

# 資產管理人才培育與 產業發展基金

## 111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

S.F.I. 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

# 111年工作計畫項目

## 產業人才培育

- 1.2022 資產管理 ALPHA+培訓計畫
- 2.2022 資產管理高階主管研習營
- 3.2022 綠色及永續金融人才專班
- 4.2022 全球資產管理大未來課程
- 5.2022 證券期貨資訊安全實務養成課程
- 6.2022 精進證券期貨業者英文溝通訓練
- 7.2022 資產管理金融新知暨法遵系列研討會
- 8.2022 認識資產管理市場實務-司法及檢調人員課程

- 9.111 學年資產管理大數據與演算法應用實務碩士學分
- 10.111 學年國際投資分析專業智能碩士學分課程
- 11.111 學年跨領域金融分析人才碩士學分課程
12. 資產管理數位學習課程
- 13.2022 CIIA 初階測驗及推廣
- 14.2022 金融科技能力建構培訓計畫
- 15.元宇宙概念新解方與關鍵策略研討會

- 16.111 學年 ESG 與投資分析學士學分課程

## 投資人教育

- 17.2022 退休準備平台教育宣導
18. 共同基金 Podcast 節目製作宣導活動
19. 共同基金網紅影片接力串聯宣導活動
20. 共同基金投資人學習路徑圖規劃

## 產業發展

21. 國際證券期貨市場動態
- 22.2022 資產管理前瞻系列論壇
23. 國際永續金融揭露規範和具體作法之研究
24. 建置我國 ESG 資料庫平台之研究
25. 另類商品相關規範 (SICAV Part II) 之研究
26. 投信事業基金中後台業務委外作業之研究



# 產業人才培育



# 1.2022資產管理ALPHA+培訓計畫(二)

國內培訓(國外研訓因新冠肺炎疫情暫緩)

7月

5

10月

28

結訓實錄

- 分二模組班別，研習時數為68小時(含2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。
- 學員包含主管機關、投信投顧業、周邊單位及其它金融業者等計**44位**結訓。



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、創新金融商品投資、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。



包含國際相關規範、創新金融業務、顧客關係管理、數位行銷、行銷創意發想等類別規劃相關課程，以培養數位時代下的商品行銷人才。

# 2. 2022資產管理高階主管研習營

8月 5  
8月 6

實錄摘要

- 原預定前往國外進行參訪考察，茲因新冠肺炎病毒國際疫情，調整辦理方式。
- 主題為「**ESG投資與監理**」，採專題演講及綜合座談方式辦理，參加對象包括政府單位、周邊機構代表、投信投顧業者、金融相關機構等共計**70位**參加。



2050淨零排放路徑深度解析



ESG國際監理趨勢及我國現行做法



投信基金資訊揭露之監理重點



ESG投資-2022年投資目標及策略



全球永續生態鏈

# 3. 2022綠色及永續金融人才專班

10月 19  
10月 20

本案協助資產管理業者掌握當前全球永續發展趨勢，引領被投資企業轉化為ESG具體行動。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**51**位。

實錄摘要

## THE SDGS IN ACTION.



從巴黎協定看氣候  
變遷國內外趨勢

企業淨零排放對策  
實務解析

ESG評比工具簡介

碳足跡盤查與  
第三方查證

TCFD氣候變遷  
相關財務揭露介紹

碳中和與淨零排放

氣候金融-從歐盟永續分類標準以及  
歐盟碳邊境調整機制到ESG作為

# 4.2022全球資產管理大未來研習課程

11月 17日  
11月 18日

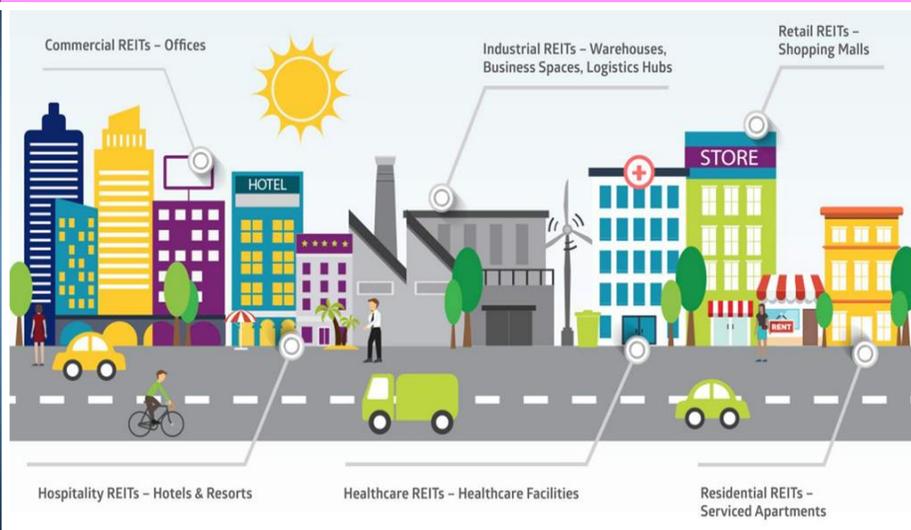
辦理2日課程，主題分別為「**私募股權**」及「**REITs**」，邀請國內外頂尖專家分享遠見與寶貴經驗，達成引領學員擴大視野，掌握大未來趨勢之效益。主管機關、周邊單位及金融相關服務事業等共**218位**參加。

