



# 網路金融創新產學小聯盟

Industry-Academia Alliance for Internet Financial Innovation

第 2025/01.02 期 - 雙月刊電子報

本聯盟獲科技部產學司補助

## 本期活動

## 2025/1/15 高雄金融科技創新園區啟用

高雄市政府持續推動亞灣2.0計畫，全台第二座金融科技創新園區於1/15日正式啟用，座落於高雄亞灣區。市長陳其邁出席啟用典禮，與金管會、台灣碳權交易所、中信金控及清華大學等重要代表共同參與啟動儀式，並參觀園區辦公空間。該園區以「綠色金融」為核心，結合智慧製造與國際物流樞紐的優勢，協助業者發展創新金融科技服務，推動數位金融與淨零產業鏈的整合。

市長陳其邁表示，高雄金融科技創新園區的成立，不僅展現中央與地方攜手推動綠色金融與永續創新的決心，更緊鄰碳權交易所與淨零學院，透過數位轉型工具，解決傳統金融運作中的挑戰。園區匯聚中信金控、清華大學等多方資源，致力於促進綠色金融創新服務，並發展創新解決方案，成為全台綠色金融科技的創新基地。高雄亞灣區已成為國際級創新產業聚落，吸引 NVIDIA、AMD、台積電等高科技公司相繼進駐，助力城市智慧轉型與經濟發展。最後分享高雄的多元文化與創新活力，從大型音樂活動到海洋體驗，皆展現城市魅力。他誠摯邀請各界企業攜手合作，高雄市政府將以高效、友善的行政服務支持企業發展，共同推動綠色金融與永續經濟，共創美好未來。

資料來源：<https://reurl.cc/V0eg2Z>



## 2025/2/17 臺銀、清大 合攻創新金融

臺灣銀行2月17日宣布與國立清華大學展開創新金融科技合作計畫。這項跨領域合作計畫由清華大學資工系黃能富教授與計量財務金融學系韓傳祥副教授共同主持，將探索區塊鏈技術及資產代幣化在永續金融領域的應用潛力。

臺灣銀行表示，該行一直積極關注代幣化技術及實體世界資產代幣化（RWA）的發展趨勢。事實上，我們目前正在貴金屬業務上進行相關技術的研究與應用評估，這次選擇從永續金融領域切入，是希望能延伸代幣化技術的應用範疇，透過區塊鏈技術優化綠色消費回饋機制，為未來的金融創新探索更多可能性。清華大學資工系教授黃能富表示，此計畫結合區塊鏈技術與永續消費，將為永續金融科技發展提供重要的實證經驗。

計量財務金融學系副教授韓傳祥指出，透過此次合作，將可驗證Web3.0時代下的創新金融服務，特別是在使用者體驗與區塊鏈應用的結合。此項合作計畫將於清華大學校園及周邊展開，將邀請17家支持永續發展及環境友善的店家共襄盛舉。參與的學生在這些商家使用台灣Pay消費時，將可獲得以區塊鏈技術為基礎的回饋點數，點數將可用於支持環保計畫或兌換永續相關商品。

臺灣銀行進一步說明，選擇在大學場域進行實驗，主要看重年輕世代對新興科技的高接受度，以及他們對環境永續議題的關注，這項實驗計畫將持續到今年下半年，期間將蒐集使用者體驗回饋，為未來金融創新發展提供重要參考，同時也為台灣2050淨零轉型貢獻一份心力。

資料來源：<https://reurl.cc/p9O5mb>

## 活動預告

# 「從比特幣到 Web3.0 - 區塊鏈如何賦能傳統金融？」

- 對象：
  - AFP/CFP® 有效持證人 ( 免費 )
  - 對加密貨幣有興趣的金融從業人員或專業人士 ( 定價 NT.3000 )
- 內容：
  - 簡介比特幣、區塊鏈、加密貨幣及 Web3.0
  - Web3/區塊鏈/比特幣等加密貨幣對 AFP/CFP® 持證人的影響及助益
  - 1.5 小時課程內容 + 0.5 小時 QA
- 課程 Bonus：視課程情況 ( 時間、對象、場地等 ) 而定
- 費用：AFP/CFP® 有效持證人免費，線上線下皆可
- 課後問卷：5 題是非題、5 題選擇題
- 首場：2025/3/13 ( 四 ) 晚上 19:00-21:00，線上 Webex 直播
- 先以此「宣講課程」開講，吸引學員參與，後續再銜接「基礎課程」

隨著全球資本市場發展，台灣也正積極推動個人投資儲蓄帳戶（TISA, Taiwan Individual Savings Account），希望透過這項制度，引導國人投入長期投資，強化資本市場體質，並提升台灣作為亞洲資產管理中心的競爭力。

### **長線投資，提升市場韌性**

TISA 的核心理念在於鼓勵民眾透過 ETF、基金、股票及債券等金融商品進行長期投資，讓資本市場擁有更穩定的資金來源。透過適當的稅務優惠與制度設計，政府希望讓這項機制成為國內投資者累積財富、規劃退休的得力工具。放眼國際，日本的 NISA、美國的 IRA 及新加坡的 CPF 投資計畫，無一不是透過長期投資誘因，成功吸引民間資金進場。台灣若能借鏡這些經驗，搭配完善的配套政策，TISA 將有望帶動投資文化轉型，讓國內資本市場更具韌性。

