

# 2023 資產管理實習與職涯發展博覽會

## 成果回顧

為使參加 112 學年度「ESG 與投資分析學士學分班」、「國際投資分析專業智能碩士學分班」、「資產管理大數據與演算法應用實務碩士學分班」、「國際投資分析專業智能碩士學分班」以及「亞洲區域金融創新與交易學分班」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，證基會特辦理本場次「2023 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。使學員瞭解資產管理產業生態、增加就業意願並未進入職場提早做準備。

本次活動採實體及線上同步辦理，共 149 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	專題演講： 永續轉型下，資產管理發展前景與商機	劉宗聖 理事長 投信投顧公會
15:00-16:00	資產管理前景及實習就業職涯分享	致詞 清華大學 韓傳祥教授 主持人 證基會 張麗真總經理  與談人 富蘭克林華美投信 黃書明董事長 投信投顧公會 劉宗聖理事長 貝萊德投信 佘曉光總經理 中信投信 姚玉娟副總經理
16:00~	雙向交流	

## 專題演講：永續轉型下，資產管理發展前景與商機

### 主講人：投信投顧公會 劉宗聖理事長

劉理事長針對「人才培育」、「研發創新」、「基礎建設」、「風險管理」及「資訊揭露」五大方面來做分享。

✚ 「人才培育」：劉理事長建議學員可以利用大專院校的資源運用於上課、研究及考取證照等方面，提早在轉型時代下具備相關知識及能力。

✚ 「研發創新」：「碳權」已經成為現今國際上重要的戰略物資，此議題在未來無論在各個產業上都會是重要的研究領域，並以投信業者為例，在 2025 年需要做到範疇一以及範疇二的碳盤查及揭露，但目前臺灣碳盤查的機構家數不多，且盤查步驟繁瑣，若能透過各行各業精進研發技術，相信無論是在投信業或其他行業在碳盤查方面能節省更多時間。

✚ 「基礎建設」：劉理事長認為此為最重要的一環，在現今競爭激烈的環境下，若學員想進入金融服務業，擁有技術能力是在普惠金融領域的入門門檻，建議學員透過考取相關證照(如分析師等)，使自己能取得專業認證以充實本職學能。

✚ 「資訊揭露」：劉理事長提及主管機關因應永續轉型，針對財務報表需揭露氣候變遷及永續相關風險與機會等資訊，此為財務報告上的新領域，建議學員可以研究氣候治理相關議題，以因應永續財務揭露之需要。

✚ 「風險管理」：劉理事長以投信業為例，提及投信業近年將 ESG 導入



投資決策及風險管理，透過風險評估和管控，追蹤被投資企業之 ESG 爭議事件發展，確保其被投資公司的 ESG 表現符合其投資目標和策略的要求。

此外，劉理事長也提到現今證券期貨業的永續發展策略，共分為三大架構：

1. 健全證券期貨業永續發展治理架構
2. 發揮中介功能協助企業永續發展
3. 提升證券期貨業永續發展資訊揭露品質內涵

投信投顧公會因應永續發展正制定策略架構，並透過會計師事務所協助投信業者揭露永續報告書，來達到永續轉型的效果。

最後，劉理事長鼓勵學員可以多利用學校資源學習關於數位及永續轉型相關知識，增加自身的競爭力。

### 貴賓致詞：清華大學 韓傳祥教授致詞

韓教授首先感謝主辦單位為學分班舉辦此活動，並提到除了永續轉型外，數位轉型也是相當重要的的領域。現今的環境下，永續轉型和數位轉型結合的相當密切，不僅是因應國內企業的生存發展，更是為了與國際接軌，因此韓教授鼓勵學員無論是金融或是理工科系，皆可以利用校內外資源學習永續轉型等知識，使自己成為跨領域的永續人才。



## 資產管理前景及就業職涯分享議題一：投信架構、產業概況及未來趨勢

與談人：富蘭克林華美投信 黃書明董事長

黃董事長首先講述投信公司的業務中，以投資研究最為重要。而在產業概況上，截至今年 10 月底，共同基金規模達到 9.6 兆，其中境內基金占 6 兆，境外基金則是占 3.6 兆，而在境內基金當中又以 ETF 占最大宗的來源為 3.26 兆，也因 ETF 的興起，自 2019 年起境內基金的規模超越了境外基金，顯示越來越多人投入國內的投信市場。



在產業前景的部分，黃董事長提及近年因「家族辦公室」的概念興起，企業的交接及傳承問題在臺灣逐漸成形及受到重視，也因此使原先在國外的資金匯回台灣上市櫃公司的金額創下新高，在未來，如何長遠規劃和管理資產及稅務配置和如何與其他行業共同合作，值得大家思考。