實錄摘要

## 私募股權



## REITs



傳統投資  
與另類投資  
之未來

宏觀環境  
下的私募  
市場挑戰

私募市場的  
關鍵投資  
策略

私募股權  
市場投資

私募債權  
基金投資  
於銀行擔  
保借款

REITs全  
球發展趨  
勢與台灣  
市場展望

談基礎建  
設投資

# 5. 2022證券期貨資訊安全實務養成課程

- 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**133位**，學員對本案滿意度達95.4%。

4月  
18

4月  
19

金融資安金融法規

6月  
13

6月  
14

金融資安APP檢測與雲端  
資料安全實務

8月  
15

8月  
16

金融資安事故處置實務

10月  
3

10月  
4

金融資安稽核要點

透過理論，實作，實務，深入理解。  
將實際演練，資維之  
增進經驗，資維之  
經強實，資維之  
透與將際增安計  
入理解。

# 6. 2022精進證券期貨業者英文溝通訓練計畫

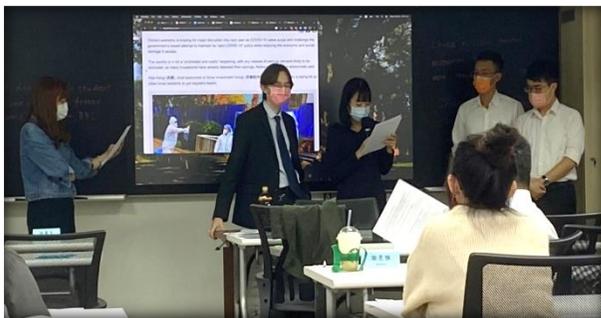
- 配合主管機關推動「建構2030年無障礙金融雙語服務環境」規劃辦理。
- 本年度辦理4主題課程，各主題課程均為37.5小時，每主題辦理一期。參加者包括政府部門、投信投顧業及證券期貨周邊單位等，4主題合計**62位**，學員對本案滿意度達88.4%。

投資商品介紹  
與客戶關係管理

3月  
16

金融商品銷售  
簡報技巧

5月  
23



商務談判  
與顧客關係管理

8月  
1

11月  
9

國際金融  
議題與時事研討

- ✓ 本課程特色以國際商務及金融為主軸，從國場、業務、國際力。課程內容涵蓋國際會議、商務、國際力。課程內容涵蓋國際會議、商務、國際力。
- ✓ 透過參與討論，將所學用於實際工作，演練非常實用。

WOW!

# 7. 資產管理金融新知暨法遵系列研討會

111年共舉辦4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**372人次**參加，參加者對本案滿意度達94.2%。

**3月  
10**

## 透析ESG基金資訊揭露

金管會要求業者在投資人須知載明該產品投資目標與衡量標準、投資比例配置與參考績效指標等事項，以保障企業及投資人權益，塑造投資永續發展事業之良性環境。

[研討實錄](#)

**5月  
13**

## 證券期貨業永續發展轉型策略

金管會發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，其中特推動證券期貨業揭露碳盤查相關資訊，盼能協助證券期貨業找到風險、市場定位與商機，以提升國際競爭力。

[研討實錄](#)

**8月  
12**

## 金融機構溫室氣體盤查與揭露

因應國際淨零碳排共識，金管會發布上市櫃公司溫室氣體盤查資訊揭露時程；環保署公布「溫室氣體排放量盤查作業指引」，金融業面臨低碳轉型，未來勢必得落實碳的核算與揭露。

[研討實錄](#)

**11月  
24**

## 數位轉型趨勢下之資安監理與實務

隨著金融科技蓬勃發展，各金融機構積極邁向數位轉型、推動多元創新服務，以掌握商機維持競爭力，然而伴隨而來的資通安全問題卻是日益嚴峻，不容忽視。

[研討實錄](#)



# 8. 2022認識資產管理市場實務課程- 司法及檢調人員

9月

23

10月

7

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**45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**50位**，兩班次合計**95位**。學員對本案滿意度達95%。



