

SKFHH 新光通訊

News letter

卓越體驗 · 永續新光 www.skfhh.com.tw



新未來 光無限

2021校園徵才計畫

- 封面故事** 新光金控全面採線上視訊面試 歡迎多元跨界人才加入
- 特別報導** 新光人壽「罩」你平安好運 大甲媽祖加持保庇
新光銀行「憶起守護咖啡站」鼓勵失智者重拾生命價值
元富證券「探索新科技時代 發現金融創新趨勢」
- 新聞熱線** 新光人壽「人生設計所LIFE Lab.」獲2021亞洲設計獎
國內本土疫情升溫 元富證強化防疫措施
- 專家論壇** 再生醫學夯 細胞治療備受關注
- 分享櫥窗** 新光銀行愛心志工社「新北市玩具銀行」公益服務趣

88888

捐愛心碼求好運!

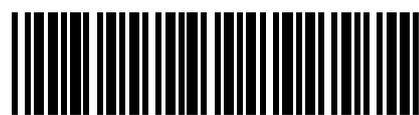
88888 我要發

五個8是一串吉利的數字
是祈求我要發的諧音
也是幫助癌症病童的愛心碼
使用愛心碼，隨手捐出電子發票
用88888開啟一天的好運勢！

電子發票隨手捐
兒癌基金會
愛心碼88888



掃碼觀賞精采影片



88888(兒癌基金會)電子發票捐贈愛心碼

「新未來 光無限」 無懼未來挑戰

國內近期新冠疫情快速增溫，除了影響人們的日常生活，就業市場也備受衝擊。新光金控早在去年就超前部屬，陸續透過視訊及異地面試方式，提供求職者安全且順暢的求職管道，減少企業人招募的影響，並在五月疫情爆發前，於全台舉辦數十場的「新未來，光無限」校園徵才活動，除了傳統的金融相關工作，今年新增許多數位相關的職缺，歡迎更多優秀的跨界人才加入新光金控，實現職涯高飛的梦想。

為培育數位關鍵人才，新光金控數位數據科技團隊於今年推出「SPARK Heroes 數位英雄」培育計畫，連結跨子公司資源，徵選旗下子公司人壽、銀行、元富證券及投信具潛力之數位戰略人才，涵蓋產品、通路、數據、資訊及營運五大領域，藉由共享專業能力及經驗分享，進一步推動新光金控數位金融的發展藍圖。此外，新光人壽於 2018 年成立「人生設計所 LIFE Lab.」，運用多樣的數位工具，及自行開發的「人生設計+」生涯規劃軟體，提供民眾完善的保險諮詢服務，「人生設計所 LIFE Lab.」藉由將創新設計結合數位工具，賦予保險全新面貌，獲得「2021 亞洲設計獎」殊榮。

為實踐聯合國普惠金融目標，新光金控暨各子公司發揮本業所長，規劃一系列校園金融教育活動。新光銀行與老梅國小合作開辦「校園銀行」，學童可以藉此提早觸碰金融相關知識，並舉辦金融知識宣導活動，透過闖關遊戲，將儲蓄、消費、理財等概念融入其中，讓學童對於金融知識有更深刻的感受。元富證券亦持續辦理「元富 FinTeach 校園金融教育贊助活動」，鼓勵大專院校師生一同投入普惠金融推廣行列之餘，亦深入校園將業界經驗傳承予年輕學子。

此時的台灣正因疫情而瀰漫著焦慮的氣氛，企業更應拋磚引玉關注社會議題，善盡企業社會責任。因疫情影響捐血意願，造成血庫告急，元富證券特選在 5 月 12 日國際護師節當天舉辦「元富挺你熱血」捐血活動，用熱血致敬醫護人員的無私付出，同時持續關注癌症關懷議題，協助兒童癌症基金會宣傳捐贈電子發票愛心碼 88888，呼籲大眾共同守護抗癌小勇士。

台灣正面臨著一場嚴峻的挑戰，新光金控暨各子公司除了持續妥善有序地做好各項工作，保障所有客戶權益，也期望與台灣人民一同秉持著警惕但不過度緊張的態度，將防疫措施內化至個人日常生活，發揮團結與互助的正向精神，共同度過此波難關。

新光金控 總經理 吳欣儒



發行人的話

- 01 發行人的話
- 02 新光通訊405期目錄

封面故事

- 04 新未來 光無限 新光金控大舉徵才
全面採線上視訊面試 歡迎多元跨界人才加入

特別報導

- 06 遇見新光 夢想發光
MA學長姐分享 成為新光銀行MA，成就更好的自己
- 10 新壽「罩」你平安好運 大甲媽祖加持保庇
- 12 "Customer FIRST" 卓越體驗，永續新光
- 14 探索新科技時代 發現金融創新趨勢
- 16 新光銀行《憶起守護咖啡站》
用一杯咖啡點亮心光 鼓勵失智者重拾生命價值
- 18 新光銀行x老梅國小金融知識教育

新聞熱線

- 21 防疫期免出門 新壽「疫轉錢坤II」保單借款
線上優惠利率最低1.5%
- 22 新光人壽與您一起防疫 口袋服務中心隨時帶著走
加入網路會員 千元LINE Points任你抽





CONTENTS



新聞熱線

- 23 業界首創 新光人壽提供「手語視訊翻譯平台」服務
落實公平待客 聽語障人士溝通零距離
- 24 新壽「人生設計所LIFE Lab.」獲 2021亞洲設計獎
- 25 新光人壽110年度獎助學金名單公佈 49年累計13萬名學子受惠
- 26 「元富挺你熱血！」 捐熱血致敬醫護人員
- 27 國內本土疫情升溫 元富證強化防疫措施
- 28 新光銀行花蓮分行開幕 提供在地化特色服務
- 29 新光銀行「希望之光」信貸專案活動
- 30 新光銀行數位新里程 活躍用戶三年倍增提前達標

金融理財

- 32 存小資股期向錢衝 掌握個股期貨優勢
- 34 港股大質變、東方新科技彎道超車歐美
恒生科技指數基金 新經濟利空淬礪逆轉勝

專家論壇

- 36 再生醫學夯 細胞治療備受關注
- 37 透過車禍車險經營壽險 成功案例分享

分享櫥窗

- 38 新光銀行愛心志工 「新北市玩具銀行」公益服務趣



新光通訊405期5,6月號

發行：新光金融控股股份有限公司

發行人：新光金控吳欣儒總經理

編輯顧問：新光人壽黃敏義總經理

新光銀行謝長融總經理

元富證券李明輝總經理

新光投信陳文雄總經理

新光金保代鐘俊豪總經理

編務指導：新光金控劉信成資深副總經理

新光金控陳正輝資深協理

策劃：元富證券許恬忻協理

執行主編：陳沛蓉

編輯：林嘉俐、簡蕭羽濤、謝心若、
郭怡良、陳曉儀、黃莉嘉

攝影：鮑正興

地址：106台北市敦化南路二段97號22樓

電話：02-2325-5818#146

傳真：02-7711-6231

E-mail：joychen0926@masterlink.com.tw

附註：*凡投稿本刊之文字、相片等著作，其著作財產權歸新光金融控股股份有限公司所有。

*本刊全部圖文內容著作權為新光金融控股股份有限公司所有，請勿翻印轉載，侵害必究。



全面採線上視訊面試 歡迎多元跨界人才加入

文 / 新光金控

國內新冠肺炎疫情急速升溫，就業市場飽受衝擊，讓求職者信心大受影響。為提供求職者順暢的求職管道，新光金控自雙北市宣布疫情提升至第三級警戒後，即於第一時間宣布全面使用視訊面試，將與求職者進行線上面談，避免群聚接觸風險，歡迎各領域的優秀

人才瀏覽新光職缺，加入新光一起夢想啟航，職涯高飛。

新光金控為鼓勵新鮮人勇於面對挑戰，選擇新光做為人生職涯重要起點，在5月份疫情爆發前，已於全台進行數十場「新未來，光無限」校園徵才活動，展現誠意介紹多項焦點職缺。而自去年疫情出現多

起本土案例後，新光金控也早已超前部署，陸續採視訊及異地方式進行面試，確保人才求職順利，公司招募管道暢通。

新光金控金融版圖完整，以人壽、銀行及證券三引擎經營模式發展，不斷積極成長、發展多元金融服務事業，提供客戶完整金控一站式 (one-

stop-shop service) 的金融服務。未來也將持續致力於提高客戶滲透率、強化特色商品與開拓新通路，積極尋求海外佈局機會及業務拓展。

近年新光金控積極延攬年輕世代加入企業轉型行列，迎接數位轉型的浪潮及面對主管機關加強公司治理、公平待客等面向，除了金融本業背景的人才需求外，也廣招數位資訊、數位行銷、數位產品研發、精算統計、核保理賠、財務工程、客群分析等多元跨界人才加入新光。今年預計大舉增才近 4,000 人，新光金控暨各子公司預計招募 3,500 名外勤業務菁英、100 位數位金融資訊及行銷人才及超過 400 個內勤各類專業職缺。同時，也將培訓 100 位儲備業務主管及 MA 管理菁英，依任職職位及表現，加上優渥的新津福利，年薪上看百萬絕對不是夢想。

此外，新光金控深知企業社會責任是企業持續發展的重要基礎，永續經營已是公司經營重點策略目標，近年積極落

實 ESG（環境、社會及治理）及實踐聯合國 17 項永續發展目標（SDGs），也屢獲主管機關及國際獎項肯定。因此未來新光在廣納金融科技人才之際，永續金融人才的培育與招募更會是新一代的徵才重點需求，期盼相關專業人才在企業朝向永續發展目標的過程中，能為新光發展提供更多的創新策略。

新光金控表示，在現今的金融科技環境下，多元背景且跨領域的人才需求不斷增加，新光向來鼓勵員工不設限思考，踴躍探索創新的可能性，並且提供完整的培訓計畫讓員工能在職場上發掘自我、不斷精進，歡迎有相關專業的人才加入新光，為公司帶來新氣象。

此外，因應數位時代趨勢，新光金控加速推動數位轉型，積極培育數位關鍵人才，金控數位數據科技團隊於今年推出「SPARK Heroes 數位英雄」人才培育計畫，積極培育旗下保險、銀行、證券及投信等四家子公司人才，涵蓋產

品、數位通路、數據、資訊及營運五個不同專業背景，且具備 ABC（Agile 敏捷思維；Bold 勇於挑戰；Collaborative 團隊合作）特質，未來將透過領導力講座、產業趨勢與專業技能、高階主管導師、AI 金融科技創意競賽與工作坊等培訓，協助各子公司在數位轉型過程中脫穎而出，成功強化品牌價值。

新光金控吳欣儒總經理表示，SPARK Heroes 數位英雄人才培育計畫，主要是結合跨公司的交流與協作，培育集團層級的數位戰略人才，做為新光金控數位領導梯隊的推動者與賦能者，並將數位轉型的共識、價值與具體作為落實到各子公司，共同打造金融生態圈，期許「數位英雄」們結訓後都能成為金控數位轉型計畫的種子，甚至是數位領導梯隊，協助子公司深耕數位轉型，打造每位員工擁有數位腦與數位力，提供客戶最佳的服務體驗。





MA 學長姐分享 成爲新光銀行 MA，成就更好的自己

文 / 新光銀行 陳若琳

鑒於法人金融爲銀行業獲利來源的主力之一，新光銀行非常重視企金人員培育，所以2021年第10期儲備幹部MA之培訓計劃以企金業務領域爲主，藉由輪調多個部室單位職務歷練，並著重在企業金融部、審查部及分行實習的學習深度，讓MA可以充分瞭解企金業務之範疇。

美國攝影大師路易斯·海因曾經說過：「如果能用文字講故事，我就不必拖著一台相機。」新光銀行承繼著去年的360度拍攝VR職場體驗影片，

不藏私地分享本行儲備幹部在兩年培訓期間所經歷的各式各樣的專業訓歷及發展活動，今年選擇採用以活潑的攝影及運鏡手法，以「新光銀行全明星運動會」爲主題，藉由各項體育運動及要求的目標，一鏡到底拍攝，記錄了MA參與挑戰的精彩時刻，從影片中依然能感受當天活動熱血的精神。

