



本期活動

2022/6/14 政大聯合中信金控攜手五校聯盟

打造創新產學共創模式 培育金融科技人才

金融科技正在蓬勃發展的風尖浪頭，金融業也積極從校園中尋才求才，中信金控今年跨出關鍵一步，與政治大學、清華大學、輔仁大學、淡江大學及逢甲大學組成的「五校聯盟」，首創兼具理論與實務的跨校金融科技主題課程。修課同學不僅能透過跨校系的金融科技多元主題授課學習金融科技專業知識，更以創新提案競賽取代傳統考試，並結合中信金控跨金融領域業師群輔導提案，在學術理論的基礎上揉合來自實務界的寶貴經驗，培育出新一代的金融科技尖兵。

對於這次的產學合作創新授課模式，作為「五校聯盟」主辦人的政治大學金融科技研究中心主任王儷玲表示，此次課程突破許多舊有教育框架，打破單一學校授課限制，安排五校同時線上連線教學，依不同主題由各校專精領域名師輪流授課，也將企業實務與產業創新思維帶入，課程中除了由中信主管介紹創新商品與市場發展外，並安排Visa和Gartner產業專家分析元宇宙與金融科技數位新趨勢。學期末更特別安排創意提案競賽，由中信金控出題，安排中信業師帶領同學一同想問題、找資料，引導學生的提案更貼近市場需求，提升解決痛點的能力，也為金融科技帶來更多無限的可能。

中國信託銀行數位金融處處長羅至善表示，中國信託希望以金融業者自身經驗扮演東風的角色，透過同仁的協作，成為讓學生們創意點子有機會落地的助力，尤其是五所學校在金融、科技領域各有所長，我們也期待，藉由來自財會、企管、法律、資管、資工等超過40個系所不同學科專業背景，讓未來金融創新注入更多元、更豐富的思維。另一方面，也能讓外部的刺激迸發內部的火花，將校園異質化的創意帶入企業創新混血，這對中國信託來說也會是很大的收穫。

從這次「金融科技趨勢與創新課程」的安排中不難發現，「五校聯盟」與中國信託各自拿出專長領域，希望帶給學生與傳統課程不一樣的體驗，政治大學介紹基礎理論與國際市場趨勢，清華大學則是從科技面向切入，輔仁大學、淡江大學、逢甲大學著重學術與產業的結合，推出一系列產學專題講學，而中國信託以業界角度的趨勢觀點與包含工作坊活動的實務經驗分享，讓學生對金融科技的知識能更貼合市場的實際發展。並經過中國信託的業師(mentor)輔導後，讓學生天馬行空的想像力能在「金融科技創新提案競賽」中化為創意與執行力兼具的提案。此次獲得首獎的「Surcle」團隊成員說：「主題式的課程安排能協助我們更深入了解金融的各面向，對未來的創新發想與個人興趣發展受益匪淺，五校聯合教學也讓我們在一門課上就能吸收各學校的精髓。」

由五校學生組成的十八組團隊，創意發想橫跨銀行、保險、證券等業務，主題從眾多年輕人爭相投入的社群網紅產業、快速成長的寵物商機、綠色金融、銀髮族經營、AI金融管家、最夯的虛擬資產及元宇宙應用等等，展現了現代數位原生族群的創造力以及對於時事觀察的敏銳度。

過去校園中不乏讓學生發揮創意的金融科技競賽，但清華大學教授韓傳祥認為，這次有了中國信託的全程參與，注入更多的成熟度與可行性；輔仁大學教授高銘淞也認為，業界回饋的市場現實，可讓學生對自己的想法有更深一層的認識。淡江大學教授趙慕芬覺得，這次的產學合作可以說是一場業界與學界「一起玩」的創意比賽，經由共創的過程可以學習到對創新的管理，如何成功融入到生活的每一個層面，且在業界資源投入下，逢甲大學教授陳彥志觀察到，願意在課程上付出愈多的學生，可以得到更多收穫。

對於實際參與的學生們而言，這趟產學合作的旅程可說是一場前所未有的華麗冒險。尤其是有了「業師」的加入，「Up2You」團隊認為，過去做專題往往天馬行空的想法看見更多落地的可能，「Digital Patronous」團隊從課程中則是獲得許多實務上的收穫，提前為就業做準備與發掘想要研讀的領域。

