

# 「2023 資產管理產業透視圓桌交流會」

## 精華紀要

為培育資產管理業人才，使有志從事資產管理業的青年學子進一步瞭解該行業工作型態，以及該行業人才所需具備的技能與特質，本基金會「資產管理人才培育與產業發展基金」特別在 2023 年工作計畫中，規劃舉辦學界與業界近距離接觸、深度對談的分享交流會，除了對資產管理行業前、中、後台重要職能業務內容作完整介紹，讓有志加入資產管理行業之青年學子能透過本活動更加了解各項職務工作內容，在就業前充分準備，並藉由與業界人士直接交流，加深彼此之間的連結，讓有志於資產管理業發展的學生有更清晰的職涯規劃。

本活動於 5 月 24 日及 5 月 27 日分別在台北及台南地區舉辦，包括三項主題：專題演講<資產管理職涯面面談>、學業界圓桌交流及與會心得分享，邀請中國信託投信、安聯投信、野村投信、貝萊德投信、施羅德投信及群益投信等各公司業師參與此場盛會，參加對象包括來自北、中、南地區共 30 校碩博士、大二~大四共 123 位學生，交流熱絡。

### 一、主辦單位致詞

#### (一) 5/24 台北場

#### 證券暨期貨市場發展基金會 王姓副總經理

王副總經理首先歡迎並感謝各大專院校的學生熱情參與本次活動，希望本次活動能夠提供給對於未來欲進入資產管理業界的學生，有更多能夠了解相關產業以及與業師交流的機會。



王副總經理接著表示，證基會一直以來非常注重與大專各院校之間的交集，協助產業與學校之間的連結，包括與大學合作開課，提供相關學分課程，其中也包括舉辦各式講座，讓業師與學生有更多交流的機會，希望透過今天的圓桌交流會，讓我們的莘莘學子在校期間，就能夠擁有相關管道，可以深入了解資產管理專業人員求才實況。

除了今天的圓桌交流會以外，證基會也一直與校園合辦各式各樣的專班，例如與集保公司合作開辦「大專生金融就業公益專班」，加強輔導同學的金融專業知識，協助順利就業，今年的公益專班報名到5月底結束，機會難得，有需要的同學盡量把握。

最後，王副總經理再次強調證基會與校園連結相當密切，期望能夠提供校園更多產業知識與相關課程，也祝福在場的各位同學今天有一個很豐碩的收穫。

## (二) 5/27 台南場

### 證券暨期貨市場發展基金會 張麗真總經理

張總經理首先表示很高興來到美麗的南台灣舉辦圓桌交流會，這是證基會第一次到台南舉辦職涯座談會。證基會承主管機關金管會指定，受託管理投信投顧業的「資產管理人才培育與產業發展基金」，為了培育人才及促進產業發展，證基會在培育人才方面投入許多，與校園的連結也是其中的重點。於資產管理領域，除了今天的活動外，證基會每年與學校合作辦理3至4個學分班，雖然目前合作課程大多位於台北，但證基會期盼今年也能與中南部的學校合作線上資產管理學分班，讓中南部的學生也能參與其中。



張總經理接著表示，證基會對於投信投顧業的資產管理有舉辦各式各樣靜態與動態的活動，尤其是持續深耕校園的部分，因此歡迎各位同學關注證基會的電子報，了解並參與證基會舉辦的相關活動。除此之外，證基會亦設有數位學習平台，涵蓋許多資產管理業及金融業相關課程，歡迎各位同學透過這個平台來了解更多關於資產管理業的資訊及內容。

最後，張總經理表示感謝今天的幾位業師，他們能夠獲得如今的職稱位階，均是在資產管理業界經過長時間的努力耕耘，而且秉於公益，樂於分享在工作場域的寶貴經驗，所以願意風塵僕僕特地從台北來到台南。今天共有 6 位業師分別與 6 桌同學逐桌分享交流，各位同學對於資產管理產業方面或職涯上的相關問題都可以盡量提問，把握機會向業師請益，期望同學們未來能夠持續關注及參與資產管理產業。

## 二、專題演講〈資產管理職涯面面談〉

主講人：姚玉娟副總經理

中國信託投信營運管理部

姚玉娟副總以「資產管理職涯面面談」為題，介紹資產管理業的前、中、後台業務內容。

姚副總首先介紹台灣資產管理業的起源與法制沿革分為三個階段：於民國 72 年~80 年間，台



灣 4 大老投信公司扮演間接引進僑外資投資國內證券的橋樑；民國 80 年~85 年初，主管機關核准多家新投信公司成立，並引進國外經營技術開始專業法人機構的角色；民國 85 年~迄今，期間公布信託法、施

