

SKFH 新光通訊

News letter

卓越體驗 · 永續新光 www.skfh.com.tw

新光力挺前線醫護 5200萬愛心助防疫

特別報導 新光Hackathon競賽決選 創客思維打造AI產品
愛在疫情蔓延時 新光銀行永和分行送暖挺醫護
理財規劃不簡單 新光智能理財來幫忙
元富持續投入程式交易推廣 與高雄科大共同主辦競賽

新聞熱線 新壽推三款安心防疫罩 協助客戶打造安全防護罩
業界首創 新光人壽提供手語視訊平台服務
新光銀響應永續金融 首發10億元綠色債券
元富證券榮獲櫃買債券ETF競賽雙料冠軍
元富證券攜手台灣證券交易所 線上引資成效亮眼

金融理財 新光永續再生環境債券基金 8月新登場



新光人壽 我的好時光保險計畫

02-02102263



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。
- 欲查閱公開說明書請至本公司全球網際網路網址：www.skl.com.tw，或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，依保險法第一百二十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有遺產繼承等稅務情事者，權益機關仍得依據有關稅法規定或稅務機關依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；但本組合商品並非存款商品，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

疫起數位轉型 迎接未來挑戰

近期國內新冠肺炎疫情稍有趨緩，但自全國疫情三級警戒管制以來，人們日常生活早已大受影響，不但各行各業備受衝擊，台灣也面臨龐大醫療負荷的隱憂。為力挺醫護，共同抵抗新冠肺炎疫情，新光金控子公司新光人壽、新光銀行、元富證券、新光投信、新光金保代及關係企業新光保全、大台北瓦斯、新壽公寓大廈管理維護股份有限公司已聯合捐款地方政府及醫療院所共計 5,200 萬元，將全數用於防疫所需，期盼助陣第一線醫療體系抗疫解燃眉之急。

日前新光金控各子公司也由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，分別親臨亞東醫院、台大醫院及輔仁大學附設醫院代表致贈防疫基金，期盼讓身處前線的醫護可以有充足資源，無後顧之憂與國人同心協力一起攜手共度難關。

疫情期間，新光金控推動數位轉型的腳步不中斷，持續積極思考如何在疫後突圍。像是與台灣微軟合作舉辦的內部 AI Hackathon (黑客松) 競賽，希望公司的 SPARK Heroes 透過學習 AI 科技挖掘具市場突破的商業模式。此次競賽也有許多不具 IT 背景的同仁，在短時間內接受 AI 訓練，一同學習 AI 技術的應用，發掘產品痛點及商業模式。期待他們未來能開發出符合客戶需求和業務目標的產品，為公司創造實質綜效，帶給消費者創新的金融產品與服務。

面對瞬息萬變的疫情，新光金控向來以最嚴謹的態度推動高規格防疫機制，並落實 Customer FIRST 客戶為中心的經營理念，包含專注客戶需求 (Focused)、直覺 (Intuitive)、快速 (Rapid)、順暢 (Streamlined)、周到 (Thoughtful) 等五項關鍵數位服務指標，遵行客戶至上的原則，提供全方位零接觸安心的數位金融服務，致力創造最佳客戶服務體驗。

目前國內疫情尚未完全平息，新光金控及關係企業以捐款為抗疫盡一份力量，向社會傳遞溫暖而堅定的正向力量，期盼同仁們持續遵守政府防疫守則，做好個人防疫衛生，一起攜手共渡疫情艱難時期。最後，也要勉勵各位同仁，疫情期間應持續累積實力與能量，在疫情過後搶得先機，全力迎接市場未來的挑戰與衝擊。

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406期目錄

封面故事

- 04 新光力挺前線醫護 5200萬愛心助防疫

特別報導

- 06 新光金控AI Hackathon競賽 創客思維打造科技新光
- 08 愛在疫情蔓延時 新光銀行永和分行送暖挺醫護
- 10 理財規劃不簡單 新光智能理財來幫忙
- 12 不因疫情延後 「元富FinTech」改為線上活動
- 14 元富持續投入程式交易推廣 與高雄科大共同主辦競賽
- 16 活化歷史X博物館-時光倒流之旅
- 18 活化歷史 爺奶線上同學會

金融理財

- 20 國內首檔鎖定「環境保護主題」多元債券型基金
新光永續再生環境債券基金8月新登場





CONTENTS



分享
櫥窗

- 22 「晚美」人生的5個提案
- 24 多一份關懷 為客戶守護財產安全 詐騙事件案例分享
- 26 跟著名醫和大廚學績效提升

新聞
熱線

- 29 「三要一沒有」自我檢視 投保防疫保單不NG
新壽推三款安心防疫罩 協助客戶打造安全防護罩
- 30 新光金控響應經濟部節能局節能好事 夏日輕衫 節電輕鬆涼一夏
- 31 節電365 不分你和我
- 32 新光銀響應永續金融 首發10億元綠色債券
- 33 新光人壽打造「防疫視訊錄影平台」
業界唯一雙作業系統適用 真正落實公平待客
- 35 元富證榮獲櫃買債券ETF競賽雙料冠軍
- 36 元富證券攜手臺灣證券交易所線上引資成效亮眼
- 37 元富證獲國家品牌玉山獎三項最佳產品肯定

專家
論壇

- 38 善用臺灣生醫產業優勢 打造防疫產業鏈



新光通訊406期7,8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：新光金控陳錦慧副總經理
新光金控陳正輝資深協理

策 劃：新光人壽林慧部資深協理
執行主編：簡蕭羽濤
編 輯：謝心若、郭怡良、黃莉嘉、
陳曉儀、林嘉俐、陳沛瑤
攝 影：鮑正興

地 址：100台北市忠孝西路一段66號34樓
電 話：02-2389-5858#2123
傳 真：02-2389-2868
E-mail：skes0492@skl.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。

新光力挺前線醫護 5200 萬愛心助防疫

文 / 新光金控



新壽總經理黃敏義(右)代表致贈 500 萬元防疫基金，由台大醫院吳明賢院長(左)代表接受。

台灣疫情升溫後，第一線醫護能量需求大增，新光金控及關係企業日前宣布捐款 5,200 萬元予地方政府及各大醫院，愛心捐款已陸續到位，協助第一線醫療體系解燃眉之急。

面對疫情，新光金控子公司新光人壽、新光銀行、元富證券、新光投信、新光

金保代及關係企業新光保全、大台北瓦斯、新壽公寓大廈管理維護股份有限公司，共同捐贈台北市政府 1000 萬、新北市政府 1000 萬、新竹市政府 200 萬、台中市政府 200 萬，以及台大醫院 500 萬、亞東醫院 600 萬、新光醫院 500 萬、輔仁大學附設醫院

500 萬、新光吳火獅先生救難急救基金會 500 萬與桃園敏盛醫院 200 萬，共計 5,200 萬元，全數用於防疫所需。

新光金控子公司暨關係企業關心第一線醫療人員，7 月 7 日由新光銀行總經理謝長融及新光醫院副院長洪子仁代表捐贈防疫基金六百萬予新北市「亞東醫院」，並由亞東醫院副院長邱冠明及外科加護病房主任洪芳明代表受贈。

新光銀行總經理謝長融表示，疫情嚴峻期間醫護人員於第一線防疫非常辛苦，希望藉由捐贈善款增加醫護量能，與國人一起力挺醫護、齊心抗疫！此外，新光銀行積極配合政府防疫政策實施相關措施，於進入分行前須完成實聯制登記、測量體溫及酒精消毒，櫃

台及服務台加裝透明隔板等基本工作外，並針對特定熱區分行進行人流管制，維持良好的服務效能與金融環境，與國人同心協力一起攜手共度難關。

新光人壽總經理黃敏義也於7月9日親赴台大醫院，代表致贈500萬元防疫基金，表達新光力挺醫護，共同抗疫的決心，台大醫院則由吳明賢院長回贈感謝狀，表達對新光人壽的謝意。

新光人壽表示，守護生命是保險業跟醫護共同的社會責任，新光在看到吳明賢院長對外界發出「不能讓一線醫護赤手空拳，彈盡糧絕」的緊急需求，第一時間作出回應，動員子公司及關係企業共同發起捐款行動，希望集結眾人之力作為醫護人員堅強的後盾，也讓身處前線的醫護可以有充足資



新光醫院洪子仁副院長、新光銀行謝長融總經理、亞東醫院邱冠明副院長及外科加護病房洪芳明主任（左起）出席新光金控及關係企業「力挺醫護 齊心抗疫」捐贈儀式。

源，無後顧之憂。

此外，元富證券捐贈新台幣500萬元予輔仁大學附設醫院，協助建置智慧病房。捐贈儀式於7月14日在輔大醫院舉行，由元富證券總經理李明輝代表致贈防疫基金，表達力挺醫護及協助抗疫的決心，輔

大醫院則由院長王水深回贈感謝狀。

元富證券總經理李明輝表示，雙北市為疫情重災區，防疫醫護量能需求大增，更需企業發揮社會責任，協助抵抗疫情。元富證券在得知輔大醫院的需求後，認捐五間智慧醫療病房供抗疫之用，且智慧醫療病房能隨時依照病房使用需求交互轉換，因此不僅在防疫期間可做使用，平時亦能派上用場。

疫情期間，新光金控及關係企業以捐款為抗疫盡一份力量，向社會傳遞溫暖而堅定的正向力量，也期盼大家遵守政府防疫守則，一起同心協力，攜手共度難關。



元富證券總經理李明輝（左）代表致贈，輔大醫院院長王水深（右）代表接受。

新光金控 AI Hackathon 競賽

創客思維打造科技新光

文 / 數位數據暨科技發展部 梁紫瑩



新光金控吳欣儒總經理及台灣微軟總經理孫基康為個人獲得 MVP 的 Heroes 進行頒獎。

新光金控與台灣微軟合作舉辦的內部 AI Hackathon (黑客松)，於 6 月舉辦線上決選，並於 7 月的金控數位金融會議中舉行頒獎典禮。此次競賽由來自新光金控及旗下各子公司的 SPARK Heroes 組成 6 支隊伍，就風險偵測、生物識別、MarTech、證券交易等主題提案，運用機器學習及電腦視覺等技術，提出兼具商業可行性及技術應用能力的 AI 解決方案。

培養創客思維及自主開發能力，推動數位轉型

本屆 AI Hackathon 為金控數位數據暨科技發展部主辦，突破過往的 Hackathon 競賽模式，納入多元、跨領域的集團內部人才，包含商品、通路、資訊、營運等不同專業領域的同仁，整合跨子公司的業務與資源，藉此融合”Tech as Business. Business as Tech.” 的團隊協作精神。

在兩個月的競賽過程中，SPARK Heroes 針對工作場景發想題目及 AI 解決方案，並參與微軟提供的 Teams 教育訓練及 Azure 課程，同時也由數位數據暨科技發展部及微軟以

每週一次的頻率對各小隊進行技術指導。更難得的是，來自各子公司的高階主管群，在這次的競賽中也傾力支持，擔任各個隊伍的導師，分享寶貴的實務經驗並提供專業的指導及建議，讓參賽隊伍在充分準備下，共同完成符合業務需求的 AI 程式開發。

應用雲端與 AI 科技，展現新光科技力

決選日由新光金控吳欣儒總經理、台灣微軟孫基康總經理及新光子公司高階主管等擔任評審，6 隊的提案包括信用風險預測系統、信用違約預防模型、現股推薦系統— AI 操盘手、人臉辨識產品推薦系統— 新光魔鏡、跨售資源整合平台— Life Passport 及人臉辨識偽冒詐欺偵測程式。

