

資產管理人才培育與 產業發展基金

109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

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

109年工作計畫項目

產業人才培育

1. 2020 資產管理 ALPHA+培訓計畫
2. 2020 資產管理高階主管研習營
3. 2020 全球資產管理大未來課程
4. 2020 資產管理AI應用實務研習課程
5. 2020 精進證券期貨業者英文溝通訓練
6. 資產管理金融新知暨法遵系列研討會
7. 2020 國際金融科技發展與資產管理應用實務研討會
8. 2020 認識資產管理市場實務-司法及檢調人員課程
9. 資產管理實務運作碩士學分課程
10. 資產管理大數據與演算法應用實務碩士學分課程
11. 資產管理數位學習課程
12. 2020 CIIA 初階測驗及推廣
13. 2020 證券期貨資訊安全實務養成課程
14. 資產管理業面對 REITs 新種業務的機會與挑戰研討會
15. 2020 高科技跨領域產業研習班
16. 跨領域產業分析人才學士學分課程

17. 資產管理監理與主題投資研習營-ALPHA+進階研習
18. 2020 證券期貨國際溝通實務研習營

投資人教育

19. 2020 「基金定期定額教育推廣專案」
20. 2020 「親子暑期理財知識營」
21. 「看影片抽LINE Points」共同基金宣導活動

產業發展

22. 國際證券期貨市場動態
23. 2020 資產管理前瞻系列論壇
24. 我國資產管理未來趨勢之研究
25. 國際ESG商品發展之研究
26. 銀髮金融利基金融商品發展研究
27. 參酌英國金融行為監理總署2017發布之資產管理市場研究報告探討我國資產管理市場發展之檢討及策進作為



產業人才培育

1.2020資產管理ALPHA+培訓計畫(一)

本培訓計畫名為資產管理ALPHA+，培育內涵係 **A**ccess to **L**anguage skill, **P**hilosophies of investment, **A**sset 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」，隱喻學員結訓後提升專業能力，提高本身ALPHA值，回饋公司及市場。



1.2020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)



- 分三模組班別，透過專家經驗分享、個案研習及學員分組研究報告等多元化學習模式，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**65位**結訓，表示對工作有幫助比例達95%。

國際與創新模組
(90小時)

包含AI創新應用、綠色金融創新、國際私募股權基金、臺灣高齡化新金融商品、商務談判實務、外語表達與溝通能力等。

投資與風控模組
(60小時)

包含信用衍生性商品、ESG投資策略、利率衍生性商品投資、固定收益商品交易、整體風險規劃控管及其它金融商品投資及風管等。

行銷與策略模組
(60小時)

包含行銷策略規劃、數位行銷、社群經營、創意發想與運用AI顧客分析管理等。

2. 2020資產管理高階主管研習營



- 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。
- 與中華民國退休基金協會共同合作，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**39位**參加。

實錄摘要



資產管理業最新監理趨勢

主管機關重大政策推動方向：1. 促進金融商品多元化2. 推動金融科技發展、協助從業人員轉落型3. 持續法規鬆綁、引導人才培育4. 善盡企業社會責任。

金融數位轉型趨勢與發展

1. 投資研發：深化營運數位化、機械人式流程自動化、聚焦網路安全。2. 活動類型：AI、大數據是未來改變金融服務關鍵技術。3. 監理：更強調創新發展與風險控管並重、落實數位金融消費者權益保護以及強化網路資訊安全等工作。

多元創新資產配置-超高齡社會之退休基金規劃

1. 未來資本將會聚焦在反映氣候變遷與ESG投資主題上；2. 臺灣年金改革的未來方向，除了儘快的讓退休基金法人化，撥應儘快走向確定提撥平台，引導民眾正確長期投資，並提供高齡保障以及長照保單。

3.2020全球資產管理大未來研習課程



實錄摘要

辦理2日課程，主題分別為「**另類投資**」及「**ESG投資**」，邀請國內外頂尖專家分享遠見與寶貴經驗，達成提升我國資產管理人才職能及引領學員擴大視野，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**197位**參加。

另類投資

- Quant Investing
- Alternative/private credit investing
- Private equity vs Private debt in asset allocation



“ 私募信貸報酬率可達8-15%，投資組合中配置私募信貸，彌補低利率環境下固定收益資產利息損失，並且避免在股票市場評價偏高的市場風險。

“ 有關REITs，不動產投資具備現金流穩定且可預測的特性，目前全球不動產本益比僅16倍，顯示REITs具備良好投資優勢。



ESG投資

- ESG Investing
- ESG投資的國際趨勢
- ESG指數之應用



“ 私募債傾向投資較成熟的產業，目前參與者少，發掘潛在投資機會容易，超額報酬高於私募股權。

“ 未來五大議題影響ESG趨勢，分別為房地產再評價、氣候變化的創新者、資本的新時代、新人力資本悖論及利害關係人資本主義，根據研究結果，ESG的表現與財務績效呈現正相關



