



# 投信整合契機

行銷規劃處整合行銷部

★ 理 立2019.3.14計 場 広

# 目錄











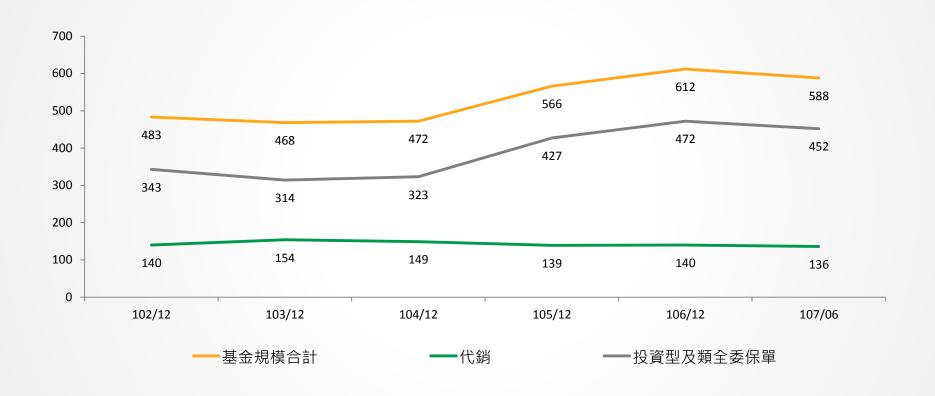
# 國泰投信 業務概況





# ◆ 人壽在投信業務量



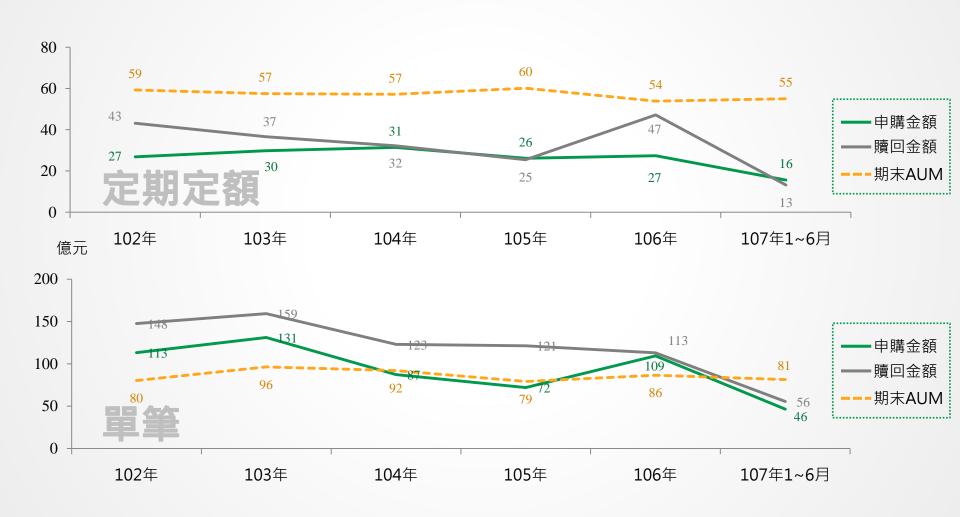






# 國壽代銷績效:定期定額、單筆

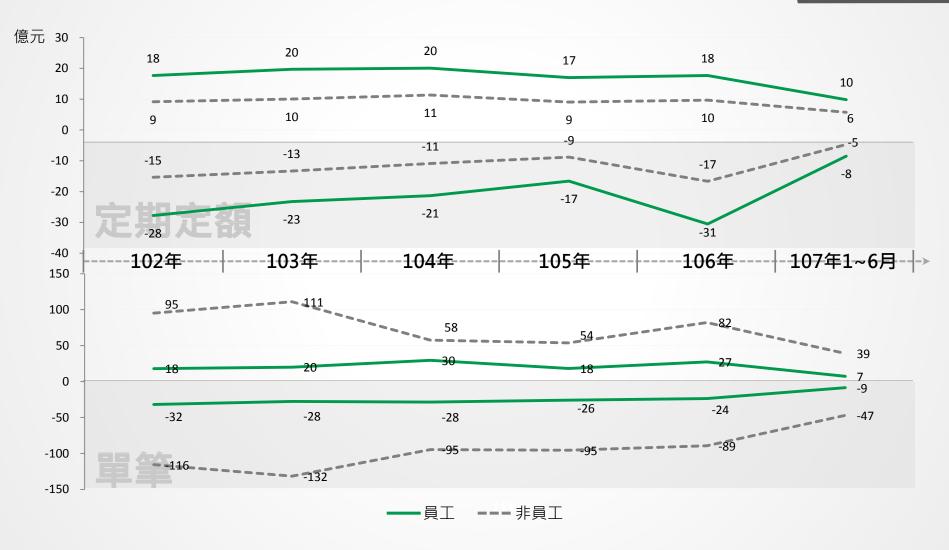






# ➡ 員工自購、贖回









# 解決方案





## ❤ 推動痛點



- 1) 紙本開戶繁瑣
- 缺乏電子開戶

開戶

- 1) 考照困難
- 2) 不知如何推薦基金

教育

代銷

- 國壽證照不足
- 滿期回流基金有限
- 無法查詢客戶投資績效
- 佣金誘因不足

# 解決方案

開戶

- 1) 紙本開戶流程簡化
- 提案行動開戶可行性

教育

- 輔導考照
- 單位輔導

代銷

- 提案放寬銷售資格
- 新增滿期回流基金商品
- 3) 建立CRM查詢績效系統
- 優化線上申購基金流程





# ◆ 紙本開戶流程簡化

國泰金控 Cathay Financial Holdings

- 1) 必要欄位增加醒目小樹標籤
- 2) 申請書欄位整併,減少重複填寫
- 3) 表單下載介面路徑縮短

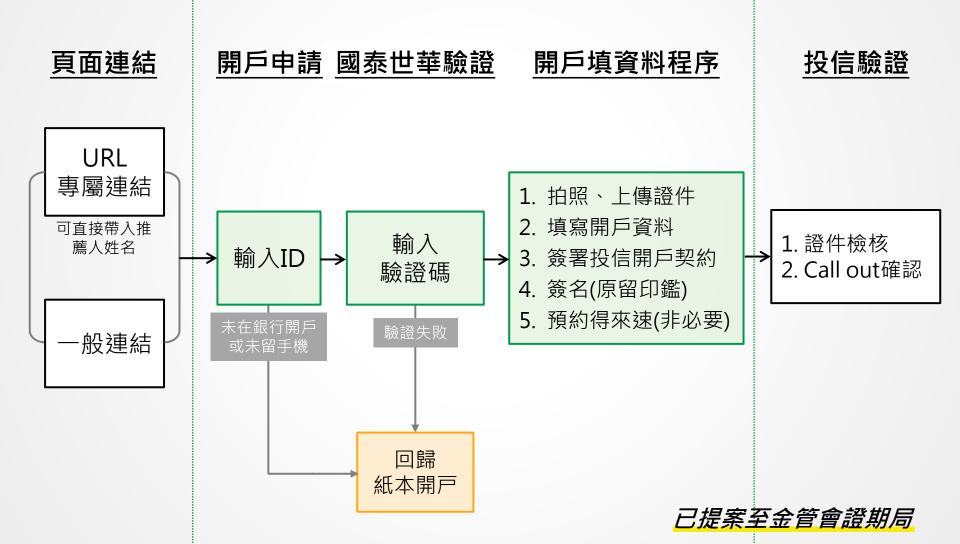


1.	*	产基:	化資料			國			更 3 肉类或剂					易		_	_	*	定書	號		<b>国务校信</b>	g, y
i	÷	文址	E	Г								. 姓.			1 111					,bell	网络鱼	F横产者S	英城
		·程字 列事業			П	П	Т		Т	T	_	Т		群 終 1		Т							
8		作単名							2	_				17 80 1	E 15		9.00	**	*1.	15.15.0	E3 4-1	这种株 "	a •
		身份为	1		一般客	p [	保户	(特別	  接明文	件影本	<b>(</b> )	□無	图页:	<b>I</b>	投信員	真工				与一般			
E #	LL.	好友身分	<b>计模模型</b>																			·請成功! 議寫一位	
2. 1	9 1	抽定	交易帳	r	可约定	銀行之	銀行化	1號	及名稱 (	括弧	内數字》	為銀行	横號	<b>馬数</b> )							. 100		î
00	4 8	灣銀行	(12)	011	海銀行	(14)	052 zi	打商	佩(14)	114	基隆一	信(13)	14	46 台中:	二信()	14)	216	花槌二	二信()	14) 8	309 <b>g</b>	基銀行	(12
		地銀行			5元富年				佩(12)		基隆二		_	47 三信:		_			机行()			展銀行	
		庫銀行			日泰世華 与雄銀行				行(13) 行(13)	_	板信銀 淡水一		_	62 彰化: 5 應港信	_	-			N行() N行()	_		新銀行	_
		南銀行			も重飢行				行(13)		新行一		_	04 高雄.					礼行()			盛銀行	_
00	9 \$6	化銀行		050	2 灣全有	_	108 N		行(12)		新行三		-	15 花蓮・			808	玉山乡 版	<b>ル</b> 行()		316-5	泰銀行	
		銀行	する稿		分打	名稿		銀行	妖犹(精	由左3	左填寫	* 生	文榜主	<b>E</b> 本公司	智存	中藏)		原定	择一	均遇	枚	择一点	4 18
																					16		1
张	1																	額	1.		益 分	1. 🗆	10
	2						H			$\vdash$		+			$\vdash$		+	額帳號	2. □	] ]	分 配	2. 🗆	
