



2026 儲備幹部計畫

凱基金控

■ 凱基商銀 ■ 凱基人壽 ■ 凱基證券 ■ 中華開發資本

五大公司 集團聯合招募

儲備幹部 培育重點

為期**18個月**的結構化培育，加速年輕人才的養成，儲備未來領導人



儲備幹部培育發展- Education/Experience/Exposure

輪調及發展規劃	單位/專案1	單位/專案2	單位/專案3
	階段性學習目標	階段性學習目標	階段性學習目標
專業訓練	新人共訓	各公司各職系專業課程	
		核心職能課程	
正式交流	總經理交流會	總經理交流會	總經理交流會
	導師制度		
輔導資源	夥伴制度		
檢核機制	首年回饋	學習成果發表1	學習成果發表2
計畫期間	第一年 6個月	第二年 12個月	



持續交流

Exchange Sessions

定期盤點

Regular Review

定期追蹤

追蹤機制

P

績效評估

Performance result



申請資格

- 預計於2026年畢業的學生
- 或二年內工作經驗者

申請流程

查看職缺 → 官網申請 → 面談甄選 → 錄取通知



即日期~2026年3月31日



書審合格者
進行測評
及面談甄選

2026年4月~5月

培訓期間

原則上為2026年7月1日 – 2027年12月31日，
實際期間視各單位決定

職缺總覽



金融數位科技MA

- AI與數位策略
- 金融資訊

共同招募並
分發至子公司



MA

- 金融市場組
- 個人金融組
- 法人金融
- Jumbo組
- 法人金融_商金私銀組
- 作業暨營運管理組



MA

- 通路經營
- 營運規劃
- 精算



MA

- 經營企劃
- Business & Planning Specialist
- 金融市場
- Banker & Underwriter
- 金融交易
- Financial Engineer & Trader
- 證券數位
- FinTech Specialist



MA

- 創新投資
- 基礎建設投資
- 優勢產業投資

AI與數位策略

➤ 職務說明

培養您成為「AI 時代的產品經理與變革推動者」。利用數位科技 解決業務痛點、並能與高階主管與業務單位溝通的跨界人才。

➤ 資格條件

1. 研究所畢業(應屆畢業可)、工作經驗不超過2年；參與商業競賽經驗或具備程式實作能力或數據分析專案經驗尤佳。
2. 語言能力：TOEIC 800 或同等能力
3. 關鍵硬實力：技術應用與數據洞察(PLUS, not MUST)
 - 不只是懂 Python/SQL，更需具備 AI 應用思維。
 - 熟悉 LLM、RAG架構或 Prompt Engineering。
 - 有實際使用 AI 工具優化流程或進行自動 (RPA/Automation) 的經驗。
 - 熟悉Java/C#、Javascript 、Python等開發語言。
 - 具備快速打造 MVP (最小可行性產品) 或是 Prototype 的動手能力，以驗證新技術在金融場景的可行性。
 - 其他能力/特質：良好的溝通能力、敏捷與創業家精神、抗壓與協作、誠信正直、對 Fintech 發展有高度熱忱。

金融資訊

➤ 職務說明

培養具備金融資訊人才，推動公司數位轉型與應用發展。

1. 資訊策略規劃：協助制定公司資訊技術藍圖等。
2. 資訊治理發展：協助資訊服務流程再造，規劃作業流程自動化與實施。
3. 資訊專案推動：參與業務專案或任務執行，符合業務目標一致。
4. 系統基礎環境：了解資訊系統、網路架構，協助資訊管理與流程改造。
5. 技術研究與創新：追蹤新興技術趨勢，提出應用方案，並評估落地可行性。

➤ 資格條件

1. 國內外研究所資訊管理、計算機科學、軟體工程、電子工程或相關領域畢業
2. 具備基本的編程技能，熟悉至少一種程式語言(如Java、Python、C++等)
3. 了解資料庫基礎知識(如SQL)，並具備基本網絡和系統管理知識
4. 具備良好溝通能力及團隊合作精神
5. 有強烈學習意願、自我提升能力、問題解決能力和邏輯思維
6. 具備責任心、創新精神、良好適應能力；
7. 具備英語讀寫和口語能力，能閱讀和理解技術文件

