

金融創新心得 10/22

R09723056 歐陽秉志

這堂演講提到了兩種保險種類，在上半場當中介紹銀行保險的範疇，近年來銀行已成為主要通路，FYP 水準均逾 6000 億。而銀行願意轉型提供保險有著以下因素：首先，台灣的儲蓄率超過三成，遠高於其他國家。第二，在歷經金融風暴後，客戶對風險性較低的資產偏好度大增，保險因而佔投資組合中一定的權重。最後，長期的低利率資金寬鬆，也使銀行保險發展能有效去化資金。

在演講下半場中則介紹企業保險的領域，以人壽保險為主，提出了幾項優勢。第一：能有效為企業留才並獎勵員工。第二：保單價值穩定，能因應市場利率的波動。透過為企業客製化打造保單，來達成雙贏的局面。

而在兩位講者的演說當中，皆提到了金融科技所帶來的影響，比較有趣的例子是在今年新冠疫情的影響下，理賠率竟然不升反降，而主要原因為員工們透過遠端工作，降低了職場意外風險。而銀行業者亦是如此，透過建立數位平台，取代傳統的實體銀行，大大的提升了工作效率。而 AI 理財更是有擊敗過往理財顧問的趨勢，低手續費、金額門檻的優勢吸引了許多小額投資者，而自動化資產配置也適合投資新手。最後結合數據分析，將客群能精準分類，並利用程式模型去設計適合的保單，協助保險業者留下那些優質的保戶，提升保單的產能。