檢調人員班

## 投信市場概況及未來發展趨勢、與投資風險

面臨嚴峻國際性競爭，持續發展新種的ETF及透過AI與基金經理人競合關係豐富投信市場，達到創新突破效益。

## 全權委託及境外基金實務探討

國人在海外資產配置是以分散及穩定的報酬為主。介紹全權委託契約與實務及探討不法案例。

## 基金操作不法案例與防制—基金投資與違規態樣

投信公司完整內部治理，搭配監理措施並結合檢調力量，是資產管理市場穩定發展重要因素。

## 基金操作不法案例與防制—基金操作不法案例

說明基金經理人交易與內線交易、未經許可經營全權委託投資業務、未經許可代理募集境外基金、假外資充作違法私募之策略性投資人等案例。



司法人員班

# 9.資產管理大數據與演算法應用實務碩士學分課程(111學年度)

111/9

15

112/1

12

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，包含國立臺北大學、國立臺北商業大學、淡江大學、實踐大學等4校，共計**46名**碩士生完成學程，學員對本案滿意度達93%。

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16堂課，計48小時。

分組專題報告

第一名 臺北大學二  
人工智能投顧系統

第一名 淡江大學二  
台指期交易實務交易策略



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。

- ✓ 培養學生具分法基礎  
大數據演算實務能力。
- ✓ 透過程式分組專題，應加強實務。
- ✓ 媒合學生業界實習才。

# 10.國際投資分析專業智能碩士學分班課程(111學年)

111/9

21

112/1

11

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，包含國立臺北商業大學、淡江大學、銘傳大學、文化大學等4校，共計83名碩士班學生完成課程，學員對本案滿意度達93%。

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18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，鼓勵證實力金，國際昇實際，邁向人才。
- ✓ 媒合學生為業界舉才。

# 11.跨領域金融分析人才碩士學分課程(111學年)

111/9

13

112/1

10

結業實錄

採實務課程、高科技演講、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，本案為首次清華大學電機工程學系與計量財務金融學系共同合作辦理，計13個系所125位同學參加，學員對本案滿意度達92%。

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18堂課54小時。

專題研究報告

第一名

LSTM and Sentiment Analysis-Based Cryptocurrency Price Prediction

第二名

A Practical AI-based Crypto Auto Trading System Using Google Cloud Platform

第三名

擁抱個體區別：利用MBTI進行風險差異化投資

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。

- ✓ 培育理工背金斜成人  
景學員工具技，域人  
融及能跨領域  
槓為才。
- ✓ 媒合學生業業  
界實學習為業  
界舉才。

# 12. 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，111年度新增25項自製課程，累計118項課程，總時數為95小時。迄112年第1季累積註冊人員及登入學習人次分別為，5,757人及22,827人次。



系列	小計	時數
發展趨勢	10	04:23:51
法令遵循	22	11:48:36
投資研究	27	08:29:31
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	13	09:29:36
機器學習	16	13:02:29
資訊安全	6	04:51:54
社群行銷	3	01:51:45
合計	118	95:18:38

# 13. 2022CIIA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。

111年分別於3月11、12日及9月16、17日辦理測驗。報考共**65人**，計報考162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7成。

<p>01 財金領域國際專業證照</p> <p>02 取得國際證照成本低</p> <p>03 初階測驗不限報考資格</p> <p>04 初階測驗提供中文教材及考古試題</p> <p>05 準備考試更得心應手</p>	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		

# 14. 2022金融科技建構培訓計畫

- 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「大數據分析」與「人工智慧」兩課程，課程採實務課程及實務案例實機演練方式辦理，參加人員分別為22位及30位，合計**52位**，學員滿意度達93%。

**10月**  
**7**

**11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



## 人工智慧

**11月**  
**7**

**12月**  
**19**

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



# 15.元宇宙概念新解方與關鍵策略研討會

8月

19

實錄摘要

配合金管會發布「金融科技發展路徑圖」及考量元宇宙相關應用迅速發展，為協助資產管理業者掌握元宇宙的概念、商機及了解相關風險，爰探討相關議題，包括主管機關、周邊單位、金融相關機構之高階主管及從業人員計**276人**，參加者對本研討會滿意度達90%。

## 元宇宙關鍵元素解析

「元宇宙」是基於VR/AR/XR等技術提供沈浸式體驗、基於區塊鏈技術搭建經濟體系等，將虛擬世界與現實世界在經濟系統、社交系統、身分系統上密切融合，並允許用戶進行內容及世界的創造。

## 元宇宙資安風險問題

元宇宙資安風險，應一開始就考量、計劃和設計，而非事後補強。首先，在基礎設施部分，從硬體到軟體，除加設數據加密之措施，還可針對平台創新，開放安全API；在監管部分，建議更新有關數位隱私相關法規，以保障身分驗證所有權。

## 元宇宙的應用與商機

「實宇宙」是硬體設備及接觸元宇宙世界的載具；「虛宇宙」指的是應用平台；而實宇宙與虛宇宙之間則是由區塊鏈、虛擬貨幣的經濟體系所串連，元宇宙驅動的商機是虛實互補。

## 元宇宙概念下的資產管理創新策略

元宇宙是跨越虛實間的動態資訊流，意旨元宇宙中的金融創新，而隨之面臨的挑戰即是軟硬體設備的加強、區塊鏈的互動性、數位貨幣的界定及法規管制等問題。

# 16. ESG與投資分析學士學分課程(111學年)

111/9

21

112/1

11

結業實錄

採實務課程、ESG實務研討及期末專題報告競賽等方式辦理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，包含國立台北大學、國立台北商業大學、輔仁大學、文化大學、銘傳大學等5校共計**96位**學士班學生參加，學員對本課程滿意度達93%。