4.2020資產管理AI應用實務研習課程



實錄摘要

- 本課程特色著重大數據分析能力及市場預測與交易等實務運用，採實務課程及人工智慧程式撰寫習作演練等培訓方式。
- 參加人員包含各金融服務事業從業人員計**23位**。

機率統計與
R語言基礎

機器學習
建構

分析預測
交易及資金控管

資產選擇與
風險管理實務

示與用多培產進工域產競
表法運良到融才人領進展
員算式益達金人AI慧增發力。
學演程受，育業入智，業爭

5. 2020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「國際商務與行程」、「職場會議情境模擬」、「國際財金與會議進階」及「社群媒體與行銷」等四主題課程，各主題課程均為45小時。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系列合計**110位**。

國際商務 與行程

2月
18



國際財金 與會議進階

7月
21

職場會議 情境模擬

5月
12



社群媒體 與行銷

10月
14

- ✓ 本課程特色以社交及財金為主軸，有助金融從業人員熟稔商務交際、掌握國際時事，同時加強溝通能力。
- ✓ 透過參與討論，將所學實際演練，將外語應用於工作，非常實用。



6. 資產管理金融新知暨法遵系列研討會

109年共舉辦5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**357人次**參加。

2月
18

資產管理機構資訊安全實務研討

資安即國安的戰略，網路應用配合5G問世，金融機構AI化與資訊安全及資安人才培育等均為重要議題。

研討實錄

10月
15

不動產證券化法令遵循與實務

不動產證券化可提高不動產流動性、獲得風險性較低且長期穩定收益及擴大資本市場規模。我國未來管理法規可規劃以投信公司為募集及管理主體，並對關係人交易規定適度地鬆綁。

研討實錄

5月
8

資產管理業中後檯營運實務

資產管理中後檯作業，企業忽視穩定運作模式及不熟悉金融法規等問題，造成極大損失，因此營運首要即是以法遵為根基。

研討實錄

12月
16

資產管理機構運用雲端服務優化業務與增進營業效能

企業運用雲端提升服務品質，相對應金融科技包含大數據分析、機器學習、人工智慧等，均不斷協助企業在數位化策略上創新發展。

研討實錄

8月
13

金融發展與監理政策

主管機關提出金融監理四大目標：金融韌性、金融創新、發展永續金融及落實普惠金融。期許重視責任投資並開創新商業契機。

研討實錄



7-1. 「國際金融科技發展與資產管理應用實務 - 金融科技對資產管理創新之應用」研討會



邀請國內外專家學者分享金融科技應用於資產管理實務經驗，為我國資產管理業者拓展新局導入新量能，包含主管機關、周邊單位及金融相關服務事業人員計**90位**參加。

實錄摘要

打造資本市場數位化環境之發展策略

我國主管機關金管會針對金融科技發展的主要推動策略，包括1.金融業升級、2.金融科技創新發展、3.資安與監理合作。



監理沙盒實驗之經驗與效益

在金融科技發展普惠金融目標下，金融監理沙盒所帶來的幾點效益包括：研發環境及消費者保護、驗證創新業務可行性及市場性、降低對銀行內部的衝擊以及推動金融法規研修。



區塊鏈應用於資產管理

區塊鏈在資產管理上最有希望快速發展的方向，應有六大類型：Blockchain Asset、DeFi (去中心化金融)、STO(證券型代幣)、ABS、AR承購、不良資產。



數位貨幣對金融之影響

CBDC具有難以偽造、換發成本低、價值穩定，及跨境支付成本降低等優勢；在影響層面上，銀行必須100%向央行繳交存款準備金，將造成資金緊縮；加速金融服務普及，並將與現有電子支付服務競爭。



7-2. 「國際金融科技發展與資產管理應用實務 - 臺灣金融科技發展之機會與挑戰」研討會



實錄摘要

邀請國內外專家學者分享金融科技應用於資產管理實務經驗，為我國資產管理業者拓展新局導入新量能，包含主管機關、周邊單位及金融相關服務事業人員計**86位**參加。

法遵科技(RegTech)發展趨勢與實踐

法遵科技解決方案，一是符合監理機構要求所採用的法遵科技，透過自動化減少法遵成本；另一方面則是針對監理機構面對所呈報的大量金融監理資訊做有效處理及監理科技。



金融數位轉型之資安挑戰

金融資訊安全，在交易應用面四個犯罪面向：洗錢與資恐、貪腐、行為風險、違反經濟制裁；在數位金融的技術安全部分，則可區分為隨選服務與5G資訊安全等10項目。



金融機構數位轉型趨勢與策略

銀行在進行數位轉型時，必須同時對目前銀行的商業模式和組織架構同步進行思考，數位轉型成功關鍵因素包括：1.高層支持與領導
2.願景與策略3.人才與轉型
4.科技5.資料6.客戶至上



