

AIT 新任商務組組長拜會本會

美國在臺協會 (AIT) 新任商務組 Betsy Shieh 等 6 位同仁於 2024 年 1 月 17 日拜訪本會蘇理事長與吳秘書長，金融科技創新園區維運團隊共同與會。會議主要內容包含台灣、美國目前的金融科技發展近況、台灣金融機構發展金融科技的議題與潛在合作主題等，雙方期待透過本次拜會，加強未來合作關係。



中國信託 168 Studio 開幕典禮

金融科技創新園區企業實驗室夥伴中國信託，其多功能場域「CTBC 168 Studio」於 2023 年 12 月 27 日正式開幕。開幕典禮由中信金控陳佳文總經理、金融總會蘇建榮理事長與吳當傑秘書長、經濟部中小及新創企業署何晉滄署長、臺北市政府資訊局局長趙式隆、以及協作國際創新交流的 FinTechSpace、林口新創園、美國、英國、加拿大、澳洲等駐台辦事處代表逾百位貴賓共同參加。

金總蘇理事長於致詞中指出，中信為園區企業實驗室創始會員，一直積極參與園區各項活動，也與金融科技新創業者有密切的活動與合作，「CTBC 168 Studio」為中國信託設置的多功能場域，這個場域不僅提供金融科技產業夥伴共創交流，也期許未來也能孵化創新業務、培育優秀金融科技人才。「CTBC 168 Studio」開幕當天首度曝光未來虛擬分行「中信元宇宙」，運用 3D 建模技術，為消費者製作個人化數位分身，進入虛擬分行，體驗多人同時線上互動。



會員專訪

境內外基金規模突破 10 兆元 投信公會齊力為千萬國人創利

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會（以下簡稱投信投顧公會）是國內第一個設有公益理監事的公會組織，也是國內第一個自律機構的公會。積極扮演會員、政府與投資大眾間溝通的橋樑。截至 2023 年 12 月底，國內經營全權委託投資業務之投信投顧（含兼營）公司共計 79 家；公會在業務推動方面，已從成立當初的引進外資、提振國內股市，進一步著重強化本土投信投顧業者競爭力，扶植國內投信與境外基金業者並駕齊驅，是為今日公會的要務。

投信投顧公會為金融總會之機構會員之一，在每年彙整的《金融建言白皮書》，該公會積極提供建言議題與建議作法，是為推進投信投顧業前行的重要動能。本文專訪公會理事長劉宗聖回顧並展望共同基金市況、投信投顧行業的發展。

台灣人均淨資產近五百萬元

安聯（Allianz）2023 年全球財富報告顯示，全球前五大最富有國家：美國、瑞士、丹麥、新加坡、台灣，美國以人均淨金融資產新台幣 870.7 萬元稱王，而台灣則以新台幣 489.6 萬元位居第五，兩者相距小於 2 倍；對照我國中央銀行 2023 年初統計台灣全體各部門金融性資產負債餘額及資金流量等數據，其中單是家庭部門部分，金融性資產餘額達新台幣 127.2 兆元（2021 年）；然而，晨星（Morningstar）數據顯示，截至 2023 年 12 月底，被動型美國共同基金和 ETF 資產約 13.3 兆美元，主動型 ETF 和共同基金持有的資產 13.2 兆美元，這些有專業專人、證期法規管理的金融資產加總折

算近新台幣 835 兆元；投信投顧公會統計，台灣境內基金總規模新台幣 6.7 兆元、境外基金總規模新台幣 3.8 兆元，合計新台幣 10.57 兆元，美國有受管理資產規模約是台灣的將近 80 倍！

上述相關數據，勾勒了台灣民間握有金融資產的雄厚實力，央行統計中的家庭部門持有金融資產類別，包括活存、定存、外匯存款及國外存款，在 2021 年共計 42.5 兆元、占 24.0%；人壽保險準備及退休基金準備 34.9 兆元、占 19.7%；股票、債券、基金等國內有價證券 20.1 兆元、占 11.4%；國外證券 6.2 兆元占 3.5%；家庭部門負債達 19.7 兆元，其中向金融機構借款占 97.2%。