英語裡有一句話說：「Uncertainty is a signpost of possibility」，在計劃永遠趕不上變化的現實世界中，未來的不確定性，正是未來的無限可能性；

對於學歷漂亮及實習經驗豐富的老同學們，加入新光銀行後，有多樣化的可能性，可以在新光銀行裡不斷地尋找熱情、不停地追逐夢想，我們相信MA未來的樣子就藏在他們現在的努力裡，而新光銀行能給予這些優秀的人才們一條康莊大道，讓他們秉持著信念、相信教練（本行高階主管），並確定自己是走在正確的軌道上，就像影片中的樣子，用青春打造出來的美麗田徑風景。

新光銀行儲備幹部招募計劃真摯邀請你的加入，一同打造你的夢想！



新光銀行 MA 梁家豪

現任：營業部企金業務副理

學歷：中正大學財務金融研究所

確定發展目標後，把握每一個機會充實自己，為往後職涯發展打下地基

我一開始向各銀行投遞履歷時就是較為側重企業金融的方向，機緣巧合之下我發現新光銀行的培訓計畫是屬於輪調制度，讓我在眾多選項中選上了新光，新光提供 MA 在分行及總行各部室進行輪調歷練的機會，也因此，在總行各部室輪調期間讓我有機會在企金的後勤部門及審查部門完整歷練一遍，這段輪調也更為充實我在企金領域的專業知識與工作技能並為我後續往企金的發展建立更堅實的基礎。

培訓計畫結束後，才是真正的開始

培訓計畫結束後，對選擇企業金融職系的 MA，並不會馬上就讓你上戰場，會先在分行做為企金業務助理 (ARM) 培訓，後續仍需通過行內的 RM 晉升考後才能正式升職為 RM，在 ARM 時期也會是你的黃金時期，在業績壓力相對不那麼沉重時，除了完善自己對授信的各式作業及相關規範以外，並積極拓展人脈及開發客戶，善用和前輩及長官拜訪客戶的機會多加學習。

歡迎未來有志於企業金融職系的你 / 妳，共勉之。



新光銀行 MA 張均

現任：現輪調至審查部

擔任法金審查人員

學歷：政治大學哲學研究所、
政治大學法律系

加入新光，讓你的能力被看見！

新光相當重視 MA 的聲音，在各個輪調階段鼓勵 MA 深入了解各部門可以優化之處，因此除了敏銳的觀察力，「發現問題」以及「提出解決問題的方案」是輪調過程中非常有收穫的地方，輪調之餘公司也安排許多提升軟實力的課程，如：溝通技巧、簡報能力等，另外也會有許多和高階主管和 MA 前輩聚會的機會，對於一個新鮮人來說，能夠在這麼短的時間內，獲得職涯上的 know-how、軟實力，甚至是高階主管分析事情的思維，將會為職涯發展奠定非常紮實的基礎。

加入新光到現在，深刻感受新光是一個正在快速茁壯的企業，也非常願意投注大量的資源在 MA 身上，更重要的是提供 MA 舞台，可以預見未來的黃金五年計劃對於優秀人才的需求更是迫切，期待有更多優秀的學弟妹加入，讓你的能力被看見！



新光銀行 MA 杜尚修

現任：現輪調至東台北分行
擔任法金 ARM 職務

學歷：The University of Texas at
Dallas, Mathematical for
finance

別輕易設限住自己，因為你永遠比自己想像中還有能力

記得進入新光的第一天起，就明確地感受到公司對 MA 滿滿的重視及期待。在第一個月的課程當中，各部室的主管輪流來幫我們上課，讓我們能夠初步地對整個銀行的業務有所了解，此外也透過簡報的製作及上台報告，培養自身的口語能力及臨場反應。接著在輪調期間，我們能夠到分行單位培養自身的業務能力及問題解決能力，也從審查部學習風險評估及控管，最後到企金部進行專案的製作及撰寫。

對於一個初入職場的人來說，過去的一年每天都在面對新的挑戰，這些東西都是以往在學校學不到的事情。但新光是一個非常重視團隊合作的大家庭，在你有困難的時候，身邊永遠都有資深的前輩或是優秀的 MA 學長姐能夠給予協助，總行也有幫每一位 MA 分配一個專屬的 Mentor，永遠不用擔心遇到問題沒人能夠幫助你。我相信在新光兩年的 MA 培訓計畫之下，未來一定能夠成為一位全方位的企金人才。

新光 MA 儲備幹部

體能極限快問快答



新光銀行全明星
MA 運動會



一起做環保 擁抱綠生活



2021第17屆 新光全國繪畫比賽

停課不停畫 ~ 交件日期延至 **7/30 (五)**

活動資訊

- ★創意著色組：幼兒園學生(可於活動官網下載畫紙線稿)
- ★創意繪畫組：國小學生(低、中、高年級)共三組
(以109學年度9月之學籍為準)
- ★希望天使組：國小六年級以下(包含幼兒園)領有身心障礙手冊的「心智障礙者」(需附身心障礙手冊影本)
- ★樂活長青組：對象為60歲以上長青長者
(民國50年(含)以前出生為標準)

交件禮 多功能掛繩

(可用於口罩、鑰匙圈、眼鏡等...)



至新光人壽及新光銀行各地營業據點親自交件者，可獲得精美交件禮乙份。(數量有限 送完為止)
* 郵寄者恕不提供交件贈品



繪畫比賽網站

※主辦單位保留變更及終止活動之權利。

主辦單位：新光人壽、新光銀行

協辦單位：中華民國智障者家長總會、台北市自閉症家長協會、社團法人宜蘭縣自閉症協會、台中市山海屯啟智協會、臺南市心智障礙關顧協會、台東縣智障者家長協會、澎湖縣私立財團法人天主教澎湖教區附設惠民啟智中心

媒體協辦：**親子天下** **財團法人國語日報社**

詳情活動及注意事項請查詢

新光人壽網站 www.sk1.com.tw 或洽免費服務專線0800-031-115

新光銀行網站 www.skbank.com.tw 或洽免費服務專線0800-081-108

光
新光金控

新光人壽
Shin Kong Life

新光銀行
Shin Kong Bank

SKL-B2105357

光無所不在 心與你同在



新壽「罩」你平安好運 大甲媽祖加持保庇

文 / 新光人壽

新冠肺炎爆發以來，口罩成爲民眾日常生活必需品，守護健康也安定民心，新光人壽獲大甲鎮瀾宮授權，特別設計三款「媽祖保庇·新光罩你」平安口罩，並於3/25(四)上午9:00在鎮瀾宮進行過火儀式，由大甲鎮瀾宮董事長顏清標、大甲鎮瀾宮副董事長鄭銘坤、新光人壽總經理黃敏義主祭，將平安口罩在媽祖座前過火，現場民眾也熱情參與，眾人誠心向媽祖祈福，保佑疫情早日止

息，國人平安健康、未來一片光明。

新光人壽表示，本次特製的「媽祖保庇·新光罩你」平安口罩是通過國家品質認證的MIT口罩，共有三款設計，蘊含對台灣這片土地最誠摯的祝福，以及新光人壽對客戶永遠的關懷、不變的愛心，分別是代表「展望」的新光人壽摩天大樓、代表「保護」的新光人壽500萬大傘、還有代表「光明」的無限之光幾何線條，每

一款都有媽祖允諾保平安的「聖筊」，希望趣味可愛的造型設計爲佩戴的民眾帶來好運、好心情，跟保險一樣爲國人生命安全提供最佳保障。

今年大甲媽祖遶境進香活動於4/9(五)起駕、4/18(日)回鑾，共計九天八夜，貫穿台中、彰化、雲林、嘉義共21個鄉鎮市，配合疫情指揮中心量體溫、戴口罩等防疫政策，沿途的新光人壽在地業務單位也全體動起來，預計發送10,000



新光人壽與大甲鎮瀾宮攜手合作推出「媽祖庇祐 新光罩你」平安口罩，並在大甲媽祖前過火加持。（由左至右依序為：新光人壽清水區部鍾起岸部長、大甲鎮瀾宮鄭銘坤副董事長、新光人壽業務推展部楊西柏協理、大甲鎮瀾宮顏清標董事長、新光人壽黃敏義總經理、新光人壽溫英宗副總經理、新光人壽公關廣宣部林慧部資深協理、新光人壽業務推展部林欣達經理。）

片「媽祖庇祐 新光罩你」平安口罩；此外，新光人壽將派出有吉祥物金寶圓寶的「媽祖庇祐 新光罩你」遶境花車，全程陪同信眾隨駕進香，活動現場還有新光人壽與大甲媽祖聯名的活動帽、運動毛巾、好運上上籤姻緣線等好禮相送，邀請民眾共襄盛舉，一起參與最有台灣味的民俗文化盛事。

民眾除了在媽祖遶境期間，可於沿途新光人壽業務單位獲得「媽祖庇祐 新光罩你」平安口罩外，也可於 4/6（二）～ 6/30（三）到全台各地指定合作銀行諮詢新光人壽保險商品，即可獲得見面禮「媽祖庇祐 新光罩你」平安口罩（限量 10 萬組），活動期間

透過新光人壽合作銀行投保新契約保費達抽獎資格，就有機會抽 Toyota Corolla Cross 或知本老爺住宿券等一千多項好禮，若投保指定商品可再額外獲得

「蘋安加碼抽」資格，豐富獎項包含 iPhone 12、Apple watch 等，活動詳情請參閱新光人壽「三保好運到」網站 (<https://www.skl.com.tw/Promotion/RE202100878/>)。

近年新光人壽積極落實 ESG（環境、社會及治理），善盡企業社會責任同時穩步邁向永續發展願景，除了大甲媽祖國際觀光文化節，也長期支持澎湖花火節、南投日月潭泳渡等在地特色活動，並舉辦新光登高大賽、全國公益健行、新光繪畫比賽等多項公益活動，歡迎民眾密切注意【新光人壽互動網】FB 粉絲團最新資訊，參加活動也有機會獲得實用又吸睛的新光人壽「媽祖庇祐 新光罩你」平安口罩。



新光人壽吉祥物「金寶」也戴上「媽祖庇祐 新光罩你」平安口罩，邀民眾共襄盛舉，參與大甲媽祖遶境盛事，一同為台灣祈福。

"Customer FIRST" 卓越體驗，永續新光

文 / 新光金控



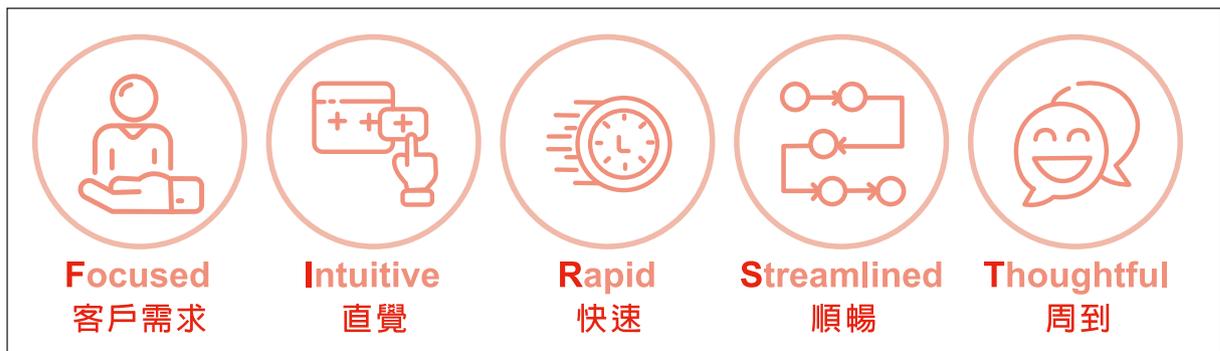
新光金控以「卓越體驗，永續新光」作為 2021 年之經營策略主軸，期以卓越的客戶體驗，提供更貼近客戶所需的商品與服務。