纤红	2 3 : # : #	·) (益分数	機能以	資存款:	本公司之	rmas	列基金	收益	自定的约; 分配配急 為收益分	医款约	定書」為	準 - 未	判定:	看到以所	勾選之	交易者	○全者	額帳就變更均能	2. [] 3. [] *. []	] ]不使 (性 ]) 以「交 i	分配帳號指	2. □ 3. □ *. □系	便 注 2
红1红2	2 3 : # : 收 ( 6	·) (益分数	機能以 成重覆	留存於 勾選者	本公司之 · 双「交	「國泰市 長指定性	列基金	<b>收益</b> 筆作		医软的	定書:為 ②台外刊	準 - 未	判定:	看到以所	勾選之	交易者	○全者	額帳就變更均能	2. [] 3. [] *. []	] ]不使 (性 ]) 以「交 i	分配帳號指	2. □ 3. □ *. □系	便 注 2
红1	2 3 : # : 收 ( 6	·) 道分配 3未勾进 指文	機能以 成重覆	留存於 勾選者	本会司之 · 双「交 墜可的名	「國泰市 長指定性	列基金	收益: 管作	分配配急  再收益分	医款约配模员 配模员	定書: A (〇台外刊 ()	タール 予値化4	司定	者則以所 一個機能	匀選之 (做為+	. 交易者 之益分1	〇重 8 1 定 検 に 検 盤	類様就變更均能小原	2. □ 3. □ *. □ (者・s	] ]不使 (性 ]) 以「交 i	分配帳號指文	2. □ 3. □ *. □ 禾 (i 株乾, š	便业品
行	2 3 : # : 收 ( 6	·) 道分配 3未勾进 指文	機能以 成重進 交易情	留存於 勾選者	本会司之 · 双「交 墜可的名	「國泰市 長梅定住	列基金	收益: 管作	分配配息  為收益分  7(帳號超	医款约配模员 配模员	定書: 為 (〇台外刊 ()	タール 予値化4	司定	者則以所 一個機能	匀選之 (做為+	. 交易者 之益分1	②重着 定機 定機 数	額帳就便更均能。	2. □ 3. □ ( : : : : : : : : : : : : : : : : : :	] ]不變 (注 1) 以「交易 分配機	分配帳號相	2. □ 3. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □	便 2
行	2 3 : 原本: 依(6	·) 道分配 3未勾进 指文	機能以 成重進 交易情	留存於 勾選者	本会司之 · 双「交 墜可的名	「國泰市 長梅定住	列基金	收益: 管作	分配配息  為收益分  7(帳號超	医款约配模员 配模员	定書: 為 (〇台外刊 ()	タール 予値化4	司定	者則以所 一個機能	匀選之 (做為+	. 交易者 之益分1	○重 8 定機能 比機能	類核就變更均能力定核	2. □ 3. □ ( ** □ ( ** ** □ ( ** ** □ ( ** ** □ ( ** • ** □ ( ** • ** □ ( ** • ** □ ( ** • ** •	] ]不變 (註 ]) x " 交 ii 分配級	分配帳號 推 原益	2. □ 3. □ *, □ 不 (1 株乾, 省	建2
行 年 2 年 3 年 3 年 4 年 7	2 3 : 原 ((C	·) 《最分配 ②未与或 計模率 概才	極能以 是 成 重 度	留存於 勾選者	本公司之 交	「國泰方 :長相定年 七 □ 田 け名稿	列基金 數	· 收益: 事報行 銀行	分配配息] 為收益分 (代號相 帳號(情	医软约翰勒 13 由左3	定書」為 ②台外看 (2) 上右填寫	· 學· 未 學樣能力	<b>向定定</b>	者則以所 一個機能	与进之 (依為4	· 交易点 支益分 印鑑)	○重要 ○重要 ● ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○	類樣就變更 与 你 ) 定帳變 或	2. □ 3. □ ( ) 4 5. □ ( ) 1 5. □ (	] ]不變 (红1) 以「交易 分配機 ] ]不完整	分配帳號 在 原益配號 已	2. □ 3, □ x (1	便 2 年 2 年 2 年 2 年 3 年 4 年 3 年 4 年 3 年 4 年 3 年 4 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5