臺灣金融科技發展未來藍圖

未來金融科技發展的路徑圖，①基礎工程：建立資料治理機制與規範擴大資料共享；建立數位金融服務管理規範②擴展應用：建立數位監理申報機制。③協調協力：進行包括數據治理、能力構建及科技監理等。



8. 2020認識資產管理市場實務課程- 司法及檢調人員



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**44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**68位**，兩班次合計**112位**。

檢調人員班

司法人員班

投信市場概況及未來發展趨勢

面臨嚴峻國際性競爭，持續發展新種的ETF及透過AI與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。介紹全權委託契約及實務。

穩定發展及健全資產管理市場

基金操作不法案例 與基金防制— 基金投資與違規態樣

投信公同完整內部治理，搭配監理措施並市場穩定發展重要因素。

基金操作不法案例 與基金防制— 基金操作不法案例

常見違例，應及早建立有效超前交易，讓相關不法行為受到應有的裁罰。

9. 資產管理實務運作碩士學分課程(108學年)



結訓實錄

邀請國內資產管理業者高階主管及投資主管分享資產管理實務，為培育學生投入資產管理產業能力，北、中、南計有**12所**大學共同合作，共計**127位**學生參加。

實務課程

包含「國際及國內資產管理現況及趨勢」、「資產管理技能應用實務」及「資產管理營運與法令遵循實務」等模組計45小時。

模擬交易

為期12週，且須完成2期投資建議報告書，由專家提供建議。

北區第1名：臺北大學
中區第1名：東海大學
南區第1名：中山高科大聯隊

全權委託個案情境

模擬資產管理公司競標公開徵求受託機構招標案的情境

北區第1名：銘傳大學
中區第1名：東海大學
南區第1名：中山高科大聯隊

- ✓ 實務課程有助學生了解資產管理實務
- ✓ 模擬交易導入學校資產配置及風險管理理論由業師指導貼近實務。
- ✓ 全權委託個案，透過個案研討深化實務體驗。
- ✓ 職場生涯發展座談，使學員建立正確職場工作心態。
- ✓ 落實學生實際技能，媒合學生業界實習，為業界舉才。

10.資產管理大數據與演算法應用實務碩士學分課程(109學年度)



始業實錄



結業實錄

採實務課程並運用程式撰寫習作等方式辦理，國立臺北大學、國立臺北商業大學、淡江大學、銘傳大學、中國文化大學與實踐大學等**6校**，共計**62名**研究生完成學程。

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。

程式實作
專題報告

第一名 臺北大學一
股票報酬
多因子研究



第二名 臺北商業大學
理財機器人

第三名 臺北大學三
金融商品之交易策略
回測-滬深300為例

- ✓ 敦聘資產管理業界專家擔任講師，貼近實務。
- ✓ 培養學生具備大數據分析及演算法應用實務基礎能力。
- ✓ 運用程式撰寫習作演練，加強實務操作技能落實學生實務技能。
- ✓ 媒合學生業界實習為業界舉才。

11. 資產管理數位學習課程

架構資產管理數位學習平臺，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。109年度課程計新增32項課程，合計108年度6項課程，總計分為**9大系列計38項課程**，總時數為**32小時44分**。平臺至110年5月13日止登入學習累計4,508人次。



系列	課程數	課程總時數
發展趨勢	1	1:49:16
法令遵循	11	3:33:33
風險管理	7	2:29:21
金融科技	1	5:30:02
資訊安全	4	2:56:18
機器學習	6	8:39:16
投資研究	2	3:13:16
基金商品	2	2:28:08
資產配置	4	2:04:59
合計	38	32:44:09

12. 2020CIIA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。

109年分別於3月6、7日及9月18、19日辦理測驗。報考共**37人**，計報考90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。



