網路宣導專區上線；112年完成新增路線「投資風險教育」及自我評量功能；113年配合主管機關對ETF熱潮之因應及推動台灣成為亞洲資產管理中心政策，擴展「D07 ETF指數股票型基金」為一條新路線，並將「D08 ESG投資」更名為「永續投資」，以符合市場趨勢。
- [共同基金投資人學習路徑圖網頁](#)



23.2024投資人資產管理新趨勢

11月

21

實錄摘要

本活動假台中東海大學推廣部大會議室舉辦，包括二場專題演講，主題為「數位化時代如何強化個人財務安全-從投信業者角度出發」與「掌握ESG永續投資趨勢及淨零減碳投資契機」，以及一場研討座談，主題為「防範金融詐騙案例分享」。參加對象為投資大眾及大專院校師生共計**210位**。學員對本案滿意度達9成。



24. 「共同基金漫畫」繪編、印製及網路宣導

114年 1月

114年 2月

宣導網頁

■ 本案以「共同基金投資人學習路徑圖」為本，由學習主題路線延伸設計漫畫內容，架構出連續性故事；共製作傳統紙本漫畫2,000冊與網頁版電子書，紙本分贈主管機關、周邊單位及業界共260餘家，電子書上架至國家圖書館平台，並於本基金官網與證基會網站等處設置漫畫電子書連結供各界瀏覽下載，

■ 114年1月至2月間運用網路宣傳，總點閱數達**3萬8,256人次**，所有宣傳管道於多平台累積觸及數達**894萬4,723次**，有效以新素材向民眾推廣共同基金知識。



25.共同基金理財與防範投資詐騙實體宣導講座

6月

1

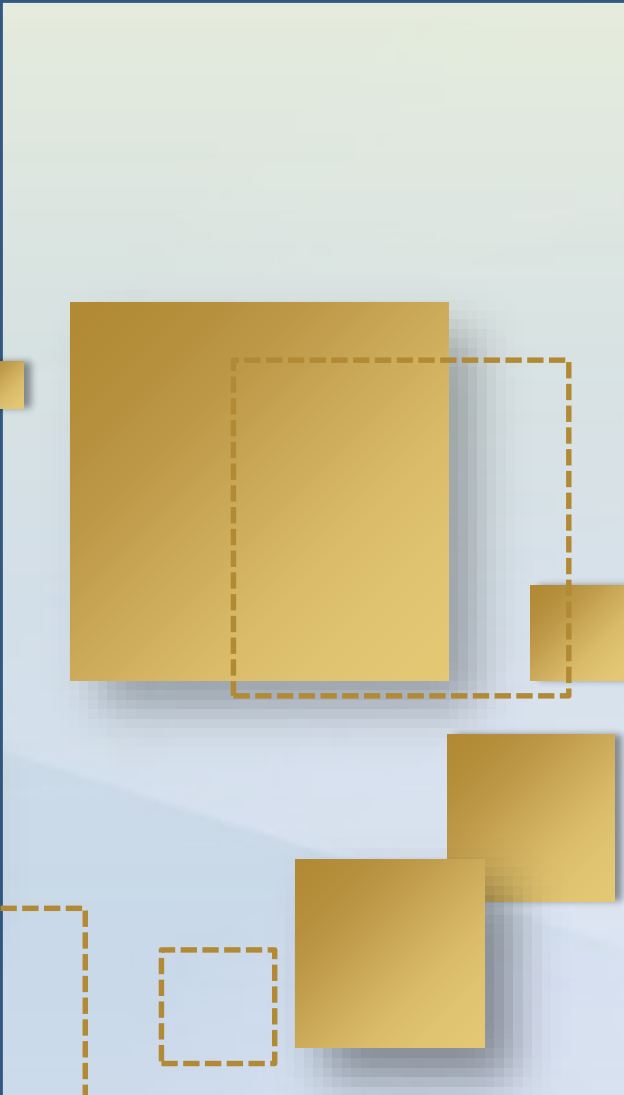
12月

19

活動實錄

本講座依受眾對象之不同，針對學生與銀髮族群分為二系列辦理，邀請投信投顧公會及業界專家擔任講師，宣導內容包括防詐騙、防剝削、公平待客及共同基金理財等主題。校園宣導全年度與全台十校合作共辦理10場次，計1,095位學生參加；並與全台十家社區發展協會等社會團體合作共辦理10場次，計918人參加。總計**20場次**，共計**2,013人次**參加。整體活動滿意度達93.5%。