實務課程

包含「ESG簡介與市場情況」、「ESG分析、評估與整合」、「ESG整合投資組合建構與管理」及其他ESG相關等主題，計17堂課51小時。

專題研究報告

第一名台北商業大學  
排碳大戶與中小企業  
如何因應ESG浪潮

第二名輔仁大學  
綠色轉型，綠色通膨

實務研討會

主題為「ESG全球趨勢發展關鍵議題及挑戰」，使學生更深入瞭解ESG的發展趨勢及未來發展。

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。

- ✓ 培育學生具資析  
備ESG投資分  
之專業能析
- ✓ 媒合學生業業  
界實學習為業



# 投資人教育

# 17. 2022退休準備平台教育推廣專案

7月19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

專家精選專為退休準備基金產品，提供0手續費及低經理費之優惠，透過退休計算機瞭解退休資金缺口，開啟定期定額超前部署您的第二人生。

了解更多



## 保險專區

這裡有三保，重大疾病、身故或完全失能有納保，小小保費買大大保障，意外不是決定在誰較老，若「意外」比「明天」先來到，您是否準備好？

了解更多

好好退休

好好變老

1. 7月19日起跑記者會：線上直播，累積觀看人次突破177萬人次。
2. Yahoo! 專案：「好好退休E點就通」專區，接觸650萬人次。
3. KOL 影片曝光：曝光次數達146.6萬次。
4. 社群推廣：LINE 及 FACEBOOK 置入文章，總曝光數達2877萬次。
5. 口碑行銷：累積觸及人數達43萬人次。
6. 其他媒體：總計電視節目6則、廣播3則、平面財經媒體報導35家225則，預估累積接觸人數逾2000萬人次。
7. FINTECH 台北金融博覽會參展：觸及逾1200人次。

1. 投資人教育：運用多元平台媒體及方式，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24家總代理與基金公司，提供45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。

# 18.共同基金「Podcast節目製作」宣導活動



- 本案邀請8位業界專家製作8集，每集長度約20分鐘之Podcast節目，安排於各主要Podcast平台上架，另運用網站、網路新聞及社群媒體等多元管道推廣，傳遞正確的共同基金投資理財觀念及風險意識。

- 本案辦理期間，8集節目於各平台之閱聽數計**10萬9,363次**，媒體推廣觸及人數達**333萬餘人次**，宣導效果良好。



**如何辨識合法業者!! 防範金融剝削與投資詐騙!!**

**基金投資策略!! 公開說明書閱讀提示!! 海外基金商品投資要點!!**

**共同基金投資特點及風險 退休金及早準備!! 選擇適合自己的基金?!**



資產管理人才培育與產業發展基金

## 一帆FUND順

由資產管理人才培育與產業發展基金贊助製作，精心打造的優質金融知識類Podcast節目內容涵蓋共同基金特點及風險、投資小白必聽祕笈與國際金融時事邀請業界大咖及資深專家分享獨到的金融財經及投資理財觀點歡迎收聽頻道--共同基金一帆FUND順!

--  
Hosting provided by SoundOn

<https://player.soundon.fm/p/1cbc5d32-4860-4497-8461-8c6609defd5a>

# 19.共同基金「網紅影片接力串聯」宣導活動

10月18日 12月13日

[宣導網頁](#)

- 本案邀請5位有投資理財經驗之網紅KOL合作拍攝5支短片，於YouTube及宣導專區上架，另運用網站、網路新聞及社群媒體等多元管道並結合「共同基金學習路徑圖」計畫項目與各單位資源同步推廣。

- 本案5支短片總觀看數計**57萬2,761次**、網路宣導專區計**11萬2,379次**瀏覽、媒體推廣觸及人數達**1,762萬餘人次**，宣導效果亮眼。



如何選擇適合自己的商品



投資基金前應避開誤區



瞭解風險，建立投資紀律



退休規劃怎麼配置



變動市場，該如何因應



YouTube



# 20. 共同基金投資人學習路徑圖

- 本案配合金管會推動普惠金融政策，整合相關單位共同基金學習資源，建置仿捷運路線圖展現之專屬網站，架構共同基金投資學習路徑，使民眾能系統及架構性學習共同基金商品特性、投資理財觀念及風險管理，達成中長期個人理財目標。
- 本案運用網路媒體、臉書社群媒體宣傳及新聞稿等多元網路管道進行推廣宣傳，專屬網頁瀏覽數達**3.2萬人次**，臉書觸及人數達**34.7萬人次**，宣導效果耀眼。
- [共同基金投資人學習路徑圖網頁](#)