指數型產品設計抓住人心

史上罕見仰角式成長

根據投信投顧公會歷史資料，台灣市場上的境內、外基金規模在 2008 年全球金融海嘯出現一個谷底，投資人的海外金融商品投資嚴重虧損，境外基金規模一度減少到新台幣 1 兆元，連現在市場熱銷的 ETF，2003 年起步之後約有 6 至 7 年的時間，發展緩慢、投資人持續觀察產品狀況、流動性。

「2019 年境內基金規模突破 4 兆元，快速超越境外基金規模，出現重要轉折」，國內市場敬稱「ETF 教父」、投信投顧公會理事長劉宗聖認為，ETF 的低成本、追蹤指數投資資訊透明，加上風險分散、長期穩健報酬，以及國人偏愛的配息等優點，成功吸引新世代目光，年輕世代在長年低薪壓抑下，投資熱潮爆發，用 ETF 存股創造被動收入成為顯學。

台灣 ETF 近年在資本市場快速成長，流入資金激烈

膨脹，投信投顧公會統計，2023 年底台灣 ETF 規模逼近 3.9 兆元，ETF 占整體境內共同基金 6.7 兆元比重達 58%，ETF 檔數從 20 年前的 1 檔在 2023 年底已發行 241 檔，ETF 受益人數超過 870 萬人，位居亞洲第三大。劉宗聖指出，台灣 ETF 規模、受益人數成長近 4 年來年年呈現「仰角成長」，新加入的族群除了年輕世代，退休族也隨之跟進成為主角，反映了握有資產的民眾採取管理資產的意願提升，在投資散戶需求大增下，投信、投顧業等資產管理行業方將同步繁榮。

沒有最完美金融產品

專業專家齊心建構資產管理佳境

在境內基金強力拉拔台灣整體基金規模突破 10 兆元下，劉宗聖指出，逼近 900 萬的 ETF 受益人，個別散戶數量龐大、機構法人則資金量大，兩大類受益人投資台股 ETF

都有其個自理由，但以 72% ETF 投資人的標的為台股 ETF，市場上共計 51 檔的台股 ETF 規模高達 1.48 兆元，進一步了解，發現其中有六成屬於高股息相關 ETF，台股高股息 ETF 規模連二年翻倍成長，及至 2023 年底達 8,409 億元。

「近 400 萬名的台股高股息 ETF 受益人，在資產中如此配置，為的是什麼？」，劉宗聖說，民眾配置 ETF 可分散選股風險，定期定額則可分散擇時風險，而投資高股息 ETF 則可透過領息打造穩定現金流，無須賣出 ETF 變現，並產生可能的資本利損，加上投信業運用金融科技系統試算，新增產品內含多樣化，可讓受益人能自行規劃要月月領、或周周領股息，增添現金流之靈活性，相較過往民眾最為依賴的現金定存、固定領息，或是儲蓄部位流向保險商品、誤將保險當「類儲蓄」，現在的資產配置多元，民眾的投資受益來源活潑，等同大幅加值了



台灣財管市場。

ETF 如今大受市場歡迎、獲得投資人信賴，劉宗聖認為，若能進一步設計出加值差異化，可望會是高資產財富管理，也就是「財富管理 2.0」客群青睞的標的，將在國內就能獲得國際金融市場私人銀行等級的高端服務。也跟進先進國家之勞工、退休基金作法，相互結合共同基金、ETF 商品等，為新世代投資人提供理財教育和資產保護之工具及配置。

惟，劉宗聖坦言，ETF 並非完美，例如依賴過往資料設計的指數型參考、配發高股息作為誘因等，都是未來精進產品設計的空間，也可以朝向由第三方建立產品公開平台，投資人可在平台上，以個人為中心，整合所有投信發行之 ETF 的風險估算，或是有資產管理顧問團隊的加入，能為財管市場加值、創造共同基金新一波成長的動能。