產業發展

26.國際證券期貨市場動態



國際證券期貨市場 113 年 12 月份動態

114 年 1 月 22 日發行

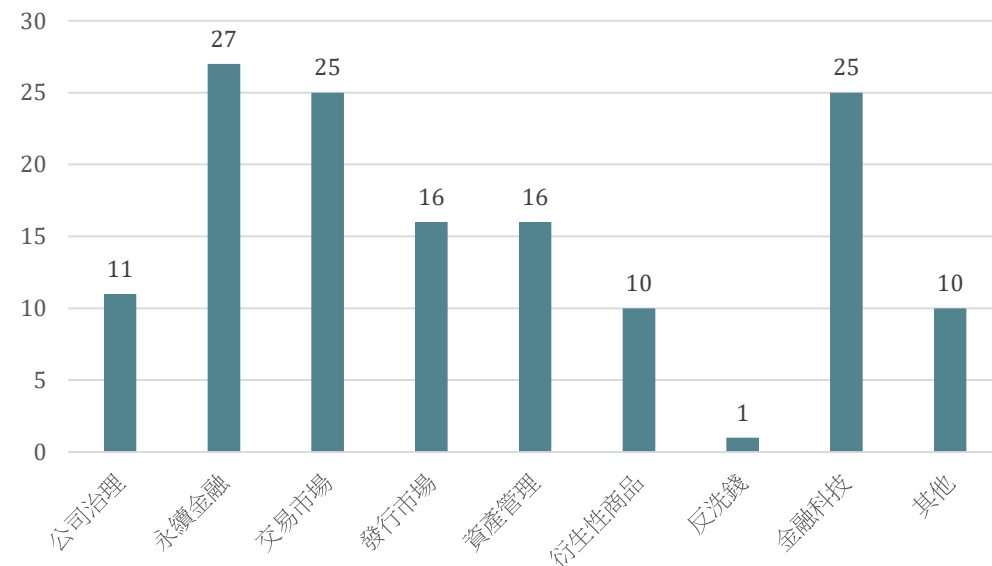
編輯單位：證券暨期貨市場發展基金會

本基金會蒐集 113 年 12 月份國際監理機關及證券期貨交易所發布有關經濟與貨幣政策、公司治理、永續金融、交易市場、發行市場、資產管理、衍生性商品、反洗錢、金融科技等議題，茲精選可資借鏡市場新制與發展趨勢、主管機關政策動向等重要資訊 12 則，摘述重點如下：

- 美國：證券管理委員會通過 Rule 15c3-3 客戶保護規則與 Rule 15c3-1 淨資本規則修正案，旨在透過增加淨現金計算頻率、降低儲備計算緩衝比例，降低證券經紀商應支付淨現金額與客戶、PAB 儲備銀行帳戶存款不符之風險。(P.11)
- 韓國：金融監督委員會修訂《金融投資服務及資本市場法》施行令，於上市公司在營業讓與將業務部門分別成立新公司時，限制將新股份納入庫藏股及強化資訊揭露要求，並修訂透過信託買回庫藏股之規定，加強對一般股東之保護。(P.13)
- 美國：商品期貨交易委員會發布人工智慧(AI)使用建議，並提醒市場參與者，即使目前 AI 法規尚不明確，使用 AI 及其它相關技術時，仍應遵守《商品交易法》、商品期貨交易委員會法規及相關規則，並依法規更新相關政策、系統和控制程序。(P.18)

關注資訊摘錄（譯）重點如後：

- 每月蒐集國際資產管理先進國家主管機關最新制度與法規資訊，並於月底前彙編發布，提供主管機關與業者參考，利於掌握國際資產管理制度與業務發展趨勢。
- 113 年度蒐集 64 個單位資料來源，摘譯 229 則，共發布 12 期，**精選 141 則訊息**。
- 各期資訊彙編。