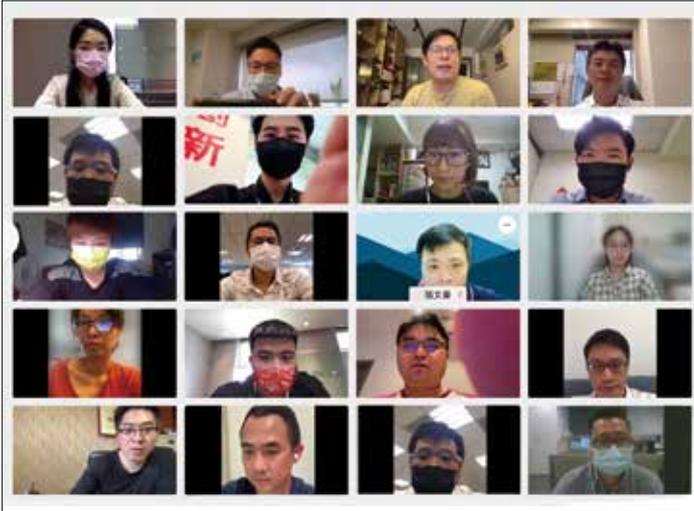
新光金控數位數據暨科

技發展團隊偕同子公司共同推動 FIRST 客戶體驗準則，實踐 "Customer FIRST" 的理念，包含專注客戶需求 (Focused)、直覺 (Intuitive)、快速 (Rapid)、順暢 (Streamlined)、周到 (Thoughtful) 等五個面向，致力於從客戶的角度出發，洞悉客戶的需求與痛點，進而贏得客戶的信賴，提升新光集團的品牌價值與影響力。在此準則下，新光金控透過跨子公司體驗小組的協作，加強商品的設計架構，翻轉既有的設計思維，創造絕佳的客戶旅程體驗。同時，為了不斷精進客戶服務品質，新光也在關鍵產品與服務的重要節點導入了客戶淨推薦值

(NPS)，以掌握客戶服務流程中每個重要接觸點的回饋意見，並將客戶旅程相關數據加以分析，打造以客戶為中心的不凡體驗。

在 FIRST 體驗準則的架構之下，新光金控建立跨子公司客戶體驗小組，其成員包含來自金控及新光人壽、新光銀行、元富證券、新光投信等子公司的產品、通路等經營團隊以及 SPARK Heroes (數位英雄人才計畫) 的同仁，每月針對核心數位商品及服務進行體驗、評分及意見回饋，完成了超過 10 項核心商品的體驗檢視，並提出具體改善計畫。相關產品的客戶體驗在小組成員的建議





疫情之下，體驗會議也以線上方式進行

FIRST 客戶體驗準則

- Focused (專注客戶需求)**
挖掘數位產品與服務之客群定位、產品訴求與優勢。
- Intuitive (直覺)**
以直覺式操作為數位產品與服務的資訊頁面及系統介面的設計原則。
- Rapid (快速)**
以簡捷便利為客戶操作流程的規劃原則。
- Streamlined (順暢)**
以無縫接軌、無斷點、及流程自動化為整體使用流程的原則。
- Thoughtful (周到)**
應提供客戶操作指引並建立與客戶的互動及回饋，聽取客戶真實的聲音。

之下，也已有效地提升及優化。 整體客戶體驗。

為落實” Customer FIRST” 數位轉型應以客戶為中心，遵行客戶至上的原則，由聆聽客戶的聲音做起，並內化為上下一致認同的企業文化與價值觀，除了重視客戶反饋之外，同時也將員工視為建構顧客價值鏈的過程中不可或缺的一份子，如此才能「裡應外合」，追求

為落實” Customer FIRST” 的理念，新光金控結合 FIRST 客戶體驗準則，設定 FIRST 戰略目標，針對客戶數位端到端旅程上的重要節點提出關鍵指標，包含數位進件比例、線上申辦完成率、線上申辦時間、流程自動化比例、及客戶淨推薦值 (NPS)，致力於提升數位獲客的動能，並以數據驅動提升

卓越顧客體驗，實現顧客價值創造，達成永續新光的願景。



跨子公司客戶體驗小組每月召開會議，針對核心商品做體驗的討論、評分及意見回饋

探索新科技時代 發現金融創新趨勢

文 / 元富證券



右起元富證券李明輝總經理、葛如鈞博士、元富證券人資部吳楷副總經理

金融科技領域裡不斷有創新的技術和服務出現，擁抱趨勢才能掌握成長關鍵。元富證券於4月21日邀請到葛如鈞博士為元富高階主管帶來「2021未來金融 數位創新講座」，從創新實務案例出發，刺激眾人的大腦思維，接著談到區塊鏈技術對於未來金融市場的改變，帶領大家打破慣性思維、

投入金融創新。

葛如鈞博士在2014年收到了由Google和NASA合辦的奇點大學(Singularity University)入學通知，在奇點大學接觸到許多特別的經歷，也就這些經驗進行分享。奇點大學以Singularity為名是取「時空奇異點」的含意，時空奇異點在科學中被比喻為事物未知的突

破點與轉換點，也沒有人知道穿越奇異點後會發生什麼事，因此從命名可得知，奇點大學旨在做到提前預知未來人類社會的科技變化突破點，並且為此提前做好準備。而這個突破點由被稱為最會預測未來的Ray Kurzweil訂在2045年，他提到人類社會接下來將遇到兩個突破點，首先是在2029年，電腦將會從現在的弱人工智慧變為強人工智慧，到了2045年，電腦不僅智慧會超過人類，並且開始擁有自我意識，在可見的未來，科技將帶給社會非常巨大的變動。

葛如鈞博士也提到，奇點大學期盼學生能不斷思考一個問題：「我如何在未來十年正面地影響十億人類的生活？」大家都想賺十億美金，卻沒有真正想過做一件影響十億人類生活的事，但如果你能做到改變十億人類生活的事，那你有極大的機率也能賺進十億美金。此外，奇點大學



還提出一個非常重要的概念「exponential 指數型態」，過去十五萬年來社會發展及人類大腦思考模式都是線性模式，但在現今數位年代，指數型成長已進入人類社會，並將有可能淘汰線性成長。葛如鈞博士提醒，我們人類的認知系統會習慣性地迴避掉指數變化，但這個變化是不可逆的，因此當我們接觸到創新事物或遇到前所未見的問題時，要懂得進一步深入思考、對抗線性思維，讓自己擁有指數型思維，才能夠跟上指數型科技。

在奇點大學期間，在構思未來金融服務時，有提到區塊鏈技術是一項非常重要的科技，區塊鏈技術正在激烈地影響人類的社會、經濟、金融等層面。區塊鏈其實就是新世代的網路，區塊鏈一出現就已經含有金錢的價值，現在網路的金錢是透過第三方把現代金融服務轉介進去，並非原生之外也花了很冗長的時間，但區塊

鏈版的網路在上線第一天就已經內建金錢功能，即為「虛擬貨幣」。葛如鈞博士也說到，在很多人認為虛擬貨幣最終會走向泡沫之時，也別忘了依過往經驗，在泡沫發生前後，都會有巨大的企業創新和成長發生，泡沫或許依然存在，但這不能阻止我們去了解新科技。

葛如鈞博士首先從大家較不熟悉的以太坊來介紹虛擬貨幣。以太坊是個區塊鏈 2.0 技術，部分人認為比特幣並沒有真正做到去中心化，因此以太坊技術應運而生，以太坊允許所有人透過此技術在區塊鏈上發行自己的虛擬貨幣、設定自己的規則，也可以為自己的貨幣命名，使用以太坊需要支付手續費、授權金、轉帳費，以上費用只收以太幣，所以想使用以太坊前，需要先去市場上獲得以太幣，簡而言之，以太坊是區塊鏈技術，而以太幣是這個技術的標準代幣。再來談到最夯的比特幣時，葛如鈞博

士特別說明了投資人最關心的風險，包含 51% 攻擊、量子攻擊及挖礦獎勵發完，如果遇到上述風險，比特幣系統將面臨被摧毀的可能。此外也提到了「智能合約運用」及相對去中心化金融化的「中心化金融」概念，去中心化金融可以擴增現有的金融世界能夠做到的事，和中新化金融兩者是相輔相成的存在。

最後，葛如鈞博士說道，區塊鏈技術將會擴增現有的金融體系能做的事情，並且創造更多流動性，當這些流動性流到虛擬金融的世界，那我們更需要提早做準備，這個趨勢是不可逆且會呈指數型成長下去，更會大大改變我們對未來的想像。也希望大家除了擁有指數型思維之外，還能擁有射月思維，大膽設立目標、大膽思考，勇於面對風險與未知，突破才可能發生。想像更大的未來，從建立開放心態與創新思考能力開始！

新光銀行《憶起守護咖啡站》 用一杯咖啡點亮心光 鼓勵失智者重拾生命價值

文 / 新光銀行 林嘉俐

「客人早安！請問要喝杯咖啡嗎？」就在這個繁忙的早晨，新光銀行中正分行的營業廳裡，無論是行員或客戶都專注於自己手邊正在處理的事情時，突然都被這一聲中氣十足又爽朗的聲音給吸引，今天是劉伯伯第一次來新光銀行服務的日子。

新光銀行長期秉持「失智友善·新光陪伴」公益精神，致力推動失智同理之各項公益行動計劃，2019年與「台灣失智症協會」合作，成為了全台首家「失智友善銀行」。為了讓輕度失智症者能夠延緩病程，我們知道增加社會參與的機會、維持正常的人際關係與社交生活，是有助失智症者大腦刺激與運作的；於是新光銀行於今年三至四月份間，與「臺北市中正區健康服務中心」合作舉辦《憶起守護咖啡站》公益行動，選在臺北市中正區內的中正分行、城內分行，邀請



新光銀行簡榮善副總（右5）、郭文香資深協理（右4）、中正區健康中心潘韋靈祕書（左4）、輕度失智症長者劉伯伯（左6）等長官貴賓共同支持公益咖啡站活動。

輕度失智症長輩在特定時段來行擔任樂齡服務員及一日『高年級實習生』。

劉伯伯是這次公益行動中，首位來行服務的輕度失智症長輩，而陪在他身邊的是負責照顧他的太太 - 楊大姐；原本約定10點在分行見面的我們，一進分行便看到倆老早已在營業廳內等候了，楊大姐告訴我們，劉伯伯一直惦記著今天的工作行程，昨夜已像準備去遠足的孩子一般，興奮地睡不著覺了，今天一大早就催促

著要出門。

於是我們也加緊腳步安排他們進入行內作準備，劉伯伯今天的身份是新光銀行高年級實習生，主要任務是負責接待並沖泡一杯香濃的咖啡給來行的客戶，原本我還有點擔心他年紀稍長又患失智症，會不會無法勝任這項任務，眼見劉伯伯毫不遲疑地穿上印有「憶起24咖啡隊」的正式背心，手腳俐落地將用品一個個擺設出來，讓我大吃一驚；原來為了這次的服務，劉伯伯早在幾個



月前便加入了中正區健康服務中心所舉辦的「憶起 24 咖啡隊」職前訓練班，學習手沖咖啡等相關課程，咖啡隊志工黃大姐今天特地來當劉伯伯的小幫手，好讓楊大姐可以在這段期間好好休息。

然而為什麼已確診失智的劉伯伯，會對眼前的咖啡記憶如此鮮明呢？楊大姐這時告訴我，其實劉伯伯從年輕時就熱愛咖啡、更樂於分享，記得年輕時的她不能喝咖啡，一喝胃就會不舒服，但劉伯伯為了與親愛的「牽手」，共創屬於彼此對咖啡的美好記憶，特地遍尋各式各樣的咖啡豆，終於找到適合楊大姐喝的咖啡，讓楊大姐非常感動，話說到此，劉伯伯在旁聽著，突然忍不住搭腔：「那時候我買給我老婆喝的咖啡豆啊！可都是非常～非常～貴的耶！」楊大姐藏不住幸福笑意地說：「你就記得這些！其他事就老記不住。」聽著他們在這短暫的對話，失智似乎從沒有在他們身邊發生過，讓在旁的我們也一起感染這份暖暖的愛。