# 產業發展

# 21. 國際證券期貨市場動態



## 國際證券期貨市場 111 年 12 月份動態

112 年 1 月 19 日發行

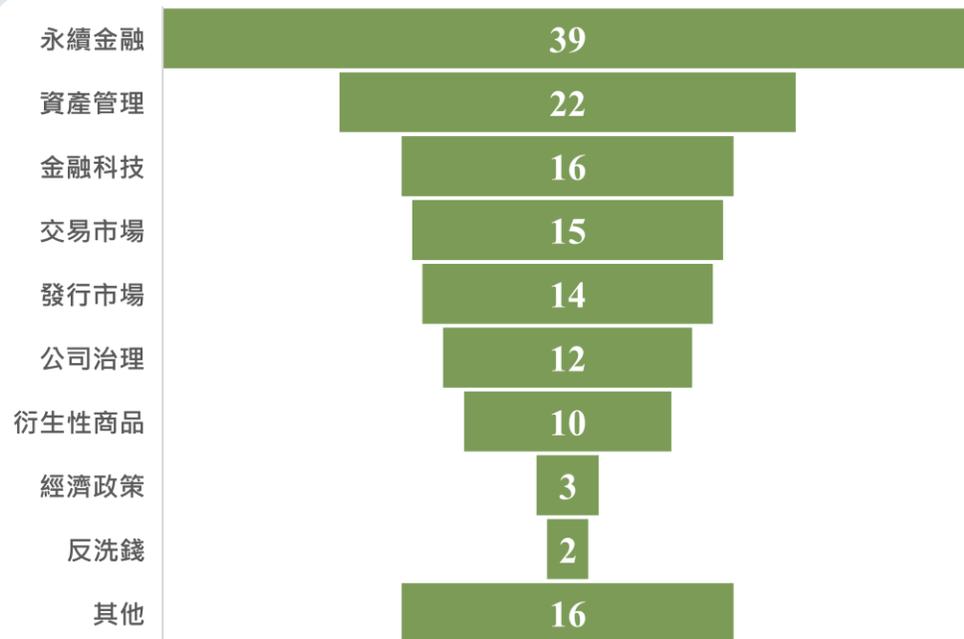
編輯單位：證券暨期貨市場發展基金會

本基金會蒐集 111 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：

- **馬來西亞**：證券管理委員會考量社會及環境因素，發布永續投資分類法，使各類經濟活動得一一致識別與分類，促進資本市場永續發展。(P.5)
- **美國**：證券管理委員會通過證交法 10b5-1 修正案，加強內部人交易規定、強化公司揭露發行人與內線交易政策，及規定內部人基於誠信原則採用計畫交易進行答辯之條件。(P.6)
- **韓國**：金融監督委員會公布改善 IPO 市場穩健措施，俾承銷商合理計算 IPO 價格，並依據機構投資者實際需求及支付能力認購股票。(P.9)

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。
- 111 年度蒐集 63 個單位資料來源，摘譯 247 則，共發布 12 期，**精選 149 則訊息**。
- [各期資訊彙編](#)。



# 22-1. 資產管理前瞻系列論壇(第一場)

6月

17

主題為「**聚焦企業永續發展，提升市場投資價值**」，邀請國內外專家學者分享經驗，參與者包含政府機關、周邊單位及金融服務事業業者，計**90位**參加。

實錄摘要



## 上市櫃公司永續發展路徑，厚植企業競爭力

金管會監理方向，將著重防止漂綠情形發生，並將持續透過評鑑方式鼓勵上市櫃公司推動ESG，公司治理方面將增加ESG權重與分數。



## 運用資訊揭露機制，營造ESG生態系

對於上市公司邁向減碳淨零，第一步是碳盤查之資訊揭露，證交所持續資訊揭露之規範，希望能建立資本市場運作的生態機制以推動ESG。



## 因應國際發展趨勢，串聯全球永續生態鏈

COVID疫情加速催化，使得ESG、永續理念更加受到重視，國際低碳轉型、永續能源產業發展及永續金融商品發展等三項國際永續發展趨勢，串聯全球永續生態鏈。

# 22-2. 資產管理前瞻系列論壇(第二場)

9月

16

實錄摘要

主題為「**推動產業永續升級，聚焦國際另類投資趨勢**」，研討內容配合國際資產管理發展趨勢，邀請國內外專家學者分享經驗，參與者包含政府機關、周邊單位及金融服務事業業者，計**96位**參加。



## 盧森堡另類投資基金現況與發展

盧森堡註冊UCI Part II 的產品中涵蓋另類投資，發展成為生態圈。期盼我國未來能走向投資與融資之商品，能突破境內外的藩籬，打造我國優良的生態圈與產業鏈，透過資金的力量帶動產業轉型。