行	2 3 : # : # (6 4 5	·) (直分配 (直分配 (直介配 (相定: (個)	機能以及 成金 交易 行名 稿	留存物者	本公司之 交	「國泰市 「高祖文社 と 国際 (本稿	対象金融を	代量作 類行 数行	今如此息 為收益分 了(帳號母 長號(譜 亦投資信 電子交易	医软约翰勒 13 動 左 3	定書」為 ②台外看 (2) 上右填寫	· 學· 未 學樣能力	<b>向定定</b>	者則以所 一個機能	与进之 (依為4	· 交易点 支益分 印鑑)	○重要 ○重要 ● ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○ ○	類樣就變更 与 你 ) 定帳變 或	2. □ 3. □ ( ) 4 5. □ ( ) 1 5. □ (	] ]不變 (红1) 以「交易 分配機 ] ]不完整	分配帳號 在 原益配號 已	2. □ 3, □ x (1	便 2 年 2 年 2 年 2 年 3 年 4 年 3 年 4 年 3 年 4 年 3 年 4 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5 年 5
行 11 2 3 3 4 分 4 分 5 5 5 5	2 3 : 原本 代 ( ( ( ) ) ) 4 5	·) (五分配) (五元配) (五元元) (五	被放弃	資存的連合	本公司 · 立有意 · 立有 · 立有	「國泰系 長相定年 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本	対象が	代量作 銀行 銀行 条審要之	今配配息( ) 為收益分 ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( )	医软的侧侧 (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1)	定書:為 (2) 白所書 (2) (2) (3) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4	等·未管值化。	の定定な情景	者則以所 一個機能 基本公司 関係投信 関係投信	与进入的 ( ) 「 ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) (	· 交易点 (	○重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 のでを検鎖 のでを検鎖 のでを使動 のでを使動 のでを使動 のでを使動 のでを使動 のでをできる。 のでをできる。 ので。 のできる。 ので。 のできる。 ので。 のできる。 のできる。 のできる。 ので。 ので。 ので。 ので。 ので。 ので。 ので。 ので	類核就變更自 號。 原膜就更 五子 國	2.3.*.(14 · 15 · 16 · 16 · 16 · 16 · 16 · 16 · 16	] ] 不能 (は1) (は1) (は1) (は1) (は1) (は2) (は2) (は2) (は3) (は4) (は4) (は4) (は5) (は5) (は5) (は6) (は7) (	分配帳號 指 號 原益配號 巴克 面	2. □ 3. □ x. □ x. □ x. □ x. □ x. □ x. □ x	便 2 ( ) 是 ( ) 明並