此時門口進來了一位客戶，劉伯伯急忙起身端著他的咖啡上前服務，老遠又開始熱情地喊著：「客人早安！請問要來杯咖啡嗎？」此時楊大姐壓低聲音地跟我說，其實劉伯伯的病也曾經讓她無法接受，常常日夜顛倒，讓她身心都備受煎熬；為了不讓劉伯伯在外面給別人添麻煩，就整天關在家裡，日子久了她精神壓力非常大；然而很幸運地接觸了中正區健康服務中心，不定期安排許多失智症相關衛教課程及抒壓活動，也傳遞了正確照護及心理調適的技巧，也開始嘗試帶劉伯伯一起參與，不但發現對劉伯伯的病程延緩有幫助，重點是只要有出門劉伯伯當晚都可以睡得很好，不會半夜起來遊走，她自己也可以跟其他人交流聊天，心情也同時獲得了抒緩。

中正區健康服務中心的鄧欣明護理師，此時也在旁補充與失智症者相處最常見的情況，就是在失智者對於生活當下的新事物無法記憶及串連，與過去的記憶混淆，導致不耐煩、氣憤等等的情緒反應，若照顧者在旁邊無法轉個念頭相處的話，累積的怨懟會讓自己的身體先累倒的；有個方式可以試試，就是找到失智者曾經

的喜好或興趣話題，藉此轉移他的注意力來安撫，像劉伯伯愛咖啡多年，當他情緒不佳的時候，想辦法陪他聊聊咖啡經，讓他回想到過去美好的記憶，或許就可以解決一些不必要的衝突。

國內近六成以上失智症者並非失能，他們仍可在親友的協助下參與各種社交活動，繼續維持有品質、有尊嚴的日常生活，失智症者在各種社交活動參與過程中，讓生活產生重心，心靈有所寄託，照顧者同時也獲得適當的喘息時間。然而生活中若遇到失智症者，可透過「3多」溝通技巧：多表情（微笑、友善動作）、多肯定（肯定與贊同）、多耐心（提供足夠時間待其完成動作）來回應；面對疑似失智症者時，也要善用「看、問、留、撥」關懷四字訣來予以協助。

這天我們在劉伯伯身上看到他對生命的熱忱，值得慶幸的是每位接下咖啡的客戶，都用友善的口吻來回應著：「伯伯，咖啡很好喝喔，您很厲害耶！」新光銀行期待用這杯咖啡點亮社會大眾的心光，相信享用這杯守護咖啡的大家，一定能夠將這份友善的同理心，繼續傳遞下去，照亮更多需要被關懷的角落。

新光銀行 x 老梅國小金融知識教育

文 / 新光銀行 陳佟欣



新北市石門區是台灣最北的鄉鎮，人口外移嚴重，老梅國小學生加總僅 62 位，學校鄰近老梅石槽，風光明媚，踏入校園放眼望去一望無際的草原，上面佈滿著在覓食的黃頭鷺鷥，心想在這求學的學童是多麼的幸福，這裡彷彿是北海岸的世外桃源，與世無爭。

新光銀行於 2020 年開始分別於新北市樹林區文林國小、桃園市復興鄉義聖國小及新北

市石門區老梅國小開辦「校園銀行」，在每所學校引進特製驗鈔機、BARCODE 機、補摺機……等等銀行相關基本設備，讓分行走進校園，在校園銀行內可以執行「存款、取款及購買商品」的行為，學童可以藉此提早接觸金融相關知識、模擬進入真正銀行的感覺，此外每所學校皆有專屬的存摺及校園流通貨幣；老梅國小學校重視該校孩童的品格教育，

將校訓及七大成功品格結合於貨幣中，分別為「熱情、堅毅、樂觀、社交智慧、感恩、自制、好奇心」七大種類品格券，面額為壹圓、伍圓、拾圓及伍拾圓，獲取方式則取決於學童一般日常表現，導師再針對其行為良好作為獎勵！當我們拜訪老梅國小時會發現該校的學童特別有禮貌，經過我們身旁時都會說：「客人好」！可見其學校對品格教育的成功，持有

品格券的學童可以於每週四上午 10 點下課至品格福利社購買商品，透過學校蔡主任的用心佈置及採購商品，品格福利社的商品常常一掃而空，形成供不應求的熱潮。

日前 (5/6) 新光銀行與老梅國小合作，在老梅國小校慶的當天至該校舉辦金融知識教育，教導孩童「需要、想要」的重要性，還讓學童了解如何辨別真、偽鈔、並透過趣味競賽活動遴選出該校小小銀行員，在趣味競賽中，總共有八位學童徵選角逐，我們透過「計算機手速王、金融知識王」兩個項目競賽，計算機為行員必備的基本設備，透過計算機算出正確答案，拚速度也拚準確度，另外金融知識王則是考驗學童對於金融相關知識了解多少，比賽相當激烈，在全校師生前進行搶答的學童似乎一點也不畏懼，比賽進入到了第三輪才誕生兩位小小銀行員，他們將賦予使命，為期一年為學校同學服務。

經過刺激的選拔賽後，就是全校學童們引頸期盼的「金融知識闖關活動」，透過遊戲中，讓學童對金融相關知識更加了解，這次我們總共準備六大關卡，分別為 1. 認識各國

貨幣、2. 聰明消費王、3. 理財知識王、4. 臨櫃我最行、5. 星光妙妙屋、6. 數位 E 世代，其中聰明消費王讓學童去判別物品是需要或是想要？臨櫃我最行讓學童體驗展鈔及存款條、取款條的書寫，學童只要挑戰闖關就必須支付 1 圓品格券，若是闖關成功關主會發放 5 圓品格券作為獎勵，最受學生歡迎的就是星光妙妙屋，在這關擺設 switch 遊戲機，玩一次即要支付拾圓品格券，且挑戰次數不限，考驗學童判斷需要或是想要，果然不出所料學童還是擋不住電動遊戲的魔力，在這關大排長龍，闖關時間結束後還有學童嘆息著說：「有錢也玩不到」、「我真的好想玩喔！」。

闖關時間結束後，轉眼就到了老梅國小的放學時間，在放學的時候老梅國小的師生都會圍圈一起做當天所學的心得分享，這難得的機會我們也一起參加，聽到學童的反饋就讓我覺得這次的金融教育很有意義；有一位一年級的學童說，他知道了什麼是需要什麼是想要？主任直接問他說：「那你覺得麥當勞是需要還是想要呢？」，學童馬

上回答：「是需要！」惹得在場人哄堂大笑，經詢問石門區的小朋友要吃麥當勞還必須到金山或是淡水才能大飽口福；放學後的老梅國小傳出陣陣的悅耳聲，原來是該校的打擊樂團正在演奏美妙的樂曲，打擊樂團的學生是自由參加，無須付任何費用，但必需課業及品行都保持在一定的水準，否則就會被淘汰。

一天過去，深深覺得老梅國小的學童真的很幸福，雖然城鄉差距非常大，但是在這邊的學童臉上都充滿幸福的笑容、謙遜有禮，讓小朋友可以學到課外的東西、運用所學，就是我們做普惠金融最大的成就，心中暗自許下，希望往後的每一年都能來到老梅，加深孩童的金融相關知識，在他們人生成長路上有所幫助。



優質企業人士信用貸款

貸款額度
NT\$300萬元

貸款利率
最低1.88%起

貸款期間
最長7年

開辦費
NT\$3,000元

限時申辦
專屬線上專案

SKB-B2105021

快速、便捷 貸款圓夢不求人

注意事項

※總費用年百分率之計算範例及注意事項：

1. 範例說明：貸款金額30萬，貸款期間5年，貸款年利率：1.88%~2.88%，各項費用總金額：3,000元，總費用年百分率：2.28%~3.29%。
2. 依據主管機關規定，申請人於全體金融機構之無擔保貸款總餘額不能超過其月收入的22倍。
3. 本廣告揭露之年百分率係按主管機關備查之標準計算範例予以計算，實際貸款條件，仍以本行提供之產品為準，且每一客戶實際之年百分率仍視其個別貸款產品及授信條件而有所不同。
4. 總費用年百分率不等於貸款利率。
5. 總費用年百分率之計算基準日為110年04月15日。
6. 本行保有依客戶實際狀況，決定承作方式及核准與否之權利；如欲查詢專案最新資訊，請洽詢本行各營業單位。
7. 申請條件：符合國內上市櫃且年所得150萬(含)以上之正式職員。
8. 專案優惠至110年10月31日止。

貼心提醒：

1. 本行另有提供房屋貸款及汽(機)車貸款業務。
2. 如有資金需求，請洽本行辦理，切勿透由代辦貸款業者，以免個資外洩或額外支付高額代辦費用。



掃描QRcode
立即申辦

客服專線 02-2171-1055按31

防疫期免出門 新壽「疫轉錢坤II」保單借款 線上優惠利率最低 1.5%

國內疫情升溫，影響市場經濟，再加上報稅季來臨，民眾資金需求大增，新光人壽3月推出「疫轉錢坤」保單借款優惠專案，保戶反應熱烈，新壽關懷保戶需求，特別再推出「疫轉錢坤II」台幣保單借款專案，即日起至6月30日(三)止，針對收費管道為非派員之台幣保單，提供一年期優惠借款利率，線上、線下優惠利率分別為1.5%與2.5%，保戶可善加利用調度資金，讓生活及資金運用更具靈活性，緩解燃眉之急。

疫情嚴峻，防疫警戒升級，新壽為鼓勵保戶多利用方便快捷且全年不打烊的會員專區線上借款服務(限要被保險人同一

人)，提供線上借款最低1.5%的優惠借款利率，在疫情未平息之際，民眾在家不出門即可完成，減少紙本作業、降低接觸風險，也享有更優惠的利率。新光人壽表示，新壽保單借款具備手續簡便、撥款快速、毋須徵信、免擔保人、免開辦費等優點，對於有資金需求的保戶而言，專案固定期間的優惠利率，也可節省可觀的利息支出。

另有新光人壽與新光銀行合作推出的ATM現貸卡，可使用各地金融機構ATM提款機輕鬆辦理借還款，或者委託新

光人壽服務人員代辦、親臨新光人壽各地客戶服務櫃檯等方式，完成保單借款程序。欲申辦「疫轉錢坤II」優惠專案的民眾，可至新光人壽會員專區線上申辦優惠約定作業，亦可填寫及繳回優惠專案約定書，同時提醒保戶，申辦前應仔細詳閱約定條款內容，以維護自身權益。優惠活動詳情請查詢新光人壽官方網站(<https://www.skf.com.tw>)、致電客戶服務免費專線0800-031115、親臨公司各地客戶服務櫃檯或洽詢所屬服務人員。

優惠期間	借款管道	優惠年利率
一年	線上借款	1.5%
	非線上借款	2.5%

備註：

1. 本優惠專案不含外幣保單之借款。
2. 非派員之收費管道為：銀行轉帳 / 信用卡扣繳、自行繳費、薪資扣繳。
3. 欲申辦本優惠專案者須於活動期間「淨增加借款」金額達5萬元以上且完成填寫並繳回「疫轉錢坤II」保單借款優惠專案約定書，或至新光人壽會員專區線上申辦優惠，上述「淨增加借款」是指於活動期間保單借款後之總借款餘額減去2021年05月09日該保單之總借款金額。
4. 每一新光人壽ATM現貸卡或每一台幣保單限申辦乙次本優惠專案，辦理本優惠專案前之借款本金、申請約定本優惠專案後再行新增之借款及本優惠專案結束後所新增之借款等，均不適用本優惠專案之優惠利率。
5. 辦理本優惠專案後，除於優惠期間未屆滿之前不得再行申辦或轉換本公司其他保單借款優惠專案外，優惠期間內亦不得提前全部或部份清償本優惠專案之總借款金額。
6. 同一要保人之其它無優惠保單，不得於活動期間或本優惠專案優惠借款日起90日內償還借款本金，如欲償還者，需通知本公司取消優惠後始得償還，取消優惠後該優惠借款金額自借款日起依原利率計息。
7. 活動期間內申辦本專案之優惠保單，若在優惠期間內適逢該保單各項保險給付時，依公司該項給付規則代扣超額借款規定辦理，以減少後之優惠金額依優惠利率計息至優惠期滿；如優惠借款全數清償時，則本優惠專案自動終止。
8. 本專案為申請制，依優惠辦法給予優惠，優惠期間結束後自動恢復原保單借款利率計息，本公司恕不另行通知，敬請貴保戶自行確認優惠到期日！
9. 保單借款本息超過保單價值準備金時，將導致保險契約停止效力；為確保您的權益，請於借款前謹慎評估借款需求及還款能力。