金融市場組

➤ 職務說明

金融商品交易與銷售業務內容包括銀行自有資金投資、衍生性商品交易、資金調度、金融商品行銷、金融商品設計與管理...等相關實務，須具備嚴謹之金融商品理解與風險分析之能力，對於市場脈動具有熱情，並能透過邏輯性分析提供見解並轉換為行動方案。

➤ 資格條件

1. 大學或研究所畢業(應屆畢業可)，工作經驗不超過2年
2. 認同集團企業價值、文化及社會責任
3. 具備以客戶為中心、值得信賴、創業家精神及協同合作等價值
4. 具強烈學習動機及良好溝通能力
5. 多益成績750分(或其他英檢同等成績)以上

個人金融組

➤ 職務說明

作為銀行未來中高階主管的儲備人才，透過系統化訓練與跨部門輪調，深入了解個人金融業務運作，培養策略思維與領導潛力，為未來擔任關鍵管理職務做好準備。

1. 業務輪調與實務操作：

- 輪調至個人金融相關部門（如財富管理、消費金融、通路業管、授信管理、個金作業等），實際參與業務流程與客戶互動。

- 熟悉個金體系各前線單位與後台部門作業流程，提升整體業務理解與執行力。

2. 專案參與及策略執行：

- 協助推動個金業務相關專案，如數位轉型、產品創新、流程優化等。

- 擔任專案小組成員或負責人，培養跨部門協作與專案管理能力。

3. 市場與客戶分析：

- 進行市場趨勢與客戶行為分析，協助制定行銷策略與確立產品定位。

- 運用數位化分析工具協助各單位敏捷化報表製作與決策支援。

4. 產品與服務設計：

- 參與個人金融產品（如存款、貸款、信用卡、保險、數位帳戶等）的設計與優化。

- 協助推動新產品上市與行銷活動，提升客戶體驗與產品競爭力。

5. 顧客服務與經營：

- 深入了解客戶需求，提供客製化金融解決方案。

- 支援分行、數位通路、財富管理的客戶經營策略與執行。

➤ 資格條件

1. 大學或研究所畢業(應屆畢業可)，工作經驗不超過2年

2. -認同集團企業價值、文化及社會責任

3. 具備以客戶為中心、值得信賴、創業家精神及協同合作等價值

4. 具強烈學習動機及良好溝通能力

5. 多益成績750分(或其他英檢同等成績)以上

法人金融 Jumbo組

➤ 職務說明

1. 培育法人金融專業人才，多面向學習企業融資、專案與結構融資、貿易融資、現金管理、企業避險、企業投資理財等業務規劃。
2. 培養銷售溝通能力，推廣及跨售各項金融產品服務，學習國內外企業客戶開發及客戶關係經營與維護。
3. 強化邏輯分析能力，從授信案件之徵授信調查、產業分析、財務報表分析及信用評等中深入評估企業狀況及產業趨勢以及風險控管。

➤ 資格條件

1. 研究所畢業(應屆畢業可)，商學相關科系，工作經驗不超過2年
2. 認同集團企業價值、文化及社會責任
3. 具備以客戶為中心、值得信賴、創業家精神及協同合作等價值
4. 具強烈學習動機及良好溝通能力
5. 多益成績750分(或其他英檢同等成績)以上

法人金融 商金私銀組

➤ 職務說明

1. 培育法人金融專業人才，多面向學習企業融資、專案與結構融資、貿易融資、現金管理、企業避險、企業投資理財等業務規劃。
2. 培養銷售溝通能力，推廣及跨售各項金融產品服務，學習國內外企業客戶開發及客戶關係經營與維護。
3. 強化邏輯分析能力，從授信案件之徵授信調查、產業分析、財務報表分析及信用評等中深入評估企業狀況及產業趨勢以及風險控管。
4. 培育私人銀行專業人才，學習高資產客戶資產配置、財富管理、投資組合規劃、信託及稅務規劃等業務。
5. 強化溝通與人際互動能力，協助高資產客戶進行財富規劃、資產傳承及家族辦公室服務。
6. 培養市場分析與投資判斷能力，參與投資商品推廣、客戶資產管理及跨境金融服務。

➤ 資格條件

1. 研究所畢業(應屆畢業可)，商學相關科系，工作經驗不超過2年
2. -認同集團企業價值、文化及社會責任
3. -具備以客戶為中心、值得信賴、創業家精神及協同合作等價值
4. -具強烈學習動機及良好溝通能力
5. -多益成績750分(或其他英檢同等成績)以上

