

# 用點數串接生態圈

業務管理處

2021.2.26

# 前言：生態圈



# 目錄

- [1.] 點數經濟
- [2.] 點數經營模式
- [3.] 陽信建立生態圈進程
- [4.] Q & A

# CHAPTER 1

- ▶▶ [1.] 點數經濟
- [2.] 點數經營模式
- [3.] 陽信建立生態圈進程
- [4.] Q & A

# 點數經濟

## 集點印花送贈品

利用點數吸引顧客再次消費、密集消費、甚至呼朋引伴消費的手法。

## 法令規範

金融業屬高度監管的特許行業，無法對外販售「點數」。



## 點數與現金有對價關係

數位革命及多元支付的形成，點數經營可行性變高，藉此刺激消費次數、消費數量。

# CHAPTER 2

- [1.] 點數經濟
- ▶▶ [2.] 點數經營模式
- [3.] 陽信建立生態圈進程
- [4.] Q & A

# 點數經營三種模式

## 發行自己點數 (內部生態圈)

- 銀行發行自己的點數給客戶
- 只能在銀行內部使用，銀行有自主性
- 銀行要購買商品給客戶兌換
- 如玉山銀行、陽信銀行

## 購買別人點數 (外部點數)

- 購買外面流通的點數給客戶
- 點數給出去就回不來了，點數的用途全由發行點數通路決定
- 如中信、台北富邦、聯邦購買 LINE Points

## 使用準內部點數 (內部 + 準內部生態圈)

- 購買關係企業所發行的點數來發給客戶
- 由於關係企業的原因，點數有準決定權
- 金融、消費生態圈分工
- 如國泰集團的小樹點、遠東銀行的 Happy Go

## e.Fingo

- 點數服務新登場
- 熊朋友邀請賽 iPhone及會員點數雙重抽

## 加入會員

- 擁有一張指定卡片+台幣帳戶
- 玉山App或行動銀行



點數 1 點 = 新臺幣 1 元

✓ 好集 ✓ 好用 ✓ 好玩

線上交易隨時累積 e.Fingo 會員點數  
可兌換超過130項商品，滿足日常生活的每一刻！



# LINE points

## LINE POINTS 利用超夯點數，提升活動參與度

想辦一場萬人瘋參加的行銷活動嗎？把LINE POINTS當作參與活動的贈禮，就對了！這個點數全台商家普及，深受百萬消費者喜愛，只要靈活運用，就能大幅增進品牌與顧客的互動與好感！

⚡ LINE Pay卡在線·享樂不斷線 ⚡

### 中國信託LINE Pay卡

最高享LINE POINTS **15%**



海外消費信用卡 **2.8%** | 一般消費 **1%**

### 富邦J卡



**JU傳愛** 你消費我捐款 攜手做公益

JU卡全新上市

即日起 110/6/30止

**3%** LINE POINTS 回饋無上限

謹慎理財 信用無價

### 聯邦

### 賴點卡 消費必備

活動期間：2021/2/1~2021/12/31止  
需申辦電子化帳單並成功綁定於LINE Pay即享LINE POINTS回饋

 **3%**  
國外 (無上限)

 **2%**  
國內 (無上限)

註：原始回饋1.5%+綁定聯邦帳戶自扣加碼0.5%  
(含實體帳戶、NewNewBank數位帳戶)