比賽最終由以信用違約預防模型為主題之隊伍獲得第一名，其提案結合了客戶需求及

應用信用風險模型技術，並配合業務情境，解決風險控管痛點，期望能實現「我預測，留住客」的雙贏策略目標。提出現股推薦系統－AI 操盤手、人臉辨識產品推薦系統－新光魔鏡的隊伍則分別獲得第二、三名。頒獎典禮在 7 月的金控數位金融會議中舉行，得名隊伍代表發表感言時皆表示，透過此次 AI Hackathon，除了在 AI 技能上有長足的進步之外，能有機會與跨子公司、跨職能的團隊成員合作，不僅能廣納多元觀點，更能在發想及應用上有更深、更廣的討論層面，獲得挑戰自我的肯定，達成超越想像的成就。

結合技術與業務創造綜效，後續發展可期

新光金控吳欣儒總經理表



由金控數位數據暨科技發展部主辦的 AI Hackathon 競賽，在兩個月期間內的訓練了包括協作工具、AI、雲端工具的教育訓練等一系列活動。

示，本次競賽許多新光同仁原先並不具有 IT 背景，卻在短時間內接受了 AI 方面的訓練，學習到技術的應用，而技術領域的同仁也藉此了解到產品痛點及商業模式，共同開發出符合客戶需求和業務目標的產品，創造實質綜效。新光鼓勵員工擁抱創新、勇於突破，以新思維發想解決方案，深耕轉型的文化與價值。

台灣微軟在講評時表示，本次活動是近年所見最具深度及建設性討論的一場黑客松競賽，各參賽隊伍經過兩個月的

思考及定義題目，提出解決方案並實作應用，成果令人驚艷。同時並十分認同新光金控以黑客松競賽鼓勵內部創新及推動數位轉型的作法，期待提案能繼續發展及落地開發，成為實際的產品與服務。

打造新光科技加速器，實現未來金融品牌價值

新光未來將持續打造科技加速器，建立創新研發共創平台，與子公司共同透過如同此次 AI Hackathon 一般的內部競賽、技術轉移 workshop 及策略型專案，訂定各項研發主題，包含監理科技 RegTech、客戶歷程優化 (chatbot、RPA 自動化) 以及 MarTech、資料科技等相關應用範疇，透過 POC 及業務場域的落地計畫，實際將科技創新與應用於人壽、銀行、證券等跨公司產品，具體實踐智能金融企業的轉型思維與科技策略，實現未來金融品牌價值。



決選日由新光、微軟總經理及各子公司高階主管擔任評審，為參賽隊伍進行評分。

愛在疫情蔓延時

新光銀行永和分行送暖挺醫護

文 / 新光銀行 孫珮琰



當台灣疫情進入社區感染、全國進入三級警戒、醫療量能緊繃、電視新聞報導的染疫人數不斷增加，在全國人民壘罩在新冠疫情陰影下的同時，位於新北市疫情熱區之一「永和」的我們，要一起悲觀？恐懼？什麼事都不做嗎？如果不願意向眼前的困境低頭，那我們還能做些什麼呢？

永和分行全體同仁除了堅守崗位提供最好的服務，每天相互鼓勵保持正能量，持續關心每位來行的客戶、同事及親友外，也一直想著如何能為這個社會盡點心力。

剛好一個偶然的機會，客戶王大哥經營進口水果生意，在與分行陳妙伶協理交談過程中，透露著替社會做些善事的

想法，王大哥想捐自家水果到鄰近分行的耕莘醫院，但想著整箱水果送去，醫護人員沒有時間切洗，恐怕也是無意義，交換了彼此的想法及困擾後，協理便詢問大家是否願意利用公務之餘，一起投入這項有意義的事，大家都一口答應表示贊成，於是達成共識後水果大哥負責準備水果、包裝盒等，而此時大家也萌生手寫卡片為第一線辛苦的醫護人員加油打氣的想法。

於是大家利用每天結完帳後或工作空檔時間～寫下一張鼓勵的卡片，有的人寫得感性、有的人寫得搞笑談諧、有的寫得密密麻麻長篇大論、也有只用簡短的「加油」來傳遞最直接有力的支持！而我每寫完一張卡片，就會再畫上笑臉，專屬於我的正字標誌，期待收



到的醫護人員能被這笑臉感染一整天的好心情。

不知不覺中討論手寫卡片內容，變成永和分行每天同事間共同的話題，讓這個公益行動更有溫度且充滿笑聲，分行上下每個人心都溫暖了起來，感覺充滿力量，可以一起對抗病毒。

6月7日第一天早上，王大哥便等不及地送來新鮮水果，由分行業務帥哥們幫忙搬貨，櫃檯人員依舊忙碌地接待客戶，不影響分行的業務服務，協理、我和打掃阿姨便開始著手第一天的公益任務。記得那天的水果是哈密瓜、芭樂、蓮霧、櫻桃，哇～好豐盛呀！水果一個個需要仔細清洗、削皮、挖籽及切塊，通通難不倒大家，打掃阿姨俐落地使用菜刀就可以完美削皮，絲毫都不浪費；完美主義的協理親自操刀，大家更

仔細討論水果的適口大小、配色、盒中擺放位置，全程配戴手套來處理，忙不過來時，機動同事們會主動來幫忙，整個流程從清洗、削皮、切塊、擺放、裝盒、貼上手寫卡片最後裝箱，全由熱心的大家分工合作，你一手、我一手，在緊張刺激中大功告成，開心的準時送到醫院，因為有了第一天的經驗，大家也一起檢討流程需改善的地方，讓整個公益行動，能夠更有效率地達成回饋社會的目的。

當三級防疫警戒再次延後，王大哥也同意將公益延續，此時我們也開始收到醫生及護士們的感謝與回饋，表示當知道水果是分行同仁們自己切的，都感到不可思議，因為太專業了，還以為花錢請水果攤送的；而看到大家親手寫的每張卡片時也非常感動，因為每天內容

不一樣，除了期待吃到不同的水果，更期待看到卡片的內容，也在他們個人的社群媒體發文分享；如此的回饋讓大家精神為之一振，更用心寫卡片，每天的行動也成為我們精神的糧食。

6月28日來到了最後一次公益，大家在小卡片寫上最後的祝福，更邀請疫情結束後，醫生護士們可以來永和分行喝咖啡；此次的公益行動，加深了分行同仁的凝聚力，也更有勇氣一起面對未來。除了感謝醫護人員、也要謝謝客戶水果大哥及協理的策劃及支持，更感謝所有參與過行動的永和分行同仁們。因為有你們～大家更認識永和分行的熱情，更相信大家一定會打敗病毒，未來臺灣會更好，祝福大家一切平安。

理財規劃不簡單 新光智能理財來幫忙

文 / 新光銀行

隨著人生閱歷的成長，大家是什麼時候開始有理財想法與規劃？在唸書時代的課堂上並沒有教，商管的課程也只是教財務金融上的基礎知識。小的時候都是跟父母拿零用錢，花完就再跟父母拿，打工也是賺額外的零用錢，並沒有任何的理財想法與規劃，一直到開始上班後，才了解到父母賺錢的辛苦，例如大學一學期學費五萬，父母並不是要能賺五萬，而是要「能存」五萬才能供你唸書，才開始有了理財規劃的想法。

而理財規劃要如何開始呢？坊間的理財投資書百百種，看得懂是一回事，但又真的適合自己嗎？更何況每個人的可儲蓄金額都有所差異，理財規劃也因不同的際遇而有不同的目標，例如創業、結婚、買房、養小孩、退休等等。除此之外，忙碌的上班生活與下班後處理家庭瑣事，沒有時間做充足的功課與計劃，以及風險的存在，應分散投資於多種商品與多元市場，達到「不要把所有的雞蛋全都放在一個籃子裡」的道理，且積極穩健操作更能有助於風險與平均成本的分散，那該如何解決這些困擾？

這時就推薦「新光智能理財」來幫忙解決這些煩惱，與其它家智能理財不同的是，提供的「Life cycle plan」並不是單一目標或策略型的投資，是



新光銀行 Shin Kong Bank x 智能理財

新光智能理財 免帳管費優惠

不用同音或同名，費用我幫您「註」零



依照每個客戶的投資經驗與風險作為分析基礎，從 2,000 多檔的基金中大數據分析提供客製化投資組合的建議，若投資人有不喜歡提供的投資標的，也讓投資人可自行評估調整，使得投資人能夠自主理財且理性投資，投資人也不用時時刻刻盯盤，更避免錯失適合的進出場時機，執行紀律投資，是理財規劃的最佳幫手。

除此之外，專業研究團隊每月還會提供客製化的專屬市場研究報告及偶發重大單一事件評論與短評快訊，讓投資人能即時掌握市場動態趨勢與投資績效，同時也進行自動化的風險控管，除了系統 24 小時自動監控市場與客戶投組表現之外，一旦市場發生重大變化或趨勢改變，系統將會發送「再平衡通知」，協助投資人調整投資組合配置，投資人僅需回到平台，一指即可輕鬆完成投資組合調整，達到聰明又有規劃的智能理財方式。

值得一提的是，數位化金融投資服務也是個不可擋的未來交易趨勢，「新光智能理財」讓投資人不論在何時何地都能輕鬆透過平台進行交易，且留意到投資人注重數位服務體

驗，網頁注重簡單明瞭，讓投資人能憑著直覺進行操作，流程設計從登入平台到完成投組建立不用 2 分鐘，讓投資變得數位又簡單，並做出正確的投資決策。

此外，「新光智能理財」投資門檻設定不高，單筆扣款金額最低為新臺幣 30,000 元、美金 1,000 元，定期定額金額最低為新臺幣 3,000 元、美金 100 元，且提供 5 大優惠，免申購手續費、免贖回手續費、免轉換手續費、免再平衡手續費、免信託管理費，僅收取 0.57%~0.97% 的帳戶管理費，大幅降低交易成本。且 2021/04/28 正式上線後推出「免帳管費優惠」至 2021/12/31 前，於新光智能理財平台申購之投資組合，享優惠期間 0 帳管費服務，優惠期間後依平台首頁公告之費率計收。近期也與自家的 OU 數位存款帳戶攜手合作「天下雜誌免費閱讀活動」，只要於

2021/05/01 至 2021/08/31 活動期間使用 OU 數位存款帳戶（不含數位證券證戶）做為智能理財扣款帳戶，並且扣款成功者，即可免費閱讀天下雜誌三個月，每位客戶僅限回饋一次，名額總計 500 名。人生很長，理財規劃並不簡單，每個人的儲蓄目標與理財計劃也不盡相同，慢慢地從中學習，讓「新光智能理財」來幫忙各個不同年齡階段的投資人，皆可按照自己所能擔負的金額，選擇各自合適的投資組合，長期穩健累積資產，提供每個人都能擁有良好的理財規劃。



新光銀行智能理財
掃描 QR code 瞭解更多

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。
客戶服務專線：(02)2171-1055

不因疫情延後 「元富 FinTeach」改為線上活動

文 / 元富證券

受新一波新冠疫情影響，全台進入三級警戒，全國各級學校因疫情停課，所有實體活動也全數取消，然而「停課不停學」，除了改為居家線上學習之外，許多學校仍透過網路，讓實體活動轉移至線上舉辦，保障同學們參與的權益。

朝陽科大虛擬投資競賽

朝陽科技大學企業管理學系與財務金融學系舉辦虛擬投資競賽，將實體講座改為線上講座，於6月21日舉辦線上頒獎典禮，邀請公共事務部許恬忻協理、元富推廣達人柯子豪進行頒獎及分享，針對同學們投資標的給予投資上的建議。

此次競賽前三名皆由企管系同學獨得，冠軍柯銘泰同學於一個月內獲利近15%，積

分最高的他分享投資策略時表示，此次競賽剛好經歷了台股歷史上盤中最大的一次跌幅，不少同學損失慘重，而柯銘泰同學也因一開始就重壓單一股票且買到滿一度賠到最後一名，所幸六月初搭上了航運股的漲勢，才從谷底翻身。讓他深深感受到資金配置及分批買進的重要性。