作業暨營運管理組

➤ 職務說明

1. 深度掌握後勤單位作業功能面向，透過程式、應用軟體或新興金融技術，優化作業流程，包括
 - 外匯業務
 - 法人金融業務
 - 金融市場交易
 - 全行行政管理業務
 - 集團永續發展規劃與執行
2. 建立組織數位化思維，偕同各部達成數位轉型

➤ 資格條件

1. 大學或研究所畢業(應屆畢業可)，工作經驗不超過2年
2. 認同集團企業價值、文化及社會責任
3. 具備以客戶為中心、值得信賴、創業家精神及協同合作等價值
4. 執行力強，具強烈學習動機及良好溝通能力
5. 多益成績750分(或其他英檢同等成績)以上
6. 熟悉Office系列軟體，包括Excel(含VBA)、Power point、Power Automate、Copilot
7. 能熟練使用Python及SQL，具PHP、HTML/CSS、JavaScript能力尤佳

通路經營

➤ 職務說明

培養您成為全方位通路管理人才！透過完整及深入的通路經營業務瞭解包含業務推動實務、業務激勵競賽及活動規劃、行銷活動設計規劃等，同步增強軟實力及硬實力，成為全方位通路經營人才。

➤ 資格條件

1. 國內外大學或研究所畢業(應屆畢業可)，工作經驗不超過2年，商學、財金、保險等相關科系優先考量
2. 具數據分析或專案規劃相關經驗佳
3. 主動積極、願意接受挑戰、具抗壓性、認同集團企業價值、文化及社會責任
4. 具備敏捷創新、團隊貢獻、高效執行力等價值
5. 強烈學習動機及良好溝通能力
6. 多益成績750分(或其他英檢同等成績)以上

營運規劃

➤ 職務說明

培養您成為核心業務營運人才！參與營運專案及保險核心業務，快速累積保險核心實務與專業，進而開展從策略經營至核心業務具廣度及深度的專業知識及技能，成為核心業務營運人才。

➤ 資格條件

1. 國內外大學或研究所畢業(應屆畢業可)，工作經驗不超過2年，保險、商學、統計、法律、管理等相關科系優先考量
2. 具保險業實習或專案規劃、數據分析等相關經驗佳
3. 主動積極、願意接受挑戰、具抗壓性、重視團隊合作、認同集團企業價值、文化及社會責任
4. 具敏捷創新、強烈學習動機及良好溝通協調、邏輯思考及問題分析解決能力多益成績750分(或其他英檢同等成績)以上

精算

➤ 職務說明

培養您成為商品暨精算人才！
培養基礎「機率、利率、現金流」之精算概念，並透過瞭解財務、業務、行銷、風管、核保及理賠等跨領域各項業務，掌握資產及負債重點，成為全方位商品暨精算專家

➤ 資格條件

1. 國內外大學或研究所畢業(應屆畢業可)，工作經驗不超過2年，財務工程與精算數學、商學、保險等相關科系優先考量
2. 具保險精算、風險管理、財務工程等領域相關經驗佳
3. 主動積極、願意接受挑戰、具抗壓性、認同集團企業價值、文化及社會責任
4. 具備敏捷創新、團隊貢獻、高效執行力等價值
5. 具強烈學習動機及良好溝通能力
6. 多益成績750分(或其他英檢同等成績)以上

經營企劃 Business & Planning Specialist

➤ 職務說明

培養具備策略思維、經營企劃、專案管理潛質人才

1. 參與各項經營策略規劃與執行
2. 參與各項策略專案規劃、溝通與執行
3. 依職務屬性進行跨部門輪調以建構證券前中後台完整營運服務價值鏈，以全面化業務角度養成金融經營企劃策略思維

➤ 資格條件

1. 國內外大學或研究所畢業，不限科系
2. 良好的英語聽說讀寫能力
3. 具備良好的資料蒐集分析與簡報能力
4. 個性積極進取，邏輯性強、具抗壓性，溝通能力佳
5. 對新事物抱持高度好奇心，具備自主學習能力
6. 樂於與人傾聽交流，能融入團隊合作

金融市場 Banker & Underwriter

Underwriter

➤ 職務說明

培養具備金融市場洞察、產品規劃、業務行銷潛質人才

1. 參與資本市場運作、金融市場業務策略擬定與執行
2. 參與金融商品設計行銷、產品模型計算、資本市場等實務
3. 輪調衍商、金融市場、資本市場、自營、風管等單位，以多元化角度養成金融業務策略思維