新光人壽與您一起防疫 口袋服務中心隨時帶著走 加入網路會員 千元 LINE Points 任你抽

疫情進入嚴峻階段，新光人壽提醒大家，除了配合中央政策落實各項防疫及管制措施，如戴口罩、勤洗手、減少出入公共場合等基本要求外，亦可「使用數位金融工具完成保險服務」，來做好自身的防疫工作。為鼓勵保戶多加使用網路保險服務，只要在 2021 年 8 月 31 日前成為網路會員，都有機會抽中千元 LINE Points、Georg Jensen 精品行李吊牌等大獎，首次開通電子單據再加碼 Gogoro 電動車的抽獎機會。

新光人壽 2019 年領先業界導入『行動身分識別服務』，讓保戶很簡單就能成為網路會

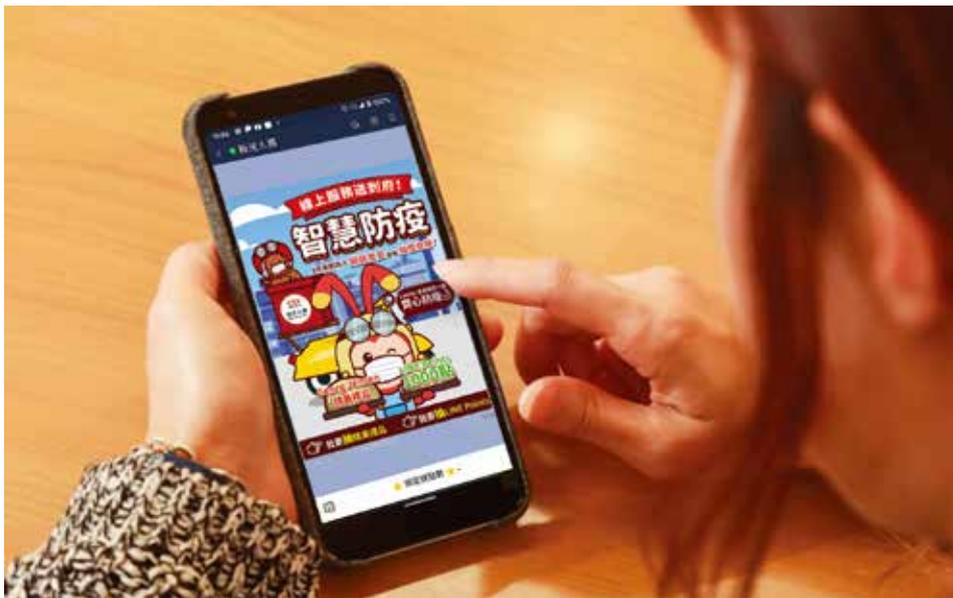
員，不論是透過新光人壽 APP、官方帳號及會員專區，只需使用自己門號的 4G/5G 手機驗證，就可成為新壽網路會員，無須再臨櫃親辦或準備讀卡機，當下即可查詢保單，開通保單內容變更、保單借款及線上理賠申請等多項網路自主服務，這樣快速方便完成身分認證，正與今年財政部新增的「行動電話認證」報稅方式是相同的實名認證方式。

根據新光人壽內部數據，疫情期間以來使用會員專區、LINE 官方帳號等數位通路交易的客戶持續增加，2021 年第一季相較 2020 年第四季，每月活

躍會員新增 5 千人，線上交易量成長 12%，LINE 官方帳號使用量成長 2 倍。創新服務一直領先業界、屢獲獎項肯定的新光人壽，值此特別時刻，恰能以保險科技打造保戶的數位防疫力，以「口袋裡的服務中心」提供保戶不中斷的、安心的保險服務，一機在手隨時都有。線上保險服務如遇到問題時，亦可透過智能小新、免付費客服專線 0800-031-115、新光人壽 LINE 官方帳號「我的服務人員」連繫，均可獲得協助。

此外，新光人壽 LINE 官方帳號現正主打「SK 點數平台 - 超狂知識王」活動，2021 年

7 月 20 日前綁定官方帳號進行線上交易還可獲得 10 倍點數，每月最高可得 370 點 SK 點數，還有週週抽、關卡挑戰賽等眾多集點活動。累積 50 點 SK 點數就可以在官方帳號內立即兌換 LINE Points 50 點及多項 Lumia 週邊商品。



業界首創 新光人壽提供「手語視訊翻譯平台」服務 落實公平待客 聽語障人士溝通零距離

新光人壽持續引領數位潮流，落實公平待客，實踐普惠金融，領先壽險業界與「洛以整合溝通有限公司」合作，推出運用科技提供聽語障人士 LOY「手語視訊翻譯平台」溝通服務，未來保戶至臨櫃辦理各項保單服務時，只需手持手機或平板，便能撥打視訊電話向線上專業手語翻譯員連線，確保聽語障人士能順暢溝通。

LOY「手語視訊翻譯平台」是由曾經去美國求學的聽障人士歐陽磊，效法美國的手語視訊翻譯平台後所創立。當民眾進入銀行、保險公司、政府機關等場域，需要翻譯但身邊無人可以求助的時候，就可透過平台媒合翻譯員，不論是手語視訊、文字通話都能在遠端即時進行翻譯服務，讓溝通過程無障礙。

新光人壽表示，在得知國內有手語視訊翻譯平台後，新光人壽便極力促成並推廣到公

司北中南客戶服務據點，讓聽語障客戶辦理業務更便利、溝通無障礙，此舉將為業界首創，希望為聽語障客戶盡份心力。

新光人壽長期秉持公平待客理念，除了提供多項友善服務設施，如無障礙空間設置、輪椅、老花眼鏡、放大鏡，讓客戶洽公的空間更友善、安全。更持續強化弱勢客群服務，設置友善服務櫃檯，讓長輩、婦幼或行動不便的保戶能夠在寬敞舒適的空間中等候，並由專人協助優先洽辦各保單事項，更打造服務新體驗，提升客戶臨櫃視覺感及安全社交距離的新服務體驗，於各地客戶服務

據點進行設備汰舊換新及動線重整，增設雙語化的告示牌，體現整體環境明亮活力氛圍，提升客戶好感度。

此外，新光人壽也於官方網站設置「金融友善服務專區」，針對身心障礙者、高齡族群、硬體限制或網速很慢使用者的需求，透過圖片增列文字說明、全站導盲磚設計、網頁瀏覽使用鍵盤操作以及放大介面點擊鈕等細微設計，提升使用者介面的友善性，甚至「一次通過」相關檢測，取得國家通訊傳播委員會「無障礙標章 AA 認證」，具體實踐公平待客的服務文化。



新壽「人生設計所 LIFE Lab.」獲 2021 亞洲設計獎

新壽重視公平待客，為解決保險業與客戶資訊不對稱的問題，並提供「無壓力諮詢、重塑保險體驗」的保險服務，於 2018 年成立「人生設計所 LIFE Lab.」，透過以人為本的思考方式，利用各種遊戲互動裝置、開發「人生設計+」數位工具並舉辦多元型態的講座活動，協助民眾設計自己的美麗人生，解決保險問題，客戶淨推薦值（NPS）達 92.88%，更榮獲 2021 亞洲設計獎，顯示「人生設計所 LIFE Lab.」透過創新的設計賦予保險全新面貌，深獲評審和民眾肯定。

由日韓共同推動主辦的「亞洲設計獎 Asia Design

Prize」，成立的初衷是希望為社會問題帶來設計解方，透過每年評選，發掘新穎及創意的設計作品，帶給未來社會正面影響力。「人生設計所 LIFE Lab.」以「社會影響組」參賽，從全球 36 個國家、3187 件作品，僅一成的獲獎率中脫穎而出。

「人生設計所 LIFE Lab.」目前於大台北地區設有館前店、建北店、新板店三個服務據點，以具現代化、新穎專業的門市形象，提供完善保險諮詢服務，不論客戶詢問哪一間保險公司的商品，只要有任何疑難雜症，都可以在這裡獲得專業的解答，服務人員也會針

對不同的保險情境或需求，為客戶每個人人生階段做好保障規畫，秉持「絕不主動推銷，重視客戶體驗」的精神，以客戶滿意度為最高標準。

為提供最佳的保險服務，人生設計所 LIFE Lab. 也提供多樣化的溝通模式服務客戶，除透過粉絲團、辦理實體及線上主題講座外，也自行開發「人生設計+」生涯規劃軟體，只要輸入年齡、收入、預設的人生各階段目標，系統就能為客戶量身打造專屬的保險規畫與建議；而此軟體可因將專業複雜的人生各階段保單需求，運用可愛親切的畫面、易讀的視覺化體驗，協助民眾透過清晰的概念「設計」自己的人生，其創新設計獲經濟部智慧財產局專利核准。

保險業肩負著企業社會責任，新光人壽認為唯有持續落實公平待客，將客戶的需求視為第一要務，才能永續發展，未來，新光人壽將持續以消費者體驗為出發，開創更友善的保險服務，提供消費者最大的感動體驗。



新壽「人生設計所 LIFE Lab.」以創新設計賦予保險全新面貌，獲「2021 亞洲設計獎」。

新光人壽 110 年度獎助學金名單公佈 49 年累計 13 萬名學子受惠

新光人壽 110 年度獎助學金公開抽籤儀式於 5 月 6 日（四）上午在新光摩天大樓 43 樓董監會議室舉行，由新光人壽獎助學金基金會劉信成董事長主持，邀請新光人壽賴鎮誠副總經理與林材勇律師，共同見證公開抽籤儀式。今年獎助學金共 28,588 位同學申請，核發人數 3,224 名，49 年來共獎助 133,052 位學生，累積發放金額超過 3 億元，協助青年學子們無後顧之憂完成學業，也為許多父母提供最實質的幫助與關懷。此外，新光人壽在獎助學金發放上，也特別針對保戶遺屬子女，擇優錄取給予獎學金，期望鼓勵學子更加努力，為自己開創更美好未來。

「新光人壽獎助學金」為壽險業界唯一同時針對保戶及非保戶為獎助對象，申請時間為每年 3 月，對象為高中、大專院校及研究所的同學，分為獎學金與助學金兩組，一律採網路報名。「獎學金」以保戶遺屬及修讀保險相關課程之非保戶為對象，採學業成績擇優錄取方式發給；「助學金」則以保戶及其子女為對象，採先上網報名、公開抽籤、後審查方式進行。

今年獎學金總金額高達近千萬元，其中大專組獲獎同學可得到 3,000 元獎學金，高中組為 2,000 元，獲獎同學除獎學金還可獲頒獎狀；未中籤同學則另頒發榮譽狀與 OUTDOOR「時尚肩背腰包」作為鼓勵。本次抽籤結果於 5 月 7 日（五）在新光人壽網站開放查詢，06 月 11 日（五）正式公告，主辦單位將以 E-mail 通知得獎同學，獎助學金一律採匯款給付，預計於 06 月 23 日（三）起分批匯款。得獎名單及相關資訊請密切注意『新光人壽獎助學金』網站 (<http://www.sklsf.org/>)，或洽詢新光人壽免費服務電話 0800-031-115。

此外，得知國內有許多清寒家庭子女，因家庭因素導致求學過程遇到困難，不忍目睹孩子的受教權受到影響，新光人壽獎助學金基金會自 2017 年起更增設清寒助學金，協助家境清寒及家庭突遭變故或急需幫助的國中小學弱勢學童，發放 5,000 元助學金，至今已為多名學童紓解

家庭困境，免於被迫中斷就學之虞。新光人壽也呼籲，若各地方政府、學校單位及鄰里長等，得知有學童急需就助，都可向新光人壽各地通訊處聯繫提出助學金申請，幫助學童能安心完成學業。