名家訪談

財管 2.0 滿載啟航 國人財富照亮台灣

台灣公、民部門累積龐大的金融資產，監理單位及資產管理行業的行動力，將關係民眾財管知識的厚實、投資意願之提升，以及隨之而來的穩定投報率，共同創造經濟成長的豐碩成果。本文專訪臺灣理財顧問認證協會 (Financial Planning Association of Taiwan, FPAT) 秘書長曾資文，深入了解臺灣培育金融多元跨領域專業人才的努力，觀察新世代金融菁英幫助高資產人士建立與執行全方面的理財計劃之實況。

台灣逆勢全球 金融資產顯著成長

歐美國家 2023 年身陷經濟疲軟、高通膨壓抑投資，台灣金融資產逆勢成長，台股加權指數大漲 3,793.12 點，成交值創下 67.21 兆元高水準、年增 12.8%，就投資人成分分析，台灣證券交易所統計，至當年底累計開戶數為 1,251 萬 2,163 人，相較 2022 年底全年增加 49 萬 3,110 人，值得注意的是，20 至 30 歲累計開戶人口已達 160 萬 5,563 人，首度突破此年齡層人口的 5 成。

跨國金融機構樂觀展望今 (2024) 年金融資產的成長力道，粗估全球成長率可到 6% 左右，除了一開年牛氣衝天的股市，還有來自個人儲蓄、保險及退休給付，可管理之財富資金來源不斷。以台灣的實況，中央銀行統計的家庭部門金融性資產負債餘額及資金流量，應能加以描述：2021 年底金融性資產總規模新台幣 127.2 兆元，包括活存、定存、外匯存款及國外存款占 24%，人壽保險準備及退休基金準備占 19.7%；股票、債券、基金等國內有價證券占 11.4%；國外證券占 3.5%；而家庭部門的負

債約 19.7 兆元，其中向金融機構借款占 97.2%。

另一部份是來自金管會的統計，2023 年底國銀存款總餘額為 54.92 兆元，創史上新高，估計農曆新年年終獎金入帳或紅包財回流，國銀存款餘額即升破 55 兆元。而金管會 2020 年 8 月開放的銀行辦理億元級客戶財富管理業務，即市場稱之「財管 2.0 方案」，金管會銀行局統計，截至 2023 年 12 月底，有 9 家銀行開辦，加計證券業的高資產客戶數合計 7,872 人，可管理資產規模 (AUM) 合計 9,983 億元、年增近 1 倍，直逼兆元大關。

全生涯理財規劃服務依靠專業人才

面對如此龐大的金融資產規模，曾資文秘書長指出，臺灣民眾對於金融資產管理的需求殷切，也帶給財富管理市場的龐大商機，單以銀行業的財管手續費收入估測，每年約在新台幣 80 億元至 120 億元，不論小資族、中產階級或是高資產客戶，在其生命週期中都需要一個專業正確的全生涯理財規劃服務 (Life Style Financial Planning)，理財商品設計、風險管理、法令遵循以及策略規劃等，由許多跨領域且實務經驗豐富的專業人才協助。在經濟發展更為成熟的歐美社會，多落實國際認證的高級理財規劃顧問 CFP®，扮演解決方案的重要角色，在台灣的需求度愈加浮現。

定位為非營利事業組織 (NPO) 的 FPAT 成立於 2003 年、2004 年 11 月隨即正式加入國際理財規劃顧問認證總會 (Financial Planning Standards Board, FPSB) 成為國際會員組織之一，前瞻台灣未來金融資產管理的規模放大以及國際服務標

準接軌的需求。FPSB 的前身，為美國理財規劃顧問認證協會 (CFP Board of Standards) 於 1990 年成立的國際委員會 (International CFP Council)，該委員會於 2004 年邀集各國代表討論並決議另獨立 FPSB，以負責美國以外地區 CFP® 認證的推廣工作，該國際組織定位為一獨立、非營利性的國際認證高級理財規劃顧問 (CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®，CFP®) 認證標準制定組織。