行 11 2 3 3 4 分 4 分 5 5 5 5	2 3 : 原本 代 ( ( ( ) ) ) 4 5	·) (五分配) (五元配) (五元元) (五	被放弃	資存的連合	本公司 · 立有意 · 立有 · 立有	「國泰系 長相定年 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本 日本	対象が	代量作 銀行 銀行 条審要之	今配配息( ) 為收益分 ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( )	医软的侧部 (数 1) 由左3	定書:為 (2) 白所書 (2) (2) (3) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4) (4	等·未管值化。	の定定な情景	者則以所 一個機能 基本公司 関係投信 関係投信	与进入的 ( ) 「 ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) (	· 交易点 (	○重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 の重要 を検鎖 のでを検鎖 のでを検鎖 のでを使動 のでを使動 のでを使動 のでを使動 のでを使動 のでをできる。 のでをできる。 ので。 のできる。 ので。 のできる。 ので。 のできる。 のできる。 のできる。 ので。 ので。 ので。 ので。 ので。 ので。 ので。 ので	類核就變更自 號。 原膜就更 五子 國	2.3.*.(14 · 15 · 16 · 16 · 16 · 16 · 16 · 16 · 16	] ] 不能 (は1) (は1) (は1) (は1) (は1) (は2) (は2) (は2) (は3) (は4) (は4) (は4) (は5) (は5) (は5) (は6) (は7) (	分配帳號 指 號 原益配號 巴克 面	2. □ 3. □ x. □ x. □ x. □ x. □ x. □ x. □ x	便 2 ( ) 是 ( ) 明並
行 11 11 2 3	2 3 原來收回 4 5	· 通水相 (	機成 東 房 務 以 度 似 信 本 的 项 一 一 人 校正著	留有選者 日本	本。董 立有意	「商物文字」 「高格」 「高格」 「本格」 「本述。 「大条述。 「大、 「大、 「大、 「大、 「大、 「大、 「大、 「大、	対抗療・人の疾・人の疾・人の疾・人の疾・人の疾・人の疾・人の疾・人の疾・人の疾・人の疾	收益作 銀行 祭 銀行 祭 要之 下資 , 奏	今年代起去 分為收益分 模號(精 整定的 本定的 本定的 本定的 本定的 本定的 本定的 本定的 本	医机械 11 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	定書: 為 完	年 ・ 本生 ・ 生 ・ 生 ・ 生 ・ 生 ・ 生 ・ 生 ・ 生 ・ 生 ・	の の の の の の の の の の の の の の の の の の の	者則以所被 在本公司 服务投信員 (同) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1	り (	· 交易者的 中離 ) 参 中離 ) 参 中 家 作提供	○重要 機能 おります 人名 大 を書き 人名 大 を書き	類核就變更均 就 原膜就更 正子 圖 號環	2.3、1、(1) 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	] ]不住以 分配	分配模號 在 原益配號 已文 磨 別遊	2. □ 3. □ 不 (1	便 2