行證券投資信託及顧問法、台灣第一檔台股 ETF 募集成立、截至 112 年 4 月投信公司達 38 家，國際級專業法人機構在資產管理業的角色愈發加重。

接著介紹投信公司運作架構，從基金產品前置作業架構，到基金經理人投資四大流程，內部控制並設有三道防線，以及進行每位受益人資產價值結算、申購贖回等基金事務；各主要部門業務職掌，依照性質區分成前、中、後台，輔以公司組織圖作為範例，幫助同學快速對照瞭解。此外，投信業是受主管機關高度控管的行業，需定期申報及揭露相關資訊，在台股交易時間必須控管投資、交易及風控部門人員的手機，與客戶電話往來需錄音，且所有員工不能投資與股權有關之商品。

而決定投入資產管理業前，需要作好取得相關金融證照的準備；成為職場新鮮人後，更要具備多學多做、不懂就問，從工作中找到樂趣的正確心態；在面對時間壓力或錯誤時，也要有勇於面對克服，以及用心學習、敢言的勇氣。最後，姚副總鼓勵同學們，資產管理業不僅可以增強對投資商品的認識，工作類別亦相當多樣，薪資福利在金融業屬中段班之上，是值得進入的行業。

整場演講內容中肯詳實，不僅帶領學生們探究資產管理行業之真實樣貌，並講述就業前需加強努力之方向以及就業後的正確工作心態，使與會同學得以充分瞭解並評估自身的性格特質與各職務之配適度，依自身性向及興趣實踐理想，適才適所，同學均反映獲益良多。

### 三、交流與經驗分享

來自中國信託投信、安聯投信、野村投信、貝萊德投信、施羅德投信及群益投信等 6 家投信講師，藉由自身的職場經驗與學生分享，

提供學生努力方向，在校培養所需專業技能，俾未來在求職路上更加順遂。與會年輕學子對踏進資產管理業都懷抱著高度夢想，藉由每桌 20 分鐘的圓桌交流，與任職不同部門的業師們熱烈交流，並踴躍提問。

(一) 中國信託投信營運管理部 姚玉娟副總經理



姚玉娟副總經理對於欲進入資產管理產業的同學建議為：「同學應先深入了解自己的個性及人格特質，儘早培養對社會議題的敏感度，金融業是一個求新求變的產業，時時刻刻掌握世界的脈

動，對於投資決策或是創新的想法都很有幫助。在職場中『學習力』是關鍵，擁有學習能力才能快速適應不同職場環境與工作內容，在職涯初期可探索不同領域並找尋自我人格特質適合的工作崗位，可以多多嘗試不同類型的工作，每次盡可能任職超過至少一年半的時間，深入瞭解此份工作與自己的合適及不合適之處。目前金融業很缺數據分析、程式語言、AI 的人才，如果有相關經驗對求職將很有幫助。」

(二) 安聯投信高資產投資理財部 林運逸副總裁

林運逸副總裁對有興趣從事前台開發客戶業務的同學給予以下回饋：「同學問我最多的問題是，客戶從哪裡來？現在的時代因受個人資料保護法限制，無法透過陌生拜訪，最大的管道就是



透過現有的客戶介紹新客戶。當你開始有一些客群時，這些客群會因為認同你的專業而幫你介紹新的客戶，這就是所謂的 MGM(Member Get Member)。所以不需太擔心客戶開發的問題，主要是你所在的平台，也就是公司本身的商品能不能滿足客戶投資上的需求。」另外，對於如何與客戶維繫長期關係，林副總裁認為：「首要就是要站在對方的角度思考，當有重大事件發生時，客戶會有不安的情緒，此時一定要主動溝通，待其與你聯絡則為時已晚；此外，當我們對市場研判錯誤時，也要主動致電客戶說明，溝通是否調整配置或如何處理，要具備足夠了解客戶的心理，讓其感受到我們為其著想的真心。」

### （三）野村投信固定收益部 謝芝朕副總經理



身為新加坡人、曾至澳洲留學，並有多家外資工作經歷的謝芝朕副總經理勉勵希望進入資產管理業的同學：「台灣學生很聰明，但英語表達能力待加強！職場上社交能力很重要，社交能力來自溝通能力，溝通能力則來自語言能力。」此外，台灣學生普遍沒有閱讀的習慣，謝副總本身則從高中起便開始閱讀經濟雜誌，一開始看會覺得很難，到後來便漸漸看得懂世界的變化，如此別人提問時，才能顯出內涵。同樣地，建議是閱讀英文篇章，因為英文是全世界共通的語言，對作者而言，考量到讀眾較為廣泛，文章視野會較為寬廣。

