**107學年度**

資產管理實務運作碩士

學分課程

(中部地區)

企畫案

承辦單位：

財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會

人才培訓中心

中華民國107年10月

目 錄

**壹、緣起 1**

**貳、目標及效益 1**

**參、資產管理實務課程 3**

**肆、情境模擬實務研習營 7**

**伍、業界實務實習及人才媒合 9**

**陸、推廣招生及辦理事項 10**

**柒、連絡資訊 12**

**壹、緣起**

資誠聯合會計師事務所107年10月31日發布《2017資產和財富管理調查報告》，全球資產管理規模(Assets under Management, AuM)，預測全球資產管理規模將在2025年達到接近一倍的成長，從2016年的84.9兆美元，以每年6%成長，於2020年達到111.2兆美元，至2025年再達到145.4兆美元，而資產管理業者具創新能力，則可從全球巨幅的成長中獲得優勢，由於整個產業正在重塑，因此尋找、培養和保留合適的人才變得至關重要。

為因應全球資產管理規模及高齡化退休基金規模擴大趨勢，金管會引導境外基金管理機構資源成立人才培育與發展基金基金，並指定財團法人中華民證券暨期貨市場發展基金會(以下簡稱本基金會)為專責管理機構並推動人才培育與產業發展各項計畫。

本基金會為培育資產管理核心人才，與大學院校及業界合作，於106學年度辦理「資產管理實務運作學分課程」，鑒於各校熱烈參與，爰於107學年度下學期擴大至中南部辦理。本學年度課程特色為貼近業界運作實務，除實務課程亦規劃2天1夜個案實務研習營，培育過程緊密與業界專家互動，跨校切磋交流，幫助學員多元思考與團隊合作，課程結束後利用寒暑假，媒合至資產管理業者實習，積極為資產管理業培育儲備專才，以促進我國資產管理業務之蓬勃發展。

**貳、目標及效益**

**一、目標**

藉由本學分學程，培育學生達成以下目標：

* 了解資產管理產業現況及趨勢，培育發掘市場能力。
* 了解資產管理操作工具，培育多元資產配置能力。
* 了解資產管理運作流程，培育產業核心法遵能力。

**二、效益**

**(一) 建立產學合作平台，理論實務結合創造雙贏**

學校為學員奠定理論基礎、本基金會建構平台，邀請業界實務專家分享實務經驗，學生理論印證實務，在學期間即可啟發創新思維或加強實務差異與不足，縮短職場摸索撞牆期。而學校結合業界實務除本學程亦可設計更符合實務需求甚至更前瞻之學程，甚至導入業界資源共同研究資產管理發展新方向與新技能。

**(二) 培養學員具備宏觀國際視野及資產管理人才基礎能力**

本學分學程以國際資產管理趨勢、資產管理技能應用實務及資產管理營運與法令遵循實務為培訓架構：國際資產管理趨勢，說明全球主要資產管理市場及發展焦點，使學員具備資產管理發展之世界地圖，有利因應趨勢思維，開發利基市場；資產管理技能應用實務，概述金融相關市場及相關金融商品之特性、市場變化主要關鍵因素、基本操作等，益於學員整合性思考，有利未來商品設計、多元配置及客戶服務之發展；資產管理營運與法令遵循實務，闡述基金募集銷售、投資分析決策、風險管理等實務流程及監理架構、防制洗錢打擊資助恐怖主義、道德操守等法令遵循，儲備投入資產管理業之能力。