元富證券許恬忻協理則提醒同學，虛擬投資的資金和同學實際的資金雖然不同，但仍可從虛擬投資競賽中體會到市場變化和累積個人投資心法，任何投資都一定要先考量投資風險，在自己能承擔的範圍內去追求最佳獲利。此次競賽期間巧遇台股崩跌，除了同學已經知道但沒用上的分批買進，也可以再練習持股比例。另建議同學在買進持股前，一定要

研究透澈自己買進的原因，只有如此面對持股後的變化才能妥善因應，才能真正學習到，如果每一次交易都是「不是賺到就是學到」那長期下來自然能累積相當的財力與實力。

柯子豪專員也接續分享了理財的重要性，教導同學透過定期定額達到複利效果，對於還沒有本金較小、具有時間優勢的年輕學生來說，投資零股便是非常適合的方式，然而定期定額仍需嚴謹的紀律，才能保證遇到大跌修正時可以勇敢加碼，因此元富小資零股平台即是能幫助同學們的工具，除了能夠定期的投入幫助小資族能戰勝人性，也可以結合元富的投顧研究找到穩定成長的好公司，避免長期投資反而虧錢的窘境。

企管系賴惠華教授表示，



非常幸運能夠跟元富合作，透過業界的分享能建立正確的金融知識。另外她也提到，此次競賽的時間點剛好遇到了台股大跌，雖然讓同學們在虛擬投資上損失慘重，但也為同學們上了一課，期盼這些經驗能成為同學們未來投資的養分。

中原大學群眾募資競賽

中原大學財務金融學系和全球群眾募資與金融科技服務協會合作舉辦「群眾募資競賽」，競賽主題以「增進社會福祉」、「解決社會問題」為題，希望同學們觀察到生活周遭的問題，透過影片、簡報等方式提出解決方案。經過評審團審慎評估後，選出前三組優秀隊伍，並於6月24日舉辦頒獎典禮。

元富證券許恬忻協理於受邀致詞表示，現在的就業環境和機會或許不如早年，但創業環境是優於過去的，以前創業沒本錢這件事可能就卡住了很多理想，但現在有很多群眾募平台、有創投、天使基金、孵化器和加速器等等，無需擔心資金不足無法創業的窘境，重點就只在於一個創業的好點子或好產品，只要能有獨特亮點自然能吸引到目光與資金。元富證券是企業進入資本市場的好夥伴，除了IPO、SPO的服務，亦是證券商中第一個轉投資設立創投的公司，協助更多新創公司成長，鼓勵同學們勇敢想像、努力嘗試，實踐好的創業點子不只是個人理想的實現也是對社會的貢獻。

財金系教授陳若暉提出，在金融科技逐漸普及下，大學

商業教材內容亦須與時俱；這次活動希望能強化金融科技與群眾募資相關知識的連結。由競賽活動中，使學生體驗創意的發想與創業的過程，親身經歷與活用專業知識。財金系系主任李彥賢希望透過此次活動，激勵學生創業思維，實踐創新提案，將來結合自身專業與跨業合作，期待提案點子能得到投資者青睞，學習成功企業家開創典範。

「元富 FinTeach」校園金融教育贊助活動於1月正式起跑，凡大專院校學生社團、系所，提出針對金融教育相關活動企劃，如金融相關講座、營隊或活動等，申請經元富審核評估，確認執行方案具合理性及可行性，且經費編列符合實際合理需求，將予以贊助五千至三萬元。

元富持續投入程式交易推廣 與高雄科大共同主辦競賽

文 / 元富證券

元富證券持續推動金融教育，今年特與凱衛資訊合作舉辦「元富盃程式交易競賽」，取累積投資組合報酬率為正者晉級決賽，經過八週精彩的實盤模擬交易後，更有參賽者交出累積投組報酬率 200% 的成績。此外，亦與高雄科技大學共同舉辦「高雄盃程式交易競賽」，藉由產學合作，共同培育程式交易撰寫人才。

使用程式交易已是資本市場投資趨勢，導因於程式交易除了能維持理性客觀的判斷，更可以透過統計分析及回測模擬分析，協助投資人找到適當的交易策略，且隨著逐筆交易上路，使用程式交易遠比人為盯盤手動下單快速，如果投資

人想要操作數個商品或標的，可以透過不同的策略邏輯做監控，降低人為盯盤的疏忽，其中 MultiCharts 屬於進入門檻較簡單，也是國內最多人使用的程式交易語言，因此元富期盼能夠透過此競賽將程式交易推廣予更多投資人。

從初賽報名狀況可見，社會組參賽者來自傳產、電子、金融等各式產業，學生組參賽者雖以財金相關系所為最大宗，但亦有許多來自資工科系，甚至有醫學系學生參與，學生組所撰寫的程式代碼有極好的完整度及精緻度，並不輸給社會組人士。進入複賽者，就其撰寫的程式碼進行八週的模擬實盤交易，並依累積投資

組合報酬率公布每週排名，從公佈的排名可見，隨著大盤變動，每周排名變化亦跟著變化，必須到最後一刻才會知道最終績效排名。最後參賽者交出極好的累積投組報酬率，學生組累積投組報酬率最高來到 49.96%，社會組最高累積投組報酬率更是驚人，直接突破 200%，排名第二者也有 168% 的績效，元富證券評審團表示，此成績是一開始沒有想像到的成績，也期待晉級者於決賽的表現。

雖然決賽因受疫情影響而延期，但不減評審團及晉級者的熱情。決賽預計於疫情和緩後舉行，形式採口頭簡報六分鐘及評審問答六分鐘，選手須

向評審介紹策略發想、交易邏輯及策略績效。社會組及學生組將各取前三名獲勝者，首獎獎金 10 萬元，且凡晉級決賽者皆持有元富證券優先就業機會，完成報名之參賽者本人，亦享有元富證券為期一年之電子交易手續費優惠。

元富不只自行舉辦程式交易競賽，也透過 FinTeach 校園金融教育活動贊助活動，與高雄科技大學 AI 金融科技中心共同主辦「高雄盃程式交易競賽」，共同促進程式交易在證券市場的應用。「高雄盃程式交易競賽」於 2017 年首次舉辦，今年已邁入第四屆，此屆除了原有的大專院校組，更增設高

中職組及社會組，進一步提升大專院校及高中職學生的學習成效，並增強一般民眾之實作能力。

高雄科技大學 AI 金融科技中心表示，原本很擔心今年因為疫情影響，競賽無法如期找到企業協助而耽誤到比賽的舉辦，所幸透過元富數位金融部推薦，成功獲得贊助。高雄科技大學長期重視學生的金融科技素養，學校設有 AI 金融中心，負責培育金融科技跨領域人才、孕育 FinTech 創業基地、服務產業推動產學合作、研究與技術交流合作、推廣教育服務，旨在培育金融科技跨領域人才，強化程式設計應用能力。

預計於今年八月配合勞動部新尖兵計畫，舉辦程式交易課程，參與對象主要為金融資訊系及資管系學生，從課程中篩選出優秀學生，栽培為程式交易競賽選手，由此可見高雄科技大學對於培育程式交易撰寫人才的用心。

元富證券深耕金融教育推廣，期盼透過舉辦及贊助程式交易競賽，能提供學生及民眾實際與金融業界交流的機會，提升金融科技水準和相關素養，同時鼓勵更多學生及國內投資者投入程式交易，將操盤策略程式化，共同掌握未來金融交易發展趨勢，為金融科技注入更多發展能量。

第四屆 高雄盃 程式交易競賽

指導單位 國立高雄科技大學

主辦單位 AI.FINTECH 元富證券 吳瀚資訊股份有限公司

協辦單位 國立高雄科技大學金融資訊系

競賽目的

鼓勵國人學習技術，提高國家金融科技水準及相關素養，增進金融科技在證券市場的應用，技術交流及發揮職能效能，增進實作技能。

時程

- 報名、初賽繳件截止日 110/10/5 23:59 截止
- 公布晉級決賽名單 110/10/15
- 決賽繳件截止日 110/10/26 中午 12:00 截止
- 決賽暨頒獎典禮 110/10/24

參賽資格與須知

- 人數：每隊最多 9 名成員，指定 1 人為隊長，隊長負責彙整團隊成員資料，填寫報名資料等內容，請正確填寫可聯絡之電話與 e-mail，以利後續通知事宜。
- 每人限報名一隊，如有違反主辦方有權取消參賽隊伍之參賽資格。
- 主辦單位保有審核及同意報名參賽隊伍資格及對主辦之權利。
- 作品中不可以任何形式洩漏作者之單位與姓名，違者取消資格。

獎勵辦法

- 特優 1 名 團體獎金 30,000 元、每人獎狀一只。
- 優等 1~3 名 團體獎金 20,000 元、每人獎狀一只。
- 佳作 數名 團體獎金 10,000 元、每人獎狀一只。

獎品項目暫訂，主辦單位得依實際狀況更改之。

所有獲獎者，皆享有元富證券優先就業機會
完成報名者之參賽者本人，皆享有元富證券為期一年之電子交易手續費特別優惠

參賽未入圍：發放參賽證明；
 參賽有入圍但未得獎：發放入圍獎狀。

活化歷史 X 博物館－時光倒流之旅

文 / 新壽慈善基金會 李欣陵



「歷史」是什麼？古代、西元前、上一秒？曾經存在，但過去了就沒有了的東西可稱為歷史。倘若沒有紀錄、沒有傳承、沒有現在與過去的對話，那歷史還有意義嗎？這一連串的叩問再再呈現我們「活化歷史」方案的精神，戒嚴時期、躲空襲的經驗、九二一大地震

的時候……不同的時代回憶，我們透過「說故事」將其保留，而孩子們從「聽故事」當中，揭開歷史的生活樣貌，進而提高跨世代間的溝通與理解。

新光人壽慈善基金會自2005年將長者服務方案 History Alive 從紐約引進台灣，便與專業的果陀劇場共同合作，推

動發展出台灣在地化的方案——「活化歷史」，這是一個聚集老、中、青三代的社會藝術方案，引導長輩說出精彩的生命故事，創造與孩子互動的環境，甚至共同演出舞台劇，開展新穎的無限可能，更能大大扭轉一般人對「老」的印象。

今年與臺灣博物館合作的



「時光倒流之旅」，做為國小生校外教學的活動，辦在臺灣博物館-南門園區，將古蹟建築、人文歷史融入其中。1899年日據時代，創建「臺灣總督府專賣局-臺北南門工場」，在這裡製造與試驗樟腦、鴉片等兩大專賣品，1901年改稱南門工場，1931年再改名為臺北南門工場，是日本時代臺灣唯一的公營樟腦加工廠。直到1998年，南門工場由內政部指定為國定古蹟，後來成為博物館。坐落在台北市中心，這是都市當中的歷史寶物；那路上行走的老人家，又何嘗不是呢？

「時光倒流之旅」上半段先深入認識臺灣博物館的建築、歷史，下半段孩子們來到小白宮展演中心聽故事，此次登場的是一清妹奶奶、阿妹奶奶、快樂奶奶和麗雲奶奶。麗雲奶奶講述著兒時12名兄弟姊

妹一起玩耍，過著貧窮而簡單的生活，因為爸爸是油漆工，她從小在旁幫忙，直到自己退休後竟突然發現自己有作畫的天才和興趣，進入了素描、油畫的藝術天堂，也與兒時回憶串聯。阿妹奶奶則因為中年生了一場病，開始接觸瑜珈的運動，調整呼吸，藉由瑜珈的鍛鍊，達到身心平衡。她上台二話不說先劈腿，台下的學生無不驚呼連連，直稱她是「魔法奶奶」！奶奶說從40歲，練了40年，瑜珈運動已經成為她生命不可或缺的一部分，也鼓勵大家找到喜歡的事持續做下去，並強調運動的重要性。對孩子來說，六十年前台灣藍領過著貧苦的生活、12名手足共同生活的景象，一一浮現眼前了，「老」對他們來說也不一樣了！奶奶們健康、學畫、劈腿、做瑜珈…都顛覆了孩子的

