



本期活動

2024/11/15 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

由本聯盟協辦的2024理財顧問論壇，於11月15日(五)於台北舉行，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。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。

阿爾發金融科技集團董事長 陳志彥James強調「基金庫存健診功能」的應用，指出傳統金融產品的銷售模式以產品為中心，忽視了客戶需求的多元性。基金庫存健診功能提供理財顧問精確掌握客戶投資組合的工具，改善透明度並提供個性化建議。該功能從內部操作逐步推廣至台灣最大的基金銷售平台，實現數據驅動的服務優化。未來將引入人工智慧和大數據進行進一步的功能升級，深化數位化與市場應用。

安睿宏觀投顧總經理劉凱平以「全生涯理財規劃的堅持與跨國業務的創新」為主題，回顧了創立FPAT及推動專業化理財規劃的經歷。他強調國際認證的引入和與CFP標準接軌的重要性，提升了台灣理財行業的專業化與國際化。安睿宏觀以專業分工、人工智慧與數位化工具為核心，提供客製化、高效且具人性化的理財服務，並透過家族辦公室模式專注於家族財富管理，滿足高資產客戶需求。

主題討論理財行業未來趨勢有以下四點：

1. CFP投顧模式與IFA發展：CFP投顧模式推動獨立理財顧問在台灣落地，結合專業

資源為客戶提供透明、高標準的服務，並借助法規鬆綁與監理沙盒試點，逐步接軌國際。此模式不僅填補市場空白，還助力台灣成為亞洲資產管理中心。

2. 家族辦公室發展與高齡化社會挑戰：家族辦公室為高資產家庭提供綜合解決方案，包括跨境資產配置和信託設計。然而，現行法規限制了其發展。透過借鑒新加坡經驗與靈活運用現有牌照，台灣可推動法律完善，滿足市場需求。高齡化社會則需金融創新，如針對失智症客戶的財務保護機制，來應對未來挑戰。

3. 主動型ETF的機遇與挑戰：主動型ETF增強資產管理工具多樣性，為理財顧問提供新機會。因子投資策略與跨境合作的推動，有助於提升市場教育與透明度，推進本地市場與國際接軌。

4. 數位化與軟體工具的應用：現代財務規劃離不開專業軟體的支持，通過模擬投資情境與提供客戶教育，提升顧問效率與服務品質。與金融科技公司的合作則為個別顧問提供了更易於實現的解決方案。

台灣理財行業正邁向專業化與數位化。透過法規開放、數位工具應用及家族辦公室模式的探索，理財顧問不僅能提升自身價值，還能推動行業進步，為亞洲市場提供示範。



2024/11/18-11/19 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。

The Innovations in Real-world Asset Tokenization RWA

韓傳祥	陳泓志	李佳憲	Ethan Yang
清大財務金融系 副教授	台銀創新實驗室 專案經理	EchoX 虛實共鳴 共同創辦人	Matrixport 台灣負責人

CROSSX DIVERSITY
THE 9th TAIWAN BLOCKCHAIN SUMMIT
Nov.19 10:00 - 10:40

銀行業在RWA能扮演的角色

傳統銀行	開放銀行	銀行平台	開放平台
Access 存取	Access 存取	Fintech	存取入口提供
Service 服務	Service 服務	Fintech	服務提供者
Asset 資產	Asset 資產	Bank	資產提供者
Platform 平台	Platform 平台	Bank	平台提供者

銀行與Fintech需要如何合作及
如何讓投資者更受益

機構信任、安全、穩定
自可被監管的機構

2024/11/27 竹科園區ESG論壇

2024第一屆竹科園區ESG論壇於27日在清華大學旺宏館熱鬧登場，計有60多間園區企業、90多位企業永續主管，與上百位永續團體伙伴和清大師生，一同針對「大新竹永續發展藍圖」，討論三個主題：「生物多樣性與TNFD」、「綠色消費與減碳平台」、「社區營造與地方創生」的連結與合作。

清華大學高為元校長表示，清華清華今年有多項重要的永續進展，包括成立永續學院，上週與環境部簽訂「永續專業學程」合作備忘錄，將來支持園區企業和地方伙伴培育ESG人才。新竹市代理市長邱臣遠表示，市府成立ESG媒合平台，支持建置「地方—企業—大學」三方合作平台，協力開創大新竹的永續未來。

在生物多樣性方面，主持人林坤正創辦人特別指出，新版ESG標準增列生物多樣性主題，要求2026年永續報告書須要揭露對於生物多樣性的影響與作為，包括對當地社區包括原住民族群的影響。

在綠色消費與減碳平台方面，清華大學資工系黃能富特聘教授開發創新工具：區塊鏈碳權存摺服務平台，協助企業透過ESG低碳生活，以及供應鏈碳排分攤管理，有效結合綠色消費達成減碳目標，推廣鼓勵員工發展低碳生活。

論壇第三個討論主題「社區營造與地方創生」，來自橫山的大山北月莊凱詠，身處於柑橘產地，透過廢校活化，創造柑橘的一百種可能，包含36種柑橘品種，20種加工製品，15種創新料理，結合20位市集伙伴，銷售2500萬斤柑橘，帶動大山背農業與農村發展。

論壇最後綜合討論，與會者皆認為在永續成為全球運動的今日，永續推動必須持續串連與整合，不斷擴大與深化推動範圍和參與伙伴，非常期待園區ESG論壇將來年年舉

辦，成為台灣永續推動的區域典範，為全球永續盡一份心力。

資料來源：<https://reurl.cc/O5G2IR>



2024/12/17 金融科技課程期末專題決賽

本次課程為證基會與清華大學計量財務金融學系與電機工程學系共同合作之「金融科技」課程。內容包括人工智慧、機器人理專、區塊鏈、金融數據分析等理論課程；實務課程方面，邀請金融界與科技界業師，分享金融科技在銀行、資產管理、保險的實務應用，並探討ESG、ETF、區塊鏈等議題。本課程於12月17日舉行期末專題報告，並邀請業師及指導教授共同擔任評審，前三名優秀隊伍獲頒獎學金及獎品以茲鼓勵：