新光人壽相當重視聯合國 17 項永續發展目標 (SDGs)，長期關懷青年學子，致力人才培育發展，期盼所有學子都能獲得公平且高品質的受教機會，也為國內孕育傑出的下一代，厚植台灣軟實力。多年來除了設置「獎助學金」鼓勵青年勤學向上、增設「清寒助學金」確保孩童學習不中斷，並大力推動金融保險教育，如開放「企業實習」、舉辦「大專青年金融成長營」及提供「產學研究計畫」等，為社會培養多元及專業人才，已連續十一年榮獲保險信望愛「最佳保險教育貢獻獎」肯定。未來，新光人壽將持續關懷並服務青年學子，成為陪伴青年逐夢成長過程中最溫暖的光芒。



新光人壽助學金舉行公開抽籤儀式，抽籤結果 5/7 起開放查詢。（由左至右：林材勇律師、新光人壽獎助學金基金會劉信成董事長、新光人壽賴鎮誠副總經理）

「元富挺你熱血！」 捐熱血致敬醫護人員

新冠肺炎疫情持續嚴峻，醫護人員面臨諸多壓力與擔憂，新光金控旗下元富證券特於5月12日國際護師節當天，於總公司敦南摩天大樓前舉辦「元富挺你熱血！」捐血活動，邀請同仁、附近上班族與民眾響應。元富為感謝所有熱血相挺的民眾，只要完成捐血者，即送新光限定版口罩一包，提醒大家捐血之餘也要做好自我防疫措施。

元富證券李明輝總經理表示，受到疫情影響，全台捐血

站的捐血人數下降，但國內醫院用血需求並未減少，緩解缺血問題成當務之急，很感動看到今天這麼多民眾挽起袖子捐血。且自去年初至今，全台人民身處在一場看不到盡頭的防疫戰，也因為有第一線醫護人員的不辭辛勞，台灣才能處於相對安全的環境，元富證券因此選擇在有特殊意義的國際護師節當天舉辦捐血活動，鼓勵民眾捐出熱血、致敬醫護人員，也減緩醫療體系的缺血壓力。

台北捐血中心表示，新冠

疫情影響民眾捐血意願，且五、六月較容易出現缺血情形，目前台北市A型血液存量僅四至七天庫存量。為鼓勵民眾捐血，台北捐血中心嚴格要求第一線工作同仁及志工加強防疫措施，全程配戴口罩，確保捐血人在安全的環境中完成捐血。捐血中心也呼籲目前各捐血車都有做好防疫措施，民眾不用過度擔心，歡迎踴躍響應捐血。

此外，新光人壽長期舉辦捐血活動，歷年來捐血人數超過21萬人，累積募得逾36萬袋熱血，元富證券自去年加入響應新光捐血活動行列，期以實際行動發揮企業影響力，用正向溫暖挹注社會更多善與愛。



元富證券總經理李明輝（前排中間）偕同元富高階主管力挺捐血活動

國內本土疫情升溫 元富證強化防疫措施

新冠肺炎全球新增確診數仍處高峰，國內本土疫情也再度升溫。配合疫情指揮中心指示，元富證券已提前啓動異地及居家辦公、上班分流等相關防疫措施，確保同仁及客戶的健康安全，並在陳俊宏董事長及李明輝總經理率領之下，發起「疫境同心 一起加油」應援活動，凝聚士氣、齊心抗疫。

疫情延燒至金融界，元富證券五月底接獲有員工確診新冠肺炎之消息，已依衛生主管機關指示進行相關處置，並通報證券主管機關，公司將持續關懷員工並提供協助，落實企業各項防疫措施。元富證券表示，獲知消息後，已於第一

時間就員工所屬單位進行全面清潔消毒作業，並安排所屬單位同仁全部進行核酸檢測，且互動過之員工全部居家辦公，其他員工亦須加強自主健康管理，採最低人力運作，公司持續密切關懷員工健康狀況。

在此事件之前，元富已提前啓動異地及居家辦公、上班分流、全時佩戴口罩、量測體溫、五人以上視訊會議、減少人員移動、落實實聯制、加強公用區域清潔消毒、暫停開放營業大廳等人員健康管理、營業場所衛生管理、營運不中斷等相關防疫措施，元富將持續配合疫情指揮中心，以客戶及同仁之健康安全為最優先

考量，嚴格落實防疫、採取滾動式應變，確保各單位營運正常、保障客戶權益。

在此焦慮、不確定的時刻，元富發起「疫境同心 一起加油」應援活動，透過同仁分享、感謝、鼓勵的話及加油照片，讓彼此成為凝聚及相互支持的最大力量，盼在此抗疫期間能夠沉著應對，盡己所能將風險降至最低，以正向心態面對，共同度過這艱難的一疫。



「疫境同心 一起加油」應援影片



元富證券陳俊宏董事長（右）、李明輝總經理（左）送上暖心鼓勵。

新光銀行花蓮分行開幕 提供在地化特色服務

新光銀行為擴大服務花蓮地區鄉親，將原位在花蓮市中正路 484 號之花蓮分行，喬遷至鄰近的中正路 588 號擴大營業，並於 (16) 日盛大舉行開幕典禮，由新光銀行李增昌董事長、錦全建設許木章董事長、秀泰影城廖治德董事長、精誠輪業陳坤隆董事長、新光銀行李紀珠副董事長及謝長融總經理等貴賓共同主持剪彩儀式及開幕慶祝茶會，和與會貴賓及客戶共同分享分行喬遷開幕之喜悅。

李增昌董事長表示：花蓮分行自 90 年成立以來在地深耕近 20 年，分行所在地位居花蓮市區具交通便利性，對於擴大

發展臨近鄉鎮區域存款及各項金融業務開發均具正面效益，除了提供完善的專業服務外，對於防堵金融詐騙及反洗錢善盡最佳把關角色，未來將更加積極拓展地方文創資金貸款、財富管理、數位金融及支持在地小農扶植等各項服務。

新行舍除了提供明亮空間之外，在裝潢設計上特別加入原住民的圖騰，提供給前來辦理業務的客戶嶄新視覺。為支持台灣在地農業，花蓮分行更向在地農友採購精緻小包裝台灣米，於開幕期間致贈予臨櫃客戶。

為慶賀花蓮分行新址喬遷，即日起至 6 月底止，推出

「美人咩好利」外幣定存專案，新戶辦理人民幣三 / 六個月定存，最低存款金額二萬元 (含) 人民幣，可享年息 2.3% 優惠，額度有限，額滿即止。6 月底前至分行新申辦新光寰宇現金回饋卡、新光三越悠遊聯名卡等指定信用卡，正卡新戶於核卡後 30 天內一般消費累計刷卡滿 NT\$2,800 (含) 以上，且至專屬活動網頁登錄，即可兌換新戶首刷好禮多選一，包括 20 吋行李箱、木質多媒體音箱、刷卡金 300 元等您帶回家。

新光銀行花蓮分行

服務地址：

花蓮縣花蓮市中正路 588 號

服務電話：(03)831-0802



(後排左三起) 新光銀行謝長融總經理、精誠輪業陳坤隆董事長、新光銀行李增昌董事長、李紀珠副董事長、錦全建設許木章董事長、花蓮二信許鎮平理事主席、花蓮分行吳俊宏協理及瑪撒伍部舞團原住民舞者合影留念。

新光銀行「希望之光」信貸專案活動

根據行政院統計國內單親家庭戶數從民國 90 年代 52 萬戶至 108 年已增加至 90 萬戶；家庭組織型態整體比重從 7.7% 上升至 10.2%。單親型態已是經濟成長歷程中必須面對的議題，而經濟壓力也儼然成為單親難解的題目，經濟與陪伴孩童成長兩難的處境，成為家長的痛點。新光銀行盼藉由點亮單親家庭「希望之光」信貸專案，捲起衣袖擔負社會企業責任，以領頭羊的角色責無旁貸率先推出。

新光銀行長期推動慈善公益事業，秉持回饋社會的經營理念，仍不斷思考還有什麼服務是可以再為社會盡心力的？

新光銀行林俊辰副總經理表示：金融業不該只是以獲利為營業目的，取於社會回饋於社會，放款產品也可以做公益，而且是可以接觸到社會最底層認真打拚的市井小民，提供必要且最直接快速的扶助。

為響應社會企業責任，實踐「光無所不在，心與你同在」的陪伴精神，新光銀行首推「希望之光」扶助單親家庭方案，針對只要具單親身份且提供至少一名未成年子女在學證明，利率區間僅 2.5%~5.0%，而且免收開辦費，相較於同業貸款利率動輒 10% 以上的高利差，且開辦費近萬元的高額負擔下，新光銀行的目的在於減輕

單親家庭生活壓力，畢竟孩童的成長只有一次，經濟壓力由新光銀行與家長一起分擔。

林俊辰副總經理表示，在推出「希望之光」之前，也的確觀察到個人貸款中的單親家庭成員的逾期放款相較於整體申貸者的比例是較低的，顯見這類客群重視信用，並不會因為經濟壓力大而讓自己信用破產，對銀行而言是優質的目標客群，希望藉此拋磚引玉，帶領同業共襄盛舉，一起幫助單親家庭陪伴孩童共同成長。

新光銀行長期履行「光無所不在，心與你同在」的精神，幫助用雙手打拚的市井小民一臂之力，用同理心關懷社會各個階層，持續推動企業永續發展，為實踐普惠金融目標而努力。

新光銀行
Shin Kong Bank

點亮希望之光

單親家庭扶助計畫 讓下一代快樂成長

上網搜尋
希望之光

新光銀行數位新里程 活躍用戶三年倍增提前達標

新光銀行近年來全力發展數位金融，以「貼近生活 為客著想」做為價值主張，積極提供客戶導向的各式數位金融產品及服務，同時搭配生活化的行銷活動以及社群媒體溝通，加上去年底推出的 Omni-U 數位存款帳戶（下稱 OU 數位帳戶）獲得目標客群青睞，2021 年第一季便已達成活躍用戶三年倍增的目標，較原訂計畫提前三季；除了數位個人用戶成長以外，新光銀行對推動企業金流亦不遺餘力，近日榮獲票據交換所頒發「ACH 代付業務成長優等獎」、「eACH 代收業務推廣獎」、「eACH 代收及代付業務推展獎」、「eDDA 業務推展獎」、「eDDA 網銀雙因業務推展獎」及「eDDA

行動身分識別機制業務推展獎」等六項大獎肯定，登上數位發展新里程。

新光銀行表示，2018 年達成第一次數位活躍用戶倍增時，便許下承諾，期許三年後能夠再次倍增，如今，提前達成目標，最感謝的就是客戶的支持，因為客戶持續使用及意見反饋，才讓我們能夠持續精進。去年因疫情降低了客戶到分行臨櫃交易的頻率，但對金融服務的需求更加殷切，新光銀行觀察到數位通路已然成為客戶與銀行接觸重要的媒介，新光銀行掌握趨勢，推出 OU 數位帳戶，新開帳戶中，有一半客戶都是過去從未與新光銀行往來的新客戶，這是讓目標提前達成的重要原因之一。

2020 年新光銀行數位活躍用戶較 2019 年成長 35%，連帶使數位收益成長 67%；經過分析，數位收益的最大來源基金交易，占總數位收益超過 66%，而網路換匯收益居次，佔整體數位收益約 18%；2021 年新光銀行將

持續以多元數位行銷活動及良好的數位產品服務客戶，雖然疫情可控之後，部分高資產客戶可能回到實體通路享受尊榮理財規劃，但預計今年數位收益及數位活躍用戶仍將有 20% 以上的成長。

除了數位產品及服務的推陳出新，數位行銷活動也扮演維繫客戶關係的重要角色，為感謝客戶支持並推廣 OU 數位帳戶，推出時就鎖定「開戶、消費、繳費、理財」四大面向，提供客戶除了金融以外，多元且豐富的生活優惠，創造 OU 數位帳戶金融與生活結合的新價值，同時也呼應網路社群影響力，推出「OU can 揪 ing」揪團活動，即日起至 8 月底，全行存戶皆可邀請身邊親友一同申辦 OU 數位帳戶，除了可以獲得推薦獎金，揪團排名前 20 名的團主還有機會獲得最高獎金 60 萬元。

展望未來，新光銀行將持續依客戶需求提供快速、方便、安全的數位金融產品，並結合異業共創生態，串連客戶食衣住行育樂所需的生活場景，延伸數位服務到日常生活的各個觸角，提供客戶全方位的數位金融服務。