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

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	

13. 2020證券期貨資訊安全實務養成課程



- 本課程特色，量身規畫課程與教材個案，並安排電腦上機實務演練，計40小時。
- 本課程辦理2期，參加人員包含各金融服務事業從業人員合計**35位**。

資通安全相關規範

金融資安趨勢與
常見資安稽核缺失

金融資安入侵風險和
各類手法特性

資安技術機制和
應對資安威脅方法

Mobil App Securities 通訊與
雲端資料儲存安全

學員對於課程規畫及教學內容非常滿意，透過理論與實際演練，不僅加深印象，對資通安全維護計畫能更深入理解。

14. 資產管理業面對REITs新種業務的機會與挑戰 研討會



實錄摘要

本案係配合主管機關將開放投信業發行REITs，透過專題演講課與互動討論方式，確實使資產管理業者了對REITs實務及提升投資標的評估與投資及商品研發能力，包括主管機關、周邊單位、投信投顧業者及其他金融業之高階主管及從業人員，共計**208位**參加。

不動產投資趨勢

不動產投資未來區位和自用仍是投資首選，REITs規劃投資的標的，可以先參考收益率，3%以上者才列入考量。



不動產證券化評價

不動產估價方法，包括四種：比較法、成本法、直接資本化法及折現現金流量分析法，以客觀市場資訊運用估價邏輯做主觀判斷，須留意收益穩定性及資產有效轉用與風險的評估等。



全球REITs發展現況與趨勢

現行法制架構可以再進行修正，希望能成為集體投資計畫的一種，也就是基金；並建議調整成信託架構與不動產投資信託基金架構雙軌制。



REITs發行架構與實務

建議調整不動產投資信託基金管理架構，將現行以受託機構作為決策主體之法律架構改為以不動產管理機構作為決策主體。並鼓勵四大基金投資REITs以增加市場動能，及建議簡化並鬆綁REITs投資開發型不動產之規定等。



15. 2020 「高科技跨領域產業研習班」



- 本課程分二模組，使金融從業人員瞭解高科技產業結構，提升產業之評估與研究品質，成為跨領域金融人才。
- 參加人員包括：政府部門相關機關、投信顧從業人員、證券期貨周邊單位及金融行業合計**31位**。

產業分析模組 (42小時)

包含產業分析研究方法、產業分析的資料蒐集要領、創新產業分析研究要領、財務報表分析、企業評價、產業分析報告表達與溝通。

高科技產業模組 (48小時)

包含先進微機電系統與奈米科技、半導體產業、生物科技產業、光電產業、新能源產業、雲端科技與產業等。

16.跨領域產業分析人才學士學分班課程(109學年)



始業實錄



結業實錄

採實務課程並運用程式撰寫習作等方式辦理，國立臺北大學、國立臺北商業大學、輔仁大學與實踐大學等4校，共計**67名學士班學生**完成學程。

實務課程

包含「高科技產業」及「產業研究」2模組計15堂課45小時。

✓ 敦聘資產管理
業界專家擔任講師，貼近實務。

專題研究報告

第一名 輔仁大學
台灣半導體產業分析



第二名 臺北商業大學
台灣綠電產業現況分析及未來展望



✓ 培育學員解析
高科技產業及論述能力。

✓ 媒合學生業
界實習為業
界舉才。

17. 資產管理監理與主題投資研習營ALPHA+進階研習



研習實錄

- 本案採專題演講課與互動討論方式，維繫ALPHA+培訓班學員間良好的溝通管道，並創造資產管理、其他金融專才與主管機關深度交流與互動之平台。
- 參加學員包括政府單位、周邊機構代表、投信投顧業者、金融相關機構及其他行業等共**84位**參加。



主題投資最新趨勢

大趨勢具影響力的主題投資包含：水資源、林木資源、機器人、智慧城市、環保能源、數位科技等。未來關於永續、ESG、環保、再生能源相關題材將會蓬勃發展。

資產管理業的開放與監理

1. 放寬私募基金應募人總數：由35人調整至99人，提升投信事業私募基金之彈性。2. 簡化投信事業投資作業流程：現今用電子即可。3. 為促進普惠金融及金融科技發展，業者亦可依金融科技發展與創新實驗條例向主管機關申請辦理創新實驗。

18. 2020證券期貨國際溝通實務研習

Tough
guy



研習實錄

- 本案係配合主管機關推動「建構2030年無障礙金融雙語服務環境」，辦理兩日全日研習，集中式學習及交流，透過產業發展相關及國際時勢議題，有助於學習成效之提升及工作業務之溝通應用。
- 參加人員包括政府部門相關機關、投信顧從業人員及證券期貨周邊單位合計**33位**。




Fintech 趨勢與發展

- Emerging Fintech
 - *Fintech development will change the future
- Language analysis
 - *Sentence structure used in finance and crisis