## 促進產業共榮，談另類投資基金之本土化

另類基金關注長期資本增長能力，建議或可考慮引進國際很好的基金，國內亦可承做fund of fund；建議培養本土另類投資人才，如導入另類分析師(CAIA)。



## 我國政府基金另類投資之操作與未來

退休基金如何融入ESG，可從私募基金、基礎建設和實質資產三大類開始規畫，重視投資前及投資後的監理與透明度及投資指標之擬定，並將ESG整合到另類資產管理公司的選擇和監控流程中。

# 23. 國際永續金融揭露規範和具體作法之研究(1/2)

- 鑑於國際永續金融之發展茁壯，本研究針對各國重要永續揭露規範進行蒐集及探討對該國資產管理業者在商品開發及銷售可能造成之影響，爰為我國資產管理業者未來進行永續金融商品之發行與銷售，提出適當建議供主管機關及資產管理業者參考。

## ■ 研究報告

### 短期

持續擴大我國永續發展揭露企業之數量

我國已修訂上市公司編製與申報永續報告書作業辦法，建議可採取各國所發布指南，持續推動實例揭露，逐步擴大企業相關揭露涵蓋範圍，促進產業共好。

強化企業揭露誘因，持續推動企業揭露

隨著法規修訂與公司治理評鑑之指標納入及未來ESG評鑑上路，未來就企業揭露狀況，配合公司治理評鑑，精進評分指標揭露要求，引導企業認識永續揭露議題及後續實務，逐步接軌國際發展。

發揮盡職治理，鼓勵企業進行永續揭露

資產管理業者如能發揮盡職治理之角色，促使企業了解相關議題之重要性，透過雙方立場之交流，創造彼此有利之局面。

將ESG基金商品分類，促進永續與商品發展

建議可將ESG基金商品做分類化，透過不同種商品訂其揭露事項與標準，使未來能有更廣泛且多元的審核標準契合不同情境。

# 23.國際永續金融揭露規範和具體作法之研究(1/2)

中

長

期

建立永續揭露團體，促進產業內、跨業間交流

可參考如日本建立TCFD聯盟，集合支持規範之企業，結合各企業發展經驗，提升企業揭露之實務經驗，亦可提供給尚未進行揭露之企業做參考，持續提升產業之永續揭露透明度及水準。

透過將永續投資定義，建立企業依循標準

我國發布永續經濟活動認定指引，透過訂定一套明確的標準供企業依循，惟若可將永續投資或稱ESG投資之定義更完整揭示，則將更收其效。

持續培養ESG人才，擴大充實永續資訊揭露

永續投資需仰賴專業人員就永續揭露內容進行解讀分析，依其結果進行溝通，發揮盡職管理；另一方面作為決策判斷依據，綜合財務資訊與重要的永續資訊，判斷該企業是否為良好投資標的，使資產運用更具效率。

# 24.建置我國ESG資料庫平台之研究

- 本研究接續110年研究，藉由彭博(Bloomberg)與路孚特(Refinitiv) 進行跨資料庫的項目定義比對，再以國內對ESG項目慣用定義、計算方式、單位調整，最終得到128個 ESG項目，以為建置我國ESG資料庫平台參考，提供各界檢視上市（櫃）公司的ESG表現優劣，促使公司重視永續發展，亦可促進我國資產管理業者ESG商品之多元化發展、落實ESG投資。

## ■ 研究報告

### 資料庫的建置與功能

1. **從資料源頭編製時就同步擷取相關數據資料：**建議未來建置結構化資訊平台，讓公司編製年報或永續報告書時，依照制式格式輸入相關資料後，就可產製年報或永續報告書，同時透過該結構化資訊平台自動蒐集各家公司的ESG相關資訊，確保資料絕對正確。
2. **整批下載功能：**為利各界研究應用，建議可設計整批下載功能，讓使用者可一次取得全部公司的資料，方便後續自行加值應用。

### 與其他ESG資訊平台相互整合

金管會發布綠色金融行動方案 3.0，在「資料」面向設定6項具體措施，包含由聯徵中心協助建置企業ESG資料平台，並由證交所擴充上市櫃公司ESG資訊平台等措施，鑒於建置與維護資料庫需耗費龐大的人力與成本，建議可將本研究提出的ESG項目提供負責建置的單位參考。

# 25.另類商品相關規範 (SICAV Part II) 之研究

- 本研究蒐集及探討國際重要基金中心（如盧森堡），及亞洲主要國家（如韓國、香港及新加坡）等，對於另類投資基金之相關規範及監理經驗，並與我國基金規範進行比較，歸納結論並提出建議，供主管機關及資產管理業者未來發展另類投資基金相關制度及業務之參考。

