

「資產管理產業透視—2018 全球投資展望暨 職涯分享圓桌交流會」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，並鼓勵年輕小資族群及早養成良好的儲蓄投資習慣，善加運用共同基金定期定額投資建構樂活人生，本基金會「資產管理人才培育與產業發展基金」特別在 2018 年工作計畫中，首次規劃學界與業界近距離接觸、深度對談的圓桌交流分享會，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，並幫助其瞭解國際經濟情勢，運用正確的投資理財方式賺取人生第一桶金。

活動於 107 年 5 月 25 日舉辦，包括四項主題：主題演講「2018 全球經濟展望暨資產配置」、業界講師職涯經驗分享、學業界圓桌交流及與會心得分享，邀請到富蘭克林華美投信、安聯投信、群益投信、聯博投信、施羅德投信、安本投信及野村投信等眾家業師參與此場盛會，參加對象包括來自北、中、南共 21 校碩博士、大三、大四共 58 位學生，交流熱絡。

一、主辦單位致詞

張麗真總經理

證券暨期貨市場發展基金會

張總經理首先歡迎並感謝橫跨 21 所北、中、南學校的學生串聯熱情參與本次活動，也代表同學們對投



資理財與職涯規劃的議題均高度關心。而證基會承主管機關指定受託管理「資產管理人才培育與產業發展基金」，今天活動的緣起與構想正是希望幫助業界培育人才及宣導基金投資觀念，本活動也是證基會首度規劃採用圓桌交流分享會的形式，感謝協辦單位 TMBA 的夥伴提供拉近業界與同學距離的想法，也感謝邱副總以及 6 家資產管理業的主管擔任業師，讓同學得以更加瞭解資產管理業的樣貌，輪桌時同學可以更進一步與業師深入對談。

張總經理接著表示，人才培育是證基會很重要的工作主軸，而且與學校的連結非常密切，尤其是「資產管理人才培育與產業發展基金」成立後，於資產管理領域，除了今天的活動外，去(106)年已與學校合作辦理 1 學期 18 堂課的「資產管理運作實務碩士學分班」，成效良好，今年更擴大為北、中、南 3 班。此外，今年還會新增 2 種型態的班別，分別是「法令遵循實務學士班」以及因應 Fintech 趨勢的「大數據碩士學分專班」，學校若願意與證基會合作，未來中南部同學也可以就近參與。另外，證基會與集保公司合作開辦 4 屆的「大專生金融就業公益專班」，只要是計畫進入金融行業但經濟上較為不足的同學，也可以報名參加該專班，學習相關專業知識、強化就業能力。

最後，張總經理再次強調證基會與校園連結相當緊密，對於金融培訓、尤其是資產管理領域有興趣的同學，歡迎隨時關注證基會網站相關訊息，也鼓勵各位同學踴躍參與、持續學習精進，及早為未來職涯做準備。

二、主題演講—2018 全球經濟展望暨資產配置

主講人：邱良弼副總經理

富蘭克林華美投信

邱良弼副總以「全球經濟展望暨資產配置」為題，針對 2018 年全球金融資本市場的風險進行深入的探討，分析全球經濟局勢，並對資產配置提供見解，主要係強調以「風險」觀念作為建立投資組合的參考依據。



邱副總首先針對 2018 年全球金融市場劇烈波動的市場進行深入剖析，如川普稅改 301 條款、地緣政治有東海南北韓問題、南海問題以及中東等政治因素、各國央行持續進行資產負債表縮減計畫及中美貿易戰開打等，皆使得 2018 年全球經濟性不確定性較 2017 年增大。

在高波動及投資風險提高的情況下，接著對於全球資金市場與產業脈動之變化，以及未來資產配置投資趨勢提供其過往經驗，如建議同學投資組合配置 5 項步驟依序為：確定投資類別範圍、資產估值、動能分析、投資組合配置及風險控制，先綜觀整體市場後再分析各市場的投資標的，並透過投資標的的價值因子及收入成長因子進行評估。整體分析精闢中肯，同學獲益良多。

三、資產管理業職場特性介紹

來自安聯投信、群益投信、聯博投信、施羅德投信、安本投信及野村投信等 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。