### **政策推動遇挑戰，財政部稅負考量成關鍵**

然而，TISA 的推動並非一帆風順，財政部在稅負優惠上的保留態度成為一大挑戰。政府原希望比照國際做法，提供額外稅負減免，但財政部認為，台灣現行稅制已對資本利得免稅，若再進一步提供優惠，將與所得稅制「維持基本生活支出才能扣除」的原則有所衝突。此外，稅收減少的潛在影響，也讓財政部對於新增優惠抱持謹慎態度。因此，TISA 的政策方向轉向兩大重點：業者提供手續費與管理費優惠以及整合現有稅負減免機制。這樣的設計能否真正吸引投資人，仍需時間驗證，但可以確定的是，若缺乏更具吸引力的稅務誘因，TISA 恐難發揮其最大效益。

### **TISA對台灣資產管理中心的戰略價值**

雖然推動過程遇到挑戰，TISA 仍被視為台灣朝向亞洲資產管理中心的重要一步。這項制度若能成功落地，不僅有助於提高市場穩定性，還能帶動資金回流、吸引外資進駐，進一步鞏固台灣在亞太金融版圖的地位。

首先，TISA 的推動有助於穩定市場波動，透過長期資金導入，減少短線交易的市場干擾。此外，ETF 及基金市場將受惠於這項制度，進一步擴大資產管理業的發展空間。

其次，TISA 也有助於吸引台商資產回流。台灣擁有龐大的海外資金，若能透過 TISA 提供具吸引力的投資環境，將能促進台商與海外投資人將資金轉回國內市場，擴大整體資本市場規模。

最後，TISA 的推動與普惠金融息息相關。台灣即將邁入超高齡社會，長期投資機制對於退休理財規劃至關重要。TISA 若能順利實施，將能幫助國人累積財富，降低對政府社會福利的依賴，也能進一步對接亞洲區域的退休資產市場，強化台灣的金融影響力。

### **TISA成敗關鍵仍在政策調整**

TISA 的設計理念無疑符合全球趨勢，也能為台灣資本市場注入長期動能。然而，如何克服稅負優惠的政策限制，讓制度更具吸引力，將成為成敗的關鍵。若政府能在政策上進一步調整，提供更明確的誘因，TISA 將不僅是一項投資工具，更可能成為推動台灣成為亞洲資產管理中心的重要里程碑。

資料來源：<https://reurl.cc/04nGyK>



2026年壽險公司將採用新的財務會計準則 ( IFRS17 )，同時實施新一代資本制度，又稱清償能力制度 ( TW-ICS )，壽險業必須銷售獲利較好的保障型商品，促使保險業今年積極推出新外溢保單商品，以及提出創新外溢保單連結生活圈，就是要積極藉由外溢型保單，成功拓展保障型保單市場。

台灣人壽與國泰人壽兩大壽險業，都透過打造新的生態系，要拓展新的外溢保單市場。台灣人壽2024年11月宣布，與行政院數位發展部、財團法人資訊工業策進會、Curves運動及宇康醫電異業結盟，建構「運動數據創新應用生態系」，提出外溢保單連結運動數據概念，依照運動頻率與健身成效，初估可回饋最高10%保費抵減。

台灣人壽指出，可以透過62萬筆大數據資料，演算健康狀態、運動表現與積極度等，建立運動健康綜合評估模型，假設運動頻率以及健身成效與降低保險給付成本有正面關聯，可以提供3%到10%的保費折減回饋。

國泰人壽推出「FitBack健康吧」App，透過該App綁定智慧裝置或是選用手機業務紀錄，可以選擇其中的健康目標以及挑戰任務，如果完成任務，將可以獲得小樹點 ( 每1點價值等同1元 )，指定外溢保單的被保險人，只要每周參與任務並且達標，一年最高可以獲得2,600點小樹點獎勵，同時外溢保單保戶仍然可以享有原來的保費折抵。

此外，2024年國壽、遠雄人壽與宏泰人壽，都推出新的外溢保單。宏泰人壽11月推出「宏泰人壽金滿溢健康醫療終身保險 ( WHC )」，主打繳費十年就可以享有終身壽險保障與5,000倍的住院日額醫療保障，且體況如果達標，第三保單年度可以享有健康促進增額保障；如果健康沒住院，則有機會享有未住院的健康鼓勵保險金。

遠雄人壽推出「遠雄人壽雄有溢85精選傷病定期保險 ( CR1 )」的外溢保單，符合健康等

級的保戶保障可以升級，第二保單年度開始，保戶前往指定醫院體檢，只要總膽固醇、空腹血糖等等七項指標符合健康，第三保單年度開始，保障最高可以1.1倍。

國泰人壽推出「國泰人壽月月永溢（台 / 外幣）變額壽險」，承保年齡範圍橫跨18足歲至64歲，保戶透過參與國泰人壽「FitBack健康吧」健康計劃，挑戰多元健康任務累積任務值達標會員等級，每月享健康促進加值給付，替保戶投入指定永續基金，保戶最高可享每月保單帳戶價值的0.06%來參與永續投資。

資料來源：<https://money.udn.com/money/story/122377/8485498>

## 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