新冠疫情與產業發展新契機

- Introduction to current COVID-19 crisis
 - *Finance and payment during pandemic
- Language analysis
 - *Sentence structure used in business plans and entrepreneurship



投資人教育

19. 2020基金定期定額教育推廣專案



- 本案為投信投顧公會、集中保管結算所、基富通公司及證基會等4單位共同辦理。
- 本專案包含「線上廣宣」、「線上直播」與「線下活動」3項推廣方案。

線上廣宣



活動官網網
站曝光量約
433萬次；媒
體線上曝光
約709萬次。

1.向大眾宣導
長期投資、
定期定額之
正確理財觀
念。

線上直播



規劃4集累積
接觸人數為
35萬人次。

2.提醒民眾及
早開始退休
準備之投資
理財。

線下活動



金融博覽會
攤位接觸逾
600人次；2
場偏鄉講座
，224人。

3.教育推廣至
更多族群如
軍公教、小
資、偏鄉、
社會新鮮人
等。

20. 2020親子暑期理財知識營



- 集保結所共同合作辦理2場1日活動，包含課程講授及樂遊活動：桌遊理財遊戲、參訪活動及心得分享等多元互動學習方式。
- 參加學員為小學五年級(含)以上至國中7年級(含)以下之學童及其家長計**123**位。

金融觀念 向下扎根

金錢觀念

儲蓄記帳

常見金融商品

防範金融詐騙



【課堂紀實】



【遊戲互動】



【參訪股票博物館】



【金融小種子】

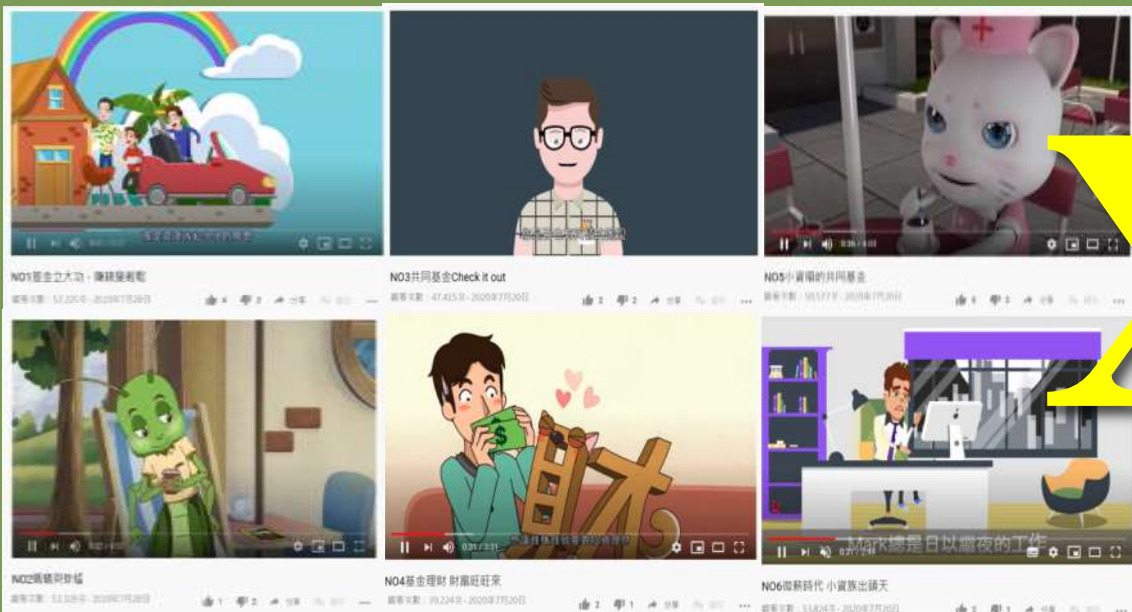
21. 看影片抽LINE Points共同基金宣導活動



■ 本案將2017~2019年於「共同基金創造幸福人生—動畫、漫畫及海報創意徵選」計畫項目活動中獲動畫類前三名之6支得獎影片作為素材，結合熱門實用「LINE Points」點數作為觀看宣導影片之獎勵，創造良好的宣導效果。

■ 本案6支影片總瀏覽數達**301,594次**；網站瀏覽量達**1,941,709次**；各廣告平台投放點擊觀看數合計**141,489次**，成功吸引民眾參與活動達到宣導效益。

