

# 2021年

## 國際化金融人才培育計畫

### International Talent Development Program

#### 客戶導向之高端客群理財服務與管理實踐

#### 2021.7.2 ▶ 2021.11.24



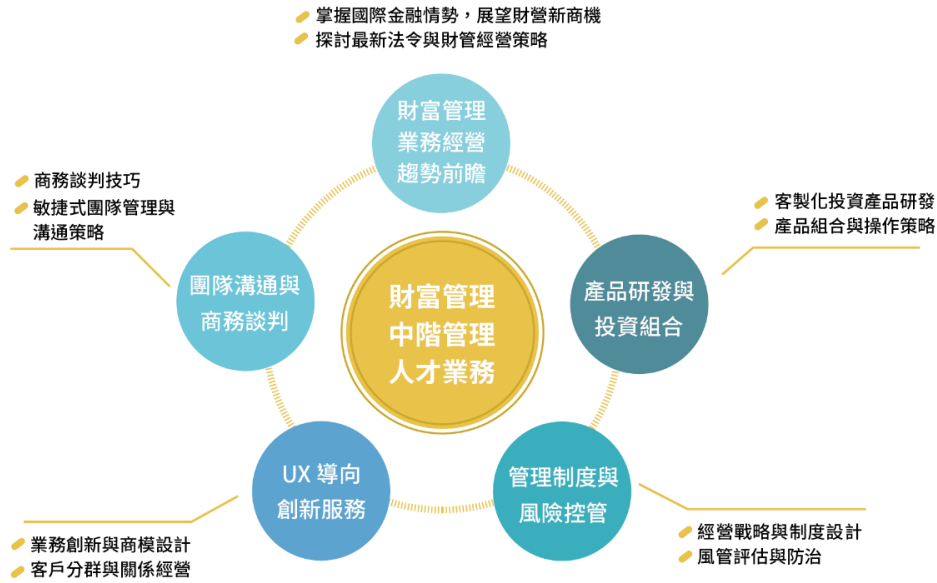
# 第一部分 | 計畫背景

## 壹、計畫背景

本計畫旨於為台灣銀行業培養有能力整合跨境業務資源的中階管理人才，藉由人才培育，擴大金融業經營範疇(包括：市場、業務、商品、往來對象)、經營彈性與提升國際競爭力，為銀行培植有助於開拓海外市場與整合跨國業務資源的種子部隊，以協助主管機關落實「推動金融體制與國際接軌，以深耕台灣為基礎，布局海外市場。」之目標，最終目的冀能協助國內銀行業跨出台灣，在國際市場中深根茁壯。在金融監督管理委員會的指導，以及銀行公會的支持下，ITDP 在過去十二年來，緊緊跟隨著台灣銀行業發展的腳步，推出具有國際觀與前瞻視野的金融人才養成計畫，為銀行業源源不斷地提供有能力整合跨境業務資源並且拓展海外市場的優秀人才，許多本計畫的學員在完成了為期將近半年的密集訓練課程之後，紛紛受派訓機構委以重任，有些於銀行中高階管理層擔任要職，有些更遠赴重洋，負責籌劃海外新市場的開發與營運，足見「國際化金融人才培育計畫」的菁英部隊已逐漸在國內銀行管理決策圈形成影響力，帶領台灣銀行業朝向前瞻性的策略目標邁進。

## 貳、計畫目標

為吸引資金回流、擴大理財業務規模，近年來政府陸續推動「財富管理新方案」等政策方案，期透過法規鬆綁，提升金融商品及服務多元性，同時鼓勵金融業者優化相關高資產客群服務所需之經營模式與管理制度，向高端理財服務領域進軍。為協助銀行業者掌握此一難能可貴的財管業務發展契機，今年度本計畫課程內容擬聚焦高端理財服務(以 AUM 在新台幣 3 千萬元以上的高端客群為服務對象)，並以培育具全球觀、業務創新與國際競爭能力之財富管理領域「中階管理人才」為目標，計畫涵蓋「財富管理業務經營趨勢前瞻」、「產品研發與投資組合」、「管理制度與風險控管」、「UX 導向創新服務」及「團隊溝通與商務談判」等五大主題，並透過高階決策主管經驗分享、分組個案模擬演練、團隊共識營活動，以及小組專題報告等多元化學習模式，冀透過人才養成，為銀行業理財業務在策略、商模、管理與產品服務的發展，帶來嶄新突破！



