

新聞稿

發布日期：115 年 5 月 12 日

2026 年國際資產管理論壇 圓滿落幕

為協助我國資產管理業者掌握全球退休金制度的發展趨勢與政策方向，投信投顧公會於今天(115 年 5 月 12 日)假福華文教會館前瞻廳舉辦「2026 年國際資產管理論壇」，邀請到富達大中華區投資策略及業務資深顧問鄭任遠先生、貝萊德亞太地區財富管理事業營運暨策略長 James McDaid 先生、美世香港財富管理顧問蔡佩君女士以及臺灣退休金制度專家周淑媛女士發表專題演講，期望透過國內外相關專家進行深入的剖析與分享，協助國內業者掌握歐美、亞洲及臺灣第三支柱制度發展現況、制度特色與未來趨勢，吸引到投信投顧業界 200 多位嘉賓與會。

論壇活動在投信投顧公會尤昭文理事長的致詞中拉開序幕，尤理事長首先感謝所有遠道而來的講者無私地分享，也謝謝金管會推出 TISA 制度，期待 TISA 2.0 帶來更有力的支柱。尤理事長指出面對人口高齡化與退休金缺口擴大的趨勢，完善第三支柱退休金制度已成為當前重要課題。本次論壇議題從各國第三支柱制度的發展現況貫穿到國內的在地實踐，這不僅是一場跨國界的交流，當我們談論「第三支柱退休金制度」時，本質上是在探討如何透過制度的完善，協助社會建立更穩健的退休保障體系，在促進國內資產管理環境的健全與發展的同時，也是對國人晚年生活的承諾，以及對臺灣實體經濟長期資金的活化。期盼本次論壇能彙整大家的智慧，讓國內第三支柱更完善，同時精進我國資產管理產業的品質與服務深度。

金管會陳彥良副主任委員於致詞時表示，2026 年台灣已邁入超高齡化社會，個人資產需具備韌性、永續、充足要素，亦即需建構一個投資與資產累積的整合方案。為了協助民眾儲備退休金，除了第一、二支柱外，政府也積極推動 TISA(台灣個人投資儲蓄帳戶)，第一階段先推出由企業讓利的方案，目前投資戶數已來到 13 萬戶，相信很快會看到曙光，推出第二階段的租稅優惠方案，透過租稅優惠與長期投資協助民眾累積退休資產。另外，行政院也規劃推出兒少 TISA，培養年輕人儲蓄與資產累積的概念，讓年輕人有機會累積第一桶金。希望民眾從兒少期、青年期、老年期都能得到金融的協助，建立一個整體的社會安全網。未來我們仍將持續努力，希望能讓 TISA 成為全民都能靈活應用的退休理財平台，以及民眾財富累積的平台，讓金融發展與社會安全網對接。

富達鄭任遠先生於論壇中分享了美國第二和三支柱退休金制度發展現況及對臺灣之啟示外，貝萊德 James McDaid 先生也就歐洲主要國家第三支柱制度進行分享，指出根據全球經驗顯示，退休金制度的第三支柱能夠發揮顯著成效，關鍵在於政策的設計、獎勵誘因的設置、與民眾行為的導引，讓長期投資變得簡單、容易參與、且富有吸引力。臺灣的 TISA 代表了強化第三支柱退休金體系的重要一步，上路初期的亮眼成績也令人振奮。TISA 不僅有助於參與者累積資產，亦可望協助投資人培養更有紀律的儲蓄習慣，並建立長期投資的觀念。很高興分享貝萊德參與全球各地退休金市場與推動長期投資的經驗與相關解決方案，共同推動持續的投資人教育，助力擴大參與規模、提高持續提撥，讓退休準備成為全民重視的共同目標。

美世蔡佩君女士則在演講中分享美世與 CFA 協會全球退休金指數報告，指出在亞洲地區，新加坡中央公積金 (CPF) 制度因廣泛覆蓋與相對較高的法定提撥率，且 CPF 帳戶兼顧購屋、醫療、教育與退休用途，並透過 CPF LIFE 提供終身給付，形成具彈性的退休財務框架，因此指數結果評價佳；香港強制性公積金 (MPF) 雖覆蓋廣但淨替代率不足，顯示充足性存在缺口，此外，一次性提領普遍、高居住與醫療成本、家庭照護能力不足及跨境退休需求，均顯示制度在資產支取設計、醫療與長照整合及資產移轉彈性方面仍有改進空間；日本自 2007 年起企業年金從確定給付制逐步轉向確定提撥制，政府亦透過 iDeCo 與 NISA 鼓勵個人儲蓄以彌補公共給付不足，惟受長期通縮與世代儲蓄不足及長照供給瓶頸制約，建議聚焦擴大私人退休金覆蓋、以年金為主的給付支取設計、適度調整退休年齡及強化保險與長照整合，以加強退休金制度。

臺灣退休金制度專家周淑媛女士在演講中表示，在全球高齡化與退休缺口持續擴大的趨勢下，第三支柱退休金制度正從「補充角色」轉變為「關鍵支柱」。臺灣退休制度正面臨「行為領先、制度落後」的結構性落差：民眾已普遍透過 ETF、基金與存股進行資產累積，但制度面仍缺乏整合性的帳戶設計與明確誘因機制。透過比較美國、英國、日本及泰國的制度發展經驗，周淑媛指出，各國實際上皆在回應同一核心問題——如何讓民眾持續儲蓄，並將資產有效轉化為退休保障。其中，美國以稅制誘因驅動規模成長但伴隨退休資產差距擴大，英國透過制度分工建立穩定結構，日本則呈現制度完善但參與不足的現象，而泰國則顯示單靠稅制難以普及。周淑媛強調，臺灣下一階段關鍵，在於從市場驅動走向制度化設計，透過「稅制 (Tax)、帳戶 (Account) 與預設機制 (Default)」三大核心槓桿，並結合企業平台，提升整體參與率與制度效率。她指出第三支柱的本質不僅是金融工具，更是行為設計，制度應讓正確的退休準備行為變得更容易發生。

本次論壇透過國內外專精於投資策略、財富管理及退休精算等領域專家的解析及經驗分享，協助國內業者瞭解全球第三支柱退休金制度發展趨勢，論壇活動在所有講者的精彩演說以及眾多投信投顧高階主管、從業人員熱情參與下，順利圓滿落幕。



(圖說)5月12日投信投顧公會主辦之「2026 國際資產管理論壇」，金融監督管理委員會陳彥良副主委（右3）蒞臨指導，並由投信投顧公會尤昭文理事長（右4）開場致詞，接著由富達鄭任遠先生（左3）、貝萊德 James McDaid 先生（右2）、美世蔡佩君女士（左2）及臺灣退休金制度專家周淑媛女士（右1）進行專題演講。

新聞聯絡：

投信投顧公會 推廣組

電話:02-2581 7288

分機:501 呂秀蘭 E-mail: sherry@sitca.org.tw

###