共同基金創造幸福人生



LINE Points





產業發展

22. 國際證券期貨市場動態



國際證券期貨市場 110 年 3 月份動態

110 年 4 月 20 日發行

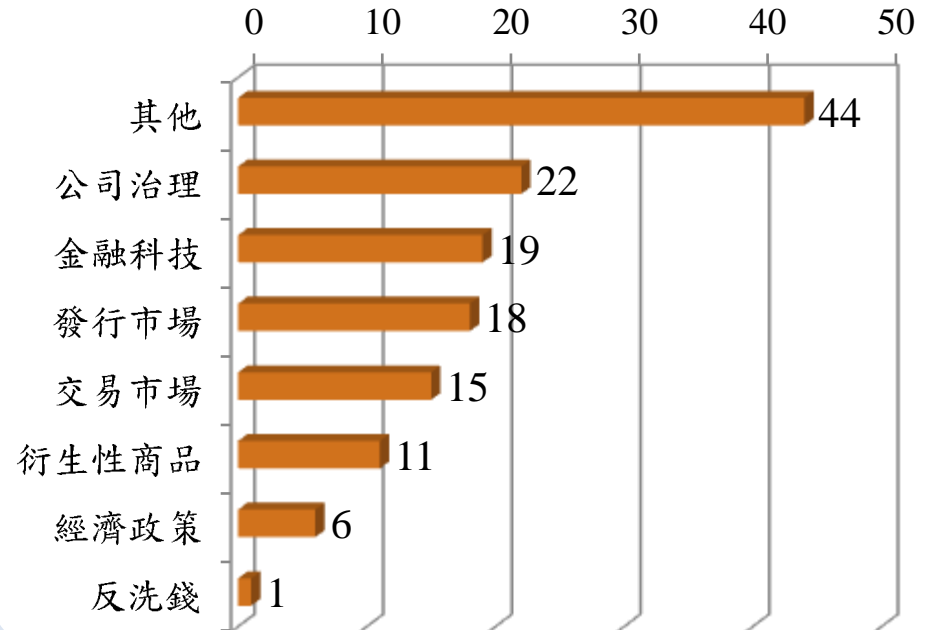
編輯單位：證券暨期貨市場發展基金會

本基金會蒐集 110 年 3 月份國內外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、金融科技等，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 11 則，摘述重點如下：

- 泰國：證管會修改資本市場業務人員法規，要求投資顧問、分析師及相關資產管理人員須參加 ESG 法規及培訓課程，以提升 ESG 相關服務之知識及能力。(P.1)
- 美國：證管會設立「氣候與 ESG 工作小組」，以辨識 ESG 不法行為及協調執法部門資源的有效運用。(P.2)
- 韓國：發布《金融投資服務和資本市場法執行令》修正草案，為金融投資公司設定海外分行之授信標準；及加強私募基金監管與不當銷售規定，以強化投資人保護。(P.6、P.8)

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。
- 109 年度蒐集 66 個單位資料來源，摘譯 514 則，共發布 12 期，精選 171 則訊息。
- [各期資訊彙編](#)。



23-1. 2020資產管理前瞻系列論壇(第一場)



主題為「**永續發展新思維，ESG創新策略關鍵**」，因應防疫情間，**採視訊直播方式**辦理，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**127位**參加。

實錄摘要



全球ESG發展趨勢

企業營運成功定義已全球全面。企業將ESG議題納入投資策略及投資組合管理。全球超過3,000家投資機構將ESG納入投資策略及投資組合管理。MSCI將ESG納入投資策略及投資組合管理。

國際ESG潮流下，臺灣發展新利基

我國養老投資需求將進一步加大，可參照歐一步國家訂定ESG投資原則，透過主動及被動投資標準調整養老資產配置比例，ESG投資可作為研究重要課題。

借鏡國際，創新臺灣ESG商品發展

資產管理業者將ESG納入投資策略及投資組合管理。資產管理業者將ESG納入投資策略及投資組合管理。資產管理業者將ESG納入投資策略及投資組合管理。

23-2. 2020資產管理前瞻系列論壇(第二場)



主題為「高資產新財管方案，資產管理發展新機」，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**82位**參加。

實錄摘要



高資產新財管方案對 財富管理發展之契機

要成功推動高資產新財管方案，除法規發展外，架構發展及科技等與國際競爭能力。資產新整調金融，以模式優勢。高鬆綁，服務，輔以競爭能力。除架構外，整合新服務。推動多元整合，提供自我競爭能力。成功方案，架構發展及科技等與國際競爭能力。

財富管理新方針 多元布局，穩中求變

端理財需求更獨特的「或金台特產另。高產品：高商與殊管一。理：「槓桿」銀行產品發展。端更收私財打亦端。獨益募管造是客。特「基平具資戶。的或金台特產另。

家族財富治理之 規劃與傳承

成功圓滿的家族財富傳承，亦應面向大業、稅務管理。亦應：繼承、社會責任。圓滿的家族財富傳承，亦應面向大業、稅務管理。

24.我國資產管理未來趨勢之研究

- 本研究分析國內外資產管理業轉型的契機，盼能提出具臺灣經驗特色之資產管理業務發展架構，為國內業者尋找業務新利基，爰提出適當的因應措施與建議供主管機關及資產管理業者參考。