 **2%**  
保費  
回饋無上限(同註)，單筆滿萬  
登錄再享最高12期零利率

# 國泰優惠 + 小樹點



獨家 小樹點免費抽  
momo購物網訂單折抵無上限



# CHAPTER 3

[1.] 點數經濟

[2.] 點數經營模式

▶▶ [3.] 陽信建立生態圈進程

[4.] Q & A

# 進程

## 第一階段工作

## 後續階段願景



- **建置系統：**

建置銀行與商店街系統串接

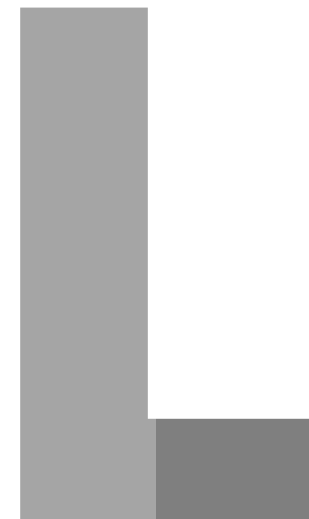
- **廣告宣傳：**

強力訴求點數回饋專案，設法將客戶導引至商店街

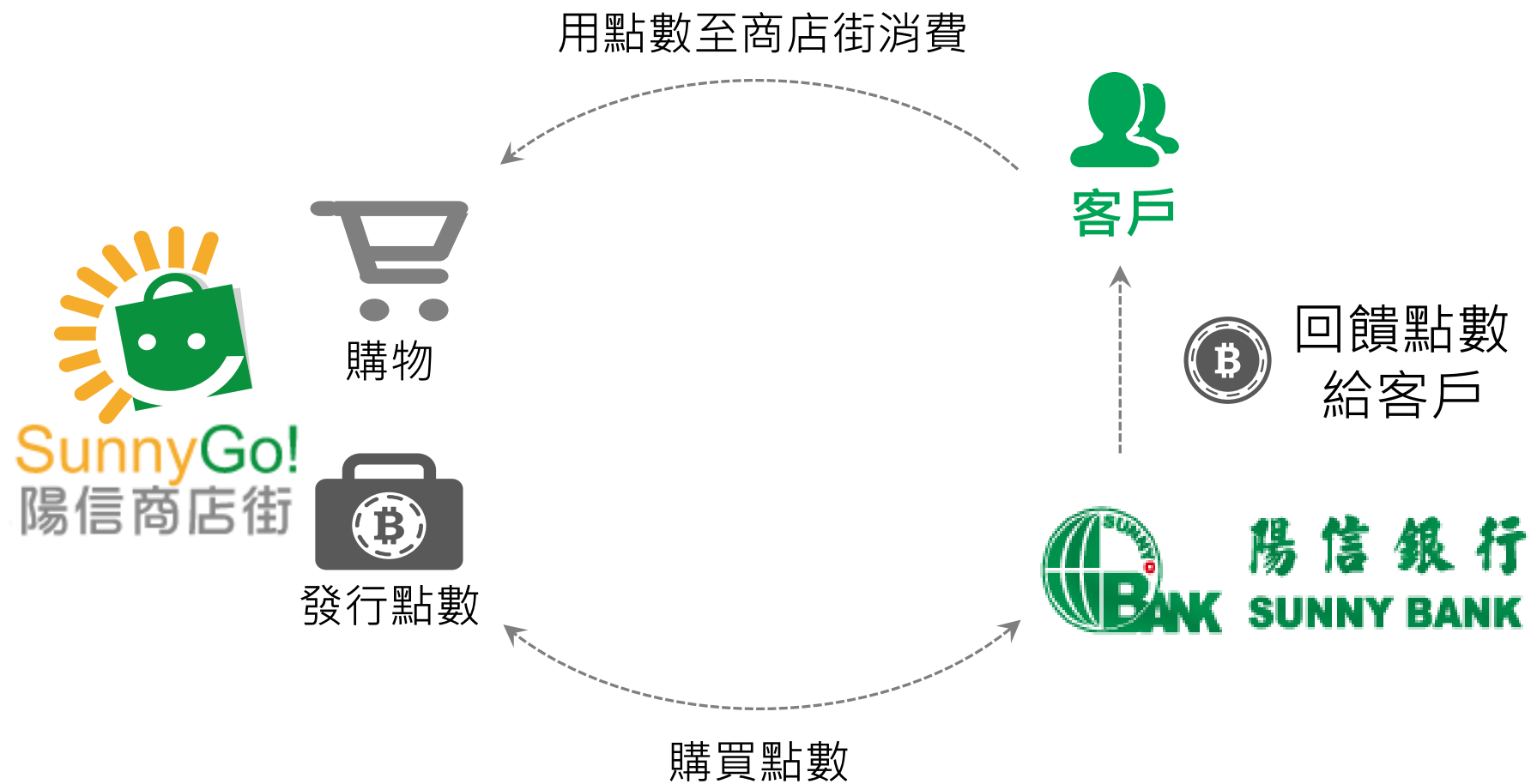
- **引導客戶：**

進行銀行點數回饋交易自然篩選出數位客戶

- 商店街對外拓點，創造消費場景
- 與異議結盟，增加點數流通
- 商店街厚植商品內容
- 客戶導回銀行進行跨售
- 串聯 Sunny Pay 等支付工具
- 建立消費者消費預測模型
- 綁定各種食衣住行育樂生活圈
- 實現生態圈