全程參與的中國信託銀行數位金融處處長羅至善興奮地說，這次產學合作的品質比原先預設的高很多，尤其是學生們將創意落地的過程，若是有成功的機會，不但成就感滿滿，也在未來職涯中有了一個亮眼的註記。

這次脫穎而出的優勝團隊，除了獎金外，更提供中信創新參訪營活動，讓同學與中信銀行董事長利明猷、中信金控科技長賈景光等高階主管近距離互動，並學習企業內部提案過程的經驗與方法論。後續還有機會參與中信金控共創實證計畫，由中信金控與學生團隊共同讓創意真正朝向落地方向進行，讓校園優秀的人才能提早培養接軌企業的能力。或許不久之後，同學就可以親眼見證自己當初的創意，在現實發生。



<p>中國信託與五校聯盟 金融科技課程競賽決賽</p> <p>首獎</p> <p>中國信託與五校聯盟金融科技課程競賽決賽 新台幣 五萬元整</p> <p>NT\$ 50,000</p>	<p>恭喜以下1組團隊</p> <p>➢ Surcle</p>	<p>中國信託與五校聯盟 金融科技課程競賽決賽</p> <p>優勝獎</p> <p>中國信託與五校聯盟金融科技課程競賽決賽 新台幣 貳萬元整</p> <p>NT\$ 20,000</p>	<p>恭喜以下2組團隊</p> <p>➢ Digital Patronus</p> <p>➢ Up2You</p>	<p>中國信託與五校聯盟 金融科技課程競賽決賽</p> <p>優秀作品獎</p> <p>中國信託與五校聯盟金融科技課程競賽決賽 新台幣 壹萬元整</p> <p>NT\$ 10,000</p>	<p>恭喜以下3組團隊</p> <p>➢ 銀髮守護團隊，守護你的老年生活</p> <p>➢ inFINity</p> <p>➢ 直播抖內我</p>
--	---------------------------------	---	---	---	---

資料來源：<https://www.businessweekly.com.tw/careers/indep/1002493>

2022/6/16-6/18 台灣國際醫療暨健康照護展 (Medical Taiwan)

「台灣國際醫療暨健康照護展 (Medical Taiwan)」今 (16) 日起至18日於台北南港展覽2館舉辦，本屆展覽主打疫情之下的生活革新，聯合機械、醫療、紡織、化工、資通訊等產業共同展出。採線上線下Hybrid形式，實體展搭配線上展，加乘一對一視訊採購洽談會，協助業者持續深化國際鏈結，開拓市場商機。

主辦單位外貿協會董事長黃志芳提到，當醫療遇上科技，醫療不再侷限於醫院之中，5G、AI、Big Data的科技應用之下，新時代的醫療產業革命即將來臨，在數位化的世界裡，藉由雲端的資訊搜集與分析，可以塑造一個自身身體數據的Avatar，並在資料串流中促進精準醫療發展，進而達到以人為中心的個人化醫療解決方案，台灣國際醫療暨健康照護展Medical Taiwan除了聚焦專業醫材供應鏈，更著重於智慧醫療與創新科技對話，是跨界合作的最佳橋樑。

數位健康照護平台——醫聯網 (MedNet) 這次在「健康生活，新日常」情境館展出該公司打造的遠距醫療線上諮詢服務app。不僅是民眾疫情期間熟悉的「視訊看診」，還有圖文諮詢、線上電話諮詢等選擇，用戶可依照自身需求挑選合適科別或是醫師進行線上診療。不只是疫情期間，可利用作為視訊診療服務，另外家中有長輩，不方便出門也可以透過線上視訊諮詢看診。遠距不僅能看診，透過智能輔助設備，復健以及肌力訓練也能在家做！



(本文翻譯並節錄自Nicolas Rabener, "Defensive & Diversifying Strategies In 2022," ETF.com, July 01, 2022)

2022 年年初至今，我們已經歷股市下跌、高通膨和利率上升的整體悲觀宏觀環境，防禦性和多元化投資等替代方案，正在取代傳統股債等基本投資組合，但是他們可以抵禦經濟衰退與金融熊市嗎？