27-1. 資產管理前瞻系列論壇(第一場)

7月

10

實錄摘要

■ 主題為「運用人工智慧(AI)指引，深化金融服務核心價值」，邀請國內實務專家分享經驗，參與者包含政府機關、周邊單位及金融服務事業業者，計**110位**參加。



■ 本場重點摘錄如下：

1. 國際 AI 相關規範可以提供我國參考及啟示，對我國 AI 發展與創新及與國際接軌合作有所助益。
2. 借鏡歐盟 AI 規則採取風險基準的方式管制，風險越高管制越嚴，此外透過透明及問責機制，提高基本權利保障，以建立可靠、安全之AI系統。
3. 企業應思考發展 AI 路徑，運用場景與策略、提升AI 組織與人才發展、強化應用導入及設定 AI 作業流程。
4. 金融業應將AI素養列為員工必修課，鼓勵「以人為本」方式導入AI創新及應用。

27-2. 資產管理前瞻系列論壇(第二場)

9月

18

實錄摘要

■ 主題為「**拓展ETF多元商品，共築亞洲資產管理中心**」，邀請國內實務專家分享經驗，參與者包含政府機關、周邊單位及金融服務事業業者，計**120位**參加。

■ 本場重點摘錄如下：

1. 商品多元化及投資鬆綁為當前政策既定方向，其中加密貨幣ETF也涵蓋在內，目前已積極擬定專法適度加以規範。
2. 主動式ETF在美國顯著成長，近兩年新掛牌ETF中有75%屬於主動式ETF，足見主動式ETF對於壯大投信資產規模具十倍速效果。我國可參此模式加速台灣成為亞洲資產管理中心。
3. 新產品推出需強化對投資人教育及保護有其學習曲線，當投資人認識產品後，新產品將有機會快速成長。
4. 打造亞洲資產管理中心，其招商引資應攜手更多國際專家與人才深耕台灣，協助國內ETF發展更趨多元，同時需對接既有架構，以推動金融商品產品線更佳豐富多元。



28.我國與日本ETF雙邊監理架構與重要法規制度比對研究

- 本研究報告針對我國業者發行ETF赴日本上市之法規面及實務面提出可行性方案分析，希冀可助於未來實務操作。
- 研究報告

方案一：「直接跨境至日本上市」

優點為上市程序較為簡便，上市費用較低，並能適用註冊地國法令，惟投資人須持有外國證券帳戶始能進行申購，且並不適用NISA之租稅優惠措施。

方案二：「連結式ETF方式」

即為於日本設立基金連結投資於我國ETF，優點為投資人可比照日本股票進行申購，並能適用NISA之租稅優惠，惟需有日本資產管理公司之公司主體或合作夥伴始能上市，並須指定參加人確保申贖流通性。

建議採方案二

未來業者或可採取連結型基金之方式，將發行之ETF連結至該日本發行之ETF後至日本交易所上市。又在此方式下，有日本資產管理公司協助，亦可協助日本投資人了解我國市場，進而增加我國產品之競爭力與吸引力。

29.生成式AI技術於資產管理業之應用及國際監理趨勢(1/2)

- 本研究研析生成式AI演進之過程與平台之介紹，並分析國內外對於監理AI的方向與重心，同時藉由研析金融業使用生成式AI概況，以及訪談學者、專家、資產管理業者及銀行等金融機構了解其導入生成式AI的計畫，預估導入帶來的幫助以及伴隨而來的風險，並試圖對我國資產管理業者提出導入生成式AI之可能應用及發展模式。

■ 研究報告

結

論

生成式AI的優勢
與風險

生成式AI具有易使用性、廣泛的可使用性與創新使用案例的潛力，其產出的能力不斷發展且具有革命性的影響，但生成式AI也有許多風險與限制，技術人員需要確認用於模型訓練資料的正確性和公正性，另資料隱私與智慧財產權議題及缺乏可解釋性的問題也提高了業者運用的風險。

可協助資產管理
業的投資四大流
程

生成式AI可以協助資產管理業的投資四大流程，包括可以在投資分析階段翻譯與整理國內外研究報告與新聞，以及進行法規比對避免違反規定，在投資決定階段對個別公司進行風險分析並提供相關資訊，另在投資執行與投資檢討階段可整理過去案例，提醒相關人員避免重蹈同樣錯誤。

