



## 本期活動

2024/9/5 喬安X清大 金融科技

『突破困境、邁向未來』研討會

喬安公司與清華大學-網路金融創新產學小聯盟再次攜手，共同舉辦金融科技研討會，主題為『突破困境、邁向未來』，除為現場300餘位與會嘉賓提供了一場醍醐灌頂的知識饗宴外，更為台灣的金融科技點亮一盞心燈。

清華大學呂平江副校長的開場引言：『創新是競爭力唯一的路』，幽默又富深意的字句，除了肯定喬美、喬安在金融領域的努力之外，更勉勵在場清華學子及所有與會嘉賓要面對創新、接受創新、努力創新。

喬安公司 簡政董事長承襲了創辦人簡永松先生在金融創新未完的重擔與使命，讓與會嘉賓進一步明瞭喬美、喬安多年來筆路藍縷的艱辛及必須存在的社會意義，更宣誓了集團在金融科技創新的布局與藍圖。

清華大學計財系 韓傳祥副教授更是喬安公司這幾年來的導師，在傳統的互助保險模式，注入了科技的細胞及多元的元素。除了分享金融科技應用的多元場景外，亦為喬安金流防護開啟了更多的可能。

金融科技創新園區 林麗真副執行總監在短短40分鐘的時間，讓與會嘉賓深刻體會到有一群人默默在為社會努力奔走著。在現有的金融框架，孵化孕育超過180家國內外的金融科技新創公司，就是希望可以讓台灣更有競爭力，讓民眾感受到普惠金融所帶來的便利生活與服務。

逢甲大學風保系 曾鹿鳴 教授自110年度起就致力於與喬安保險科技的產學合作，讓喬安的產業經驗融合風保系的專業與學理，邂逅出更多的豐富元素讓逢甲風保系的學子吸收、成長。曾教授彙整並闡述了與喬安合作的成果-『課本沒有教的10件事』，讓簡董事長及在場的每一位嘉賓皆感動不已，喬安的志業是在讓這個社會更好!

文章來源：<https://reurl.cc/LIR3z7>



(左一) 清華大學計財系 韓傳祥副教授；(左二) 金融科技創新園區 林麗真副執行總監；(中) 清華大學呂平江副校長；(右一) 逢甲大學風保系 曾鹿鳴 教授；(右二) 喬安公司 簡政董事長

# 2024/11/01-11/02 FinTech Taipei 2024 台北金融科技展

## 清華大學攤位提供三大展出單位

### 1. 金融工程實驗室

- 提供 AI x GPU 風險分析、交易策略及 AI x ESG 智能投資組合。
- 支持 AI x DeFi 區塊鏈應用
- 開發 GenAI x ETF 金融知識與回測平台

### 2. 網路金融創新產學小聯盟

- 清華大學五位跨領域教授組成，提供八大核心技術，包含信用風險、機器人理財、區塊鏈技術等，協助企業數位轉型及 ESG 發展。

### 3. 緻太科技 (Aicots)

- 小聯盟合作參展廠，專注於金融資料、策略交易、即時分析以及雲端下單機平台。

## 六大參展產品與服務亮點

### 1. 智能波動分析平台

- 利用動態波動率矩陣技術進行資產變動監控，提供風險管理支援。

### 2. 線圖型態辨識平台

- 利用形態辨識功能，結合技術分析，快速搜尋市場交易機會。

### 3. 投資組合大擂台

- 投資社群平台，模擬投資組合表現，支持回測及成分資產排名。

### 4. 指數追蹤平台

- 運用追蹤誤差最小化技術複製指數表現，支持 ESG 評分及推薦分數等應用。

### 5. DeFi 協議: Option DEX

- 開發去中心化選擇權平台，提供跨市場避險策略及加密貨幣選擇權。

### 6. 天問GPT：生成式 AI 與 ETF 回測平台

- 應用生成式 AI 進行投組回測，提供 ETF 金融知識的深度見解。





## 2024/11/2 【TeamWoman健康好角色】比賽成果發表會

數位發展部數位產業署攜手財團法人資訊工業策進會數位轉型研究院、夏姿運動事業有限公司、台灣人壽保險股份有限公司、宇康醫電股份有限公司以及韻智股份有限公司在高雄市前金運動中心舉辦「TeamWoman健康好角色」比賽成果發表會，邀請包括數產署莊裕智副組長、資策會數轉院林玉凡院長、高雄市運動發展局侯尊堯局長等貴賓出席。