行 11 11 2 3	2 3 原來收6 4 5	) 公本 有	機成更 名稿 (信本的 申押 美国寄定 請用	作 中 日 本 戸 日 本 F 年 日 本 F 年 日 本 F 年 日 本 F 年 日 本 F 年 日 本 F 年 日 本 F 年 年 日 本 F 年 日 本 F 年 日 本 F 年 日 日 本 F 年 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日 日	本。董	「長右文生 「長力文生 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力文 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「長力之 「 「 「 「 「 「 「 「 「 「 「 「 「	列航 基本 一	收益作 銀行 泰書 銀行 泰書 的 泰書 的 海	今年代報報 (本年代報 (本年代》 (本年	医紅機動 白	定書: 為 (2) (3) (4) (4) (5) (6) (6) (6) (7) (8) (8) (8) (9)	本 · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	の の の の の の の の の の の の の の の の の の の	者則以所被 上本公司 (本公司) (本公) (本公) (本公) (本公) (本公) (本公) (本公) (本公	<b>日本本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の日本の</b>	· 交易者分 (交易者分 (交易者分 (本) (本) (本) (本) (本) (本) (本) (本) (本) (本)	○ 東 後 後 が	· 類樣就變更 与 就 · 原膜就更 正子 图 號集 端立	2. □ 3. □ (1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1	] ] 不住( ) 文 ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) (	分配帳號 在 明分 原 分配號 也立 醫 別政 我	2.3.1 (1 4 5) (1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	便 2 年 通 便 列並
行 11 11 2 3	2 3 原東秋日 4 5 次 五京司至千万万五	) 虽然 計	核皮 名 人役正好 為存納 以及 一人役正好 為存納 人役正好 為存納 情報 一定 阿孝安 披着	留 与 ア	本。董 立有意 之有意 之有意 之有意 之有意 之有意 之有意 之方 之 之 之 之 之 之 之 之 之 之 之 之 之	「長和文章 「長和文章 「長和文章 「長本文章 「大本文 「大本文章 「大本文章 「大本文章 「大本文章 「大本文 「大本文章 「大本文 「大本文 「大本	列號を受ける。 対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対	收益作 銀行 泰省件 於戶書圖 易及執	今年代	医配移数 在 的模型 動物模型 動物模型 動物等 地向 動物等 地向 動物等 地戶 の の の の の の の の の の の の の	定書: 為 有	本學學學 ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( )	ののののののののののののののののののののののののののののののののののののの	者用以所被 基本公司 服务是以 服务是以 所被 数本公司 服务是以 数本公司 の の の の の の の の の の の の の	司做 <del>留</del> ( ) 「	· 交易合分 (交易分分) 多体 (大型 ) 多体 (大型	○ 全核数 月 1 号 1 上 元 大 定常 之 产 四	類樣就變更为 作) 定樣變 式文 虧 一 地质剂	2.3、1 (1.5 大) 大 (1.5 大)	] ] 不住(1) 文本版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 學 (4) 學 (	分配帳號 在 原益配號 巴文 磨 別母 北南	2. □ 3. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4	便2 年 2 円 2 円 3 日 2 円 3 日 2 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日