新光銀行榮獲票交所 eACH 及 eDDA 業務推廣獎肯定，由新光銀行數位金融部蔡佩如資深協理（右）代表接受票交所曾士元董事長（中）頒獎。



狂賀榮獲

特級金獎

2021 世界品質評鑑大賞

巴部農天然鹼性礦泉水



MONDE SELECTION®
International Quality Institute Since 1961





存小資股期向錢衝 掌握個股期貨優勢

文 / 元富證券

2014年起元富證券領先同業推廣零股定存，打響了第一炮之後，廣受投資人歡迎，同業爭相仿效，2017年推出零股定期定額投資後，零股定存的概念開始在市場上發酵。去年台股推出盤中零股交易制度後，帶動年輕人進入股市，且同步推升定期定額交易量，證交所統計2020年定期定額達到171.3億元，超越前3年合計數。同年，證券新開戶人數高達67萬人，20歲至30歲年輕族群從5年前25.4%，大幅成長到36.1%，累計戶數多達123萬戶。30歲以下零股交易人佔比為一成多，此現象也改變了股東結構，以最熱門的台積電為例，股東人數從45.5萬人，提升至超過60萬；大立光也從1.4萬，成長到4.8萬。據此，我們已可看到市場的新趨勢：新的年輕投資族群積極投入股

市，掌握年輕族群，就能夠掌握之後5-10年的市場競爭力。

我們都稱股票是「投資」，只要是好的公司都是值得長期持有，除了可以參與每年的配股配息，更可以因為公司長期營運成長帶動股價上揚，帶來投資利得。而我們通常稱期貨是「交易」，因為期貨有到期日，較適合短進短出。期貨的最主要交易目的之一：避險，避險主要目的在鎖定獲利與降低投資組合的損益波動與風險，以保持戰果。因此，我們就可以知道為什麼主管機關為了避免機構法人於衍生性商品進行投機交易，都會要求以避險為目的進行操作的原因了。也就是一手握有現貨，另一邊只能用期貨或者是選擇權反向進行避險來降低投資組合的風險。

2010年起期交所推出股票期貨以來，交易量呈現逐年高

度成長的趨勢，過去10年只有2年為負成長，其餘8年皆呈現兩位數的高度成長，2020年股票期貨交易量更高達5167萬口，佔年度整體市場交易量7.57%，成為帶動國內期貨市場成長的重要關鍵。台灣期貨交易所於2021年2月1日推出小台積電個股期貨，1口小台積電個股期貨=100股台積電股票，以台積電650元的股價試算保證金只要8775元，非常適合小資族，因此元富期貨相當看好小台積電期貨的未來性，

個股期貨交易量與成長率

年	個股期貨交易量	成長率
2011	4,943,210	-
2012	9,341,500	88.98%
2013	10,897,108	16.65%
2014	18,650,060	71.15%
2015	24,378,868	30.72%
2016	19,909,028	-18.33%
2017	37,526,136	88.49%
2018	45,624,988	21.58%
2019	39,576,850	-13.26%
2020	51,674,202	30.57%

因為這個商品剛好可以與台積電的定期定額存股，做完美的搭配與結合。

為什麼我們認為台積電存股與小台積電期貨的完美結合呢？因為台積電是一家世界級的公司，近期更因為製程與良率的領先，受到投資人青睞，我們從台積電近來的訊息：2019年專利超過3600件為美國百大專利權人中名列第一，已築起專利高牆、2021年資本支出大幅增加到280億美元、3奈米先進製程進度超前、台積電七位副總級主管2021年1月申報加碼自家股票、三星與Intel先進製程良率不佳等等，可以知道台積電未來的成長性仍相當被期待。因此，台積電應有機會被存股族列為首選之一。

存股的意思就是不輕易賣出股票，一直累積存股的數量。但市場總會漲漲跌跌，且這些剛進入市場的年輕投資人並沒有經歷過空頭市場的洗禮，投資經驗仍待累積，一但遇到市場反轉，到底是要賣出股票，還是沒有任何動作的被套牢？其實投資人可以利用小台積或台積電電個股期貨進行避險，同時加速存股，我們稱之為「台積電的波段持有、短線應對」，舉例說明如下：假設投資人已存了200股台積電，當台積電在650元左右，看到外資持續賣出，投資人擔心價格可能下跌，可以先在期貨市場賣出1口小台

積電(=100股)，等於為投資組合避險50%，當台積電跌到600左右進行回補，獲利約5000元(=(650-600)*100)，可再買進台積電8股；此外，投資人也可以用期貨每日洗價與獲利時可提領超額保證金的特性，不結清部位，選擇僅提領超額保證金5000元，可再買進台積電8股，若行情續跌到400，則避險的小台積電會再獲利2萬元(=(600-400)*100)，我們可以利用這避險獲利賺的2萬元，提出後再買進50股的台積電股票，來加速存股。若台積電600元時沒有提出5000元加碼買進台積電8股，則避險累積獲利達25000元，可以買進62股台積電股票。操作相當靈活。

若是台積電不如預期的下跌而是上漲呢？別擔心，因為投資人存了200股，當台積電上漲時，扣掉避險的100股(1口)，還有100股台積電股票可參與台積電的上漲，而且未來也還會繼續存股。而對於存股較多的投資人，則可以選擇用台積電個股期貨(1口=2000股)，這樣就充分結合兩種商品的特性：股票定期定額，且長期持有，但要規避股票下跌時運用期貨商品避險功能，以降低價格可能下跌的風險。

這樣的避險50%策略，其實就是法人常用的delta hedge的第一步，而法人的避險就是為了求投資獲利的穩定成長。相信這個個股期法人的避險觀念會被期貨商與券商廣為推廣，一旦投資人熟悉之後，當遭遇價格回檔或空頭市場時，將會對這群年輕的投資人存股部位起相當大的保護作用，不會被割韭菜，而且可以加速投資人的財富累積。

此外，期貨最常被投資人使用的交易目的就是利用其高槓桿、高流動性與低交易成本的特性，做極短線的交易(tick trade)。例如：買進1口小台積電個股期貨，價格600元，立刻於601元賣出，損益100元，扣除買進加賣出的交易稅2元，獲利98元(未扣除手續費)，只要勝率高，長期就有機會獲利。而這樣的交易模式，隨著當沖盛行，台積電股價高達600元，波動1%就有6元的空間，具價格波動空間，且交易損益小，將有機會成為最受新進市場當沖客練習的工具之一。

操作1口台積電股票期貨所需資金成本為162,248元·小型台積電股票期貨僅需8,302元

	台積電股票期貨	小型台積電股票期貨
代號	CDF	QFF
買進/賣出價	600元	600元
契約規格	1口(2000股)	1口(100股)
原始保證金級距	13.50%	13.50%
所需資金	保證金 162,000元	保證金 8,100元
槓桿倍數	7.41	7.41
交易稅	成交市值的0.002% 買賣皆要支付	成交市值的0.002% 買賣皆要支付
	->48元	->2元
手續費	->100元 買賣皆要支付	->100元 買賣皆要支付
	->200元	->200元
總交易成本	248元	202元
總資金成本	162,248元	8,302元

*保證金級距依交易所公告為主 *手續費以實際收取為主



港股大質變、 東方新科技彎道超車歐美 恒生科技指數基金 新經濟利空淬礪逆轉勝

香港獨享中國新經濟紅利，新港股匯聚的恒生科技指數，2021年迎「新經濟股上市潮」、「中資股回鄉潮」、「科技獨角獸掛牌潮」，長線投資機會再現，未來更有望締造港版那斯達克市場榮景。

文 / 新光投信

反壟斷成爲中國科技政策主流，近期香港科網企業，積極回應政府監管要求，看出中港新經濟發展出現新的變化，新光恒生科技指數基金經理人牟宗堯表示，阿里巴巴事件因反壟斷被罰，罰款金額落地後，市場不確定性減少，加上政府的規範與發展雙管齊下，對企業基本面來說，等於化危機爲轉機，近期吸引不少中長線資金伺機而動，進場香港科技股意願大增，小額投資人定期定額買氣也逐漸升溫。

中國新經濟蓬勃、 投資機遇百花齊放

中國新經濟發展獨樹一格，互聯網企業僅是其中一環，在十四五規劃下，牟宗堯表示，

中國規劃未來30年進入新發展階段一堅持創新發展科技強國，中國準備以國家的力量，強化高科技戰略，包括人工智慧、量子信息、基因技術、未來網路、深海空天開發、氫能與儲能等前沿科技，聚焦新一代信息技術、生物技術、新能源、新材料、高端裝備、新能源汽車、綠色環保以及航空航天、海洋裝備等戰略性新興產業，加快關鍵核心技術創新應用，看出未來中國在科技政策主導下，新科技題材多元，未來投資機會百花齊放。

牟宗堯預估，中港新經濟的反壟斷法，近期發展逐漸明朗化，透露大陸官方對中港平台經濟的發展與規範並重，市場對中港新經濟的發展憂慮大減，有助於以中國新經濟爲代

表的恒生科技指數中長線基本面表現，現階段指數成份股中，除互聯網平台企業外，另囊括AI、5G、半導體、電動車等新科技股，亦同步掌握到中國新經濟股赴港上市，或中資股回港二次上市的投資機遇。

港科技股修正後、 中長期買點鑲金

儘管現階段港股震盪大，科技股受平台監管政策影響，股價歷經一番修正，牟宗堯認爲，這波科技股估值經股價回檔調整後，性價比凸顯，加上中概股回歸、資金南下等利多，香港科技股投資價值浮現，成爲資金伺機布局的新選擇，投資人選擇與科技股高度相關的科技指數基金布局，現階段定

期定額進場，更具低接優勢。

牟宗堯分析，從中長期來看，香港投資機會不亞於中國內地，除得利於中國控制疫情、吸引海外製造業訂單回流，帶動整體經濟正成長外，資金回流港股動能增強，包括中國境內機構投資者，透過港股通持續南下配置優資港股標的，加上美國持續貨幣寬鬆，全球流動性充沛，吸引境外資金進入港股市場淘金。

更值得注意的是，近年來香港資本市場蓬勃發展，持續吸引在中國內地數位經濟、雲計算、短影音、線上教育、醫療創新與消費創新等領域企業，加速登陸港股上市，同時，香港受地緣政治因素影響，更承接一批原美股上市的優質中概股二次回港上市，讓香港資本市場持續不斷湧入優質中國創新企業供給，增強香港科技股長線投資吸引力。

打造新科技美好生活、新港股迎下波新牛市

牟宗堯建議，未來全球步數位經濟的社會趨勢，運用互聯網科技、AI 人工智慧將改變人類生產、消費及生活模式，

特別是在青壯年人口集中的亞洲，預料新科技的創新，將加速發展各國「新經濟」的應用領域、帶來新發展與新商機。

全球新經濟產業，正受惠 AI、5G、IoT 多箭齊發，新科技股挾強勁獲利基本面及產業趨勢前景，預估長線成長趨勢只來到半山腰，投資人透過定期定額布局科技型或指數型基金，不僅掌握長線投資趨勢，堅持定期定額長期持續扣款，更能降波動，追成長，更能打造新經濟好生活、追求新科技成長財！

牟宗堯指出，近期香港科網企業，積極回應政府監管要求，讓市場不確定性減少，就基本面來說，中國的反壟斷規範，與十四五規劃發展並行，可以解釋政府決心發展科技方向正確，科技股短線上，雖然股價波動大，均可視為長線行情的中途休息站，近期恒生科技指數吸引不少中長線資金伺機而動，進場低接科技股意願大增，小額定期定額買氣也逐漸升溫，待市場賣壓宣洩，籌碼沉澱後，港科技股將迎下波新牛市。

新光恒生科技指數基金小檔案

基金名稱	新光恒生科技指數基金
計價幣別	新臺幣、美元、人民幣
投資目標	捕捉在香港上市的科技或創新領域的龍頭企業
追蹤指數	名稱：恒生科技指數 成份股來源：依總市值排名的香港科技企業 成份股權重上限：個股權重不超過 8% 成份股調整頻率：按季度調整 +IPO 快速納入機制
投資範圍	回歸香港二次上市之中資企業 選擇香港首次上市之獨角獸科技公司 交投活躍，提供科技服務且引領變革的大中型股 家喻戶曉的創新科技巨頭
投資特色	鎖定獨一無二、精準代表港股創新科技領域 聚焦交投活躍且市值較大的公司 囊括美國回歸的中概股及在港首次 IPO 的獨角獸