29.生成式AI技術於資產管理業之應用及國際監理趨勢(2/2)

建

議

導入生成式AI前
之準備

1. 盤點生成式AI可能運用場景
2. 落實資料治理(data governance)
3. 員工教育訓練
4. 人才轉型
5. 沙盒實驗

導入生成式之模
式建議

1. 直接購買模組並透過集團間彼此經驗分享
2. 由內而外循序導入
3. 模型建置在地端或私有雲端

30.我國引進主動式指數股票型基金商品（Actively Managed ETF）之研究(1/2)

- 本研究對主動式ETF於國際主要國家（地區）之發展概況、商品設計及發展策略等進行研析並嘗試提出建議，俾利作為我國未來發展主動式ETF商品之參考。

■ 研究報告

結

論

▶ 近期國際主要地區開放主動式ETF商品上市。

▶ 主動式ETF發行檔數及資產管理金額持續上升。

▶ 國際發展主動式ETF策略各有不同。

▶ 我國政策開放主動式ETF在我國發行

30.我國引進主動式指數股票型基金商品（Actively Managed ETF）之研究(2/2)

建議

建議可將共同基金轉換或併同發行主動式ETF上市。

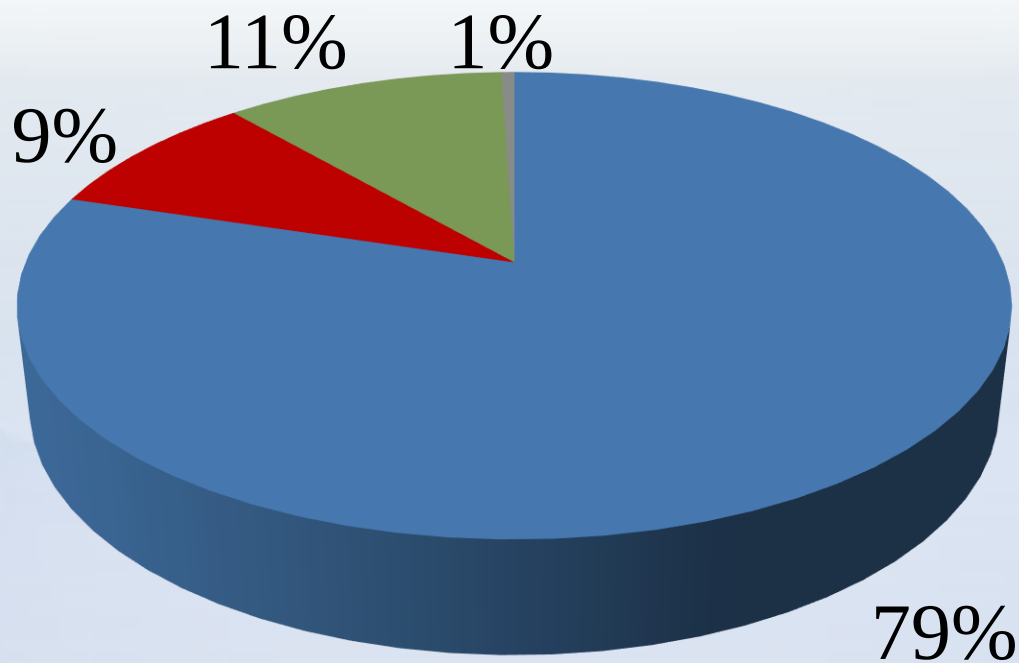
建議我國可積極發展債券主動式ETF並研議適度放寬基金操作規範限制。

建議外商投信事業可積極於我國發行主動式ETF商品。

建議強化投資人教育及保護機制

2024年工作計畫總補助金額

113年度30項工作計畫補助總金額為新臺幣5,060.5萬元，依人才培育、投資人教育、產業研究及其他之工作計畫項目金額分別為4,045.4萬元、444.2萬元、545.5萬元及25.4萬元，比例如下圖所示：



■ 資產管理人才培育 ■ 投資人教育 ■ 產業發展研究 ■ 其他