行 11 11 2 3	2 3 原東秋日 4 5 次 五京司至千万万五	) 公本 有	核皮 名 人役正好 為存納 以及 一人役正好 為存納 人役正好 為存納 情報 一定 阿孝安 披着	留 与 ア	本。董 立有意 之有意 之有意 之有意 之有意 之有意 之有意 之有意 之	「長和文章 「長和文章 「長和文章 「長本文章 「大本文 「大本文章 「大本文章 「大本文章 「大本文章 「大本文 「大本文章 「大本文 「大本文 「大本	列號を受ける。 対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対し、対	收益作 銀行 泰省件 於戶書圖 易及執	今年代報報 (本年代報 (本年代》 (本年	医配移数 在 的模型 動物模型 動物模型 動物等 地向 動物等 地向 動物等 地戶 の の の の の の の の の の の の の	定書: 為 有	本學學學 ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( ) ( )	ののののののののののののののののののののののののののののののののののののの	者用以所被 基本公司 服务是以 服务是以 所被 数本公司 服务是以 数本公司 の の の の の の の の の の の の の	可做 <del>留</del>	· 交易合分 (交易分分) 多体 (大型 ) 多体 (大型	○ 全様数 月間 リール 人名 大 定常 た戸田	類樣就變更为 作) 定樣變 式文 虧 一 地质剂	2.3、1 (1.5 大) 大 (1.5 大)	] ] 不住(1) 文本版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 學 (4) 學 (	分配帳號 在 原益配號 巴文 磨 別母 北南	2.3.1 (1 4 5) (1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	便2 年 2 円 2 円 3 日 2 円 3 日 2 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日
行 11 11 2 3	2 3 原東秋日 4 5 次 五京司至千万万五	) 虽然 計	快点交 · 名 · 《 · · · · · · · · · · · · · · · ·	留有月 产	本。 董	「易を 名	列號 秦 加入新放 泰 人名 電子 人名	我軍 銀 行 接要之 下資 奏 的领域的 人	今年代 (	医松 數 由 比约 医己上椎 载频 2 P	定書: 為 東 東 東 東 東 東 東 大 東 東 大 東 大 東 大 東 大 大 東 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大	本 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 ·	ののののののののののののののののののののののののののののののののののののの	者一個 (本会 )	司政政 · 一 · · · · · · · · · · · · · · · · ·	· 交易合分 (交易分分) 多体 (大型 ) 多体 (大型	○重要 機能 は 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	類核就變更 与 就 ·	2.3、1 (1.5 大) 大 (1.5 大)	] ] 不住(1) 文本版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 學 (4) 學 (	分配帳號 在 原益配號 巴文 磨 別母 北南	2. □ 3. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4	便2 年 2 円 2 円 3 日 2 円 3 日 2 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日