資料來源：恒生指數公司，新光投信整理



再生醫學夯 細胞治療備受關注

文 / 元富證券

2018年臺灣衛福部宣布《特管辦法》上路，帶動再生醫學界蓬勃發展，如今臺灣已有超過60家再生醫學企業，其中興櫃、上櫃的家數就有12家。元富證券及環球生技主辦的生技產業趨勢暨企業投資說明會「細胞概念股產業高峰會」，於4月23日在新光站前摩天大樓16樓盛大舉行，活動邀請六位專家，共同探討臺灣細胞治療市場的發展現況，吸引逾百位專業人士至現場聆聽。

釐清細胞治療市場定位 找出產業價值重要關鍵

黑木投資羅敏菁合夥人指出，細胞治療受限於便利性、高成本，所以市場定位在藥物療法無效者，因細胞治療不易與藥物的方便性競爭，所以定位需十分明確。羅敏菁建議，企業或投資者若要投入該領域，應先針對國際情勢做好深入的功課。華淵鑑價陳淑珍副總經理則表示，臨床試驗數從2011到2015年的211件，成長到2016到2020年的645件，已逐漸成為趨勢，而從技術的智慧財產佈局也可看出產業的發展趨勢，技術在不同的發展階段會為公司帶來不同的估值，企業可透過策略聯盟、併購等方式來整合內部資源、彰顯價值。

記憶型T細胞臨床實證征途 GMP病毒載體生產拓展商機

路迦生醫唐稚超總經理表示，雖然法規已經開放第一至三期實體癌（經標準治療無效）及實體癌第四期的細胞治療，但對病患不是最好的適

應症選擇。他認為細胞治療的最佳時間點，應是術後立即接受細胞治療。針對這類末期癌症，目前醫師須以主觀意識來協助病患選擇細胞治療，唐稚超認為應以科學的方式，為患者打造療程。

啓弘生技阮大同董事長則指出，啓弘生技在2017年美國FDA積極審批基因與細胞治療產品後投入委託代工，如今成為臺灣首家GMP等級的病毒載體製造先導工廠。他指出《特管辦法》使業者及醫療機構能針對風險較小的技術及產品，進行實務磨合，亦可讓生技投資機構及早了解再生醫學的潛力及風險。

法規明確帶動產業發展 盼政府帶動整合

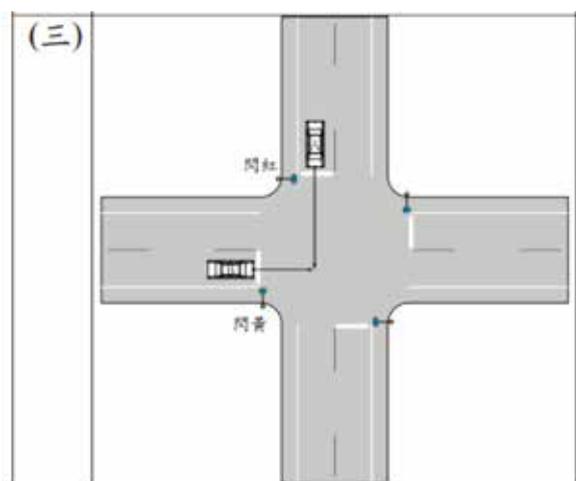
仁寶集團旗下瑞寶生醫總經理林彥良表示，他從電子業跨界到生醫，體認到生醫公司應不只講究安全性的品管，因此設立技術部，來負責維繫細胞、產品與品管等各部門的溝通。他提到若臺灣的法規能聚焦在輔導產業發展，有公正明確的規範，將有助帶動產業發展。富禾生醫李建謀總經理則指出，業者若不能證實產品的療效，將無法激起醫學中心的興趣，因此富禾生醫透過精準診斷結合客製化治療的策略，建立一條龍式的服務。《特管辦法》開放對於通過第一期臨床試驗且具潛在細胞療效的技術，能藉由與醫學中心合作蒐集數據，對病人進行有效的治療，是臺灣再生醫學的一大突破，期盼政府盡快選定特定區域，建立清楚及簡化的申請許可程序，將有利臺灣拓展國際市場。



透過車禍車險經營壽險 成功案例分享

文 / 新光金保代

2020年12月12日上午10時許，一名曾姓女大生騎乘機車後座載著同學行經台中市崇德八路及山西路二段閃黃燈路口時，與行經於閃紅燈的戴姓汽車駕駛人發生車禍，女大生連人帶車滑行倒地後，除四肢擦挫傷及嘴唇縫合外，牙齒也斷了三顆，後座同學則為四肢擦挫傷。經行車記錄器畫面發現，汽車駕駛人因一邊駕車、一邊與友人聊天，未依規注意車前狀況且停車再行駛，才導致車禍事故發生。



上述文字推測並根據產險公會汽車肇事責任分攤處理原則第15頁圖(三)可知，主因應為汽車駕駛行經閃紅燈路口未依規「停車再開」，次因應為機車騎士未依規「減速慢行」導致事故發生，若機車騎士未超速，汽車駕駛

負100%肇責；倘機車騎士未減速，則汽車駕駛分攤肇責70%，機車駕駛分攤肇責30%。

起初戴姓汽車駕駛人及戴姓汽車駕駛人保險公司對受傷的機車騎士及乘客不聞不問，後來經過新光金保代兼任講師暨惠國區部中盛通訊處陳嘉俊業務夥伴不斷的協助、溝通並陪同前往北屯區公所協助調解，透過平常黃西田顧問課堂訓練及平時調解之實戰經驗，讓剛開始態度消極的戴姓駕駛人轉為積極處理，除原本的保險公司理賠金額外，連同戴姓駕駛人亦需負擔部分金額，最後才成功達成和解，並因此簽到台幣鑫樂富貴儲蓄險新契約，即車禍車險經營壽險成功案例。



新光銀行愛心志工社

「新北市玩具銀行」公益服務趣

文 / 新光銀行 周志杰

隨著台灣經濟力提升和少子化因素，父母對於小孩的養育上，常會透過購買各類玩具陪伴孩子成長，隨著孩子逐年長大及喜新厭舊的心態，玩具就此囤積家中或者送入垃圾堆，但大多數的玩具都還是可以繼續使用，如果沒有一個好的媒介，要轉送人或是照顧機構不是那麼容易。就如同電影「玩具總動員」，最終玩具的任務完成（因為主人成年）、被取代、被遺棄、面臨死亡（丟

垃圾堆被焚化）。

「新北市玩具銀行」的成立讓玩具有了新生命，「新北市玩具銀行」以推廣全齡共玩、環保回收等核心價值出發，以「玩具物流中心」、「行動玩具車」、「玩聚窩旗艦店」等多元模式提供服務。「玩具物流中心」兼具玩具回收、匯集、倉儲、清洗、分類、修理、分送、志工培力等多重功能，並訂定玩具募集流程及篩選原則，由物流中心主責配送、篩

選、清潔及行銷等工作，作為新北市玩具銀行方案的資源匯聚及核心指揮中心。

志工服務當天，大家在府中站集合後步行到了目的地，首先由指導老師先跟大家簡單介紹環境與說明工作規則，大家著好工作圍裙與志工紅背心後，移動到另外一個工作區域，由叮嚀老師跟所有志工說明玩具各種分類方式，以及哪些玩具是不予回收的。光是分類就大有學問，細分下來有近20種，像是萬聖節穿的角色扮演服裝、古早味回憶玩具、兒童書籍等，只要是9成新以上，就可以放入回收箱內。但如果是刀槍及攻擊類、絨毛娃娃、電動玩具（如電視遊樂器、掌上遊戲機），就會被婉謝不收叻！

在帶隊老師說明後，志工們便開始各司其職上工服務，有的志工負責把回收的玩具從





倉庫內移到分類工作區，志工們分工把可以回收的玩具放置於正確的分類籃子內，若是玩具已經損壞，還不能直接丟棄，考慮到焚燒塑膠殼或是電池漏液都具有毒性，如果是已經毀損、零件不齊的玩具，要丟棄前還要再區分為「待拆解回收」（指的是玩具還有一些螺絲等需拆解）及「純塑膠回收」，過程中大小志工們發揮快狠準的功力，把一箱箱回收的玩具分類完成，當然也會有些時候分不出來，只能跟叮噠老師求救，

找到正確的分類籃。

分類活動結束後，玩具銀行工作同仁帶領大家宣導環保知識及心得分享，有帶小孩來參與志工服務的媽媽笑說：她發現孩子比她還厲害，不但分類的很快，也分類的很正確，果然是還在玩玩具的年紀，希望藉由這樣的活動，讓孩子懂得珍惜玩具和地球環保。也有參與的志工分享：長大之後好久沒有看到這麼多玩具了，很震撼有這麼多玩具回收回來，今天雖然天氣有點熱，但服務

完覺得很有意義，希望很快能夠再來這邊幫忙玩具找到新生命。

新北市「玩聚窩」位於新北市板橋區縣民大道二段 88 號 3 樓（近板橋火車站），免費入館，無年齡限制，採實聯制線上預約入館！每週三、週六、週日開放上午場 9:00-12:00、下午場 14:00-17:00，每週二中午 12:00 於玩具銀行 FB 開放當週入館預約（可約週三、六、日），歡迎家中有小孩的家長們多多利用社會資源喲！



即日起至2021/12/31

新光智能理財 免帳管費優惠



不用同音或同名 費用我幫您

鮭零

SKB-B2105027

 **活動名稱：**新光智能理財 免帳管費優惠。

 **優惠期間：**即日起至2021/12/31。

 **活動內容：**即日起於 新光智能理財平台申購之投資組合，
享2021/12/31前**0**帳管費優惠，優惠期間後依
平台首頁公告之費率計收。



建立我的投資組合



臺灣新光商業銀行經金融監督管理委員會106年5月10日金管證投字第1060014918號函核准辦理兼營證券投資顧問業務。

公司登記地址：臺北市信義區松仁路36號1、3、4、5、19、20、21樓、32號3、4、5、19、20、21樓及32號3樓之1、32號4樓之1、32號5樓之1。

客服專線 **02-2171-1055 0800-081-108**



新光人壽 我的好時光保險計畫

SKL-B2102283



錢花刀口上
便宜高保障



十年不嫌少
享更約續保



小白好入手
保險神隊友



階段性強化
靈活好規劃



回饋抓得住
健康永常駐

適合誰？



身無保障的保險小白 小孩子才做選擇！

小保費買高保障，住院、手術、實支、
傷害、長照、壽險一個都不少！



老小包夾的三明治族 薪事誰人知？

好時光挺你，精打細算滿足階段性保障，
全家保全家好！

注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- 資訊公開說明書查詢本公司全球網際網路網址：www.skl.com.tw，或逕至全國各分公司電腦查詢、下載。
- 本組合保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至本公司網站 (www.skl.com.tw) 查詢。
- 本組合商品為保險商品，依保險法及其他相關法令規定，受「人身保險安定基金」之保障；但本組合商品非存款商品，不受「存款保險」之保障。



掃描獲得更多資訊

新光人壽保險股份有限公司 台北市忠孝西路一段66號 電話：(02)23895858 免費服務及申訴電話：0800-031-115

元富 FinTeach 120 萬

總贊助金額

· 校園金融教育活動贊助 ·

即日起至11/30 · 凡大專院校學生、教職員舉辦「金融教育」相關之活動 ·
填寫表格並提供企畫書 · 即可申請贊助！

申請時間

即日起至11/30止

申請資格

各大專院校學生、
教職員及社團

活動類型

需與金融教育相關



詳情請至網站查詢



1
Step

準備申請表及企畫書



2
Step

審核與商談合作



3
Step

成功獲得贊助金

錢先生

舉辦營隊

偏鄉姐

偏鄉孩童理財教育

能言哥

舉辦金融講座

設計迷

製作投資理財遊戲APP

金導演

拍攝理財宣導影片

投資仔

舉辦模擬投資競賽