

生態圈

1 點數經濟

根據《哈佛商業評論》的報導，取得一位新顧客的成本是挽留一個老客戶的 5 倍以上，且保住 20%的老客戶續約即能保住 80% 的營業額。持續活絡會員，提高會員互動率，增加品牌忠誠度？點數經濟於焉而生。

1.1 何謂點數

使用其他支付工具或是持有某些店家的會員卡可賺取到的點數回饋，還有依據消費金額所回饋的點數，除了可以培養會員的品牌黏著度，這些累積出來的點數，所創造出的點數經濟實力，是很有看頭的另類循環經濟。

集點印花送贈品

從早期的便利商店印花實體點數集滿一定條件後可兌換精美小物贈品，到現在全聯集印花可加價購買精品，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。

點數變成與現金有對價關係的有價憑證

數位革命以及多元支付的形成，點數經營可行性變高，大至通路媒體，小至品牌電商無不開始推出自己的點數系統，藉此刺激消費次數、消費數量。

點數本身的價值取決於它和現金的對價關係，但能不能流通使用更是消費者是否願意集點的關鍵。如果企業發行的點數只能使用在自己的商店，除非顧客的購買頻率夠高，會員點數恐變成沒有

價值的贈品。假如，點數的 CP 值太低(折抵金額不高，兌換方法受限)，無法吸引顧客，甚至點數太快過期，還有可能造成對品牌的負面印象。因此，點數的流通性與使用機會越高，消費者累積的意願才會跟著提高。

所以除了自己發行點數，也可同、異業結合，點數承認或點數互相兌換，以增加流通性，綁住既有的老客戶。特別是異業間的結合，更賴後台串接客戶資料數位資訊，才能達到便利的虛擬消費環境。

1.2 法令規範

發行自己的點數

金融業屬高度監管的特許行業，如果自行發行點數，礙於法令規範，無法販售法令規範外的營業項目，也就是無法對外販售「點數」，既無法販賣，就連同一家金控下的子公司都只能各自發行自己的點數，如此一來，一個金控就需要發行 3、4 種點數，點數之間的流通都要賴資訊後台串接，且要各自得到客戶的同意始得串接共用。如此先天受制，很難形成有效的點數經濟。

再者，金融行業除了信用卡能有效回饋客戶外，其餘商品不是法令特別規範，就是可回饋比例空間不大，很難有加入的誘因。點數在金融業中的用途限制則是另一難處，不管信用卡帳單或貸款期款金額上萬元，用點數折抵後，都很難有感覺，可能被歸類為 CP 值不高。

但若金融業發展自己的點數，將來若結合自身的支付業務，自己發行的點數就能在其上應用，直接扣點數抵消費金額，屆時就達到金融生態圈綁定生活生態圈了。現階段有申請支付業務的銀行

如玉山 Wallet 將來即是以 e.Fingo 點數折抵支付金額使用。

購買別人發行的點數

金融生態圈實務上不容易真正建立，只好往外尋找互惠資源，利用現有的流通點數生態圈來綁定金融生態圈。例如金融業向外購買 LINE points 或 Happy GO 點數來回饋客戶。如中國信託、富邦、聯邦銀行等。

發行自己的點數並對外結盟

既然金融機構不能販賣點數，於是找一個經營媒合平台，發行、販賣點數，該平台可以與異業結盟、合作，用點數交換或點數互相承認的方式增加流動性。國泰金控經營國泰優惠 App，繼之又加入「小樹點」點數即是。

2 目前生態圈三種經營模式

2.1 內部生態圈—玉山 e.Fingo



The image displays the e.Fingo app interface on a smartphone, showing a balance of 1,313 points and a 'Join Friends' section. To the left, text describes the app's features and membership benefits. To the right, a yellow box highlights the point-to-cash conversion rate and redemption options.

e Fingo 玉山銀行 | e.Fingo

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

✓ 好焦 ✓ 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！

銀行回饋客戶點數，可在有限範圍內使用點數購買/折抵自家商品。如玉山銀行 e.Fingo。

e.Fingo 採會員制，串聯玉山行動銀行 App、(玉山 Wallet App、e 指系列)等數位產品，經營數位客群。

點數 1 點=新台幣 1 元，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。

熊朋友邀請賽 iPhone 會員點數雙重抽，限時內月月抽 iPhone 12、e.Fingo 點數、全家購物金等促銷活動。

此會員點數消費僅限玉山銀網銀內得兌換的商品，點數並未通到外部。

優點	缺點
<ul style="list-style-type: none">- 單純- 自主性高- 技術門檻較低	<ul style="list-style-type: none">- 點數流通性不高- 若生態圈不夠大，存活會員誘因低