# 陽信用點數串接生態圈



# 建構內部銀行生態圈導向商店街



1. 向商店街購買點數。
2. 客戶同意本專案後。
3. 將客戶 ID、姓名、手機、發予點數等資訊傳遞給商店街。
4. 回頭串接商店街之客戶點數餘額資訊。



1. 同意本專案後取得交易回饋點數。
2. 以銀行所留存之手機號碼供電商驗證身分。
3. 至陽信商店街用 ID 註冊成會員，身分驗證無誤後，即可使用點數。



1. 發行點數，開發消費、折抵平台點數。
2. 後台與陽信銀行串接。
3. 陽信銀行客戶用 ID 註冊成會員後，經留存於銀行手機號碼 OTP 驗證後，開通點數使用權。

# 陽信商店街策略

## 短期

1. 放大你手中的 Sunny Points
2. Sunny Points 客戶消費回饋提高至 1.5%~2%
3. 與歐克法咖啡合作 Sunny Points 折抵
4. 人性化 Sunny Points 使用介面

## 中長期

1. Sunny Points 點數生活圈與其他點數生活圈串連
  - a. 大型點數發行商
  - b. 連鎖事業
2. Sunny Points 點數生活圈與夜市生活圈、商圈

## 願景

1. 置入式廣告增值
2. 點數服務化

收集消費行為才是對銀行、對通路最大的資源，點數服務化可以把點數消費行為轉變成為有利消費行模型建立的大數據分析。

# 點數回饋—設定類

## 電子金融部

首次申辦數位帳戶

申辦網路/行動銀行

Sunny Pay 綁定帳戶

電子對帳單設定(綜合)

## 信託部

線上申辦基金電子對帳單

好家在信託合作通路代書推廣費

基金信託網交易開通

## 信用卡部

新戶線上申辦卡片完成消費

舊戶線上加辦卡完成消費

首次線上申辦電子帳單

首次線上代扣公用事業費用

首次線上辦理本行帳戶自動扣繳信用卡款



# 點數回饋—交易類

## 電子金融部

跨行轉帳

Sunny Pay 消費、跨行轉帳及繳費

繳費稅

## 消費金融部

信貸 (開辦費7,000元)

次貸 (開辦費5,000元)

車貸 (開辦費2,600元)

## 信用卡部

信用卡刷卡金額回饋

## 國外部

買外幣 (等值台幣20,000元)

賣外幣 (等值台幣20,000元)

外幣換外幣 (等值台幣20,000元)

外幣匯出匯款 (不限金額)

生日點數

# CHAPTER 4

[1.] 點數經濟

[2.] 點數經營模式

[3.] 陽信建立生態圈進程

 [4.] Q & A

# Q & A

## QUESTION 1:

客戶「還沒」成為商店街會員時就可以開始累積點數？

## ANSWER 1:

只要客戶同意本專案，不論客戶是否為商店街會員，只要客戶符合銀行回饋點數機制條件，銀行就應該發給該客戶點數。

銀行向商店街購買點數屬「買斷」，不論客戶是否有到商店街消費，都與銀行無關。

## QUESTION 2:

客戶留存在銀行的電話已失效，收不到 OTP 認證碼怎麼辦？

## ANSWER 2:

商店街驗證客戶身分時，要以銀行所給的手機號碼發送驗證碼，不可以客戶到商店街註冊會員時所填的手機號碼。

若客戶在銀行留存的手機號碼已失效，只能請客戶臨櫃更正通訊資料，銀行也可以給點數回饋客戶主動更新通訊資料。

# Q & A

## QUESTION 3:

信用卡部現行發出流通在外的有效信用卡紅利點數上千萬點，這些點數怎麼辦？

## ANSWER 3:

本專案實施後，信用卡部不再發行自己的點數，全數改為商店街點數。

現行流通在外的點數設定落日條款，請客戶在一定期限內消耗或轉換為商店街點數。

轉換的動作全在客戶自主，銀行應該不能強行直接轉換。

## QUESTION 4:

客戶可以在哪裡查到所累積的點數？

## ANSWER 4:

1. 只要是銀行客戶，且有申辦網路銀行，即可在網路銀行查詢到目前所累積點數餘額。
2. 若是銀行客戶，卻沒有網路銀行，則可至商店街會員介面查到目前的點數餘額；或申辦網路銀行後即可在網路銀行上查詢。
3. 若非銀行客戶，則只能在商店街會員介面查到點數餘額。

# Q & A

## QUESTION 5:

現行已是商店街的會員可以在網路銀行查到點數餘額嗎？

## ANSWER 5:

不行。

現行商店街會員都是以手機或 email 註冊登入，本專案為了要串聯銀行及商店街，改以綁定 ID 以為身分識別。

所以商店街會員要重新以 ID 註冊成會員，點數餘額才會匯入 ID，並在網路銀行才能查詢。