行 11 11 2 3	2 3 原東秋日 4 5 次 五京司至千万万五	) 虽然 計	快点交 · 名 · 《 · · · · · · · · · · · · · · · ·	留有月 产	本。 董	「易を 名	列號 秦 加入 五数 人 多次 電子 1 本	我軍 銀 行 接要之 下資 奏 的领域的 人	今年代 (	医松 數 由 比约 医己上椎 载频 2 P	定書: 為 東 東 東 東 東 東 東 大 東 東 大 東 大 東 大 東 大 大 東 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大	本 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 ·	ののののののののののののののののののののののののののののののののののののの	者用如 以	の成本の存在のでは、 のでは、	· 交易分分 多体	○ 東 核 数	類核就變更 自 號 · 泰膜就更 正子 圖 號環 應序 印 · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	2.3、1 (1.5 大) 大 (1.5 大)	] ] 不住(1) 文本版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 學 (4) 學 (	分配帳號 在 原益配號 巴文 磨 別母 北南	2. □ 3. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4	便2 年 2 円 2 円 3 日 2 円 3 日 2 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日 3 日
行 11 11 2 3	2 3 原東秋日 4 5 次 五京司至千万万五	) 虽然 計	快点交 · 名 · 《 · · · · · · · · · · · · · · · ·	留有月 产	本。 董	「易を 名	列號 秦 加入 五数 人 多次 電子 1 本	我軍 銀 行 接要之 下資 奏 的领域的 人	今年代 (	医松 數 由 比约 医己上椎 载频 2 P	定書: 為 東 東 東 東 東 東 東 大 東 東 大 東 大 東 大 東 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大 大	本 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 · 年 ·	ののののののののののののののののののののののののののののののののののののの	者用如 以	の 選	· 交易合介 · 交易合介 · 交易合介 · 交易合介 · 交易合介 · 交易 · 交换 · 资本 · 资	○ 東 核 数	類核就變更 自 號 · 泰膜就更 正子 圖 號環 應序 印 · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	2.3、1 (1.5 大) 大 (1.5 大)	] ] 不住(1) 文本版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 分配版 理 (2) 學 (4) 學 (	分配帳號 在 原益配號 巴文 磨 別母 北南	2. □ 3. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4. □ 4	便2年 遇 便2明並 融行 檢修費