至於面試時會注重的特質，謝副總表示首先看重的是面試者的積極性，求職者必須凸顯自己的差異性。其舉例曾經面試過一位大學生，雖然所遞交的公司分析報告內容不是十分正確，但卻讓其看到了該名

大學生對職位的熱忱。謝副總認為最聰明的人最難管理，主管真正想聘用的是能與其一起解決問題的人。

#### （四）貝萊德投信 邱宏學營運長

邱宏學營運長鼓勵年輕學子們：「資產管理業最重視的人才是擁有學習新知的能力，貝萊德的創辦人已經年逾 70 歲，但仍在近期的餐會中就 ChatGPT 的想法高談闊論，展現出活到老、學到老的精神，令人非常敬佩。學生也是一樣，在這個世代，知識半衰期越來越短，能夠保持競爭力的關鍵在於能否快速學習新的知識，而非目前學了什麼。」貝萊德在今年重啟了實習生計畫，目的就是想接觸更多來自年輕世代的聲音，同時為之後招收應屆畢業生時，能夠多一個管道更早發現有潛力的人才，至於在技能及背景方面並沒有太多設限。



#### （五）施羅德投信產品發展部 王翰瑩副總裁

具有銀行及資產管理產業工作經驗的王翰瑩副總裁對於欲進入產品發展部之學生所提出的建議為：「新鮮人第一份工作可以從銀行、業務、研究員做起，這些都是很好的選擇，不要排斥理專的業務，因為這份工作可以讓新人在短時間內接觸大量的金融理財商品。若想朝基金經理人發展，通常會從研究員做起，若表現良好，公司會提供經理人培育計畫，如果本身平常就



有在從事投資活動會是很好的敲門磚，因為當你拿自己的錢進入市場後，就會跟隨市場一起波動，學會和市場溝通。」

此外，王副總裁也分享應徵投信投顧產業的優勢項目，如擁有相關的工作經驗，或是能獨立操作 Bloomberg，證照也是重點加分項目。就台灣而言，具備高業和投信投顧執照為基本門檻；至於 CFA、FRM、CFP 等證照亦可以根據自身需求來選考。同時，英文能力、溝通能力以及解決問題能力也是相當重要的。

至於有同學問及：「做交易決策時是以模組化分析還是以人類決策為主？未來是否會面臨被 AI 取代的困境？」王副總裁對此提問也給出其專業看法：「AI 最近正在興起，但仍在起步階段，對客戶而言，績效仍是最主要考量。利用模組進行分析、量化和預測，雖然可以作為判斷的依據，但最終還是需要經由專業經理人的決策，所以不用擔心 AI 會完全取代人類」。

#### （六）群益投信投資研究部 杜欣霈基金經理



具有 CFA Level 3、中華民國會計師及國際精算師等多項金融證照的杜欣霈基金經理，對於計畫進入資產管理業的同學，建議可以由以下三點著手：「1.考取金融證照(投信投顧證照必備)；2.建立橫向人脈關係，譬如可向之前高中念第二、三類組的同學請教不同領域的產業技術；3.健康很重要，要保持運動習慣。」

此外，對於想從事基金經理的同學，建議職涯初期可以先從 Sell side 研究員開始，試錯空間較大，資源與 Buy side 研究員相比亦差異

不大，還有就是實務上 Buy side 投信開放給新鮮人研究員的職缺比較少，最佳路徑為 Sell Side Researcher → Buy Side Researcher → Buy Side AM。除了和其他行業的朋友保持聯繫外，也可以多研讀不同領域的論文；如果是大一新生則建議雙主修，大學除了可選擇修習會計、財金、資工等不同課程外，研究所可進入財工系所繼續發展程式交易，培養不同專業知識與技能。

### (七) 貝萊德投信行銷通路部 莊筑豐副總經理

在資產管理業曾做過產品研究、市場研究、債券交易，目前負責行銷通路的莊筑豐副總經理分享其經驗：「社會新鮮人如果想進資產管理業，可以先從業務助理、行銷做起，以上兩種部門需要基礎能力的人，適合剛畢業新鮮人入門。在投信公司，只要工作態度好、能力好，轉換部門是很容易的，所以從最基層做起也不用擔心。投信公司在招募員工時，會看重表達能力，也就是能夠清楚表達事情與自己想法，以及積極但不具侵略性的互動感覺，投信業不是想找到喜歡交易的人，而是想找到對投資領域有興趣、熱忱的人。」