**(三) 提供學生交流平台，激盪學習思維**

本案跨校舉辦，擬由各校教授共同擔任學分主持人，藉由證基會建立共同平台，各校學生共同上課，不同學風及內涵可互相交流學習激盪思維。

**(四) 實務實習，為業界舉才**

學員完成學程後安排至業界實習，業者依其人才需求與學員特質及意願安排實習內容，經由實習過程業者可遴選符合其業務發展所需之人才。

**參、資產管理實務課程**

**一、課程模組**

主要課程包括：國際及國內資產管理現況及趨勢、資產管理技能應用實務、資產管理營運與法令遵循實務等相關領域課程。

**二、建議講座**

包括主管機關、資產管理業界知名實務專家。

**三、預定舉辦日期**

預定108年2月底至6月中旬。

**四、預定人數及地區**

跨校招生，針對大學研究所碩士生於北、中、南各辦理1班次，預計每班培訓學員40至60位，3班合計120至180位。

**五、實務課程**

一學期計18週，配合學校開學選課、期中考及期末考，規劃15堂課程，每堂課程預定為3小時。課程規劃包含實務課程、模擬交易、專題研究報告，說明如下：

**(一) 實務課程主題及預訂時間表**

中部地區授課時間為星期三下午2:00至5:00，地點為台中市證基會安排之地點與教室，主題及預訂時間如下表：

| 系列 | 上課  日期 | 時數  (小時) | 主題 | | 講席 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 國際及國內資產管理現況及趨勢  (6小時) | 2/27 | 15  分鐘 | 開業式 | 學分共同主持人 | | |
| 3 | 1.全球資產管理、Fintech發展趨勢及我國資產管理現況與未來發展重點 | 張錫理事長  投信投顧公會 | | |
| 3/6 | 3 | 2.基金市場與商品(主動式管理、被動式管理及各類型基金) | 劉宗聖總經理  元大投信公司 | | |
| 資產管理技能應用實務  (24小時) | 3/13 | 3 | 3.證券市場分析及投資決策 | 黃國忠副總經理  國泰投信  投資長 | | |
| 3/20 | 3 | 4.金融大數據分析與財經應用(一) | 林俊良副總  元大金控  風控長 | | |
| 3/27 | 3 | 5.金融大數據分析與財經應用(二) |
| 4/3 | 3 | 6.金融大數據分析與財經應用(三) |
| 4/10 | 3 | 7.債券市場分析及投資決策(一) | 吳易欣副總經理  復華投信  債券投資策略長 | | |
| 4/24 | 3 | 8.債券市場分析及投資決策(二) |
| 5/1 | 3 | 9.資產配置與風險管理實務與績效評估 | 邱良弼副總經理  富蘭克林華美投信  投研部 | | |
| 5/8 | 3 | 10.指數編製實務 | 王台傑總經理  臺灣指數公司 | | |
| 資產管理營運與法令遵循實務  (9小時) | 5/15 | 3 | 11.基金募集、發行、行銷及銷售(申購買回)流程 | 朱鵬文 副總經理  富蘭克林華美投信 | | |
| 5/22 | 3 | 12.營運風險管理、投資分析流程及內控內稽流程 | 韓妍玲協理  國泰投信  稽核部 | | |
| 5/29 | 3 | 13.資產管理監理架構、法規遵循、防制洗錢及打擊資助恐怖主義、自律規範與道德操守及公司治理 | 陳麗玲組長  金管會證期局 | | |
| 成果簡報 | 6/5 | 3 | 14.模擬交易競賽分組簡報 | 實務專家 | | |
| 6/12 | 3 | 15.期末研究報告分組簡報 | 學分共同主持人 | | |
| 15  分鐘 | 結業式 |

＊以上課程主題、日期及邀請講席本基金會保留變更權利。

**(二) 模擬交易競賽**

本學分班納入模擬交易競賽，目的係使學生透過本活動，將課程內容實務運用於資產配置及風險管理，以瞭解『績效與風險並重』之核心精神，且透過分組決策及期末簡報更可使學生瞭解資產管理團隊合作溝通協調之重要性，競賽辦法及成績評量於學程開始後公布，重點如下：

**1.學員分組：**原則上每5人為一組。

**2.競賽期間：**3月18日至5月25日(10週)

**3.資產管理：**各組原始投資金額為新台幣1千萬，可投資標的如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| 持股方式 | 原始投資金額 |
| 1.上市(櫃)之股票、ETF、權證及臺灣存託憑證(TDR)  2.期貨及選擇權 | NT$10,000,000 |

**4.業師輔導：**

(1) 邀請業界投資部專家擔任業師，每組分配1位業師，指導每組投資策略。

(2) 以2週為週期，每小組於每週期第2週之星期3提交下一週期之投資建議報告(10週共計提交4份)予業師，業師提出指導建議並評分。

(3) 每小組投資建議報告內容至少包含：國內外之總體經濟、主要股市、利率、匯率及建議投資組合(原因如產業、基本分析及投資理論)、操作策略(技術分析)與風險管理等。

**5.成績計算：**

(1) 投資組合決策：應用理論、模型及應用結果。

(2) 投資風險管理：應用理論、模型及應用結果。

(3) 最終績效。

(4) 分組簡報：重點為競賽期間之『投資決策』、『風險控制』。

(5) 最終總成績計算方式：

最終總成績＝投資組合決策(35％)＋投資風險管理(35%)+最終績效(15%)+分組簡報分數(15％)

**6.獎勵：**

第一名：最終總成績最高分團隊，獎狀及獎金5,000元。

第二名：最終總成績第二高分團隊，獎狀及獎金3,000元。

第三名：最終總成績第三高分團隊，獎狀及獎金2,000元。

**(三) 專題研究報告**

**1.分組成員之組成**

由參與本學分課程員自行組成，成員可跨校，原則上每組以6-8人為一組。

**2.分組報告題目擬定**

(1) 研究分組成員應於課程進行開課後第3週(約為108年3月中旬)前完成分組，於第8週(約為4月中旬，各校指導教授可彈性調整)擬定與資產管理相關之研究報告題目。