刻板印象，並與自己的爺爺奶奶有了更多對話的空間。

「活化歷史」運用戲劇方案，適合正在摸索生活節奏的退休者、高齡者，透過交流學習，找到歸屬感，結交新的朋友，保有自主生活的能力，有機會打造閃閃發亮的退休人生。同時此方案也適合各級學校學生，在「校外教學」活動中，發掘長者的生命故事，聽聽在地的歷史軌跡，增進世代間的交流。更多相關資訊，請搜尋FB「活化歷史」或「新光人壽慈善基金會」粉絲專頁。

新光人壽慈善基金會官網：

www.skf.org.tw

活化歷史官網：

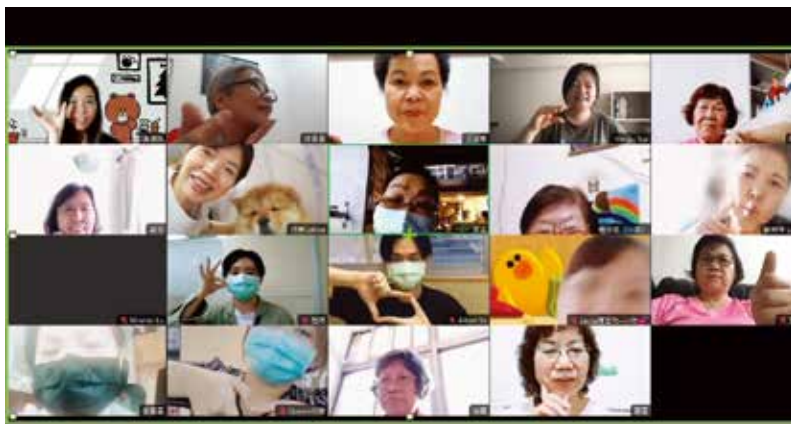
<http://historyalive-tw.com/>

活化歷史臉書：

<https://www.facebook.com/Elder.History.Alive>

活化歷史 爺奶線上同學會

文 / 新壽慈善基金會 李欣陵



第一場爺奶線上同學會

爺爺奶奶跟孩子爲了演出「生命劇場」舞台劇《阿布拉桑の太太》，已排演數月，但在正式演出前四天被疫情影響宣布取消。生命劇場演出是「活化歷史」服務方案的年度大事，大家都失望透頂卻也無奈。疫情期間，天天關在家裡看著確診數字上上下下、瞬息變化的相關消息、滾動式調整的政策或公告，都影響最基本的日常生活活動，也牽動每個人的情緒，容易產生憂鬱和焦慮。根據國際臨床與健康心理學雜

誌的統計數字，從去(2020)年1月新冠病毒疫情開始肆虐全球，憂鬱率的發病率與2017年相比高出將近七倍！臺灣因政府控制得當以及民眾的配合，比全世界其他國家多享受了一年平靜自由的日子，直到5月全臺進入三級警戒，所有活動停擺，整個社會彷彿進入另一種運作模式。

我們關心參與「活化歷史」方案的長者，這群六十至九十幾歲的爺爺奶奶，突然不能出門了，課程活動全部延期，有

的未與兒女子孫同住的獨居長輩，都還好嗎？活化歷史團隊啟動關懷計畫，除了電話、Line 早安問候，同時站在長輩角度努力教會並鼓勵爺爺奶奶使用視訊。製作功能列說明、操作步驟，並相約一個原本要上「長者表演課」的週四早晨，一起用 Line 視訊通話，空中見面聊聊天！

這次第一場的爺爺奶奶線上同學會，感受得到大家都非常興奮，小玲奶奶分享這段宅在家的日子裡，她重拾畫筆、開始刺繡、做羊毛氈娃娃。去



淑麗奶奶巧手摺出精緻美鞋



生命劇場排練



年底才學會使用智慧型手機的 Judy 奶奶說她靠著 Line 群組裡大家提供的各種影片、照片資訊，增加防疫知識，覺得很感恩。大家輪流講述這些天的心情，因著過往活化歷史課程的專業訓練，分享與描述都不是問題，再加上共同參與活動所培養出的感情，爺爺奶奶嘖嘖喳喳互相關心，像破籠而出的鳥兒，也彷彿真正面對面一樣。

擔任活化歷史方案總監、長期帶領爺爺奶奶課程的導演一櫻茹老師逐漸放下擔心。順著情緒的流動，承認自己很害怕也無妨，而爺爺奶奶也確實坦誠地分享自己跟著案例數字起伏的心情、描述自己拒絕鄰居想來串門子後所產生的愧疚…表達與宣洩也具有療癒的效果，一直以來，在活化歷史的團體課程上，我們帶 60 歲以上的長者「說」出過往的生命經驗，透過回想、述說，有時講到淚流滿面，就是一次深刻的自我覺察與療癒。老師會在課堂上帶大家深深地吸、吐氣，帶給自己力量，在這段期間即

使無法出門，還是要持續的練習，並學習靜心地去感受到太陽照射進屋內的溫暖、雨聲滴答的樂音，正是這段時間的作業。

最後老師給爺爺奶奶提出建議，包括：減少觀看過多疫情相關資訊，在家簡單而安全地進行運動，並且不定期線上同學會聯絡感情！彼此陪伴一同渡過疫情的難關，透過視訊畫面的微笑、聲音、大家的故事紓解壓力，顯現活化歷史大家庭的溫暖美好。當然這也是一個聯繫身邊其他 60 歲以上的朋友，鼓勵更多人加入活化歷史的好時機！

「活化歷史」運用戲劇方案，適合正在摸索生活節奏

的退休者、高齡者，透過交流學習，找到歸屬感，結交新的朋友，保有自主生活的能力，有機會打造閃閃發亮的退休人生。同時此方案也適合各級學校學生，參與長者的生命故事，聽聽真實的歷史軌跡，增進世代間的交流。更多相關資訊，請搜尋 FB「活化歷史」或「新光人壽慈善基金會」粉絲專頁，有最新的開課及活動訊息。

新光人壽慈善基金會官網：

www.skf.org.tw

活化歷史官網：

<http://historyalive-tw.com/>

活化歷史臉書：

<https://www.facebook.com/Elder.History.Alive>



生命劇場排練



國內首檔鎖定「環境保護主題」 多元債券型基金 新光永續再生環境債券基金 8 月新登場

掌握全球債券綠色商機，國內首檔專注環保主題的新光永續再生環境債券基金 8 月新登場

文 / 新光投信

各地極端氣候不斷發生，氣候變遷的環保議題，成為各國最重視的政策，也讓守護地球話題，持續受到廣大投資人重視，新光投信看好全球減碳趨勢下的債市綠商機，預計 8 月 2 日募集「新光永續再生環境債券基金」，訴求投資於全球「高環保力國家(類)主權債」，與為地球提供環境保護解決方案的「公司債」，以及「綠色債券」等 3 大投資等級債，採主動式操作選債，透過投資對環境發揮正面影響力，是國內首檔聚焦環境保護主題多元債券型基金。

減碳趨勢下的債市新機會 - 環境保護主題

根據世界經濟論壇每年發

布《全球風險報告》，2021 年全球 7 大可能性最高風險，環境類風險占了 4 個，第 1 名是極端天氣，且連續 5 年列為「可能性最高風險」的第 1 名，新光永續再生環境債券基金經理人邱志榮表示，環境不只影響生活，更決定一國經濟及企業獲利表現，在低碳經濟時代下，環保力成為新國力，對債券投資來說，當債券發行企業具控制環境風險能力，更成為傳統財報數據看不到的新競爭力與未來最大投資商機，永續再生環境債在 2021 年起開創固定收益新潮流，相關投資範疇包括：高環保力國家(類)主權債、符合永續定義發行人所發行的公司債、以及綠色債券等 3 大主題。

從 2020 年開始，以良心出

發的責任投資趨勢，開啓全球低碳經濟新時代，在歐美大國領袖紛高喊 2050 年前達成碳中和目標下，全球永續投資熱潮應運而生，根據 Bloomberg 統計，全球綠色金融商品發行規模，從 2013 年的 231 億美元，逐年劇增到 2020 年底，發行總量已達 4,027 億美元，近 5 年平均成長率達 43.3%。特別是「永續再生環境債券」，同時掌握綠色低碳商機，兼顧環保理念與債券獲利實力，使環保主題債，有機會成為債市新主流，綠益展新機，投資潛力更不容小覷。

新光永續再生環境債券基金 掌握「高環保 + 低碳排」商機

疫情爆發，環境保護更加

重要，根據晨星最新統計，全球永續投資熱潮不減，相關基金總規模達到 1.98 兆美元、逼近 2 兆美元大關，新光投信看好環境商機，面對全球永續趨勢下，債市綠商機掀新風潮，環境保護主題有望成為全球債市新機會，建議投資人可以鎖定「一高一低」布局，包括：「高」指『高環保力』國家發行的投資等級（類）主權債；「低」指掌握『低碳排』商機的投資等級企業債，另外，『綠色債券』市場快速成長，相關綠債長線商機亦值得掌握。

新光永續再生環境債券基金經理人邱志榮表示，近來美股攀新高，全球投資人熱捧美股，但另一方面，投資人並未被美股熱度衝昏頭，光是第二季全球債券基金吸金淨 1,618 億美元，顯示投資人不忘避險，固定收益型基金買氣回籠，尤其是高環保力國家，當一國長期致力環保政策，代表國家財政穩健，信用風險低，相關類主權債具高信用品質，更適合債券投資人長期持有。

由於環境保護議題，造成近年來全球掀起永續投資熱潮，永續再生環境債券相關

主題，更躍居債市新主流，根據氣候債券倡議組織（The Climate Bonds Initiative）調查，全球永續相關債券包括綠債等發行規模，從 2019 年規模約不到 4,000 億美元，到 2020 年發行量已突破 6,000 億美元，短短 1 年內發行規模已呈倍數成長，對債券投資人來說，當債券發行國家或企業，本身若擁

有控制環境風險能力，更有機會掌握傳統財報數據看不到的投資新競爭力，與捕捉到未來永續趨勢商機，投資人可以注意這類環保主題債，若透過相關基金布局，更能一次掌握「環保永續生機」、「企業低碳商機」、「債券收益契機」3 大綠色投資機會。

「新光永續再生環境債券基金」小檔案

基金名稱	新光永續再生環境債券基金 （本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金）
計價幣別	新臺幣、美元、人民幣
投資定位	國內首檔鎖定「環境保護主題」的多元債券型基金
投資範圍	高環保力國家發行的「投資級（類）主權債」 符合永續定義發行人的「投資級企業債」 專款專用於環境保護相關投資計劃之「綠色債券」
投資特色	追隨全球大趨勢： 跟隨全球減碳大趨勢，專注於環境保護帶來的債市新商機。 投資策略再升級： 層層把關的主動式選債新策略，追求債券總報酬（收益 + 資本利得）。 掌握綠債新主流： 搭配高速成長的綠色債券，貫徹負責任的投資理念，提升投資組合之收益。
投資優勢	環境保護評分系統： 18 項指標透析一國隱形財政體質。 景氣週期信用時鐘： 多元債券配置達到總報酬最佳化。 相對價值選債模式： 量化挖掘掌握價值被低估的個債。

資料來源：新光投信整理

「晚美」人生的 5 個提案

文 / 新壽慈善基金會 王加瑋

近年來全球人口日益老化，各國逐漸走向超高齡社會，而台灣的老化速度更居於全球之冠。根據國發會人口推估報告，台灣即將於 2025 年邁入超高齡社會，相當於每 5 人即有 1 人為 65 歲以上長者。就國人平均退休年齡 57.5 歲與平均餘命 80.9 歲而言，意味著將有長達 23 年的老後時光需要規劃。在仰賴政府與企業推動樂齡友善環境的同時，也可以積極為