## ■ 研究報告

建議鬆綁現行私募基金採事後報備制

建議鬆綁現行私募基金採事後報備制：參酌國外法制經驗，建議鬆綁我國私募期貨信託基金設置，得免經主管機關事前核准，而採事後報備制，以增進基金運作效率。

參考國外發展經驗再行評估發展我國另類投資基金

建議我國可先持續觀察國外公募型另類投資基金發展情形，後續再行研議是否開放除現行期貨信託及將來預計開放之不動產投資信託基金以外之其他資產類別公募型另類投資基金。

透過現有未具證投信性質境外基金引進機制培養專業人才及經驗

我國高資產客戶參與「未具證投信基金性質」境外基金，主管機關業已開放相關管道辦理，透過國內外機構初期發展及合作，進行知識與技術交流，可藉以培植我國資產管理人才，並促進產業發展。

建議強化對投資人之教育及保護

建議針對「未具證投信基金性質」基金商品，強化投資人對其相關風險及基金操作策略之宣導及教育；如未來發生銷售爭議時，得透過評議中心等機構尋求協助，以保護金融消費者權益。

# 26.投信事業基金中後台業務委外作業之研究(1/2)

- 本研究蒐集及探討盧森堡、新加坡、香港、韓國等國之投信事業委外相關規範及實務運作外，亦針對投信事業適合委外的項目、委外的優劣；及我國投信事業委外之規範及運作情況、投信事業落實業務外包之問題與挑戰及可行策略，爰提出適當建議供主管機關及資產管理業者參考。

## ■ 研究報告

中後台可列為企業委外策略規劃選項

企業委外動機，已從成本考量提昇到策略層面，甚至到知識流程委外，建議投信業者基於國際接軌、專注核心業務發展及人員提升轉型等理由，可將中後台委外當作策略規劃的選項之一。

委外應考量之重要議題

1. **風險管理**：除考量成本問題（軟硬體，人力等）外，亦應衡量風險管理，尤其是 B2B 的資安管理。
2. **委外的自動化、智能化及 AI 輔助**：對接國際是投信必然的趨勢，台灣有許多境外基金，然各家有各自的資訊系統，其中包含相關AI或是智能化功能，藉此可協助台灣投信業者提升和轉型的機會，亦有助於主管機關針對投信業者的基金集中清算的制度考量。
3. **委外配合進行淨零轉型或碳中和的議題**：未來若有機會可由策略面、國際面、風險管理、IT 或 AI、ESG 等和投信產業作不同層次的探討。

## 26.投信事業基金中後台業務委外作業之研究(2/2)

### 研議中台外包

中台業務和後台業務仍為上下游關係，現行中台交割等作業須由投信自行處理，不可外包。若中後台可一起外包，就可比照國際作業模式，投信公司可省下中後台系統的投資，系統介接更容易，作業流程也更精簡，對提升效率及節省成本都有助益。

### 建議外包成本可列為基金相關費用

以國外經驗，中後台外包也算基金營運成本的一環，若能開放基金後台業務委外成本可計入基金費用，則可降低投信公司的營運成本，投信業者委外意願也會提高。

### 建議代操部分增訂可容忍偏差率規定

全委屬委任性質，每天仍要提供淨值給客戶，但法規上卻沒有可容忍偏差率的相關規定，導致保守的壽險公司要求零容忍，建議未來可開放。



其他

# 本基金「106年-110年執行成果」行銷推廣專案

■ 為使國內外資產管理業者及各界了解本基金106年~110年之111項工作計畫項執行成果與促進資產管理發展之效益，爰以人才培育、投資人教育及產業發展三大面向建置中、英網頁並進行推廣。本案透過證基會電子報及線上Google 及Facebook 對外宣傳推廣，推廣曝光人次分別達到**8,800人次**、**605,246人次**及**806,904人次**，確實達到宣傳本基金執行成果之效益。

■ [中文網頁](#)；[英文網頁](#)

**資產管理人才培育與產業發展基金 106-110年執行成果**

- 基金簡介
- 人才培育
- 投資人教育
- 產業發展

2017年	2018年	2019年	2020年	2021年
ALPHA+ 培訓計畫				
全球資產管理大未來研習課程				
私募股權基金實務訓練研習課程				綠色及永續金融人才專班
政府基金運作目標與績效評估座談會	新南向政策商機與挑戰研討會	資產管理業深耕新南向區域市場國際研討會	資產管理業面對REITs新種業務的機會與挑戰研討會	後疫情時代的ESG投資與風險管理研討會
	國家基礎建設商機與挑戰研討會		資產管理監理與主題投資研習營	
資產管理金融新知暨法遵系列研討會				
資產管理前職系列論壇				
智能理財與國際金融科技發展新浪潮研討會	區塊鏈資產管理創新客戶服務應用研討會	國際金融科技發展與資產管理應用實務」研討會		
	人工智能與資產管理實務應用研討會			

■ 資產管理實務課程    ■ 金融科技實務主題研討會    ■ 資產管理實務主題研討會

## 資產管理ALPHA+培訓計畫

目的：為推動我國金融市場與國際接軌，以及促進我國國際資產管理業務發展，本培訓計畫名為資產管理ALPHA+，培育內涵係 Access to Language skill, Philosophies of investment, Asset 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」，除學員結訓後提升專業能力，提高本身ALPHA值，回饋公司及市場。