安聯投信吳怡萱助理副總裁表示：「目前的工作內容主要是安聯在臺灣品牌的專案，且安聯投信是以主動式投資著稱，若學員對於主動式投資感興趣，可以互相交流。」



群益投信沈萬鈞馬拉松基金經理指出：「目前工作內容大部分主要著重在研究、拜訪公司、形成決策，最後是資產管理配置。今天會與同學們分享有關進入投信產業的門

檻、如何自我訓練及培養的過程，此外，也建議各位同學，若是對資產管理產業有興趣，可以先從研究出發，這些分析的 Know-how 是會跟著同學一輩子的，若是能成為一位產業專家，可以提供專業見解或股價看法，未來可往基金經理領域邁進。」

聯博投信陳宗緯協理提到：「以臺灣目前的生態而言，銀行與資產管理業者有著上下游的關係，而客戶服務部則是通路業務，主要的工作內容為招蜂引蝶，將有特色的基金，推廣給更多人知道。」





施羅德投信陳冠君副總裁指出：「產品經理人主要就是讓簡單的 idea 實現且產品化的角色，這個工作需考慮到多面向，如市場的需求、金融知識、市場研究及現行法規架構下是合規的，總結來說，產品經理人最重要的就是整合力及影響力。」

安本投信傅肇弘投資協理強調：「由於安本投信是相對年輕的投信，因此工作內容較多元，主要是搜集產品資訊、對基金產品有清楚了解、跟經理人及國外團隊討論，並組合出合適的基金產品，最重要是轉換成完整的行銷訴求，因此在過程中，資產管理業中的每一個環節，都會有所接觸。」



野村投信謝芝朕副總經理認為：「臺灣甚至是其他亞洲國家的投資人，對於固定收益的標的較不熟悉，通常只會觀察殖利率及票面利率，個人認為能推動經濟的不是股票，

而是固定收益市場，若是同學們中英文流利的話，境內固定收益市場是非常龐大的機會，尤其是中國市場，因此同學也可以考慮投身中國市場，或是擔任中國市場與西方國家的橋樑。」

四、交流與經驗分享

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 15 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) 安聯投信吳怡萱助理副總裁

吳怡萱助理副總裁對欲進入資產管理產業的同學建議為：「資產管理產業人才背景很多元，重點是同學應找到適當的管道，補足金融領域知識相對不足的



缺失，以及找到本身專業知識可以切入的特點，建議可以藉由多方嘗試的實習，找尋相關經歷。另外給各位同學三個進入資產管理產業所需具備的主要能力，第一是外語能力，掌握明確溝通協調之話語權；第二是掌握金融局勢，以相關產業之脈絡做延伸了解；第三是抗壓性，肩負許多客戶的資產風險，在高壓環境下工作勢必為核心能力。」

(二) 群益投信沈萬鈞馬拉松基金經理



沈萬鈞基金經理對於欲進入投信的同學給予以下回饋：「在投信產業做產業研究中，所有的 Know-how 是可以一輩子帶著走的，但必

須要專注仔細研究，以加法心態一個產業、一個產業做研究，切記不能心急及野心過大，先專注每個產業之研究，接下來再往其他產業發展。」而對於未來智能投資 AI 的出現，沈經理人認為：「AI 主要是依據過去資料進行決策，而投資往往是沒有規律、沒有複製的可能性，每個高價值的股票都存在著許多無法量化之資訊，這些都是 AI 不可取代的部分。」

（三）聯博投信陳宗緯協理



陳宗緯協理對於想進外商的新人建議為：「畢業生很難直接接觸到外商投信，因為外商都要即戰力，但是畢業生不可能擁有即戰力的經驗，雖然新鮮人對於總體經濟有一定的了解，但是對於實際市場面向並不熟悉，可能會踩到一些線，像是法規之類等，而本土銀行通常都是很大的體系，有完整的教育訓練，所以對畢業生而言，不要先設限自己一開始就一定要進到怎樣的公司，可先在本土銀行待過，後續再去外商的機會才會比較大，先求有、再求好。此外，業務所需具備能力為喜歡與人說話、具備產品的知識、能夠一個人處理危機及面對客戶。」

