



玉山金控 E.SUN FHC



# 金融情境主題介紹及分享-財富管理

財富管理事業處

# Agenda

1

玉山財富管理簡介

2

數位理財發展趨勢

3

玉山數位理財創新

4

創意發想-Prototype



# 最受顧客信賴的財富管理銀行



心清如玉。義重如山。

最專業的理財團隊

有紀律的資產管理

最創新的產品服務

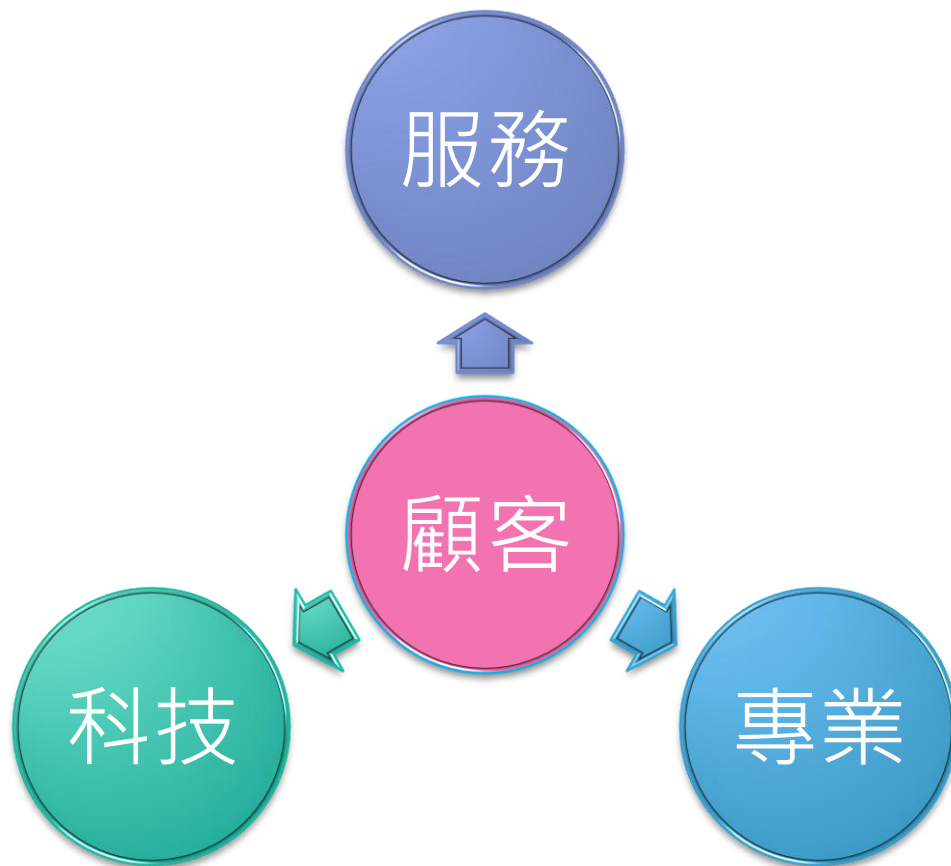
有溫度的數位平台

知識是財富  
朋友是財富  
家人是財富  
健康是財富  
⋮



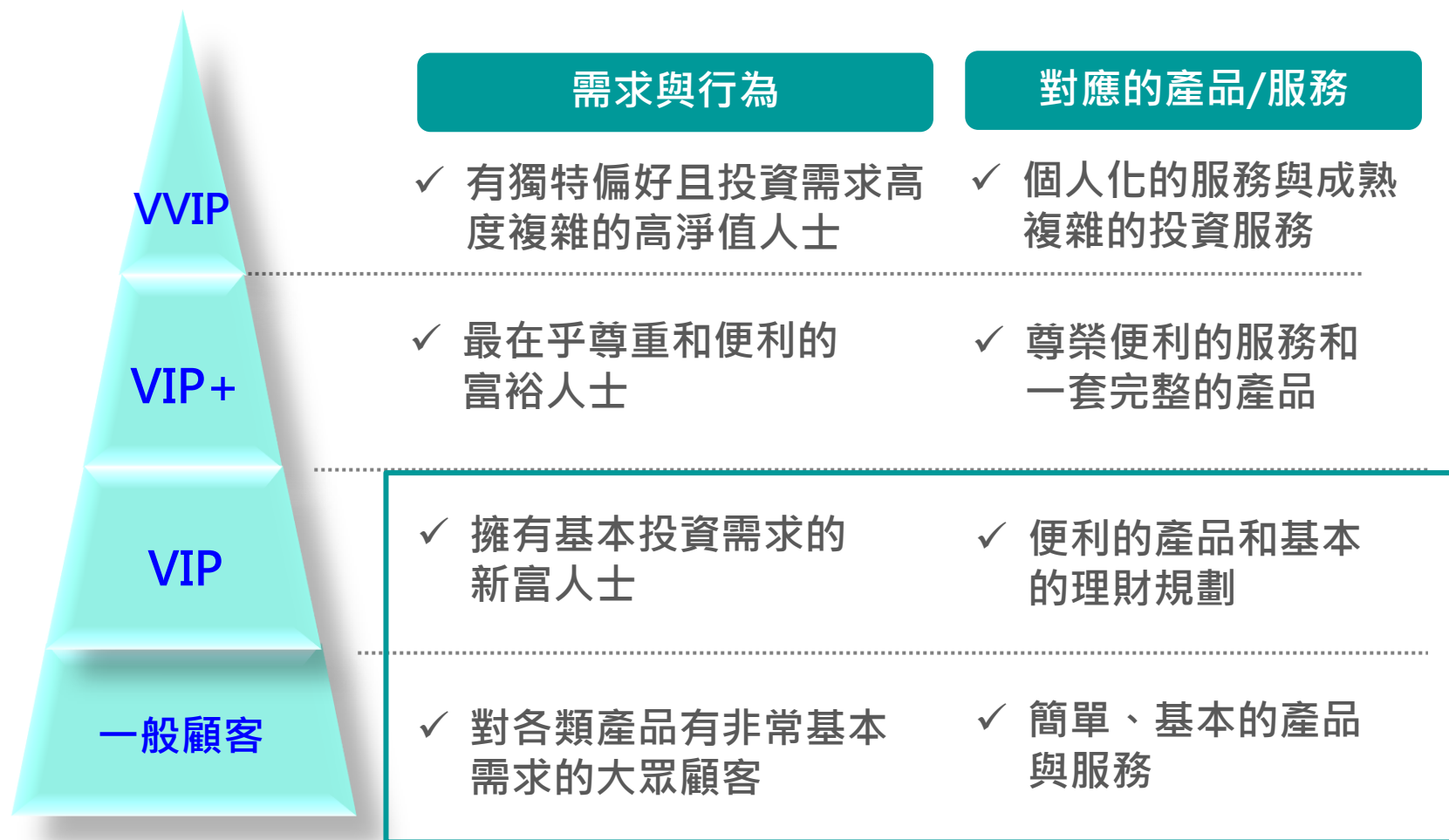
把有形的財富託付給玉山 更多無價的財富留給自己

# Jobs to be done



創新大師  
Clayton M. Christensen

# 顧客分群 差異化服務



# 專業團隊 用心守護



## 理財規劃

### 總行產品企劃與專家諮詢團隊

- 產品遴選與評估
- House view檢視

### 分行銷售平台與理財團隊

- 理專/FM/IC 團隊
- 個金/法金/專家團隊



# Agenda



# 數位金融 將成為財富管理的未來趨勢

1. 2020年 全球及亞洲資產管理規模將增加
2. 數位金融服務能力 未來理財顧問需具備
3. 財富管理業投資FinTech 刻不容緩
4. 2020年 亞洲退休基金資產將達6.5兆美元
5. 臺灣金融業的發展希望 在資產及財富管理業





# 國外業者跨足理財業務的不同型態

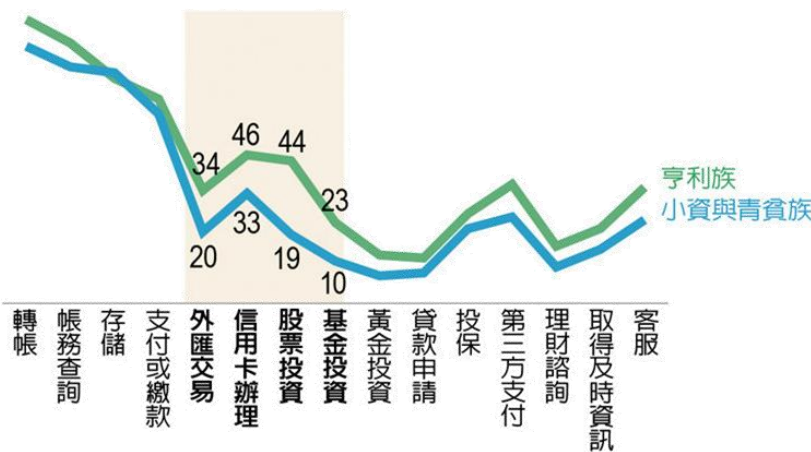


# 目標客群剖析

亨利族-平均月收入4萬元以上

上網投資理財**17.4萬元/年**

- ☑ 自主蒐集各種資料
- ☑ 渴望方便取得資訊
- ☑ 透過數位管道理財