自己的第三人生「超前部署」，在身體健康、經濟無虞下，突破年齡框架，活出樂齡自在的「晚美」人生。

根據世界衛生組織 (WHO) 在 2020 年底發佈的健康老化報告 (Decade of healthy ageing: Baseline report)，每位長者都希望能夠活得長壽並擁有健康的生活，包含食衣住等基本生存需求、行動力、人際關係、持續學習與做決定、對家庭及社

會的參與和貢獻等。被封為「人生目標教主」的知名作家理查·萊德 (Richard Leider) 對美好人生也有類似的描繪—擁有財務自由、身心健康、有深刻的人際關係、使命感和有歸屬感，可做為規畫理想熟齡生活的起點。

提案一、擬一張財務規劃表

俗話說的好，「錢非萬能，沒有錢卻是萬萬不能」，要達成理想的退休目標，需要紀律嚴謹地規劃儲蓄、花費與投資。在日益升高的通膨影響下，大部分的受薪階級已不能單靠儲蓄存出足夠的老本，了解自己的財務狀況和目標，選擇適合的投資理財方式，並搭配足以支撐變故的保險方案，才能確保退休後的基本生活無虞。



提案二、挑選喜歡的運動

健康是享受美好生活的起點，除了飲食均衡，更仰賴規律的運動。選擇幾項喜歡、或至少不排斥的運動，最好能包含有氧與無氧、室內與室外，不僅能兼顧心肺功能、肌耐力與柔軟度，也能增加變化和樂趣；同時克服天氣因素，讓執行更具有彈性。將運動排入日程表中的重要順位，或找幾個志同道合的運動夥伴彼此激勵，都是良好的助因，只要循序漸進，一定能看到成效。

步驟三、加入感興趣的社團

越來越多的研究證實了人際互動對健康的重要性，孤寂是健康最可怕的隱形殺手，想要在退休後保有良好的社會連結及支持，可以從加入一個感興趣的社團開始！網路上有成千上萬的主題與平台，可以和各個年齡層的朋友進行交流切磋，為退休生活帶來更豐富的色彩。

提案四、學一招新把戲

調查發現台灣民眾從事各項鍛鍊心智活動的比率，在 60

歲後大幅降低，而心智活動卻恰巧是預防未來失智的重要指標。知名的腦部學者保羅·努斯鮑姆 (Paul Nussbaum) 提出維持腦部健康的五大原則：保持身體健康(規律運動)、持續學習、管理壓力、正確飲食、社交活動，也說明了持續學習的重要性。醫學研究發現當人處於學習狀態時，海馬迴跟小腦的血流量明顯提升，代表該部位的腦細胞正在活動。誰說老狗學不了新把戲？現在就挑戰一項新技能吧！

提案五、勇敢逐夢

管理學大師彼得杜拉克 (Peter Drucker) 說，唯一值得追求的目標，是在平凡的人生中活得有意義。在過盡千帆的人生的下半場，個人對於意義可能有了全新的定義。傳承藝術*資深藝術輔療師陳學玲在 50 歲那一年放下了企業主管的頭銜，聆聽內心的聲音，一頭栽進以藝術幫助長者的世界中。十年來不僅點亮了無數長者與家屬的生命，也療癒了自己當初未能幫助到失智母親的遺憾。

還有什麼未盡的夢想？不妨勇敢逐夢吧！



「傳承藝術」原名為 Legacy Art Work，由美國紐約非營利組織 E.S.T.A. (Elders Share the Arts) 的創辦人 Susan Perlstein 女士於 1979 年所設計的一種結合團體、生命回顧及視覺藝術創作的長者服務模式。新光人壽慈善基金會在歷時 2 年的評估與規劃後正式引進，2010 年「傳承藝術」專案轉型為社會企業，命名為「新活藝術」。

傳承藝術官網：

legacyartwork.sklf.org.tw

新活藝術官網：

www.new-alive.org



傳承藝術



新活藝術



多一份關懷 為客戶守護財產安全

詐騙事件案例分享

文 / 新光銀行 蕭愉燕

身為新光銀行第一線服務人員的我，近期攔阻了一些詐騙事件，花費了我不少時間與精力，在此想與大家分享，期待大家能把這些案例分享給身邊的親朋好友，避免遭受詐騙或淪為詐騙集團的一員而不自知！

近來發現許多被詐騙集團利用的對象大多是弱勢族群，詐騙集團因知道這族群較少獲得政府宣導的詐騙手法資訊，也知道其中有些人急需資金，故會從各種管道讓這族群的人上勾（透過 Line、Facebook 廣告來誘導申請貸款等等）。

有位媽媽因透過社群網站申辦貸款，對方以需要寄提款卡及密碼才能撥款的理由，於是就這樣她的帳戶被詐騙集團所利用，淪為詐騙集團的一員，帳戶被暫停交易，哭著問我該怎麼辦？！更曾遇過急需幫孩子繳學費的母親、急需愛情滋

潤的癡漢、及需要被關愛的女性等等。

案例一

有位年近 60 歲的大姐要匯款至國外，詢問她匯款的對象及用途，她一下說對方是她老公、一下又是男朋友，匯錢是打算要借給他，其實我很清楚這是個愛情詐騙手法，於是我請她打個電話給對方，我想跟他聊一下，這位大姐卻說她男朋友是美國調查局的高級官員，現在在艦艇上出任務無法接電話，我詢問她有見過對方嗎，她說僅透過 Line 的訊息來交談，非常相信對方對她的感情，堅持要匯款給對方，完全不接受我拒絕她匯款的理由（因為我粉碎了她的愛情夢），最後只好請警察來行協助，這位大姐最後氣嘆嘆的離開。



案例二

某天客戶在銀行還沒開門就急著來銀行開外幣帳戶，這讓我更加想了解其急著開戶的理由！經詢問後得知，客戶表示他在國外的女朋友急著要嫁給他，所以需要開外幣帳戶，我問客戶他的女朋友在哪個國家，可否讓我打電話跟她聊聊，

他回答女朋友在敘利亞當兵，所以不方便接電話，費了一番唇舌拒絕他的申請，更直接請警察來協助。

案例三

久未往來的客戶突然急忙來行申請提款卡，被在旁的我聽到，我更上前直接問他申請的理由，客戶回覆打算開便利商店，我接著問：「哇，這加盟金不少ㄟ，要花多少錢？」、「打算在哪開？」、「開公司為什麼需要特地來申請金融卡？」，只見這位客戶完全回答不出來我的提問，我便更明白整件事是疑點重重，於是直接拒絕他的申請，客戶竟沒有任何情續反應便默默離開，而我發現當天竟然真有錢匯入他的存摺，妙的是隔天一早，這客戶因為前一天提款卡沒有申請成功，故只能親自來行提領這筆匯入的款項，我以關懷的角度再次詢問這筆匯入款的來源，客戶竟說是之前打官司的律師退還給他的錢，跟昨天的說法完全不同，此時我心中警鈴大作，於是請客戶撥打電話給他的律師，我想和他律師談談這筆退回的款項，這時客戶才說他的律師是外國人，聽不

懂中文，且這客戶表示律師一直以來都只用 Line 跟他聯繫，且對方都是用簡體中文回覆，所以我更堅持要和這律師聯絡才會考慮後續事宜，於是客戶打了好多通電話最後終於接通，我便直接假裝說：「你好，我這裡是警察局」外國假律師直接掛上電話，而且馬上用 Line 詢問我們客戶：「你到底是谁？」這明顯可以判斷是詐騙集團，這外國假律師不是聽不懂中文嗎，怎麼一下子就聽得懂「我這裡是警察局」這句話呢，而且馬上掛我電話，明顯是心裡有鬼，但這客戶卻仍堅信他沒有被詐騙，他非常相信他口中的律師（以色列人）、女友（敘利亞人）、好友（以色列人），所以結論當然是直接把帳戶凍結並同時請警察大人來行協助！

案例四

又到了學生畢業的季節，相對的詐騙集團也伺機而動，請提醒身邊剛畢業找工作或工讀的孩子們，別莫名淪為詐騙集團的一員。當有公司用各種名義要你交出存摺及提款卡，千萬要勇敢說不，並轉頭離開那間公司。因為若把存摺及提

款卡交給了對方，這帳戶極有可能被詐騙集團給利用。看了許多單純的孩子因此要上警局說明解釋，真的心有餘而力不足。

現今詐騙手法瞬息萬變，他們最常利用人性的弱點、或製造焦慮和恐慌感，在民眾判斷能力降低之時，趁虛行騙，若一時未詳加思慮，就輕易地成為詐騙集團眼中的肥羊，在此溫馨提醒務必多關心家中長輩，給予足夠的關懷與安全感。

當親朋好友用 Line 等通訊軟體向您借錢時，請多花一點時間確認，別一股腦兒的就轉帳給對方，殊不知好友的 Line 早已被盜用，有時行員想攔截已來不及。

社群網站總是會有人使用很帥很美的照片來吸引你加好友，然後上傳的照片千篇一律都是超跑、遊艇、名錶、飛機、美酒極盡奢華，且都是近期才申請的社群帳號，鎖定目標後就不斷私訊你，對你噓寒問暖，讓你慢慢的陷入了這網路愛情陷阱！看到這類交友邀請直接封鎖。

大家若也有遇到詐騙集團的經驗，請不吝分享給身邊親友，讓大家能了解更多詐騙手法。多一分關懷就能少一分詐騙。



跟著名醫和大廚學績效提升

文 / 新光銀行 陳泰宇

5月中旬以來所爆發的這波新冠疫情，讓許多人心中總是忐忑不安，因為害怕染疫而少出門，導致旅遊、餐飲、百貨相關產業受到嚴重衝擊，不少店家歇業甚至結束營業，生活上、生計上遭遇雙重考驗，上班族則擔心自己的部門是否會被縮編或裁員？公司能不能撐得過去？原本熟悉的秩序全被打亂，「安全感」頓失，似乎只能把希望全寄託在趕快打疫苗。

時序到了7月，上班族還要擔心年中績效考核，業績能否達標？不論公司用的考核指標是KPI(Key Performance Indicators)、OKR(Objectives and Key Results)或是MBO(Management by Objectives)，其實概念全源自彼得·杜拉克(Peter Drucker)1954年出版的《彼得·杜拉克的管理聖經(The Practice of Management)》。惠普(HP)共同創辦人戴維·普克(David Packard)1956年開始為HP設定目標時，也是求助此書。

杜拉克認為，目標管理是要把企業中每個個體的努力，凝聚

到企業的共同目標上，也就是把公司的總體目標，由上而下一層一層地落實到為每個員工的個人目標。今年各位上半年的績效如何？以往每年訂的目標、準備的計畫，有多少被完成了？又有多少半途而廢？突如其來的COVID-19，打亂了所有運作節奏，當計畫趕不上變化，如何繼續才能達成目標呢？是否常覺得時間不夠用、送出去的資料忙中有錯，或是事到臨頭才發現準備不充分？或許你覺得這不過是一時疏忽，再認真、仔細一點就能解決。但這些窘況似乎時常發生，逼得我們常常須臨時應變。其實這並不是我們不夠細心，而是不知道如何把事情處理得井然有序，也就是缺乏一套工作體系或SOP，以致顧此失彼、忙中有錯。

經營之神王永慶認為，應變的能力源於「三預」-預感(感性)、預見(悟性)及預謀(膽識)，「三預」則來自知識，知識則是工作前進的動力來源。為此，紐約大學教授丹·查納斯(Dan Charnas)嘗試從頂級大廚的日常找解方，提出一套精益工作法。