於總體經濟有一定的了解，但是對於實際市場面向並不熟悉，可能會踩到一些線，像是法規之類等，而本土銀行通常都是很大的體系，有完整的教育訓練，所以對畢業生而言，不要先設限自己一開始就一定要進到怎樣的公司，可先在本土銀行待過，後續再去外商的機會才會比較大，先求有、再求好。此外，業務所需具備能力為喜歡與人說話、具備產品的知識、能夠一個人處理危機及面對客戶。」

（四）施羅德投信陳冠君副總裁

陳冠君副總裁對於欲進入產品研究部之學生所提出的建議為：「金融商品的基



本知識，是可以學習的，最主要是溝通能力，因此鼓勵學生透過主辦活動、學習整合各方意見，增加與人接觸的機會。若是有興趣加入外商，增強自己的外語能力，可以提升溝通效率。」

此外，陳副總裁認為產品研究部工作中最困難的部分是創新，該怎麼與其他金融商品有著差異化，且如何與其他部門同事取得共識，因為創新代表著要改變既有的運行方式，如何讓大家願意接受你提出的新模式是一個考驗。

(五) 安本投信傅肇弘投資協理



傅肇弘投資協理認為：「產品開發經理所需具備的能力為了解產品定位及行銷，像是現在許多新鮮人，有些擅長產業研究但不懂債券分析，有些人懂債券分析但

不會產業研究，找到一個有寬度的新鮮人相當困難，因此這個職位是不需要什麼都精通，但是要知識得很廣，才有足夠知識與團隊進行溝通。此外，由於金融業較注重長期在同一個崗位上奮鬥之持續性，建議同學若是個性相對靈活的人，應該要去新創的公司，會比較符合本身個性。」

(六) 野村投信謝芝朕副總經理

謝芝朕副總經理對於希望進入固定收益部門之同學給予以下建議：「工作



有秩序是最重要的，太聰明的人有時候反而難管理，不要眼高手低，而是要最願意做、有判斷能力的人。」並且對於專業知識以外給予相關自身經驗：「培養閱讀習慣是非常重要的，以自己為例，17 歲就開始看『經濟學人』，對於閱讀『經濟學人』是充滿期待、有好奇心、感興趣的。」除此之外，面試時，謝芝朕副總經理的標準是：「我要的人才是來解決問題的，而不是充實自己的，充實自己固然重要，但我更看重的是對於公司、團隊解決問題的能力。」

五、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，實際上並不知道市場上是如何運作的，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上、中、下游與每個部門之間的運作內容，更重要的是，學會如何用不同角度去理解事情，是非常實際且實務的。此外，與同桌的同學們交流，亦是互相認識、共同學習的好機會。

與會同學非常滿意此活動的安排，期盼透過這次的活動，能縮短



學生與業界之間的差距，並成為資產管理領域的頂尖人才。

* 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。



資產管理產業透視

—2018 全球投資展望暨職涯分享圓桌交流會

日期：107 年 5 月 25 日(星期五)下午 1 時 30 分至 5 時

地點：台大醫院國際會議中心 402CD 室(台北市徐州路 2 號)

指導單位：金融監督管理委員會證券期貨局

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

活動流程

時間	主題
13:10-13:30	報到
13:30-13:35	主辦單位致詞
13:35-14:30	主題演講 <2018 全球投資展望與共同基金定期定額賺到第一桶金> 講座：邱良弼 副總經理（富蘭克林華美投信投研部）
14:30-15:00	資產管理業職場特性介紹(每位業師介紹 3~5 分鐘) 吳怡萱 助理副總裁（安聯投信整合行銷部） 沈萬鈞 馬拉松基金經理（群益投信） 陳宗緯 協理（聯博投信客戶服務部） 陳冠君 副總裁（施羅德投信產品研究部） 傅肇弘 投資協理（安本標準投信全權委託管理部） 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】
15:00-15:30	交流與經驗分享(每 15 分鐘換桌交流)
15:30-15:50	中場休息&茶敘
15:50-16:50	交流與經驗分享(每 15 分鐘換桌交流)
16:50-17:00	與會心得分享