2.2 購買外部點數—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 你消費我回饋 攜手開公益

3%

點卡 消費必備

活動期間：2022/01/1 - 2022/12/31止

限申辦電子化相關金融機構之LINE Pay或LINE POINTS回饋

國外 (無上限)	3%	國內 (無上限)	2%	保險	2%
註：保險類：1%+保險費總額之保險費1% 回饋上限：1000元/月/卡					

銀行向 LINE 購買點數，回饋客戶 LINE 點數，運用現有 LINE 所建立的電子支付平台，提供消費、折抵場景。

例如：中國信託 LINE Pay 卡、富邦 J Points 卡、聯邦賴點卡等，都是刷卡可得 LINE 點數的回饋機制。

LINE 點數一點等於一元，流動性普及，折抵店家遍佈全台跨越線下，是小型商家到大型企業促進銷售、提升行銷活動參與率的最佳選擇。

優點	缺點
<ul style="list-style-type: none">- 簡單- 所有平台都是外部- 點數流通性高	<ul style="list-style-type: none">- 為他人抬轎

2.3 內部+外部生態圈—國泰優惠、小樹點

國泰優惠 App 定位為生活資訊服務 App，並不限要是國泰金控的客戶資格即可加入，該 App 以提供生活享樂、閃購優惠、加油停車、餐廳訂位、電影訂票等資訊，實則為國泰金融集團提供一個客戶服務平台，如消費、信用卡、對帳、證券、基金等曝光平台。

去年國泰優惠 App 加入「小樹點」，可將國泰世華銀行之前所發之信用卡紅利轉換為小樹點，兌換比例為每 17 點紅利點數兌換 1 點小樹點。小樹點的功能在國泰優惠 App 中可兌換商品、電子票券、禮券、送禮贈品等功用。今年起，小樹點也可在 momo 購物網消費。

小樹點的取得方式以國泰金控轄下金融商品回饋為主，輔以國泰優惠入會優惠、促銷活動為輔。另外，亦可向神坊資訊購買小數點。

將來，國泰金控集團皆綁定小樹點為客戶回饋機制，對內小樹點可在國泰金控集團內折抵金融服務，對外開拓如大型 momo、treemall 電商、及如全聯或中小型實體店商，同時建立金融及生活生態圈。

國泰優惠 App 是國泰金控連同轄下 5 個子公司共同營運，小樹點是國泰金控關係企業神坊資訊所發行。

優點	缺點
<ul style="list-style-type: none"> - 綁定金融、生活生態圈 - 長期若成功，得到的客戶都是數位客戶，將來營運成本偏低 	<ul style="list-style-type: none"> - 初期 App 維護成本高

3 陽信發展生態圈進程

3.1 Step1: 建構內部銀行及證券生態圈，導向商店街

用「點數」串接生活圈



若主體改為陽信證券，上圖陽信銀行改為陽信證券即可。

3.2 Step2: 對外尋找合作夥伴

待內部銀行及證券行銷模式建立，可佈建外部商城、店家、共同建立生活圈。

3.3 生態圈建立的困難

- 點數回饋誘因是否夠大
- 點數流通是否夠廣，是否有外部商家願意合作或轉換、承認
- 會員在商城回購率是否足夠

4 問題討論

1. 商店街以往沒有留存客戶 ID？因為銀行以 ID 歸戶回饋點數，今起留存客戶 ID？資安層級？
(銀行導引過去的客戶限用 ID 註冊，商店街自行開發客戶，ID 為選填項目。)
2. 客戶如何得知已得到點數？
(在銀行留下 ID、電話。細節作法需要研議。)
3. 客戶在銀行得到虛擬點數，如何使用？
(只能去商店街註冊使用。)
4. 商店街如何驗證客戶身分，以確定沒有被冒用詐領點數？
(用客戶在銀行所留的電話號碼做 OTP 驗證。)
5. 現行信用卡已發出點數轉換？
(現行流通在外信用卡部所發的紅利點數設定落日條款，全數轉換至商店街所發的點數。)
6. 點數可不可以不在銀行/證券中使用？
(商店街建置平台讓客戶可以在銀行、證券使用點數折抵)
7. 點數是否有期限？期限的始期？
8. 初次買斷或實際消費金額？