強化台灣銀行業者  
於財管業務創新轉型之策略思考與實踐能力

## 參、計畫單位

### 一、 指導單位

金融監督管理委員會

### 二、 主辦單位

中華民國銀行公會

### 三、 執行單位

台灣金融研訓院

### 四、 計畫班主任

黃主任委員天牧，金融監督管理委員會

## 肆、計畫期間

2021年7月2日(星期五)至11月24日(星期三)

## 伍、培訓地點

台灣金融研訓院 (台北市羅斯福路三段62號)

註：除外部研習活動外，其餘研習課程均於本院舉辦。

## 第二部分 | 2021 年計畫內容

### 壹、參訓對象

工作表現優秀、具發展潛力之金融主管機關人員(包含：金融監督管理委員會及中央銀行)或具備以下條件之銀行從業人員：

- 具備 8~10 年金融實務經驗；
- 現在或未來服務於「總行」並負責財富管理 / 高端客群理財 / 企業金融之產品企劃、人員管理或其他相關管理制度之規劃者；
- 為機構現在或未來擔任財富管理部門之儲備幹部人選；
- 具國際視野及英文聽說讀寫之溝通能力佳並能提供相關證明文件者。

(例如：全民英檢、多益、托福等各類英語能力檢測成績)

### 貳、舉辦方式

因應嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情，為達最大保護師生原則，今年度本計畫僅於國內進行培訓活動，部分課程將以遠距線上與實體線下模式並行，為達小組互動交流原則，所有課程參訓學員須至本院通知之場地上課，配合遠距線上教學需求，各組參訓學員需自備 1 台具攝影機、麥克風及喇叭功能的筆記型電腦、平板或手機 (擇一使用)；為利線上課程進行，部分課程將劃分為 2~4 個時段辦理，各時段分別為 3.5 小時；**各課程舉辦模式，屆時仍將依主管機關發佈最新疫情資訊及規定管制措施，視疫情狀況調整為全面遠距線上模式(即僅有遠端上線，學員無須至本院場地集中上課)，所有參訓學員皆需自備 1 台具攝影機、麥克風及喇叭功能的筆記型電腦、平板或手機 (擇一使用)。**

各項活動課程確立時間將於銀行公會金融人才學習平台 (<https://web.tabf.org.tw/page/Inspire/>)之 ITDP 活動專屬網頁及上課通知函公告，另課程進行模式與相關注意事項亦將於各活動課程開課前 1 週逕行通知參訓學員。

### 參、參訓費用

金融監督管理委員會、中央銀行及銀行公會金融研究訓練發展基金提撥之機構參訓費用由銀行公會全額補助(含研習課程之教材與午餐費及外部研習活動之

膳宿費)，補助方案請詳下項說明。

註1：外部研習活動之膳宿以3天2夜雙人房為標準安排，參訓學員因有其他特殊需求而增加之成本，將由本院逕開收據向參訓機構(或學員)請款。

註2：參訓人員如未能取得結訓資格者(如因不可歸責於派訓機構與學員之因素者除外)，參訓費用須由參訓機構(或學員)自行負擔，每位參訓費用以新台幣204,646元計。

## 肆、 補助方案 ※主辦單位得視情況，保留參訓補助辦法變更之權利

### 一、 金融監督管理委員會銀行局、檢查局及中央銀行

每單位各補助一名。

### 二、 中華民國銀行公會研訓基金提撥機構

每機構各補助兩名，共補助32名。

註：歡迎增報候補名額，報名截止後，若補助名額(共35名)尚有賸餘，候補人員將依各機構提撥基金比例由高而低依序遞補為原則。(名額有限，請儘早報名。)