➤ 資格條件

1. 國內外大學或研究所畢業，不限科系
2. 良好的英語聽說讀寫能力
3. 具備財務金融、金融市場、專案管理專業
4. 個性積極主動，具抗壓性，溝通能力佳
5. 對新事物抱持高度好奇心，具備自主學習能力
6. 樂於與人傾聽交流，能融入團隊合作

金融交易 Financial Engineer & Trader

➤ 職務說明

培養具備交易策略思維、財務工程技術潛質人才

1. 參與交易策略開發與執行
2. 參與數據量化分析、市場研究
3. 輪調衍商、金融市場、資本市場、自營、風管等部門，結合前中後台商品研發、指數研究、交易策略、作業流程、風控等實務，養成金融交易策略思維

➤ 資格條件

1. 國內外大學或研究所畢業，不限科系
2. 良好的英語聽說讀寫能力
3. 具備財務工程相關程式語言與統計分析專業
4. 個性積極主動，具抗壓性，溝通能力佳
5. 對新事物抱持高度好奇心，具備自主學習能力
6. 樂於與人傾聽交流，能融入團隊合作

證券數位 FinTech Specialist

skill-based training

➤ 職務說明

培養具備證券數位概念、交易系統、
程式開發之潛質人才

1. 參與數位策略規劃，協助制定公司
數位藍圖
2. 協助數位金融發展及相關流程再造
3. 參與數位行銷專案或任務執行
4. 依職務屬性進行跨部門輪調以建構
證券前中後台完整營運服務價值鏈，
培養全方位數位能力

➤ 資格條件

1. 國內外大學或研究所畢業，不限
科系；
2. 良好的英語聽說讀寫能力
3. 具備基本編程技能、資料蒐集分
析與簡報能力；
4. 個性積極主動，具抗壓性，溝通
能力佳
5. 對新事物抱持高度好奇心，具備
自主學習能力
6. 樂於與人傾聽交流，能融入團隊
合作

創新投資

➤ 職務說明

從基礎紮根，完整瞭解投資週期，深度參與產業研究與投資案件評估，投資團隊通力合作，深度養成未來投資銀行家

1. 投資案件評估-包含但不限於營運評估、財務評估、市場產業評估等
2. 投資案業務開拓-找尋符合投資策略之標的公司
3. 投資後管理-定期追蹤、完成書面報告，並提供協助投資戶，提高附加價值
4. 協助基金募集作業，以及投資人服務

➤ 資格條件

1. 學科：不拘 (財經/理工背景尤佳)
2. 專業技能：具產業經驗或財務分析基礎尤佳
3. 語言能力: 具日文能力者佳
4. 特質需求：認真負責，勇於嘗試和創新，應對談吐誠懇、穩定性高

基礎建設投資

➤ 職務說明

從基礎紮根，完整瞭解投資週期，深度參與產業研究與投資案件評估，投資團隊通力合作，深度養成未來投資銀行家

1. 產業專題研究
2. 協助進行投資案源開發、評估與提案作業-包含但不限於營運評估、財務評估、市場產業評估等
3. 投資後管理-定期追蹤、完成書面報告，並提供協助投資戶，提高附加價值
4. 協助基金募集作業，以及投資人服務

➤ 資格條件

1. 大學或研究所畢業(應屆畢業可)
2. 財務、會計或商學相關科系
3. 認同集團企業價值、文化及社會責任
4. 具備以客戶為中心、值得信賴、創業家精神及
5. 協同合作等價值

優勢產業投資

➤ 職務說明

從基礎紮根，完整瞭解投資週期，深度參與產業研究與投資案件評估，投資團隊通力合作，深度養成未來投資銀行家

1. 投資案件評估-包含但不限於營運評估、財務評估、市場產業評估等
2. 投資案業務開拓-找尋符合投資策略之標的公司
3. 投資後管理-定期追蹤、完成書面報告，並提供協助投資戶，提高附加價值。
4. 協助基金募集作業，以及投資人服務

➤ 資格條件

1. 學歷/科系: 不拘 (財經/理工背景尤佳)
2. 專業技能：具產業經驗或財務分析基礎尤佳
3. 特質需求：認真負責，勇於嘗試，應對談吐誠懇、穩定性高



在乎你的職涯
加入凱基 成就你的未來!