「TeamWoman健康好角色」比賽，在Curves可爾姿高效燃脂訓練健身房內，利用科技運動數據化計算出健康成績單。科技發展日新月異，健康管理的模式也在進化。運動從過去提升健康、減重的工具，轉型為現代風險管理的關鍵一環，特別是在數位科技的整合下，運動的價值獲得了全新的定義。數產署積極推動運動科技的跨界生態圈建構，連結科技公司、運動場館、健身產業、保險公司與健康管理領域。

在數產署的推動下，由資策會數轉院輔導夏姿運動有限公司建立生態系，與可爾姿、台灣人壽攜手推出創新的「健康運動型外溢保單概念」。台灣人壽可參考這些數據更精準掌握客戶健康狀況，此創新概念若實證與降低相關保險給付成本具明確之正向關聯性，將報送外溢保單經金管會保險局審核，可根據運動頻率與健身成效提供靈活保險回饋方案，不僅提供保費折減回饋，還能激勵保戶持續投入運動，達成雙贏的效果。

文章來源：<https://reurl.cc/lyGV3d>



人魚學校Mersoul特別演出。夏姿運動事業有限公司/提供



## 活動預告

### 2024理財顧問論壇： 國際收費制理財顧問與金融機構合作模式的借鑒探討

2024理財顧問論壇，即將在2024年11月15日(五)舉行，本次主題是「國際收費制理財顧問與金融機構合作模式的借鑒探討」，內含2場主題演講、一場圓桌論壇。希望透過論壇，協助顧問吸收到最新的行業資訊和專業知識，並從同行的經驗中獲得啟發和借鏡，進而提升自己的服務品質和競爭力，也提供與會來賓業務互動交流的機會。

時間：2024.11.15 (五) 13:30 - 17:00

地點：台北市松山區復興北路99號2樓 犇亞會議中心201會議廳

報名網址：<https://reurl.cc/4dZQDD>

## 論壇議程

時間	主題
13:30-13:45	開場
13:45-14:30	阿爾發的指數化投資、金融科技 與投資顧問牌照/CFP/CFA合作模式   阿爾發投顧董事長 陳志彥
14:30-15:15	分享創立FPAT及在台灣推行全生涯理財規劃服務之經驗   安睿宏觀投顧總經理 劉凱平
15:15-15:40	中場休息
15:40-17:00	圓桌論壇   劉宗聖、楊琇惠、麥道森、劉凱平、彭瀚生、盧欣鍵

## 2024 第九屆區塊鏈愛好者年會

目前區塊鏈應用從泡沫後，「去中心」的精神，已慢慢逐步深入各種產業的 DNA 中，但是這個改變其實不是終端消費者馬上能看到的。因此，幫大家找出那些應用將會最快落地，台灣有什麼機會，就變成我們今年活動的重點。

另外，在全球數位化轉型的浪潮中，新興技術崛起和應用日新月異。而 Web3 區塊鏈的特色為生態多樣性，自下而上，快速試錯，快速迭代。本屆年會將探討如何搭建 Web2 和 Web3 之間的橋樑，深入挖掘 Web3 多樣性應用潛力並導入 Real World，促進共創共榮。

我們透過座談、研討、展區、工作坊讓大家更深體會 Web3 不是只有加密貨幣的應用。更重要的，今年將首創以我國 Web3 數位經濟發展路線辯論的進行方式，期待消除新創與產業間的歧見。

時間：11月18日 12:00-17:30 11月19日 09:00-17:30

地點：政大公企中心 (金華街187號) 2F/6F/7F

指導單位：數位發展部

主辦單位：臺灣區塊鏈愛好者協會

共同主辦：資訊工業策進會、Taipei Blockchain Week、Web3+

協辦單位：工業技術研究院、IP Empower Taipei、臺灣金融科技協會、數位資產同業協會、腦哥Chill塊鏈、BSOS、Meta Space

合作單位：Pundi AI、IoTEx、Gen3、鏈新聞、區塊鏈客、桑幣區識、手榴彈、Digitimes

報名網址：<https://reurl.cc/A2odQp>

德國工業巨頭西門子 ( Siemens ) 宣布以106億美元收購美國工程軟體公司Altair Engineering，本交易有助西門子在快速成長的工業軟體領域提高市場地位。