## 伍、 報名方式

---

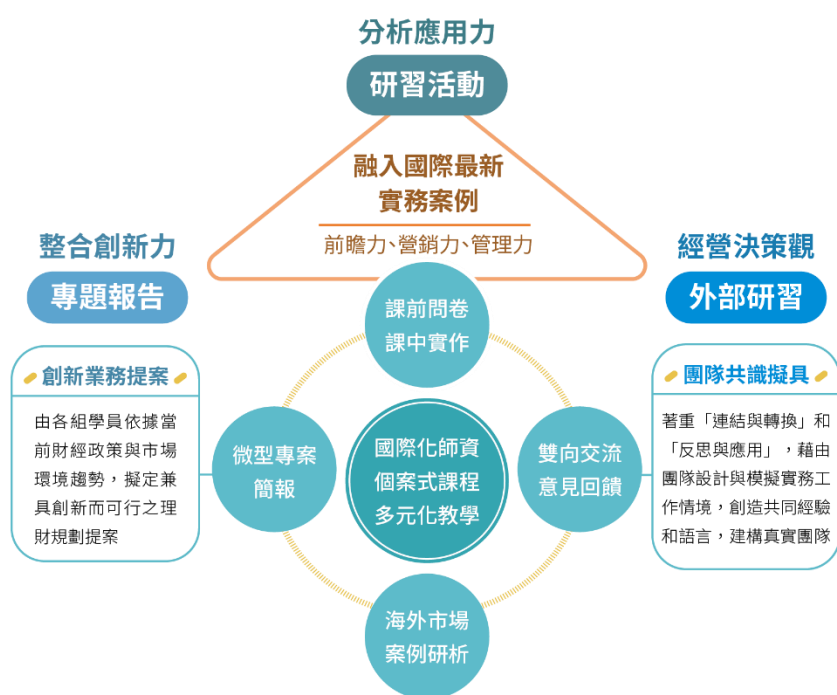
- 一、 請自即日起至2021年5月19日(星期三)止，填具「國際化金融人才培育計畫(ITDP)參訓人員報名表」(內含候補參訓人員報名表)，以E-mail方式回傳至本院報名組(regosd@tabf.org.tw)，俾完成報名手續。
- 二、 已報名而不克參加之學員，請於2021年5月26日(星期三)前以書面通知本院客戶服務中心。
- 三、 如有其他洽詢事宜，計畫內容請賜電本院海外業務發展中心蔡小姐(電話：02-33653666轉分機529)，報名手續請賜電本院客戶服務中心報名組辦理(電話：02-33653666轉分機614或610)。

## 陸、 計畫效益

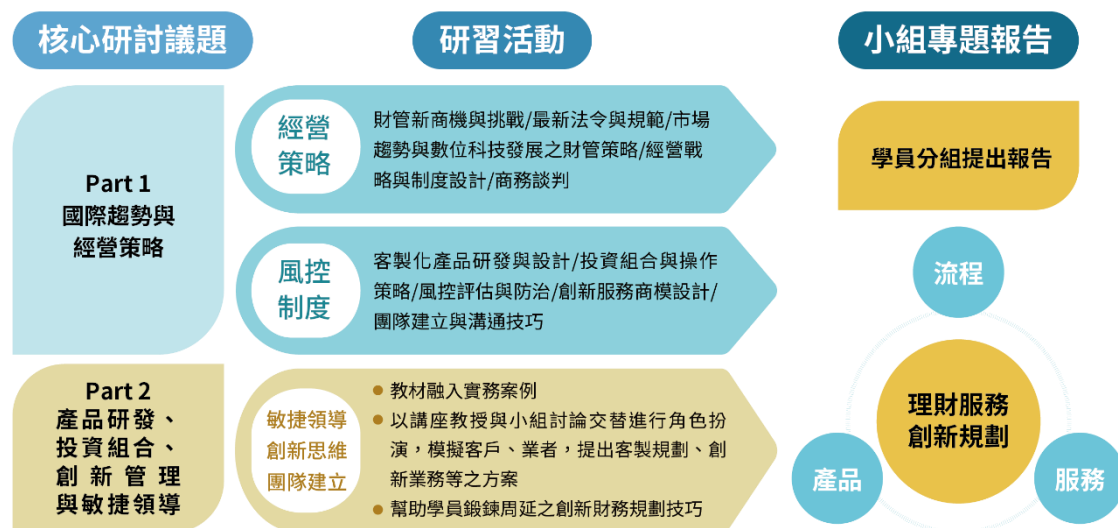
---

本計畫內容劃分為「研習課程」、「專題報告」及「外部研習」三大項目，藉由多元化之學習活動，拓展銀行從業人員之經營決策觀、分析應用及整合創新力。





## 柒、課程與小組專題報告之連結整合



為達最佳學習效果，本計畫以核心研討議題為導向，針對學習活動進行整合式規劃，以研習活動為前導，指引學員在既定之核心學習目標下，完成小組專題報告之撰寫，幫助學員以兼具知識與應用面向之多元化學習模式，鍛鍊思考分析與創新應用技巧。