台灣 FPAT 遵循 FPSB 的發展框架，致力推動認證人數成長、夥伴關係的合作、認證標準的強化與品牌價值的提升，至今在台累計的教育訓練超過 6 萬 5 千人次，截至 2023 年底，累計共 3,949 位專業人士已取得國際級 CFP® 認證資格，FPAT 持續規劃進修課程、紀律道德的強化、國際活動的交流等，此外可進階取得 CFP® 的 AFP 專業認證，也吸引銀行、保險與證券業從業人員加入進修、考證行列。

「CFP® 認證不僅代表全球理財規劃最高標準，也象徵專業知識與道德操守的保證」，曾秘書長說，台灣 FPAT 在 2023 年與國際理財規劃顧問認證總會 FPSB 合作調查，調查對象近半數正在接受理財規劃顧問的服務，其中幾個調查題目及回卷結果，就相當突顯理財規劃顧問的專業需求及被期待的特殊性。

此份深入 15 個市場調研的《理財規劃價值之消費者研究》(VALUE OF FINANCIAL PLANNING CONSUMER STUDY 2023 · GLOBAL REPORT) 報告，提出生活品質 (Quality of Life)、理財自信心 (Financial Confidence)、理財滿足感 (Financial Satisfaction) 以及經驗感受的價值 (Experienced Value) 四大面向組成為「理財規劃價值的指數」，以 0 到 100 分作為區間，判讀各面向與理財之間的關係度。

曾秘書長指出，調研結果顯示，除了接受理財顧



臺灣理財顧問認證協會秘書長 曾資文

問服務者能呈現較高的指數，其中接受 CFP® 持證人提供理財規劃服務者的分數，均高於接受其他類型的理財顧問之分數，這代表了在各種理財顧問服務的競爭市場中，CFP® 專業顧問的專業度與服務品質，深受全球客戶的肯定與信賴。

隨著台灣金融資產屢創歷史新高，曾秘書長指出，CFP® 與 AFP 新世代金融菁英的培育更顯重要，尤其是銀行與保險業，更要能為高資產人士建立與執行全方面的理財計劃。而根據上述調查報告，財管客戶期盼藉由 CFP® 的服務，獲得「更好的財務幸福感與心靈平靜」、「更強的理財決策自信」、「讓理財更為淺顯易懂」等心理層面的滿足，FPAT 希望與所有 CFP® 持證人共同努力建構更健康、且積極的理財氛圍，迎戰風險陷阱難測的多變的投資環境，進而強化投資韌性的目標。

金管會鼓勵金融業者 持續發展數位身分驗證

為鼓勵金融機構及金融科技業者利用最新技術提出創新解決方案，金管會於 111 年推出「數位身分認證及授權」主題式監理沙盒及業務試辦，希望在兼顧民眾需求及業者風險控管的前提下，導入具便利性、安全性及可靠性的創新數位身分驗證機制，讓民眾能更方便及更安心地使用數位金融服務。本次主題式活動已結束，金融業已逐漸導入數位身分驗證。

金管會於 113 年 1 月表示，主題式活動總計 17 家金融機構，提出共 25 件輔導請求，並有 10 家金融機構向金管會提出 10 件業務試辦申請案，包括 2 家（合作金庫銀行及元大銀行）可逕行開辦，餘 8 家已取得核准，其中 5 家（元大人壽保險公司、元大證券公司、元大期貨公司、玉山證券公司及第一金證券公司）申請金融 FIDO 應用，主要是運用金融 FIDO 作為同一金控內跨子公司資料共享之身分驗證機制，並應用於線上開戶及申辦業務等，另外 3 家（好好證券公司、台灣銀行及台灣人壽保險公司）則分別申請透過電子支付機構帳戶串接證券開戶、就學貸款戶開立數位存款帳戶的身分驗證及保險業紙本同意書數位化等多種不同金融服務場景的應用。