白宮年輕的健康政策顧問阿圖·葛文德(Atul Gawande)則以身為一名醫生的經驗發現，「列工作清單」可以提高效率與準確率。

先從廚師做菜談起，空間的管理是一個很重要的因素。廚師通常按食材入鍋或裝盤順序擺右方、工具擺左方，擺放的位置每天不變，廚師一旦開始做菜，就能原地不動地完成，沒有不必要的停頓。做菜時，廚師第一時間就會清理手上的油污和產生的廢料，工具用完就放回原位，工作環境始終保持最佳狀態。辦公室的工作不像做菜那麼多重複性動作，讓我們低估空間管理的價值，因此常常為了找資料或翻檔案而浪費寶貴時間，雜亂的辦公桌往往是思緒混亂的表象，容易招致一些無心或不必要的過錯，整潔有序的空間讓我們心情平靜，愉悅的感受也能幫我們更從容應付各項任務。

查納斯教授建議我們可以設置「轉運站」管理「空間」，如在辦公桌上放個專放新物件的盒子，或在電腦檔案中設一個存放新檔案的資料夾。如此一來，

新進來的文件或檔案就不會被隨手擺放，打亂原本的空間佈局。心中也可設個「轉運站」，也就是「待辦事項清單」。下班前，抽出時間整理與檢查你的三個「轉運站」，看看有沒有新增的待辦事項。你的注意力只需放在這幾個「轉運站」上，隨著待辦事項清單不斷被轉化為工作計畫，轉運站裡的東西就會被逐漸處置。

除了工作空間的管理，時間安排則是另一個重要象限。試著找到自己的「時間慣例」，就是特定的時間做特定的事，有助提高工作效率。夜深人靜、外界干擾較少時，最適合做一些創造性的工作，寫作、閱讀都可優先安排在這個時段。每天剛上工的前半個鐘頭，則適合處理一些需要大家通力合作的事，如轉發客戶需求的 email 給老闆，尋求她 / 他的支援與協助；轉發給其他相關同事或協力廠商，請他們一起來 brainstorming，合作設計解決方案。利用在上班之初就提出需求，下午或許就能陸續收到反饋，再追蹤及總結最後成果。

頂級大廚在人馬雜沓的廚房裡，還有一個本領——「全神貫注」。菜鳥廚師在廚房裡，通常會被眼前的火苗翻騰、耳邊鍋碗瓢盆碰撞、悶熱潮濕空氣中瀰漫著酸甜苦辣，搞得暈頭轉向，只能顧著手邊的事情，無法

感受其他訊息，一些有用的資訊全淹沒在嘈雜中。但有經驗的大廚能對這一切視而不見、充耳不聞，全神貫注地深度工作，用嗅覺發現不正常的氣味、用眼神監督偷工減料的小廚師。

在這個多工、多資訊源的 3C 掛帥時代，人人巴不得有三頭六臂，但這些都會點點滴滴消耗我們的動能，因此在辦公室裡，我們同樣需要這種「去蕪存菁」的資訊篩選功力，比如幫老闆發的 email 或 line 掛鈴鐺，只要是她 / 他發的 email，隨時隨地就會從電腦或手機中彈出，或是在 line 群組中設置特殊的背景圖片，避免聊錯群組、表錯情的尷尬或損失。更重要的是，你還應該刻意迴避一些干擾，比如推銷的陌生來電、騷擾的簡訊，或來自某些 APP 網站、垃圾 email 的通知，或是辦公室裡的東家長、西家短。這些干擾就像是路障一般，讓我們行車時走走停停，不僅無法享受馳騁的快感，還會耗費許多能量。此時，可以在手機或電腦上設置準點時會響的鬧鐘，每小時利用 5 至 10 分鐘時間對 email、簡訊或 line 做快速回應，然後再關閉網路連結，心無旁騖地進入深入工作的狀態，讓你既能排除無謂的干擾，也能和外界保持連接。

最後再來談如何利用清單提高績效。巴菲特曾說，他之所以

能比其他人更成功，不僅僅因為他有正確的決策，還有一個很重要的原因就是他能避免犯一些愚蠢的錯誤，清單就是讓你把事情做正確的法寶之一，《科學》期刊認為人人都該有份小清單。一張手術清單，讓原本常發生的手術感染比例從 11% 下降到 0；一張建築清單，讓每年建築事故的發生率不到十萬分之二。

為什麼清單的威力那麼大？因為人無法記住所有的事，尤其現代世界的複雜性已超出人力所能控制的範圍。另外，記憶和經驗會讓人大意，特別是在壓力下，大腦的記憶力非常不靠譜。使用清單就相當於讓大腦把記憶的工作外包，讓大腦可以集中注意力做判斷的工作，就可避免因為大腦記憶的局限而犯錯。但清單不是大而全的操作手冊，而是理性選擇後的思維工具，抓住關鍵內容比面面俱到更重要。為了確保清單能真正發揮作用，葛文德醫師提出三個非常重要的原則——設計要簡單高效可測、執行上要有明確的檢查節點、並且要不斷更新，希望這些原則能幫助你列好自己適用的清單。

隨著 COVID-19 的病毒變異株 Alpha、Beta、Gamma、Delta、Lambda 不斷被發現，如何與病毒共處可能成為以後的日常，希望本文能幫助你找回昔日的安逸步調，輕鬆達成目標。

新光智能理財 領航您的未來



SKB-B2107046

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。客戶服務專線：(02)2171-1055



客服專線 **02-2171-1055**

「三要一沒有」自我檢視 投保防疫保單不 NG 新壽推三款安心防疫罩 協助客戶打造安全防護罩

國內新冠肺炎疫情尚未趨緩，許多人擔心一旦染疫，重症將導致肺纖維化及器官受損，甚至出現肺臟組織硬化、喪失功能等嚴重問題，連帶國人投保防疫保單意願隨之提升。新光人壽建議，面對不知何時才能平息的新冠肺炎疫情，民眾應以「三要一沒有」來檢視手上的保單，並建構更周全的健康保障。

新光人壽表示，首先「要有短、中、長期醫療準備」。防疫保單為疫情期間推出的商品，多採一年期不保證續保，面對長期不可預期的疫情，以保險期間來看，建議可用一年期商品強化期間防護，十年期或長年期商品打好基礎保障，讓疫情無論進展到何時，都能有全期的保障來從容應對。

其次，「要有實支實付醫療準備」，雖然目前治療新冠肺炎的藥物多有健保給付，但近期國內已有因施打疫苗產生血栓副作用，並自費 70 多萬元注射免疫蛋白的案例。因此，實支實付醫療險是分攤自費醫療給付的重要險種，即使沒有疫情，都是國人提升醫療品質的重要險種。

最後，「要有重疾長照醫療準備」。觀察國外新冠肺炎重症者曾有肺臟移植的手術案例，屬於重大器官移植手術，重大疾

(傷) 病險保障範圍有涵蓋；若因肺部纖維化經醫師診斷符合長期照顧險保單條款所列生理功能障礙，則長期照顧險提供一次性及長期性的保險給付，補強因疫情後遺症所致失能的長期保障。

新光人壽也提醒，部分商品提供法定傳染病取消疾病等待期的保障，保戶若因罹患法定傳染病所申請的各項醫療理賠金，不受醫療險針對疾病一般設有 30 日等待期限限制，讓保戶的保險保障更加即時。

全台灣持續維持疫情三級警戒，為提升國人更健全的保障，新光人壽也推出「防疫罩安心計畫」，以三款安心防疫罩商品，協助客戶打造安全防護罩。針對已經有健康險的客戶，可透過「新光人壽活力罩一年期住院日額健康保險」防疫保單短期抗疫，不但結合法定傳染病住院保障加倍特色，30 歲男性 1 年期保費只要 910 元，即可享有每日住院最高 5,000 元日額的保障。

針對年輕族群或住院醫療保障不足的客戶，可以「活力罩」加上 10 年定期健康險「新光人壽好時光住院醫療定期健康保險」來補強，以 30 歲男性為例，投保「加強防疫罩」日額 1,000 元，首年年繳保費只要 2,890 元，若不幸罹患新冠肺炎，

並入住加護病房，30 天內，每日理賠 7 千元；31 天以上的部份，每日理賠 9 千元。假設加護病房住了 40 天，可獲理賠 30.1 萬元。

若仍想升級自身防護網，還可以「活力罩」加上終身醫療險「新光人壽活力健康住院醫療終身健康保險」，一年短期抗疫加上終身醫療保障，從年輕到老保障免煩惱。以 30 歲男性為例，投保「豪華防疫罩」日額 1,000 元，首年年繳保費只要 10,330 元，並建議附加實支實付醫療險附約，減輕醫療自付額的負擔，讓醫療保障更為完備。

此外，新光人壽啟動保戶關懷理賠融通服務，入住負壓隔離病房期間，有加護病房保障者，比照加護病房給付，無加護病房保障者，依原給付條件加倍給付；若因醫療機構無病房可供住院治療而至集中檢疫所(含專責防疫旅館)中治療(不包括居家隔離或居家檢疫)另若疫情警戒升級達第三級(含)以上時，保戶依病況及療程(如癌症化療…等)原應住院接受治療，且醫囑註明因醫院滿載導致無法入院而改採門診治療，均視為一般住院治療，予以從寬給付，提供最即時的保障。

新光金控響應經濟部節能局節能好事 夏日輕衫 節電輕鬆涼一夏

夏日將屆，台灣用電量屢創新高，新光金控連續第7年獲邀響應經濟部節能局節能月系列活動，於6/1(二)啟動「節能好事」節電行動。自5月開始，新光金控及旗下子公司新光人壽、新光銀行、元富證券、新光投信、新光金保代共同實施「夏日輕衫」，由高階主管帶頭不著西裝，帶領全體員工有個輕鬆舒適的夏天，同時能節能減碳做環保。

「夏日輕衫」活動已連續執行15年，除正式場合外，男

性同仁著襯衫不打領帶，女性同仁著短袖制服，辦公大樓空調溫度維持在經濟部能源局宣導的夏日適溫26～28°C，隨手關閉常閉式安全門，防止冷氣外洩。疫情嚴峻又適逢夏季用電尖峰，新光金控及子公司除辦公職場配合政府節電政策，也呼籲民眾及員工可藉居家時間增加的機會，進行家庭用電健檢，盤點家中電器使用情況，定時清潔及汰換，並落實隨手關燈、空調適溫、電器長時間不用關掉電源等習慣，亦有良

好節電效果。

此外，因疫情升溫，新光金控各子公司也鼓勵客戶多使用線上交易、智能客服等數位自主服務，減少接觸風險，新光人壽即日起至6/30(三)止，推出「疫轉錢坤II」台幣保單借款專案，提供線上借款最低1.5%的優惠借款利率。新光銀行推出「E起無紙盡守護地球」活動，信用卡卡友於12/31(五)前首次申辦電子帳單，申辦完成後任刷一筆並登錄，即回饋刷卡金50元。元富證券及新光投信也積極推廣電子交易E化帳單，讓客戶輕鬆掌握資產狀況、交易更即時。

每年6/5「世界環境日」是聯合國鼓勵全球提高環保意識和採取環保行動的主要力量，因應國際對於氣候變遷的重視，新光金控子公司已擴大導入「ISO 50001 能源管理系統」、「ISO 14046 水足跡查證」及「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」等環境管理系統，並完成全台及海外營業據點溫室氣體盤查。同時響應第13項聯合國永續發展目標(SDGs)「氣候行動」精神，承諾於2025年前，每年減碳、節電1%，訂定每年1%之節水、減廢目標，並簽署支持TCFD(氣候相關財務揭露)，降低氣候變遷對地球的衝擊，落實ESG，成為永續企業典範。



節電 365 不分你和我

每年 6 月 5 日「世界環境日」是聯合國鼓勵全球提高環保意識和採取環保行動的主要力量，有鑑於 5 月份全台兩次無預警大停電及夏日用電高峰，新光銀行從 6 月 5 日起至隔年 6 月 4 日止，推出「節電 365 不分你和我」節能減碳系列活動，對抗疫情之外也能守護地球環境。