西門子以每股113美元現金收購Altair，收購Altair是西門子自旗下西門子醫療 ( Siemens Healthineers ) 2020年斥資164億美元，買下醫療設備製造商瓦里安醫學系統 ( Varian Medical Systems ) 以來，規模最大的收購案。西門子執行長博樂仁 ( Roland Busch ) 表示，「這項策略投資符合我們藉由結合真實和數位世界，加速客戶數位和永續轉型的承諾。」該收購案已獲得Altair董事會批准，預計2025年下半年完成交易，交易結果將在完成後的第二年反映於財報。

德國券商Alpha Wertpapierhandel表示，「儘管這起交易要價不菲，但能強化西門子疲弱的數位工業部門。Altair注入AI趨動的設計和模擬能力，就長期而言，這對西門子是筆不錯的交易。」

文章來源：<https://reurl.cc/WNIGqy>



在美國時間本週三的選舉結果公佈後，創下了美國總統選舉後單日資金流入的新高。當天，總計220億美元湧入美國上市的ETF，主要資金集中於股票和高收益債券ETF，反映出對風險資產的強烈偏好。其中，美股大型股和小型股ETF流入140億美元，顯示出「價值型」與「成長型」投資並重的趨勢。為美國股市呈現出樂觀情緒，但同時也存在著通貨膨脹和利率維持高檔的隱憂。投資者需要密切關注市場動態，並根據情況調整投資策略。

### 美國大選後的市場反應與經濟展望

川普的當選帶來了減稅和監管鬆綁的政策預期，這些政策可能提振企業投資與經濟增長，並促進美國本土資金回流。預計川普上任後的擴張性財政政策，可能導致通膨壓力加劇。為應對經濟變動，美聯儲週四宣布降息25個基點至4.5%-4.75%，進一步影響債券與債券ETF的收益率。

### 美國大選周市場走勢：股票市場強勁上漲，債券市場面臨壓力

選後當日總計220億美元湧入美國上市的ETF，投資者向美國股票ETF注入了170億美元，同時撤出國際股票ETF的資金，並在債券ETF中投入40億美元，顯示出對風險資產的偏好。導致選舉周期間，股票ETF如SPY上漲4.98%、IWM（小型股ETF）大漲8.19%，反映出市場對新政策的樂觀情緒。行業板塊ETF方面，金融板塊ETF XLF上漲6.29%，科技板塊ETF QQQ上升5.79%，顯示出投資人對政策利多行業的偏好。然而，部分ETF亦因潛在政策因素下跌，如太陽能ETF TAN 下跌12.27%，歐元區ETF EZU 也下跌1.8%。

同時，債券市場受到通膨預期影響，高收益債券ETF和槓桿貸款ETF也吸引了超過7億美元的資金流入。此外，因通膨擔憂加劇，政府債券ETF流入約18億美元，儘管短中長期債券ETF呈現微跌態勢。被視為資金避風港的超短期國債ETF BIL 吸引了3.5億美元的資金流入，週微幅上漲。總體來看，市場的風險偏好依舊強烈，但面臨通膨和維持較高利率的壓力，未來波動性或將增大。

## 川普勝選引爆加密貨幣狂潮，比特幣續創歷史新高

比特幣價格於週三飆升至新高，加密貨幣相關股票也隨之上漲，投資者普遍認為川普的當選將對加密貨幣市場帶來利多。比特幣在早盤上漲近8%，突破75,000美元，創下3月以來的紀錄。其他加密貨幣也應聲上漲，其中以太幣——僅次於比特幣的全球第二大加密貨幣——漲幅達8%。加密相關股票的表現遠超其他市場。全球大型加密交易所Coinbase股價上漲17%，提供加密交易服務的線上券商Robinhood Markets漲幅達12%，而自稱“最大比特幣持有企業”的MicroStrategy股價也上升了10%。

川普承諾將美國打造成“全球加密資本”，並建立“比特幣戰略儲備”。他的競選活動接受加密貨幣捐款，並於7月的比特幣會議上吸引了大量加密愛好者支持。這一政策期待已經引發加密貨幣ETF的資金流入和市場信心提升，市場認為川普政府或將放鬆對加密產業的監管，並為其制定更明確的法規框架，在賦予產業合法地位的同時，也能避免過度監管，為創新發展預留充分空間。

文章來源：[大選點燃市場布局熱潮 選後美股ETF單日吸金220億美元創新高](#)

### 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