金管會並針對數位身分驗證發布以下指引：

- 一、為協助業者於辦理數位身分驗證時，能有跨業共通的语言及應用原則，金管會在 112 年 10 月 24 日發布「金融服務業辦理數位身分驗證指引」。
- 二、為了使金融業驗證客戶身分能夠更加安全可靠，金管會督導金融 FIDO 聯盟發布「金融機構辦理快速身分識別機制安全控管作業指引」，除明定金融 FIDO 機制內特有的角色分工及相關用詞定義外，也對安控與資訊系統標準訂定規範，並要求定期法遵評核，以確保安全。

此外，金管會於金融科技發展路徑圖 2.0 中，推出金融 FIDO V2 計畫，除將評估擴大金融 FIDO 可辦理的業務項目或服務範圍外，並規劃運用到金融以外領域（例如 Mydata 平臺）、允許金控擔任自體系金融 FIDO sever 提供其子公司運用（業者可向金管會申請業務試辦），以及推動建置跨體系的「金融 FIDO 驗證轉接中心」，串聯各體系的金融 FIDO，以提升身分核驗的互通性。金管會表示未來將繼續推出不同主題的金融科技推廣活動，持續鼓勵創新，發展多元服務，為民眾帶來更便捷、更安全、更智慧的體驗。

113 年金融科技人才培育計畫啟動

- 一、為協助金融科技人才培育及發展，由本會主辦、委託金融研訓院執行的「113 年金融科技人才培育計畫」正式啟動，課程依培育對象分為金融產業人才、校園人才，從基礎講座，進階到專業及種子師資課程，同時配合金融科技發展路徑圖 2.0 內容規劃，希望培養兼具金融專業與科技應用人才。
- 二、金融產業人才課程包括：
 - （一）焦點主題趨勢講座
 - （二）監理人員暨種子講師金融科技專班
 - （三）金融機構講師回訓及關鍵議題專班
 - （四）金融科技專業科目能力認證課程
 - （五）與金融科技創新園區合辦：FinTech 跨界創新

交流會、金融科技創新方案探索專班、校園學生企業實習培訓專班。

- 三、報名方式：

本課程為金融科技發展基金補助，全程免費參訓，由各金融單位推薦代表報名，歡迎踴躍參加；課程介紹網址：

<https://web.tabf.org.tw/page/1080624/default.htm>

>>>台灣金融服務業聯合總會「金融科技發展基金」

金融科技 人才培育計畫



The illustration shows a person sitting at a desk with a computer, surrounded by financial symbols like coins, a bar chart, and a line graph. A QR code is located in the bottom right corner of the graphic.

教育公益 基金專區

金管會為
鼓勵金融業
善盡社會責

任，協助弱勢家庭青年學
子順利完成學業，及提供
金融教育課程，以落實產
學合作效果，特委請本會
發起籌設金融服務業教育
公益基金，俾發揮共同回
饋社會之綜效。

金融服務業教育 公益基金執行情形

- ① **教育公益基金**：本會金融教育公益基金委員會已於 112 年 12 月 22 日審定通過 112 年學年度金融教育獎助學金共 1,549 名學生的申請，函告各大專院校後已於 112 年 12 月底前完成所有學生的第一期獎學金匯款，預定於 113 年 4 月份發放第二期獎學金（每期每名新台幣 2 萬 5 千元）。委員會亦於會議中通過本基金將結合金融科技創新園區「2024 FinTech 校園接班人」計畫，於 113 年起提供得獎學生參與金融業金融科技實習職缺，並提供學習及出國觀摩機會。

有鑒於金融科技人才的需求逐年增加，金融科技創新園區去（2023）年辦理「2023 FinTech 校園接班人」活動，邀集 23 家金融機構、金融科技業者等提供上百名實習職缺，吸引海內外 37 所