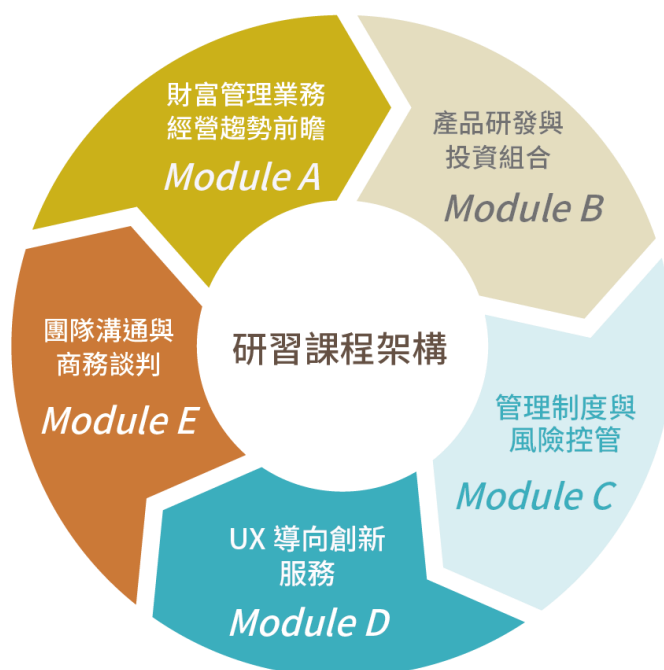
## 捌、計畫特色

---

- 一、 研習課程以「財富管理業務經營趨勢前瞻」、「產品研發與投資組合」、「管理制度與風險控管」、「UX導向創新服務」及「團隊溝通與商務談判」為骨幹精心佈局，為銀行業提供全方位之中階財富管理主管養成訓練，協助銀行業者在數位經濟、低率環境與疫情變化下，以優質客戶體驗及服務、健全管理制度及完善支援平台創造優勢競爭力。
- 二、 本計畫配合近期政府推動「財富管理新方案」等政策方案，規劃各類前瞻性學習主題，強化學員對於市場經營、風控制度、產品研發與創新思維等方面之瞭解，進而能夠針對高端理財客群之客製化理財服務需求，提供整合性解決方案，協助台灣銀行業因應來自於市場競爭、政策與科技環境改變對於財管業務所帶來之新商機與新衝擊。
- 三、 邀聘知名跨國銀行資深專家籌組教學團隊，精心設計融合跨國銀行實務觀念架構及以海外市場跨國客戶為案例背景之教材，經由課前閱讀、講授式觀念引導、課中實作、分組腦力激盪、專題報告與講座回饋，鍛鍊思考的縱深廣度，提高學習成效。
- 四、 本計畫之學員由金融監理機關與銀行業界優秀人士共同組成，為強化本計畫於促進金融產官學界交流之重要功能，特規劃學習成果發表會，安排各組學員發表個案研究報告，邀請金融各界人士提供專業建議，藉此引導參訓人員將學習心得融入實務工作中，創造個人與組織之雙贏。

## 玖、計畫內容

### 一、研習課程架構



培養具國際思維、產品開發與業務創新的中階主管  
並增強台灣銀行業於國際市場之競爭力

### 二、研習課程主題 (部分課程以英文授課，無口譯服務)

Module A: 財富管理業務經營趨勢前瞻 (28H) Outlook of Wealth Management trend and business strategy		
1	7/8(四) 13:00-17:00 (4 小時)	A1 從市場趨勢、競爭與數位科技發展探討財富管理業務經營策略 Exploring the business strategy of wealth management business transformation from financial market, competition and digital technology development
2	7/16(五)及 7/26(一) 每日 09:00-17:00 (14 小時)	A2 從國際總經、金融市場，展望財富管理新商機與挑戰 Envisioning new opportunities and challenges in wealth management from probing global economy & financial market