在未來產業趨勢方面，黃董事長建議學員可以從下述幾點學習：

- ✚ 永續轉型及氣候變遷：碳排放和氣候變遷將成為評估股價的重要因素，須具備具體的共識、計畫和實施做法，碳排放的成本是否反映在產品成本上值得大家討論。
- ✚ AI 科技的運用：AI 科技在未來為金融業的重要工具，如何去運用 AI 增加工作效能是在職涯發展上的重要議題。
- ✚ 主動式基金管理人才的培養：近年因 ETF 的熱潮，使被動式基金的規模超越主動式基金，而主動式基金管理人才的培養成為議題，黃董事長鼓勵學員可以累積基本面及產業面的分析能力，增加自己在產業的競爭力。

## 資產管理前景及就業職涯分享議題二：在 AI 時代，如何規劃長遠的職涯發展

與談人：貝萊德投信 佘曉光總經理

在 AI 顛覆傳統思維的時代下，成為「水平性人才」或「垂直性人才」是重要的議題，佘總經理以公司履歷表為例，在現今用 AI 挑選履歷的方式下，如何能讓除了學歷外被看到其他的能力，是社會新鮮人可以思考的方向。另佘總經理以「有限賽局」和「無限賽局」的概念來表示職場的法則，建議學員在職場上要有長遠的考量，才能得知自己所擅長跟喜愛的領域為何，而在變化快速的時代下，成為能跨領域的「水平性人才」日益重要，若擁有駕馭 AI 工具的能力，可以讓自身更有競爭力。佘總經理最後提及除了增進自身能力外，具備社會責任也是在資產管理業上一個重要的原則。



## 資產管理前景及就業職涯分享議題三：新人應有的工作態度及學習力

與談人：中國信託投信 姚玉娟副總經理

新人在工作態度中，「守時」、「勤奮」及「興趣」是相當重要的，「守時」和「勤奮」是工作中基本的態度，而在面臨數位轉型的時代下，姚副總建議學員可以隨時保有對事物的興趣，使自己的學習力成長。此外姚副總鼓勵學生可以跨業學習，並考取相關證照，以利順利進入資產管理業。



## 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：



### 1. 若想撰寫永續報告書，應該從何處開始著手？

**劉理事長答覆：**若要撰寫永續報告書，第一步驟為跟著國際的準則，再從立體的框架至產業的「點」、「線」「面」思考如何將重大性的議題揭露出來。

**佘總經理補充：**永續報告書主要是為了讓股東能了解公司在永續議題上的情形，在未來，氣候風險對於投資的影響將成為股東關注的議題，建議學員可以先理解為何永續報告書揭露氣候風險及碳排放等綠色議題的目的。

### 2. 在 AI 的發展下，資產管理業會碰到何種挑戰？作為理工科系的學生應該要具備什麼樣的能力？

**佘總經理答覆：**科技的改變既是風險也是挑戰，而在資產管理業，AI 最直接的衝擊為人力的取代，AI 工具讓投資技術及生成投資報告書上變得更有效率，為了因應此種變化，建議學員學習如何運用 AI 提供的參考資料，從中獲得經驗才是重要的課題和思考方向。

### 3. 在分享中有提及 ETF 作為被動型基金的量體已在今年超過共同基金，

請問這個現象對投信業的影響？

黃董事長答覆：近年 ETF 確實在台灣創造龐大的產值，但在資產管理業，需要各種的投資策略及工具，因此無論是主動或是被動基金都不可偏廢，但從被動基金超過主動基金的情形上，可以觀察到在主動式基金上對於後繼的管理人才可能較為欠缺，這點是投信業需要關注的情形。

4. 關於以哈戰爭、烏俄戰爭等不確定因素，會不會影響 ESG 的發展或職涯發展？

劉理事長答覆：戰爭等不確定因素確實會影響業界，而職涯的路徑跟全球政經社會可能是隨機的，建議學員在未來的職涯裡，可以多探索新的領域，如學習運用 AI 工具來因應難以預測的風險，做出有效的風險管理，現今外在的環境隨時都會改變，建議將自己培養為因應未來社會轉型後的人才，解決問題並創造價值。

5. 在這個時代，尤其是資產管理業，除了證照外，還需要擁有什麼樣的能力？

姚副總經理答覆：除了證照外，最重要的還是「工作態度」及「學習力」，若學員願意學習，相信無論是在資產管理業或者是其他領域，皆能成為一流的人才。

6. 新鮮人除了「守時」、「勤勞」外，有沒有其他應具備的實力？

姚副總經理答覆：除了守時和勤奮外，最重要是「認識自己」，每個人都有不同的特質，無論是在何種領域，找到屬於自己的特質便能在職涯中待的長久，此外，具備基礎的知識和專業也相當重要，學員可以思考適合自己的特質和領域為何。

黃董事長補充：建議學員能夠勇於表達自己，並從各個領域學習累積相關經驗，從中創造自己的空間及價值。