新光銀行總經理謝長融表示：本次節能減碳系列活動包含銀行、員工及客戶三個面向，針對銀行節電，自今年 6 月 5 日起至 12 月底止，全日關閉分行直式、橫式招牌燈、外牆燈，電視牆則提早至晚上 9 點關閉；明年 1 月起至 6 月 4 日止，分行直式、橫式招牌燈、外牆燈，電視牆均提早一小時關閉，預計一整年將節電 24.3 萬度，相當於減少 123.6 噸碳排放量。

因應國際對於氣候變遷的重視，新光銀行連續 15 年配合母公司新光金控推動「夏日輕衫」活動，由高階主管帶領不著西裝，員工除正式場合外，男性同仁著襯衫不打領帶，女性同仁著短袖制服，辦公大樓空調溫度維持在經濟部能源局宣導的夏日適溫 26～28℃，隨手關門防止冷氣外洩，節能支持環保。

新光銀行內部實行公文電子化，各類報表以電子化方式供查詢檢視，減少紙張列印，各型會議不提供瓶裝水或紙杯，鼓勵與會人員自備隨身用杯裝水飲用。因應今年水情嚴峻，總行及各營業據點節約用水，提醒同仁於用水後隨手關閉，並定期檢視辦公環境是否漏水。

此外，新光銀行邀請新光卡友共同響應減碳行動，特別推出「無紙成金，帳單 E 起來」專案，於 2021 年 12 月 31 日前，

首次申辦電子帳單且於申辦完成後新增 1 筆消費（不限類別），並完成活動登錄，將回饋刷卡金 50 元，藉此減少帳單紙張使用與郵寄時的碳排放量，還可減少與病毒接觸的機會。

新光銀行響應第 13 項聯合國永續發展目標 (SDGs)「氣候行動」精神，完成全台營業據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」，承諾於 2025 年前每年減碳、節電 1%，訂定每年 1% 之節水、減少廢棄物目標，降低氣候變遷對地球的衝擊，共同為地球永續發展盡一份力。



新光銀行全國分行關閉招牌燈等，響應節電政策。

新光銀響應永續金融 首發 10 億元綠色債券

新光金 (2888) 旗下新光銀行，於 6 月 23 日發行綠色債券，發行總額新台幣 10 億元、5 年期、票面利率 0.5%，本次債券所募資金，將全數用於再生能源及能源科技發展項目，主要協助廠商建置太陽能發電站，積極響應金管會「綠色金融行動方案 2.0」，展現新光推動永續金融的決心，齊為我國綠能科技及改善環境品質貢獻心力。

新光銀行本次首發綠色債券規模雖不大，未來將視需

要規劃繼續發行綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券等。同時，亦積極規劃簽署赤道原則，強化 ESG 投資及融資政策，積極接軌國際，呼應聯合國永續發展目標 (SDGs)，持續致力於企業永續發展，履行企業公民責任。

新光銀行去年底總資產達 1 兆 400 億元，躋身兆元資產銀行之列。今年在新光金控年度策略主軸「卓越體驗，永續新光」的引領之下，面對全球

Covid-19 等不確定因素干擾，持續專注於維持穩健經營、落實誠信治理、追求獲利穩定，同時積極建構並強化 ESG，運用企業核心能力加強推動綠色金融，發揮金融業的影響力，落實低碳永續理念，戮力培育新世代人才，秉持「光無所不在，心與你同在」的精神，與台灣社會共同蛻變成長，實現永續新光的發展願景。

更多詳情請洽新光銀行官網 <https://www.skbank.com.tw>



新光銀行
Shin Kong Bank



新光首發綠債
低碳・節能・永續

光無所不在 心與你同在 www.skbank.com.tw

新光人壽打造「防疫視訊錄影平台」 業界唯一雙作業系統適用 真正落實公平待客

新冠肺炎疫情嚴峻，考量到有投保需求的客戶，外出與業務員接觸恐徒增染疫風險，為確保保戶健康安全，新光人壽推出專屬「防疫視訊錄影平台」，整合行動 E 投保電子要保書下載、線上即時視訊錄影上傳及要保文件拍照回傳等功能，提供一站式視訊投保服務，打破業界視訊投保多項門檻限制，保戶只需要簡單三步驟，即可在不與業務員接觸的情況下完成投保，讓視訊投保安心零距離。

有別於業界視訊投保多半透過手機或通訊軟體錄影，新光人壽「防疫視訊錄影平台」不限 IOS 或安卓系統使用，進入無年齡限制且不需加入新壽會員，保戶及業務員也都不必安裝通訊軟體或 APP 程式，投保操作方式相當簡便。第一步，業務員先下載電子要保書後，只要登入公司官網即可透過簡訊發送給客戶視訊連結，並請客戶點網址輸入驗證碼確認。第二步，客戶進入視訊並與

業務員進行視訊親晤親簽，完成後業務員按下「視訊作業已完成」。第三步，業務員檢視視訊錄影檔，並上傳已簽署的要保文件及相關附件簽名，以完成視訊投保程序。

新光人壽表示，視訊完成後將相關投保文件拍照截圖上傳後，即完成視訊投保流程，新光人壽將迅速進行核保作業，後續待疫情趨緩後，客戶再將要保書及相關附件資料正本寄回保險公司。而影音檔案上傳後，全部將存放於公司專區，可讓客戶享有安全及便利的新形態保險服務體驗。

全台疫情嚴峻，新光人壽因應疫情啟動一系列防疫關懷措施，包括對保戶「緩繳保費 3 個月 / 保單借款 6 個月」、「線上快速通關理賠 EXPRESS」、「法定傳染病從寬理賠」等關懷應變服務機制，同時鼓勵保戶多使用官網會員專區、APP、LINE 官方帳號與智能客服小新等多元數位自主服務管道，降低接觸風險。在疫情期間，持續落實公平待客理念，確保服務不斷線，並以最專業優質的數位服務陪伴保戶安心防疫。



新光人壽推出「防疫視訊錄影平台」，保戶只需要簡單三步驟，即可在不與業務員接觸的情況下完成投保。

經濟紓困

保單借款優惠約定專案

優惠利率

1.28%



活動網站

SKL-B2106363

一 申辦期間 110.7.1 ~ 110.9.30

二 優惠內容

- ▶ 優惠限額：每一要保人淨借款金額最高新台幣10萬元
- ▶ 優惠利率：「淨借款金額」以1.28%計息
- ▶ 優惠期間：申請本專案之借款日起計3年優惠
- ▶ 「淨借款金額」定義：是指在申辦期間內保單借款後之該日淨增加的借款金額部分。

三 還款說明

- ▶ 已申辦本專案保單於優惠期間內還款，已償還之優惠本金則不再適用本次優惠專案。

其他重要約定事項

◎投資型保單及外幣保單不適用本優惠專案。◎優惠期間屆滿後自動恢復原始保單借款利率計息，本公司不另行通知。◎辦理本專案前之借款本金、無優惠本金、申請約定後再行新增之借款及本專案結束後所新增之借款等，均不適用本專案優惠利率。◎已申辦本專案保單於優惠期間未屆滿之前不得再行申辦或轉換本公司其它保單借款優惠專案。◎優惠期間內如有保險契約給付(例如：生存/理賠保險金等)或保險契約變更等而代償保單借款，致本優惠金額減少時，則以減少後之優惠金額依優惠利率計息至優惠期滿；如代償致本優惠借款全數清償時，則本優惠自動終止。◎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。◎優惠活動詳情請查詢新光人壽官方網站或致電客服專線。客服專線：0800-031115 新光人壽網站：<https://www.skl.com.tw>

四 申請資格 符合紓困資格之保戶(每人限辦乙次，且限未辦理優惠借款之台幣傳統型保單)

- ▶ 身心障礙者。
 - ▶ 低收入戶或中低收入戶
 - ▶ 屬於特殊境遇家庭扶助條例所定特殊境遇家庭之成員。
 - ▶ 符合政府個人紓困補助條件者。
 - ▶ 受新冠肺炎疫情影響以致經濟困難者。
- ※詳細申請資格請詳閱活動網站說明。

五 辦理方式

- ▶ 須檢附符合前述申請資格之相關證明文件，並填具『經濟紓困保單借款優惠專案約定書』
- ▶ 親臨本公司各地客戶服務櫃檯或洽詢所屬服務人員辦理。

元富證榮獲 櫃買債券 ETF 競賽雙料冠軍

新光金控旗下元富證券參與櫃檯買賣中心推廣「110 年上半年債券 ETF 獎勵活動」，積極推廣債券 ETF 商品以提升債券 ETF 商品交易量及擴大基金規模。在經過六個月的全員努力及客戶參與，於本次競賽榮獲 110 年上半年「E 起 BOND 獎」及「E 定 BOND 獎」兩項第一名！顯示元富證券用心推廣且提供客戶多元商品及服務獲得肯定。

元富證券通路本部張清發副總經理表示，為使活動獎勵訊息能充分傳達予客戶，活動初期

即透過對外宣導，輔以全省分公司營業員全體總動員，積極鼓勵客戶參與本次櫃買中心舉辦之活動；今年證券市場開戶人數大幅增加，為使客戶輕鬆參與資本市場，元富證順勢導引客戶入門簡單易懂之定期定額活動，並得到廣大客戶支持，未來元富證將持續不懈的耕耘債券 ETF 及定期定額市場。

此外，元富證券對於開發小資客群不遺餘力，除業界首創「小資零股」平台外，本次活動也積極推廣元富「ETF 存股平台」，協助客戶透過紀律

化存股方式靈活理財，幫助年輕投資人在學習投資的路上，穩健有效地累積財富，亦符合元富證券落實普惠金融，善盡企業社會責任。

元富證券「ETF 存股平台」主要特色，包括提供多檔精選 ETF 標的、投資金額可自訂、進出場時間自由配。使投資人在疫情當下，透過線上平台享受零距離的全方位理財服務，且經由分散買進時點並持續投資，長期下來可分散市場風險，不受短期景氣循環影響，為輕鬆理財創造財富的好方法。

元富證券 ETF 存股平台
<https://www.masterlink.com.tw/services/stockSaving.aspx>



元富證券通路本部張清發副總經理（中）暨經紀部團隊。

元富證券攜手臺灣證券交易所線上引資成效亮眼

新光金控旗下元富證券與臺灣證券交易所聯合主辦的「Navigating the New Taiwan Landscape」台股領航投資論壇，於6月17日圓滿落幕，本次論壇吸引近300位國內及亞洲地區機構投資人，與20家台灣上市櫃公司，進行31場深度線上會談。

因應近期本土疫情的升溫，本次論壇全數會議皆採「線上」方式舉行，並聚焦在電動

車、5G行動通訊、疫後復甦商機等重點趨勢，匯聚20家台灣關鍵產業的領導廠商共襄盛舉。包含宏碁、貿聯、奇力新、群光、南茂、仁寶電腦、台積電、義隆、創意、智伸科、芯測、喬山健康、聚陽、南亞科、瑞昱、耕興、矽創、大江生醫、大學光、慧洋海運。

臺灣證券交易所亦於6月16日舉行線上專題演講「台灣創新板」，向海內外投資人

介紹最新的交易制度，創新板制度於去年底建立，預計今年第3季開板交易，主要是協助創新事業提早進入資本市場籌資，打造具競爭優勢的資本市場環境。

第3季台股投資策略方面，元富投顧表示，隨著歐、美國家疫苗接種率提升，經濟陸續解封，就業市場持續改善，美國GDP年增率上看6%。國內方面，5月中旬受到疫情衝擊，行政院宣布全國進入第三級警戒，內需業明顯受創，製造業影響有限，主計總處仍在日前釋出今年GDP年增率可望維持5%之上。在經濟穩健，台幣維持強勢下，預估第3季台股指數依舊處高檔震盪格局。