大學院校、逾 300 名同學踴躍報名，有效推動產學人才接軌，獲得各界熱烈響應。實習結束後評選出 5 位優秀同學前往新加坡金融科技嘉年華擔任國際校園大使，以拓展國際視野。今年規劃續辦「2024 FinTech 校園接班人」，本屆將結合教育公益基金大專學生獎學金活動，提供學生實習及出國觀摩機會，以鼓勵金融業善盡社會責任，發揮共同回饋社會之綜效。「2024 FinTech 校園接班人」預計 2 月下旬邀請金融業、金融周邊機構及園區團隊共襄盛舉提供實習職缺機會，4 月上旬公告開放學生報名申請。

- ② **金融教育課程**：本會於 113 年度持續委外辦理金融教育課程，內容如下：

1. 依不同參加對象進行宣導，將主題分為金融政策宣導、基礎金融與財務規劃、證券期貨議題、保險議題等。
2. 持續依金管會主題式及重要金融政策進行宣導，主題式宣導包括投資理財及風險管理（含虛擬資產商品性質及風險）、樂齡財務規劃與風險評估、金融科技、資訊安全及個人資料保護、反洗錢及金融防詐騙（含虛擬資產）、財務弱化情境之處理、綠色及永續金融；金融政策宣導包括信託 2.0（含安養信託與員工福利信託）、環境、社會與治理（ESG）、保障消費者 / 投資人權益、存款保險保障等議題。
3. 協辦金管會全台各鄉鎮區市金融教育覆蓋率達 100% 及跨部會金融教育訓練等。
4. 為響應政府積極打擊詐騙及宣導防詐觀念，爰本會於 113 年補助受託單位以設攤方式參與防詐金融知識宣導主題之展覽或園遊會活動等。



112 年金融建言白皮書辦理情形

本會蘇理事長就 112 年金融建言白皮書，於 112 年 12 月 28 日下午協同十大金融產業公會、信聯社、北市租賃公會及相關金融周邊機構代表，出席由金管會黃天牧主委主持之「112 年金融建言白皮書研商會議」，會中金管會以簡報說明建言參採情形，雙方並就金管會對白皮書之回應交換意見，有效達成溝通之目的。蘇理事長表示，今年白皮書共計提出 25 項建議議題、37 則具體建議作法，其中屬金管會權責計 25 則，列屬「參採」達 11 則，列「評估中/適時推動」有 11 則；兩者合計佔 8 成 8，足證主管機關以開放態度來協助金融業發展。最後，蘇理事長並代表金融業向金管會表示感謝之意。

112 年建言所涉之主管機關回復意見（除交通部尚在評估研議中），業經本會彙整完成登載於本會網站（www.tfsr.org.tw），供各界參考。白皮書研撰期間，感謝會員機構協助，敬請續予支持，以利提昇我國金融業之經營環境。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	新任代表	職稱	原任代表所屬單位名稱	原任代表	職稱	備註
2024/01	上海商業儲蓄銀行	謝芳蕙	副總經理	兆豐國際商業銀行	陳昭蓉	副總經理	

活動最新消息

金融科技創新園區第十梯次迎新交流會

金融科技創新園區第 10 梯次團隊於 2024 年 1 月正式進駐，共計 31 家業者，包含智能理財、保險科技、法遵科技、資安、借貸等領域，其中有來自韓國與新加坡 2 家國際團隊。適逢農曆春節期間，園區已於 2 月 22 日舉辦【FinTechSpace 春酒迎新交流 Party】，邀請園區進駐中的新團隊、舊團隊與企業實驗室夥伴共同參與，以增進彼此間的交流聯繫。

本次活動特邀請金管會創新中心胡則華執行秘書與金融總會吳當傑秘書長蒞臨致詞，園區代表就新一年度的輔導資源與重要活動進行說明，包含法規 / 資安健檢、監理門診 / 沙龍、導師輔導、數位沙盒主題實證、國內外參展與園區限定補助資源等，並介紹園區的場域空間與使用規範；接著由各家進駐團隊分享其創新服務，同時園區準備了精采的摸彩獎項與互動遊戲，中午安排交流餐敘，期盼藉此激發產創多元合作的火花。

