



網路金融創新產學小聯盟

Industry-Academia Alliance for Internet Financial Innovation

第 2020/01.02 期 - 雙月刊電子報

最新消息

聯盟網站 <http://my.nthu.edu.tw/~netfin/publications.html>

提供**金融精選影音課程**、**資產管理 Smart+ E課程學習網**

歡迎註冊登入 即可開使免費學習！

恭喜本聯盟通過第一年的審核，正式邁入第二年，請舊雨新知繼續參與本聯盟，您的支持就是給我們最大的肯定力量

熱烈歡迎計財系蔡子皓教授及電機系副院長馬席彬教授加入產學小聯盟
以下簡單介紹本聯盟學術團隊

余士迪 計畫主持人
清華大學計財系

信用風險、信用評價、
財務計量、金融科技、
維繫聯盟推廣及運作

韓傳祥 共同主持人
清華大學計財系

金融科技、保險科技、
波動風險、機器人理財
聯盟推廣

孫宏民 共同主持人
清華大學資工系

金融科技、資訊安全、
區塊鏈、聯盟推廣

蔡子皓 共同主持人
清華大學計財系

保險訂價、長壽風險、
金融機構管理、
聯盟推廣

馬席彬 共同主持人
清華大學電機系

IC設計、通訊系統、
積體電路設計、
聯盟推廣

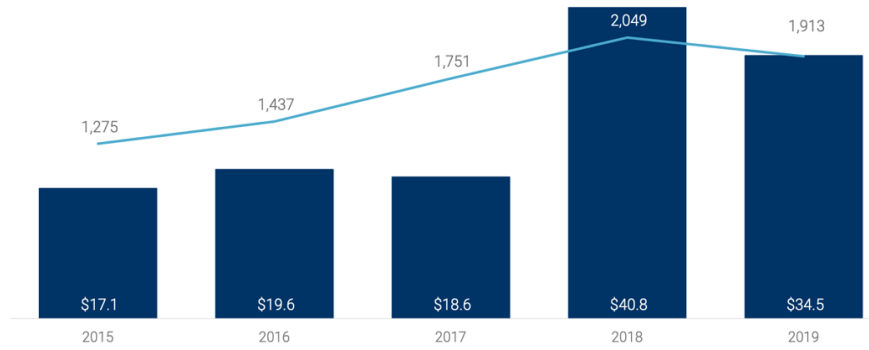
今年6月本聯盟獲邀參與2020InnoVEX (亞洲新創大展)，於6/2-6日世貿展覽館舉行。其中本攤位在主題館展出，並有3個Pitch參賽資格，歡迎有興趣參賽或參與展出的廠商逕洽本聯盟窗口張小姐

「金融科技的未來」

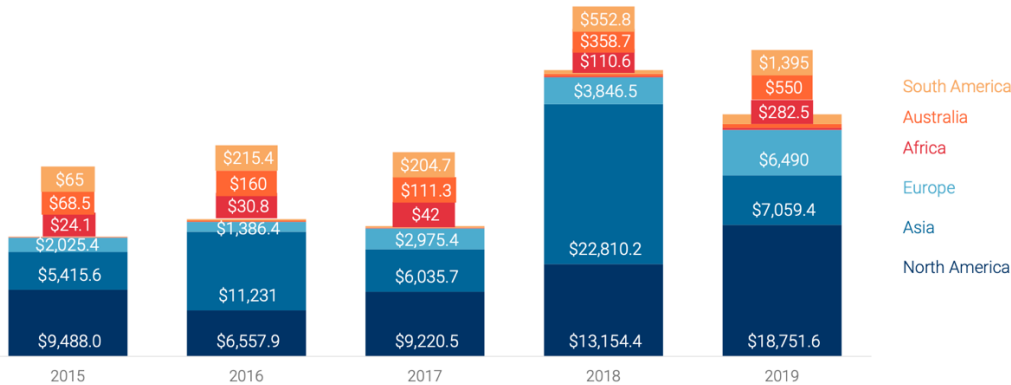
擷取自 **CBINSIGHTS** 重點摘要

觀察2015-2019年全球以創業投資為主的融資額與交易量累積紀錄，可以發現儘管沒有達到2018年的記錄，不過2019年全球金融科技的融資活動與交易活躍之力道還是非常強勁的。排除螞蟻金服 (Ant Financial) 在2016、2018年兩度大規模融資，2019年實為創紀錄的一年，並且勢頭持續。

Annual global VC-backed fintech deals and financing, 2015 – 2019 (\$B)



Global VC-backed fintech funding by continent, 2015 – 2019(\$M)



其中，已開發市場的交易量降溫，但新興市場的交易量卻繼續增長。不過，值得一提的是亞洲在2019年的回落，相較於其他地區的創紀錄水平來看，亞洲區的表现是非常反常的。

● 資本市場 Capital Market

近年來，ESG (environmental, social, and governance) 成為媒體和投資人的新寵。融資金額與日俱增，並在 2019 年出現歷史新高 (約為 2014 的 4 倍之多) 。華爾街的高級經理人爭相推薦 ESG 相關的金融服務，並稱其為大勢，而環境風險也正式成為投資風險的考量之一。

Wall Street's top executives commit material levels of capital to invest in ESG and mitigating risk

In December, Goldman Sachs earmarked \$750B to invest in sustainable finance that drive global climate transition and inclusive growth strategies by 2030.