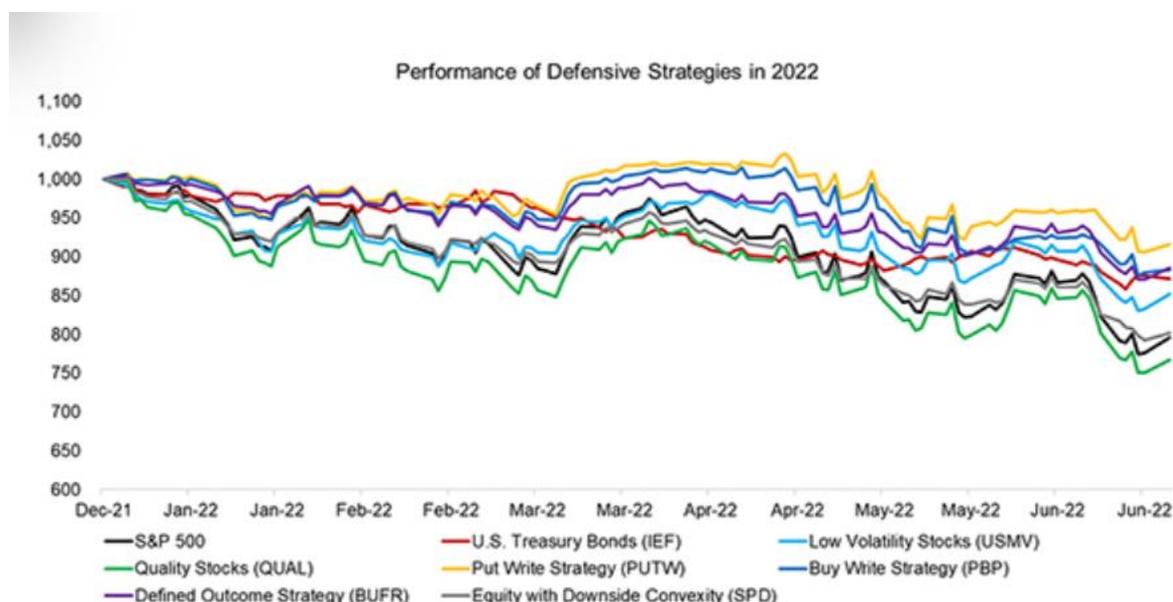
我們將評估 14 種經常被考慮用於分散股票投資組合的不同策略。這些分為兩組，即防禦策略和多樣化策略。前者都可以通過 ETF 獲得，而後者是對沖基金策略，其中只有一些可以通過公開交易的工具獲得。

●防禦性策略包括美國國債 (IEF)、低波動性股票 (USMV)、優質股票 (QUAL)、看跌期權策略 (PUTW)、買入賣出策略 (PBP)、確定結果策略 (BUFR) 和具有向下型凸性的股票 (SPD)

●多元化策略包括多頭/空頭股票、股票市場中立性、事件驅動、合併套利、全球宏觀、託管期貨和比特幣。

從圖一可以觀察到，所有防禦性策略在 2022 年迄今都在虧損，損失從看跌期權策略的 -8% 到優質股票的 -23% 不等，包括了以科技板塊為主的優質股票。甚至是美國長期國債也出現了虧損，縱使與股票投資組合呈現出明顯不同的趨勢。