■ 研究報告

資產管理業導入ESG

- 政府提供誘因，結合深耕計畫讓業者引進國外整套做法。
- 業者可從制定ESG策略、落實ESG策略、監控並報告績效及檢視內部流程並確保揭露品質等四個層面檢視或準備。

配合高齡化社會發展退休資產管理

- 勞退新制加入勞工自動提撥或提撥率浮動機制。
- 擴大退休自選投資實驗平台範圍。

強化國內實體製造發展私募股權投資

- 精實優化私募股權基金經營團隊，並應研議提高收益率以吸引投資。
- 投資標的多元：建議開放同一專案可併行投資國內外標的。

人機協同提升資產管理服務品質

- 透過AI協助經理人轉型，將AI導入分析、決定、流程、檢討的投資四大流程。
- 發展Robo Advisor理財顧問服務，普及於大眾。

25. 國際ESG商品發展之研究

- 本研究藉由探討國際上ESG商品發展，分析相關商品發展情況，以利我國金融業能借鏡歐美發展，設計適合我國ESG商品，促進我國資產管理產業的健全發展並與國際接軌，爰提出適當的因應措施與建議供主管機關及資產管理業者參考。

- 研究報告

短期目標

1. 逐步落實機構投資人及退休基金的相關ESG規範制度。
2. 政府基金宜帶頭更積極參與ESG投資。
3. 發展多元化ESG指數。
4. 加強對上市公司、機構投資人、退休基金及一般投資人之ESG宣導。
5. 培養我國ESG專業人才。
6. 研議投信公司發行ESG基金之獎勵措施。

中長期目標

1. 協助業者至海外掛牌ETF，提高我國資本市場能見度。
2. 建置我國ESG資料庫，並逐步增加資料庫涵蓋國家：
 - ①發展我國ESG資料庫
 - ②逐步優化ESG資料庫內容
3. 規劃我國ESG評鑑制度。

26. 銀髮金融利基金融商品發展研究

- 本研究分析國內外資產管理業轉型的契機，盼能提出具臺灣經驗特色之資產管理業務發展架構，為國內業者尋找業務新利基，爰提出適當的因應措施與建議供主管機關及資產管理業者參考。