辦理方式：第一階段國內培訓，課程符合政府重大政策及施政計畫及產業發展趨勢，透過專家經驗分享及個案研習等多元化學習，使學員深入了解全球資產管理市場環境與經營實務；第二階段海外研習，配合國際市場發展情勢前往歐美資產管理先進國家進行實務課程研習，並至資產管理機構參訪交流。

參加對象：主管機關、投信投顧業、周邊單位及其它金融業者等。

成果及成效：5年度之主題及參加人數如下表，透過二階段研習及參訪動，確實達到研習最新國際實務及增進國際實務交流效益。

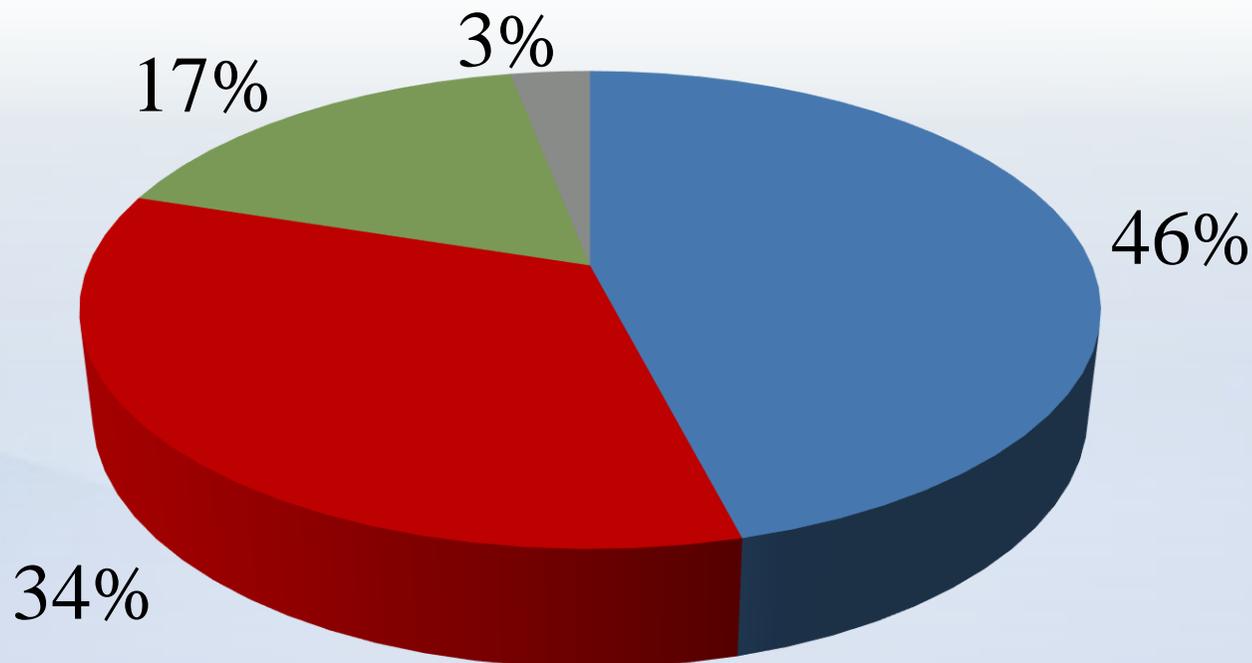
	第一階段國內培訓	第二階段海外研習
2017	分為國際溝通與金融模組、金融商品投資模組、數位化銷售服務模組，計68位結訓	赴歐洲研習，主軸為「建構全球資產配置與風險管理」及「私募股權基金實務」，團員計31位
2018	分為國際溝通與金融模組、金融商品投資模組、數位化銷售服務模組，計70位結訓	赴美國紐約研習，主軸為「全球資產配置之信用風險管理」及「店頭市場衍生性商品擔保品管理操作實務」，團員計31位
2019	分為創新金融與國際溝通模組、商品投資操作及風險管理模組、數位化行銷與策略執行模組，計80位結訓	赴美國紐約研習，主軸為「全球資產管理發展趨勢與風險管理」及「綠色投資風險辨識與策略」，團員計38位
2020	分為國際與創新模組、投資與風控模組、行銷與策略模組，計65位結訓	因新冠肺炎疫情暫緩辦理，將視疫情趨緩程度及配合各關邊境管制政策，再予規劃辦理。
2021	分為國際與創新模組、投資與風控模組、行銷與策略模組，計46位結訓	

2017 2018 2019 2020 2021



# 2022年工作計畫總補助金額

111年度26項工作計畫及1項行銷推廣專案補助總金額為新臺幣3,735萬元，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1,714萬元、1,267萬元、617萬元及137萬元，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