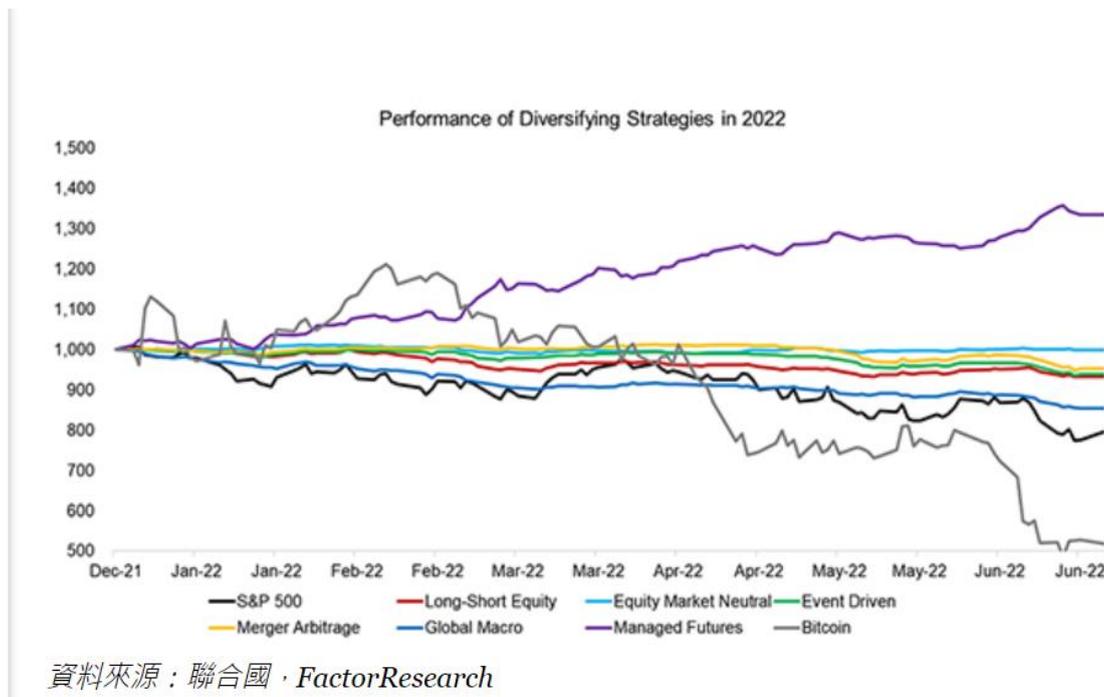
圖一：防禦性策略表現



資料來源：因子研究

多元化策略的目標是產生正向且低相關的收益，從圖二可看出，2022 年迄今只有管理期貨產生了正向收益，而其他六種策略則為負向收益，除比特幣外，其他所有策略的表現都優於標準普爾 500 指數。

圖二：多元化策略表現



大多數防禦性策略的最大回檔都小於標準普爾 500 指數，多元化策略的回撤率大多勝過防禦性策略，除了比特幣為 -60%，因此粉碎了多年來，相信比特幣可以作為一種價值儲存手段。

作為分析的下一步，我們評估了將美國股票組成的投資組合添加20%的防禦性和多元化戰略，研究可能帶來的效益。最令人驚訝的是，歸因於中央銀行提高利率以對抗通貨膨脹，債券表現不佳，也未能提供多樣化的好處。由於大多數投資者持有的投資組合基本上由股票和債券組成，股債雙跌使得 2022 年成為特別具有挑戰性的一年。

最後，我們計算了各種策略與標準普爾 500 指數的相關性。我們觀察到，在過去 12 個月中，所有防禦性策略的相關性均高於 0.9，這意味著多元化收益有限。唯一表現出低至負相關性的策略是美國國債、管理期貨和比特幣。

進一步的想法

與 2022 年類似，在 2008 年全球金融危機期間，大多數防禦性和多元化策略未能為投資者提供多元化收益。當時表現良好的少數策略之一是管理期貨，它只是跨資產類別的趨勢，無論多頭或短。鑑於積極且不相關的回報，它迅速受到投資者的歡迎。

然而，在此後的十年中，管理期貨產生的收益令大多數投資者感到失望，管理的資產停滯在 3000 億美元左右。今年似乎是管理期貨贖回的 12 個月，受益於石油等大宗商品的多頭頭寸和日元/美元等空頭頭寸。讓趨勢再次成為你的朋友。

活動預告

2022/10/28-10/29 FinTech Taipei 2022 台北金融科技展

「FinTech Taipei 2022 台北金融科技展」將匯集國內、外金融科技產、官、學、研多方資源，希望廣邀新創公司、科技資訊企業、電支電票及學術研究機構等相關產業，透過感受、體驗與共享，打造台灣最大金融科技創新交流平台，共同見證台灣FinTech發展潛力，讓「台北金融科技展」成為FinTech跨國交流、合作與創新的不朽典範，發揮長久的品牌效益。

更多詳情可參考活動官網：<https://www.fintechtaipei.tw/>

聯絡我們

聯絡人：秘書 張小姐

Email：netfin@my.nthu.edu.tw

聯絡地址：300044 新竹市東區光復路二段101號

國立清華大學計量財務金融學系 台積館413室

聯絡電話：03-5162551