“Combining public policy, technology, and capital is a must, not a choice”



David Solomon, CEO
Goldman Sachs

iShares ESG Leaders Fund raised \$1B+ in 2019, representing the largest equity ETF launch in the past 15 years
BlackRock Q4'19 Earnings Call

“Climate Risk Is Investment Risk”



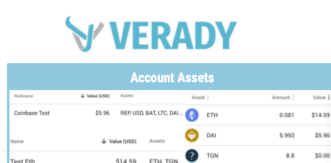
Larry Fink, CEO
BlackRock

Source: CB Insights earnings call data, Goldman Sachs Investor Day, BlackRock Annual Letter to Shareholders

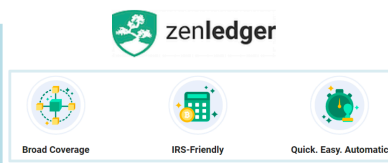
雖然 ESG 解決方案相當吸引人，不過其仍在陣痛期，還沒有數據「黃金標準」驗證，投資回報率仍無法獲得求證。

● 財富管理 Wealth Management

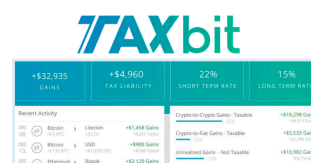
近年來，越來越多的創業公司轉向以銀行業為發展主軸，導致財富科技相關的初創公司正在重組未來的消費者銀行。早期投資新創公司正在解鎖一些替代方案，作為退休賬戶的多元化工具。



Q4'19 Funding: Undisclosed Series A
Select Investors: Fenbushi Capital, TTV Capital
Focus: Verady provides cryptocurrency accounting, reporting, and verification abilities through the Ledgible platform. The Ledgible platform is the bridge between cryptocurrencies and traditional financial accounting.



Q4'19 Funding: \$3.4M seed
Select Investors: Castle Island Ventures, gumu Cryptos, Migration Capital, unblock ventures, Vestigo Ventures
Focus: ZenLedger provides tax software for cryptocurrency investors and their accountants. Using the platform, cryptocurrency investors can manage their portfolio, generate profit loss statements, file their taxes, and avoid IRS audits.



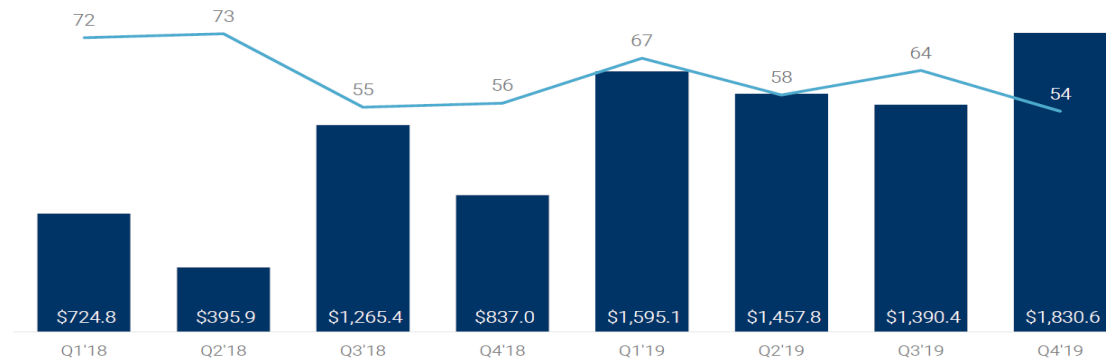
Q1'20 Funding: \$5M seed
Select Investors: TTV Capital, Collaborative Fund, Valar Ventures, Winklevoss Capital
Focus: TaxBit is an online platform that provides real-time tax impact on crypto transactions.

例如：
加密貨幣等，新創公司還會降低了投資者管理加密貨幣不確定的稅收影響的障礙。

富達 (Fidelity) 也作為育成中心，推出通過數字資產服務提供商來押注加密貨幣的平台，被譽為最佳交易平台。在未來的財富管理中，不少公司都引進了加密數位貨幣相關的方式，希望能使用戶更安心，也有更多投資選擇。除此之外，有些國家的中央銀行甚至也加入數位貨幣，以此來增加長期信譽。

● 保險科技 InsurTech

推動中後期成長的
四次過億輪
(mega-rounds) ，
使 InsurTech 資金
達到八季的高峰。



美國個人壽險保單流通量愈來愈少，主要原因是因為千禧世代出現保險缺口。再者，雖然嬰兒潮世代保險缺口較小，但之中也有不少人沒有保險。

- 初創的壽險新創公司嘗試用新的方法吸引年輕世代

Sproutt：開發生活質量指數(QL Index)，該指數使用睡眠方式、營養等數據來評估客戶壽險承保口，建議的保單和承保範圍。

Avibra：利用遊戲化來吸引年輕的人群。使用數據科學和機器學習來追蹤和獎勵具有良好習慣的人。

- 初創企業正在幫助保險公司滿足客戶的期望和需求

Duck Creek：提供一套 SaaS 解決方案，用於保單、理賠、分析和再保險管理。該公司還創建了一個系統，可以匹配用戶與專家，來解決用戶問題與諮詢服務。

UNQORK：適用於保險公司和金融業者的無代碼 SaaS 平台，為大型企業創建一個無代碼的應用程序開發平台，平台具有拖放界面，藉由統一規則、工作流，和數據庫來加速發展。

- 保險不足的行業仍是開放的目標市場

Thimble：致力於為小型企業和自由職業者提供靈活的短期保險。

聯絡我們

@ Email : netfin@my.nthu.edu.tw

📍 聯絡地址：30013 新竹市東區光復路二段101號 國立清華大學財務金融學系 台積館415室