元富證券近年來積極耕耘海外市場，繼今年元月與證交所共同合作，舉辦「The Great Reset-New Industry Landscape after COVID-19」投資論壇，受到海內外機構投資人的熱烈迴響之後，在今年6月，再度與證交所攜手推出「Navigating the New Taiwan Landscape」投資論壇。為台灣上市櫃公司與海外投資人搭建順暢多元的交流平台，持續吸引海外資金挹注，提升我國資本市場在國際上的能見度。



元富證券法人處吳體行副總經理暨相關團隊。

元富證獲國家品牌玉山獎三項最佳產品肯定

新光金控旗下元富證券積極投入數位金融發展，推出多項優秀產品與服務，以「元富證券快點贏 App」、「元富智能客服 Chatbot 聊天機器人」及「元富智能理財 Win Win Go 投資平台」榮獲第 18 屆國家品牌玉山獎最佳產品類三項肯定，為元富證券再添榮耀。

元富證券總經理李明輝表示，數位化趨勢改變了投資人交易行為，元富因應 FinTech 創新發展浪潮，積極打造各式投資平台，讓投資人不管是在電腦端或是手機端，皆能使用到元富證券提供的優質服務，讓投資變的更有效率。「元富證券快點贏 App」由元富證券與元富期貨聯手開發，以如何讓交易快一點為設計出發點，投入 App 功能開發與技術提升，改善交易流程，讓步驟少

一點、交易快一點，透過專利圖形處理，大幅提升洗價與風險值運算效率，提供專利期權風險係數評估系統，使投資人也能享有法人等級的風控環境，並領先同業首創下單與停損功能一鍵切換，交易的同時也不忘風險控制，成功將正確的停損觀念置入於軟體中。

「元富智能客服 Chatbot 聊天機器人」運用 FinTech 創新技術，擁有業界首創交易密碼引導式解鎖，兩步驟快速完成，提供線上憑證註銷服務，客服機器人化身線上營業員，主動提醒客戶簽署風險預告書，以及隨身個人化查詢功能，讓投資人可以八大帳務一手掌握，密碼補發四重認證，確保密碼安全性、個資不外洩，若遇客戶的問題缺乏關鍵資訊或語意模糊時，智能客服機器人

也能即時轉接真人文字客服，打造無斷點的服務品質。

「元富智能理財 Win Win Go 投資平台」係由元富財富管理團隊與專業顧問團隊合作，共同打造全自動化服務流程。從了解投資人投資理財需求開始，到線上簡便完成開戶簽約、提供投資組合建議，運用歷史大數據來做分析，搭配系統演算法進行自動化管理，因應市場變動可以自動再平衡，調整投資組合等程序，以人機協作模式提供投資者最佳化的資產配置工具，為投資人的資產進行最佳的把關。

未來，元富證券除了持續維持穩健經營、均衡發展，亦會不斷創新，提供投資人更優質的產品與服務，尤其在行動理財上，更將積極投入相關資源，朝向全方位數位券商發展邁進。





善用臺灣生醫產業優勢 打造防疫產業鏈

文 / 元富證券

自新冠本土疫情爆發以來，防疫成為大眾關注的焦點話題。元富證券及環球生技於6月23日舉辦生技產業趨勢暨企業投資線上論壇—「新興傳染疾病發展趨勢與挑戰」，活動邀請五位專家，從傳染疾病切入，探討如何運用臺灣的生醫與科技優勢，打造防疫產業鏈，活動吸引逾百位專業人士於線上聆聽。

建構多樣安全的疫苗平台 提升臺灣產業能見度

國衛院感疫所李敏西研究員從國衛院長期投入傳染病疫苗研發的歷程談起，進一步分享在疫情下對臺灣疫苗產業的觀察。他提到疫苗廠如果過度投資廠房設備，在未來若是跨國疫苗在台傾銷，廠商很可能面臨血本無歸的危機。他認為臺灣一直缺乏長遠的疫苗開發政策，且欠缺進行第一、二期臨床試驗的能力。在新冠病毒邁向流感化的趨勢下，需建立多樣、高度安全且便宜的疫苗平台，才是長遠之道。李敏西認為，臺灣應成立更多疫苗新創公司，建立多元的生產平台及接種平台，企業應利



李敏西

用疫情危機，加速提升醫療、檢驗、疫苗的能量及水平，以提升臺灣的產業能見度。

評估產品市場潛力 加速扶植傳染疾病醫藥產業

昱厚生技徐悠深總經理以「次世代疫苗 - 黏膜免疫的發展」為題進行分享。他指出昱厚開發中的新冠肺炎輕症噴鼻治療藥物 (AD17002-SC)，



徐悠深

在疫情爆發後，已提供醫院作為輕、中症患者的恩慈療法，期望透過 $LTh(\alpha K)$ 刺激黏膜免疫，能在病毒入侵人體的第一線阻擋感染，避免惡化為重症。鼻噴疫苗可提供黏膜與全身免疫反應兩道防線、增強疫苗效果，但仍需研究黏膜佐劑的作用機制、抗原與佐劑類別能否搭配等問題。他認為臺灣的產品開發屬商業導向，因為市場潛力不易評估，所以較不重視新興傳染疾病的醫藥研發，期盼在防疫的同時，應加快扶植國內的醫材、診斷、醫藥與疫苗產業，讓臺灣有足夠的抗疫量能。

多元檢測需求增加 盼疫情成為檢測產業轉機

瑞磁生技總經理何重人分享了瑞磁的專利檢驗技術，以及檢驗市場的需求和趨勢。何重人表示，過去一年美國疫情嚴峻、檢驗需求大增，美國就增設了 500 家檢驗實驗室，但隨著國外檢驗量下降，許多檢測廠商也改朝開發多元的檢測項目發展。他提到目前全球分子與免疫檢測市場規模仍達 350 億美元，瑞磁以「自主開發診斷試劑」和「平台對外授權」為雙向商業策略，期望傳染病分子檢測在未來三年內能增加到 100 項以上。何重人指出，雖然許多國際頂尖大廠已經在醫院實驗室投入許多檢測平台，以致於新進廠商須面臨更艱難的競爭環境，但臺灣的儀器製造具備精密、高複雜度、品質可靠及成本較低等優勢，期許政府應更開放及鼓勵應用臺灣的檢測產品，讓疫情成為檢測產業的轉機。



何重人

疫情為產業總體檢 國光開發次世代新冠疫苗

國光生技洪岳鵬企劃處處長表示，國光目前已完成一期臨床的第一代新冠疫苗，並轉向東南亞市場展開二期試驗，預計 7 月取得臨床試驗核准後，可開始收案、約在 11 月進行期中報告，



洪岳鵬

並會接續進行多國多中心的完整三期臨床，最快明年第一季能為受試者接種。他提到全球將在明年上半陸續完成第一階段的疫苗施打，國光目前已著手開發次世代疫苗，瞄準廣效、副作用低的「加強劑」，包括不同佐劑、不同抗原傳遞系統，結合其他抗原平臺，只需一劑疫苗即可抵抗病毒變異株。洪岳鵬指出，此次新冠疫苗研發給了臺灣產業一次總體檢的機會，也凸顯出生技產業基礎建設不足的問題，在新興傳染病的國際產業鏈中，代工或許是臺灣產業發展可思考的方向。

重新定義篩檢目的 毛細管電泳布局全球市場

光鼎生技蔡守冠董事長指出，疫情延燒影響著人民的生活型態，檢測居家化將成為必然趨勢。蔡守冠介紹公司以毛細管電泳儀技術平台開發出唾液快篩檢測試劑套組，具備靈敏、精準的特性，且可定點照護檢驗。蔡守冠表示，光鼎的毛細管電泳儀與核酸檢測相比，可免進行核酸萃取步驟，且一般螢光定量不容易針對多個基因點進行偵測，而毛細管電泳核酸片段分離的特性，可同時針對多個不同核酸片段大小進行區分，不僅對於檢測變種病毒是一大利基，也可降低成本。他認為應定義清楚篩檢的目的是醫療行為還是疫情監控，若是以及早發現染疫者為目的，檢測是否能普及將成為重點，而這也考驗臺灣企業研發創新及產製的能力。



蔡守冠

GOLD IN WATER

水中黃金偏硅酸



理療級的礦泉水

唯一  Safety and Quality
營養保健食品組認證

豐富礦物質
稀有微量元素

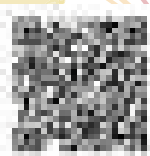
恆定 pH9.0 調整體質
補足身體所需

天然小分子團水
48.88 赫茲

好吸收
促進新陳代謝



100俱樂部 產險爭霸賽



周周歡樂送

登錄請掃QR code

- 符合下列條件即可登錄參加每周抽獎：
 - 汽車保險，每一車號保費滿 4,000 元（含強制險）。
 - 機車保險，每一車號保費滿 1,500 元（含強制險）。
- 獎金：獎勵期間每週三下午以電腦抽出 10 名，每名可得獎金 500 元，翌日公布得獎名單。（汽車、機車各 5 名）
- 登錄資料：員編+車種+車牌。

樂透電腦抽獎

100俱樂部限定

- 獎勵期間累計產險件數（不限險種）達 100 件即可參加 100 俱樂部樂透電腦抽獎，並取得「部室產險爭霸賽」之參賽資格。
- 每一收件編號計為 1 件，以本公司內務入金為準，汽機車險同一車號最多計為 2 件（強制險及任意險各計為 1 件）。
- 電腦抽獎之獎項、獎金、名額如下表：

獎項	獎金	名額
1獎	10,000元	1
2獎	5,000元	2
3獎	2,000元	5
4獎	1,000元	30

『部室』爭霸賽

100俱樂部限定

獎勵期間各業務部室（營管部、營推部、業推部、業開部、行銷通路部、團體意外險部）分別依產險（不限險種）累計保費排名（若總保費相同，則依總件數高低排名），爭霸賽組別、獎金如下表：

組別	產險總保費	名次	獎金
獨占鰲頭獎	達40萬以上	第1名	10,000元
		第2名	8,000元
		第3名	6,000元
扣除獨占鰲頭獎3名以後，其他進入部室霸王獎、部室菁英獎排行。			
部室霸王獎	達30萬以上	第1-10名	5,000元
		第11-20名	4,000元
部室霸王獎第21名以後，併入部室菁英獎排行。			
部室菁英獎	達20萬以上	第1-10名	3,000元
		第11-20名	2,000元

注意事項

- 參加資格：新光人壽登錄於本公司之產險業務員。
- 獎勵期間：110 年 6 月 16 日起至 110 年 10 月 5 日止，以本公司內務之入金日為準。
- 其他事項：
 - (一) 上述得獎名單將公布於保代內網。
 - (二) 取得件數後辦理退保者，該件數資格應予取消。
 - (三) 每週二於保代內網更新業務員產險總件數及總保費排名，如對件數、保費有疑義，請將查詢內容 E-MAIL 至指定信箱，skxz0424@skl.com.tw，未依上述方式提出者，不予受理。
 - (四) 本公司擁有任何爭議之最終決定權及對本獎勵辦法相關規定之最終解釋權而不作另行通知。

客服專線 02-2389-5858 按6261

萌牛逃走中

跑跑犇牛場 #2

即日起至 2021 / 9 / 30，跟隨萌牛在城市奔跑

於網路 / 行動銀行完成指定任務

線上即抽9萬份贈品，再抽大獎 iPad Air 4



SKB-B2106050

使用網路銀行 / 行動銀行APP完成指定任務，
登入活動網站即抽9萬份禮物，還有機會拿新潮 iPad 大獎！

數位客戶獨享 35元超商購物金

活動期間，於本行首次申辦網路銀行（需成功登入）/ 行動保鏢APP（需完成註冊） / 共同行銷同意書（需同意行銷），即可線上領取「全家購物金35元」1份。（每月數量有限，贈完為止）

*詳細活動規範與注意事項，請以活動網站公告為主，新光銀行保留變更及終止活動之權利。



立即前往活動網站

客服專線 02-2171-1055