■ 研究報告

政府

1. 設立逆向抵押貸款專責保險基金。
2. 提高投保年金保險與長期照顧保險誘因。
3. 鼓勵民眾自行規劃個人退休投資計畫。

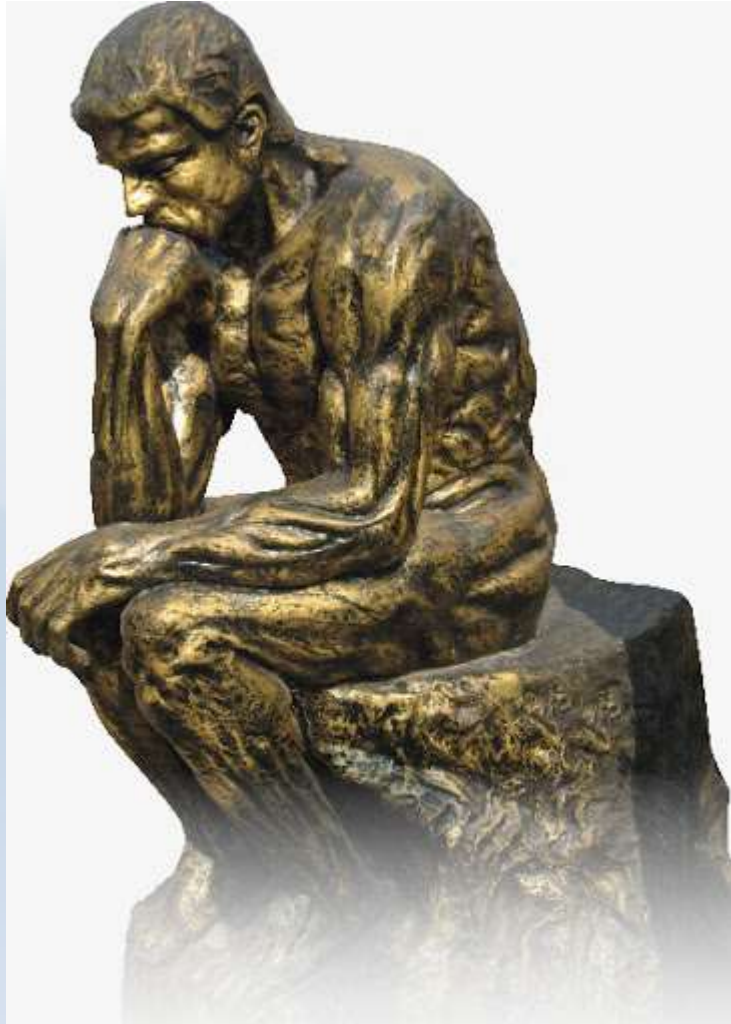
業者

1. 引進國外年金保險新商品。
2. 研議各金融跨業商品：
 - ① 研議逆向抵押貸款證券化以分散風險。
 - ② 建立退休專區，提供高齡者投資商品選擇。
 - ③ 各金融業及跨業合作，發揮金融市場綜效。
 - ④ 結合複數銀髮金融商品，滿足各年齡層民眾退休需求。

個人

1. 退休前，可購買長期照顧保險、年金保險與目標日期基金。
2. 退休後，可考慮逆向抵押貸款、安養信託與保單活化。

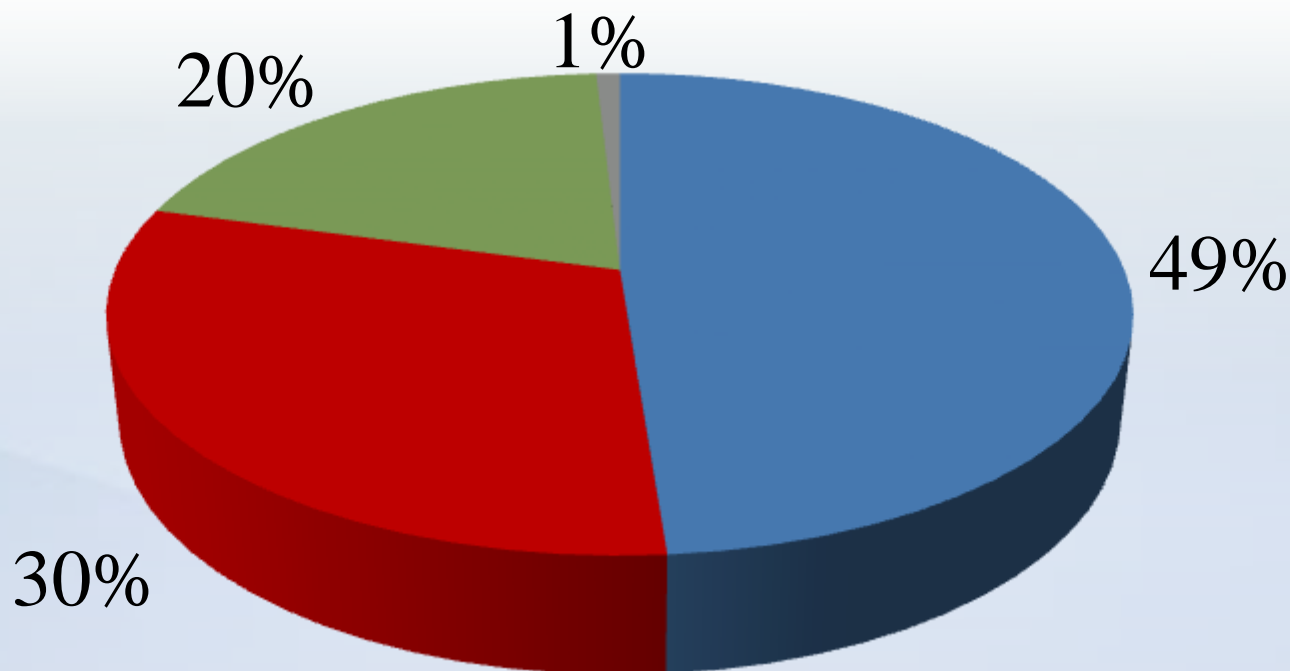
27. 參酌英國金融行為監理總署(FCA)2017年發布之資產管理市場研究報告探討「我國資產管理市場發展之檢討及策進作為」



- 本案係主管機關指示投信投顧公會參考英國金融行為監理總署(FCA)發布之資產管理市場研究報告，就我國資產管理發展之檢討及策進作為，研提研究報告。
- 本案預計110年10月完成。

2020年工作計畫總補助金額

109年度27項工作計畫補助總金額為新臺幣3,382萬元，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1,650萬元、1,032萬元、670萬元及30萬元，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