3	7/20(二) 09:00-17:00 (7 小時)	A3 財富管理業務之國際最新法令、規範及案例分析 The latest international regulation, standard and case studies analysis in wealth management
<b>Module B: 產品研發與投資組合 (35H)</b> Product R&D and Portfolio		
4	8/30(一)- 8/31(二) 每日 09:00-17:00 (14 小時)	B1 客製化投資商品研發與設計 Customization of development and designing investment product
5	9/27(一)- 9/28(二) 每日 09:00-17:00 (14 小時)	B2 財富管理產品投資組合與操作策略 The strategy of product portfolio and investment operation in Wealth Management
6	9/6(一) 09:00-17:00 (7 小時)	B3 高端客群信託稅務實務規劃 The trust and tax of high net worth individuals: case studies and applications
<b>Module C: 管理制度與風險控管 (14H)</b> Business system and risk management		
7	9/7(二) 09:00-17:00 (7 小時)	C1 高端財富經營戰略與制度設計 The operation strategy and designing the system for high net worth individuals
8	10/15(五) 09:00-17:00 (7 小時)	C2 風險管理之評估與防治 The evaluation and prevention of risk management
<b>Module D: UX 導向創新服務 (46H)</b> Innovating service and business models from user experience		
9	7/27(二)及 8/13(五) 每日 09:00-17:00 (14 小時)	D1 客戶分群策略與服務體驗設計 Customer segmentation strategy and service experience design

10	8/10(二)- 8/11(三) 每日 09:00-17:00 (14 小時)	D2 UX 導向財富管理業務創新與商模設計 Innovating service & designing business models from user experience in Wealth Management
11	10/7(四)- 10/8(五) (14 小時)	<外部研習> D3 UX 導向之客戶關係與經營技巧 Conducting customer relationship from user experience
<b>Module E: 團隊溝通與商務談判 (32H)</b> <b>Communicating team leading agilely &amp; Mastering business negotiation skills</b>		
12	10/25(一) 09:00-17:00 (7 小時)	E2 國際商務談判技巧 Mastering International business negotiation skill
13	11/9(二)- 11/10(三) (14 小時)	<外部研習> E3 團隊共識營-敏捷時代人才管理與團隊溝通策略 Empowering your Talents & Teams with Agile Management & Leadership
<b>其他活動 (25.5H)</b> <b>Other events</b>		
14	7/2(五) 13:30-17:30	開班典禮 Orientation Program
15	9/8(三) 09:30-14:30	專題演講 Keynote Speech
16	7/21(三) 13:30-16:30	專題輔導 Counselling Group Report (I)
17	8/18(三) 13:30-16:30	期中簡報 Group Presentation of Mid-term
18	9/14(二) 13:30-17:30	專題進階輔導 Counselling Group Report (II)
19	11/3(三) 13:30-17:30	期末簡報 Group Presentation of Final-term
20	11/24(三) 16:00-17:30	結業典禮 Certification & Award Ceremony

註 1：10/7-10/8 及 11/9-11/10 為外部研習，暫定至桃園、新竹舉行，實際地點另行通知；

註 2：部分課程不開放補課，本院得視情況保留變更本計畫培訓內容、講座、講題與時間之權利；

註 3：因應嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情，為達最大保護師生原則，部分課程將以遠距線上與實體線下模式並行，為達小組互動交流原則，所有課程參訓學員須至本院通知之場地