# ♥ 提案行動開戶可行性









## ❤ 行動開戶



提案至公會,目標客戶為國泰世華銀行活存戶,規劃透過客戶手機OTP驗證。

投信端已提請法管會討論銀行OTP驗證客戶身 分模式,係屬業務合作,可酌收驗證費用。 投信對證期局驗證機制強度仍存有疑慮問 題補正,增加電話 Call Out 驗證機制。 准了! 投信針對證期局第2次提問,回答個資拋轉至國 泰世華銀行的詳細流程、若與他行合作,銀行 公會提案至金管會證期局。 是否願意配合辦理涉及個資資料傳遞及驗證。

> 投信拜會銀行國外部,說明OTP身分驗 證流程,銀行內部將進行後續評估。





## 輔導考照





- 於國泰學習網建置法規線上課程及模擬考測驗
- 規劃定期定額系列課程短影片,建立壽險養客觀念

#### 題庫

完成線上題庫與 法規速記摘要教 材整理。

### 線上課程

線上單元系列課 程:規劃於國泰學 習網上架基金單元 系列課程,讓業務 員可自主學習,培 養基礎理財觀念。

#### 模擬考

模擬測驗在國泰 學習網上線,業 務員可自行進行 考照。





### ❤ 單位輔導





代銷突破者

代銷初嘗者

代銷陌路者









長期以各種理財 工具經營客戶者

本身定期定額超 過兩年,或代銷 較少者

本身定期定額未 滿兩年,或未曾 代銷者

本身尚未定期定 額,未持證者

案例蒐集與經驗 分享

輔導考照與養客 觀念培養

輔導增強財經知 識與理財心態

培養定期定額理 財觀念

#### 精修班

建立名單至區部層 級,精準溝通

#### 核心班

提供名單,與壽險 本業結合

#### 考照班

輔導考照 線上影音系列課程



# ❤ 提案放寬銷售資格





### 考照資格認定放寬

已送至證期局審核,認定投資型商品+投信投顧法規即可取 得基金銷售資格,待後續法規修改通過。

OI

通過公會提案認列 CFP / IPA + 投 信投顧法規即取得基金銷售資格, 後續由公會向主管機關提案。



02

公會提案主管機關,IPA + 投信投 顧法規即取得基金銷售資格。



投資型商品+投信投顧法規即可取 得基金銷售資格提案,主管機關回 覆可行,待後續法規修改通過。





# ≫ 新增滿期金商品





### 新增二檔滿期金商品

國泰全球多重收益平衡基金

國泰豐益債券組合基金



### 滿期金回流

基金類別	件數	金額(億)
豐益債券	2	0.01
多重收益平衡	0	0
台灣貨幣市場	2,792	12
小計	2,794	12

回流率	投信	人壽	銀行
107/Q1~Q4	2.7%	22.7%	39.7%
106/Q1~Q4	4.0%	6.0%	40.1%

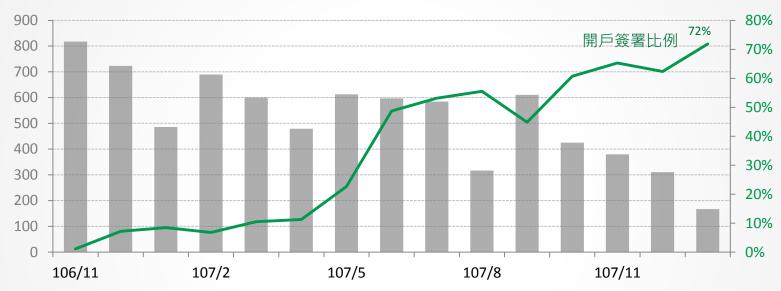
註:因106/12起實施新計績定義,故回流壽 險比率增加。





# ◆ 建立CRM查詢績效系統





NOTE: 新開戶數包含滿期回流客戶。

#### 《說明》

- 1) 業務員可於CRM系統查詢客戶績效,現預設為開戶文件。
- 目前同意書簽署累積人數約2600人。
- 3) 同意書簽署主要以新戶為主,新開戶同意簽署攀升至72%。





# ▶ 優化線上申購基金流程-



- 規劃於官網及APP新增精選基金得來速功能,
- 優化客戶線上申購基金流程。

#### 預設推薦:

進入市場後,預設好推薦基金、金額。

新申請	正常扣款明細停止扣款明
基金類型	國內股票型  ▼
基金名稱	穩健型-國泰國泰基金
公開說明書	
最新淨值	23.32(2018/03/23)



#### 三大市場:

於e家人登入得來速頁面後,選擇三大市場。



#### 確認交易:







# 階段性任務







● 企劃、推動等基礎階段性任務完成,僅欠



● 起風時...



國泰投信 Cathay Securities Investment Trust



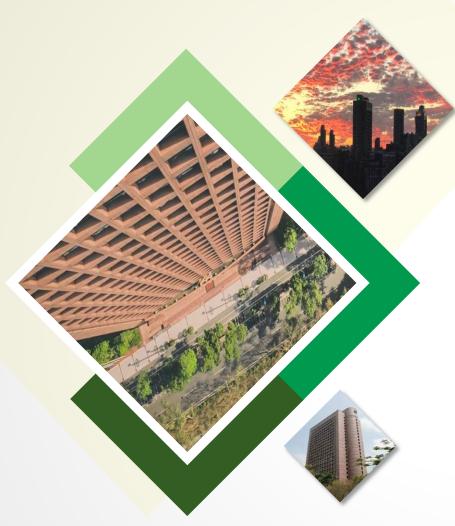
國泰人壽 Cathay Life Insurance



[考照,開戶,目標]







# **Thanks**

許瑞宏

doltegg@cathayholds.com.tw