此外，莊副總經理也分析投信公司與銀行工作的差異性，其認為：「銀行是一個大的機器，每個人都是小螺絲，做固定的工作；投信公司規模則較小，要處理比較多事；如果喜歡做比較多元的工作，選擇投信公司會比較合適。」至於投信業的行銷通路部門較注重個人表現抑或團體合作？莊副總經理表示：「與各個部門要有很好的團隊合作，但面對客人時，建議還是要有個人的風格，凸顯出自己的特色。」

#### 四、與會心得分享

圓桌交流結束後，邀請同學上台發表今日的與會心得，同學們踴躍爭取發言機會，表示非常感謝這次主辦單位及業師們的分享，在學校學到諸多理論，實務上並不知道業界是如何運作的，透過圓桌交流形式，可以快速且深入瞭解資產管理業者區分成前、中、後台架構，以及各部門業務職掌內容，此外，與同桌同學們交流，亦是互相認識、共同學習的好機會。

其中許多業師提到要多閱讀文章、拓展人脈、取得專業證照並精進語文以及溝通能力，最重要的是不論幾歲仍然保有學習新知的能力，令同學獲益良多。同學們亦相當認同「走出舒適圈才有機會成長」，趁著年輕勇於挑戰跟嘗試，期盼自己未來五年、十年後能成為資產管理領域的優秀人才。

與會同學非常滿意此次活動的安排，甚至表定時間結束後仍持續與業師討論交流，並期盼證基會未來能擴大舉辦此類具有意義之公益活動，發揮鏈結業界與學界之功能，嘉惠更多莘莘學子。



## \* 會後業師與各桌學員合影留念 \*

所有與會業師與學員們咸認為本次圓桌交流會立意良好，形式安排別具創意，不論業者或學生都有很大的收穫，頗具意義，建議本基金會持續辦理，為資產管理業培育及吸引優秀的專業人才。活動結束後，所有業師分別與各桌學員合影留念，記錄珍貴的相聚鏡頭。

## \* 5/24 台北場 \*



\*5/27 台南場



## 2023「資產管理產業透視」圓桌交流會【台北場】

日期：112年5月24日(星期三)下午1時30分至5時

地點：台大醫院國際會議中心402AB室(台北市徐州路2號)

主辦單位：財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會

協辦單位：TMBA

贊助單位：資產管理人才培育與產業發展基金

### 活動流程

時間	主題
13:10-13:30	報到
13:30-13:35	主辦單位致詞
13:35-14:35	專題演講〈資產管理職涯面面談〉 講座：姚玉娟 副總經理（中國信託投信營運管理部）
14:35-14:40	介紹業師 王翰瑩 副總裁（施羅德投信產品發展部） 杜欣霈 基金經理（群益投信投研部） 林運逸 副總裁（安聯投信高資產投資理財部） 邱宏學 營運長（貝萊德投信） 姚玉娟 副總經理（中國信託投信營運管理部） 謝芝朕 副總經理（野村投信固定收益部） 【業師名單依姓氏筆劃排序】
14:40-15:20	交流與經驗分享(每20分鐘換桌交流)
15:20-15:30	中場休息&茶敘
15:30-16:50	交流與經驗分享(每20分鐘換桌交流)
16:50-17:00	與會心得分享

# 2023「資產管理產業透視」圓桌交流會【台南場】

日期：112年5月27日(星期六)下午1時30分至5時  
地點：台南大飯店7樓國際I廳(台南市中西區成功路1號)

主辦單位：財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會  
協辦單位：成功大學證券投資研習社  
贊助單位：資產管理人才培育與產業發展基金

## 活動流程

時間	主題
13:10-13:30	報到
13:30-13:35	主辦單位致詞
13:35-14:35	專題演講〈資產管理職涯面面談〉 講座：姚玉娟 副總經理（中國信託投信營運管理部）
14:35-14:40	介紹業師 王翰瑩 副總裁（施羅德投信產品發展部） 杜欣霈 基金經理（群益投信投研部） 林運逸 副總裁（安聯投信高資產投資理財部） 姚玉娟 副總經理（中國信託投信營運管理部） 莊筑豐 副總經理（貝萊德投信行銷通路部） 謝芝朕 副總經理（野村投信固定收益部） 【業師名單依姓氏筆劃排序】
14:40-15:20	交流與經驗分享(每20分鐘換桌交流)
15:20-15:30	中場休息&茶敘
15:30-16:50	交流與經驗分享(每20分鐘換桌交流)
16:50-17:00	與會心得分享