(2) 分組名單及研究報告題目應經所屬學校學分開辦教授審訂簽核，如為跨校分組時，須經所有跨校指導教授共同簽署。再由課程辦理單位向各校學分開辦教授索取分組名單及研討報告主題。

**3.分組報告進行方式**

分組報告分為期中及期末簡報。

**(1) 期中分組研討：**

①各校自行辦理。

②分組成員共同進行研討主題(5-15分鐘)之摘要報告，提出研討動機及目標等後，由學員所屬學校指導教授指導並評分。

**(2) 期末分組研討簡報：**

①各校推派一組進行期末報告分組簡報。

②各組繳交書面報告予所屬學校之指導教授審核並評分(繳交期限由各校指導教授訂定之)，並於第14週(約為5月31日前)，將經審核後之完整報告電子檔送交證基會承辦人員彙整。

③分組結案報告簡報，由各校指導教授共同出席指導並評分，報告人員對完成之研究報告進行完整內容報告(5-15分鐘)。

④成績計算

|  |  |
| --- | --- |
| 評審項目 | 可配分數 |
| 結論之參考價值與建議之可行性 | 25-35 |
| 簡報完整性及表達能力 | 25-30 |
| 論點、邏輯及分析方法 | 10-20 |
| 完整性、事實之引述是否充足 | 10-15 |
| 總計 | 100 |

⑤獎勵

第一名：最終總成績最高分團隊，獎狀及獎金5,000元。

第二名：最終總成績第二高分團隊，獎狀及獎金3,000元。

第三名：最終總成績第三高分團隊，獎狀及獎金2,000元。

**4.期末成績計算**

各校教授可依據期中研討、期末簡報及書面報告成績等三項成績，計算專題研究報告總成績。

**肆、情境模擬實務研習營**

為二天一夜宿營研習活動，應用第一階段資產管理實務技能，以，設計個案模擬實務，透過分組研討及成果發表競賽，整合研習內容，達到深化學習啟發思維成效。

**一、參加對象**

本學分課程參加學生，採自願參加。

**二、辦理日期及地點**

本活動為二天一夜活動，供餐宿，於學期結束前舉行，活動安排日期暫訂為6/1(六)、2(日)，地點將洽各合作學校或其他適合辦理之地點。

**三、主題及活動規劃**

(一) 實務活動以全權委託為主題，邀請證券、債券及衍生性投資長與風控長，講授資產管理原則及應用實務經驗之整體流程。

(二) 分組情境模擬個案研討：學員分組以接受客戶全權委託金額新臺幣1000萬元進行資產配置規劃，並進行簡報競賽，有關客戶委託條件個案設計及相關資訊將另行公告。

(三) 職場生涯發展座談：邀請業者高階經理人、投資及人力資源部門主管與學員針對資產管理業之發展與從業人員職涯發展與學員互動。

有關二日一夜之活動主題及時間規劃如下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **活動Day 1(六)** | |  | **活動Day 2 (日)** | |
| **時間** | **內容** |  | **時間** | **內容** |
| 0850-0920  30分鐘 | 報到/相見歡 | 0730-0800  30分鐘 | 晨喚 |
| 0930-0950  20分鐘 | 【始業式】  投信投顧公會長官、證基會長官 | 0800-0900  1小時 | 早餐 |
| 1000-1200  2小時 | 【全權委託業務、投資及風險規範、資產配置流程實務及案例】 實務界專家 | 0900-1100  2小時 | 【期貨選擇權運用配置及風險管理實務】  實務界專家 |
| 1100-1200  1小時 | 【全權委託個案—分組討論(續)】  全體學員，學者專家 |
| 1200-1300  1小時 | 午餐 | 1200-1300  1小時 | 午餐 |
| 1300-1530  2.5小時 | 【證券市場投資配置及風險管理實務】  實務界專家 | 1300-1430  1.5小時 | 【職場生涯發展座談】 實務界專家 |
| 1430-1600  1.5小時 | 【分組簡報】  全體學員，學者專家 |
| 1530-1800  2.5小時 | 【固定收益商品投資配置及風險管理實務】  實務界專家 |
| 1600-1630  30分鐘 | 【頒獎暨結業式】  學員代表感言、證基會長官 |
| 1800-1900  1小時 | 晚餐 | 1630-1645  15分鐘 | 問卷時間 |
| 1900-2100  2小時 | 【全權委託個案—分組討論】  學者專家 | 1645 | 賦歸 |
| 2100 | 晚安就寢 |