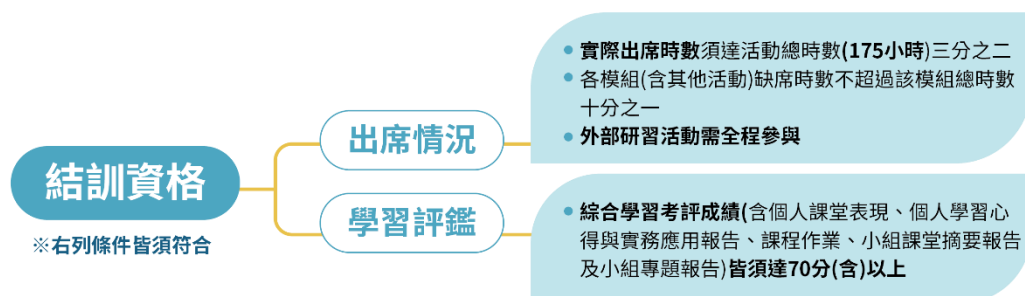
上課，配合遠距線上教學需求，各組參訓學員需自備 1 台具攝影機、麥克風及喇叭功能的筆記型電腦、平板或手機(擇一使用)；為利線上課程進行，將課程劃分為 2~4 個時段辦理，各時段分別為 3.5 小時；各課程舉辦模式，屆時仍將依主管機關發佈最新疫情資訊及規定管制措施，視疫情狀況調整為全面遠距線上模式(即僅有遠端上線，學員無須至本院場地集中上課)，所有參訓學員皆需自備 1 台具攝影機、麥克風及喇叭功能的筆記型電腦、平板或手機 (擇一使用)。

**註 4：**各項活動課程確立時間將於銀行公會金融人才學習平台之 ITDP 活動專屬網頁及上課通知函公告，另課程進行模式亦於各活動課程開課前 1 週逕行通知參訓學員。

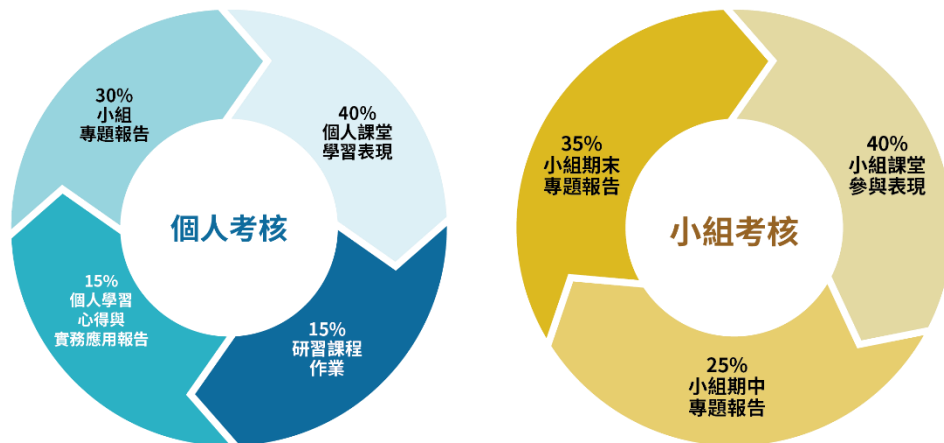
### 三、學習考核機制

為強化學習效果，並促進參訓人員與產官學界優秀人士之交流，本計畫特設計多元化評鑑機制，將課前課中作業、課堂學習表現評量、小組專題報告成果，及個人學習心得報告等納入學習評量之要項，並於結業授證典禮中嘉獎表現優異之學員及小組，並敦請金管會代表親自頒獎表揚，以資嘉勉，藉以砥礪學員積極參訓，提升專業競爭力。

(一) 結訓資格：學員必須符合以下條件，方能取得結業資格，說明如下：



## (二) 個人與小組評分標準



## 四、退訓機制

- ▶ 參訓學員如於開班典禮後確認退訓，則該員喪失公會補助資格，參訓費用須由參訓學員或派訓機構自行負擔，費用為補助金額(依該年度公告金額)。如退訓前受訓時數未達活動總時數(175 小時)三分之一前，則派訓機構可申請換人；如受訓時數已達三分之一以上，則循退訓規定辦理。
- ▶ 參訓學員如實際出席時數未達活動總時數三分之二，則該員喪失結業與公會補助資格，參訓費用須由參訓學員或參訓機構自行負擔，費用為補助金額全額(依該年度公告金額)。
- ▶ 參訓學員需全程參訓，唯獨無法全程參加外部研習活動，該員則喪失結業與公會補助資格，參訓費用須由參訓學員或參訓機構自行負擔，費用為補助金額(依該年度公告金額)。

**【例外條款】**：如因不可歸責於派訓機構與學員之因素，經認可得改以其他方式充抵時數。



國際化金融人才培育計畫  
International Talent Development Program