第一名：「超越隨機：CryptoPredictor 多因子分析提高加密貨幣交易成功率」：

本專案旨在利用機器學習和歷史價格數據，來預測金融市場的走勢。目標是建立一個完整的流程，包含數據處理、特徵工程、模型訓練以及超參數優化，以找到最佳因子模型並避免過度擬合。藉由各因子表現提高投資勝率，捕捉市場潛在機會、避免風險，基於模型產生的信號優劣，進一步篩選高潛力標的以長期持有，增加投資組合的收益回報。

第二名：「理財管家：使用 Line 機器人結合 Open AI 透過文互動詢問金融資訊」：使用使用 Line 機器人結合 Open AI 協助使用者透過聊天室獲得所需的股票訊息，又或者是詢問機器人一些金融相關知識等。我們的最終目的是，根據我們提供的六大財務指標的基本面資訊，以及讓使用者選擇他想看的技術指標圖種類，給使用者一個選股的參考依據。此外，由於在 Line 上面繪圖的限制，所以如果使用者想要更多基本面資訊，或技術指標圖，可以選擇點擊我們架設的另一個網站，可以進行多股比較，或是參考更多不同的技術指標圖。

第三名「依風險配置資產的智能合約」：

基於年度效應理論（年底投資者進行稅務規劃或資產調整，可能帶來短期市場波動）以及假設年初市場可能存在低點、年末市場可能達到高點的假設，這一策略有助於捕捉市場波動帶來的潛在收益。在每年投資結束後，我們將收益轉換為美金，再將美金換成 ETH 並存入智能合約。透過複利增長理論（年度收益重新投入市場以獲得資產的持續增長），我們希望結合 ETF 穩定收益與加密貨幣高成長潛力實現資產增值。



2024/12/19 FAANG vs. Startup : 背後的關鍵區別

邀請來自矽谷的Adwin，他在不具備金融專業的情形下，以科技創業並取得一些成功，相當不容易，顛覆了我們對創業的看法，對於同學們有很好的啟發。



 **國立清華大學**
NATIONAL TSING HUA UNIVERSITY

**FAANG vs. Startup :
背後的關鍵區別**

講員：Adwin Jahn
(founder and CEO, Wewave)

背景簡介：
交大電機系
華盛頓大學 (University of Washington) MS ECE
Google / Meta 軟體工程師經驗
Startup CEO，創立 WeWave 平台

時間 17:30-19:00 DEC.19, 2024.	地點 綜四館2樓221教室 (校門口郵局二樓)
---	--------------------------------------

主辦單位
國立清華大學網路金融創新產學小聯盟
國立清華大學金融科技與區塊鏈學分學程

在與Vanguard合作之下，etf.com 剛發布首份年度《ETF報告：全球投資者調查》，彙集了來自在美國金融顧問和散戶投資者的觀點，探討他們對於ETF、市場以及ETF投資策略的看法。以下是對散戶投資者製作的摘要：

散戶投資者的參與情況

ETF參與度高：95%的散戶表示他們投資於ETF，並在過去六個月內，有超過半數的人增加了ETF的持倉，呈現增長趨勢。

投資偏好與趨勢

股票ETF在過去六個月主導市場，是散戶首選的投資方向。66%的散戶在過去六個月配置了科技相關ETF，未來仍然佔據重要地位，但增長速度放緩。為了平衡風險，在未來六個月內，45%的散戶進一步增持收益型ETF，超過51%的散戶計劃加大配置商品ETF。

政治與金融市場風險

50%的散戶將政治視為未來六個月的最大投資風險，優於30%對經濟衰退的擔憂。有70%的散戶對目前的市場情緒保持樂觀，儘管未來六個月內，樂觀情緒略有下降。

行動建議

散戶應考慮加強收益型和商品類ETF的配置，以平衡風險和收益。密切跟蹤政治和經濟風險，制定靈活的投資策略。避免過度投資於加密貨幣和槓桿型ETF，特別是在市場波動加劇時。

理財顧問的參與情況

理財顧問在ETF市場中的參與度持續提高，65%的顧問在過去六個月內增加了ETF配置，且有50%的顧問表示，ETF在其客戶投資組合中的佔比超過50%。同時，超過一半的顧問擁有21年以上的從業經驗，並管理超過1億美元的資產。

投資偏好與趨勢

主動管理型ETF是未來增長的重點，75%的顧問計劃在未來六個月進一步增持，目前平均配置比例達到25%。收益型ETF也備受青睞，37%的顧問已增加配置，40%的顧問計劃未來加碼；雖然股票ETF仍是主流配置，但顧問對其興趣有所下降，更多轉向收益型和主動管理型ETF。

政治與金融市場風險

顧問對未來市場主要風險的關注集中在經濟衰退（36%）和政治風險（35%），但整體市場情緒仍偏樂觀，有65%的顧問對未來六個月的市場表現充滿信心。

主動策略與應用場景

主動管理型ETF在流動性不足或分析師覆蓋有限的市場中更受青睞，例如新興市場債券（59%）和小型股（64%）。39%的顧問將主動管理型ETF作為衛星配置（佔投資組合的10%-20%），超過50%的顧問則視其為核心配置（佔比40%-80%），展現其在應對市場波動中的靈活性和價值。

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