\*本基金會保留主題及活動時間變動安排之權利

**四、獎勵**

依成績取優勝隊伍前3名：

第一名：最終總成績最高分團隊，獎狀及獎金5,000元。

第二名：最終總成績第二高分團隊，獎狀及獎金3,000元。

第三名：最終總成績第三高分團隊，獎狀及獎金2,000元。

**伍、業界實務實習及人才媒合**

**一、業界實務實習**

與投信投顧公會或投信業者合作，學程結束提供參訓學員實習，使其了解職場工作環境與實務運作，資產管理業界亦可藉此培育所需專才。實習運作包括媒合、業者可提供實習範圍(內容)、方式及管理等，而人才媒合係針對碩二畢業生重點如下：

**(一) 期間**

擬利用暑假期間(7-8月)，配合每家可提供之期間而定。

**(二) 實習範圍(內容)**

原則上包括以下項目，惟仍須視每家業者人才需求而可提供之內容而定(適才適性，學員可為分析、資產配置，行銷或後台等)：

* + 基金發行及募集流程
  + 投資分析流程
  + 決策流程
  + 實際配置流程
  + 風控流程
  + 後台實務運作流程

**(三) 實習方式**

原則上採師徒制(企業導師)為宜，惟須配合每家業者可提供之方式。

**二、人才就業媒合**

本基金會本於為資產管理業培育專業儲備人才之宗旨，建構資產管理人才資料庫平台，凡完成本學分課程將畢業之碩士班學生，徵得同意後加入資產管理人才庫，本基金會公告予業界，作為遴聘人才參考。透過串接學校及業者之人才資料庫媒合平台，培育學生投入資產管理業服務，確實達到訓用合一之培育目的與效益。

**陸、推廣招生及辦理工作事項**

**一、推廣招生**

(一) 本基金會發函至各公、私立財務金融相關系所碩士班，洽詢共同合作辦理本學分班。

(二) 本基金會至校園向師生說明並利用網路宣傳本學分班特色。

(三) 合作學校公告本學分開辦教師，俾利學生選課。

**二、合作學校與證基會辦理事項**

(一) 合作雙方負責辦理事項如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 項目 | 合作辦理學校 | 證基會 |
| 辦理事項 | * 招生及選修人數統計 * 學生mail資料及通訊電話蒐集 * 學生分組(依學校) * 學生成績評量(各校學分主持人負責) * 公告事項通知學生及學分認可 | * 課程規劃 * 課務執行 * 上課場地提供 * 講師邀請、聯繫 * 講義蒐集與印製 * 上課通知發送 * 連繫業界實習事宜 |
| 費用分攤 | 各校學分主持人講師費 | 業界講師費、講義費、課務費用 |
| 收益 | 學分費 | 無 |

(二) 重要時程及工作事項

| 時程 | | 工作事項 | 參與單位 |
| --- | --- | --- | --- |
| 107年  11月 | 30日前 | 洽商各校共同合作辦理本課程 | 證基會及  各合作學校系所 |
| 108年  1月 | 配合學校時程 | 學校開始招生作業 | 各合作學校系所 |
| 1日至  開課前 | 講師邀請、聯繫 | 證基會 |
| 2月 | 始業式  前2週 | 確認選修人數統計 | 各合作學校系所 |
| 始業式  前1週 | 上課通知發送 | 證基會 |
| **27日** | **始業式**  (說明本學分班課程內容、考核規則及實習機制) | 證基會及各合作學校學分教授 |
| **課程開始** | 證基會 |
| 3月 | 15日前 | 完成學生分組(模擬交易及專題研究) | 各合作學校系所 |
| 18日 | 模擬交易競賽正式開始(進行10週) | 證基會 |
| 4月 | 19日前 | 各校各組繳交專題研究主題  (指導教授簽核) | 各合作學校系所 |
| 確認情境模擬實務研習營參加人數 | 各合作學校系所 |
| 5月 | 31日前 | 繳交期末專題研究報告  (各小組繳交分組專題研討報告(word檔)予本基金會) | 各合作學校系所 |
| 徵詢學生參加實習或納入人才資料庫意願 | 證基會 |
| 6月 | **1、2** | **情境模擬實務研習營** | 證基會及各合作學校學分教授 |
| 5日 | 期末模擬交易競賽簡報 | 證基會及各合作學校學分教授 |
| **12日** | 期末專題研究分組簡報 | 證基會及各校學分教授 |
| **課程結業式** |

**柒、連絡資訊**



地 址：台北市中正區(100)南海路3號4樓

承 辦 人：莊豐榮先生

聯絡電話：(02)2393-1888分機102

傳真電話：(02)2392-7491

電子信箱： bruce@sfi.org.tw