資料來源:遠見雜誌 數位特刊 2016/10

## 富裕人生族

1. 擁有豐富財力
2. 與理專有良好信任關係
3. 投資經驗長，但大多**理專給予建議**

## 自主理財族

1. 忙碌上班族，平日**無多餘時間親臨分行**
2. 對於理財產品與市場有些微了解，但不深入
3. 累積部分資產，但還**不敢找理專服務**

## 年輕追隨族

1. 較為年輕的數位原住民
2. 喜歡自行上網蒐集金融與市場資訊
3. **相信社群**民眾建議

# Agenda



# 理專數位化 1/2

理財諮詢APP 理專服務再升級

業界首創  
理專APP

客製化  
資產配置

完整呈現  
產品訊息

即時查詢  
快速因應

系統監控  
資料安心



# 理專數位化 2/2

理財快易通 業界第一 遠端資產配置機制

## 理財快易通

理專結合科技力量 用心守護顧客資產



CURRENT

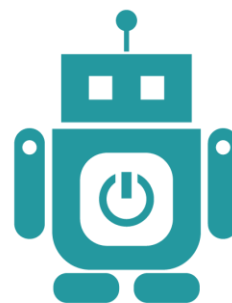
FUTURE



臨櫃交易



多平台發展



機器人理財



全通路整合平台



# 自主理財化 1/3

## i-Instant

42類市場分類  
多種投資組合配置



## i-Instant

information  
independence  
intelligent  
innovation

即時、簡易、專業  
智能理財試算功能



### 數據分析

基金持股、淨值、績效等大量的數據與圖表，i-Instant 為您蒐集並分析這些艱深難懂的資料。



### 風險分析

演算引擎採用諾貝爾經濟學家 Markowitz 所提出的效率前緣理論為基礎。



### 市場分析

由玉山投資研究團隊，透過總體經濟學各項指標、產業概況、資金流向及技術分析等，研判市場趨勢。

# 自主理財化 2/3

i-Instant 業界首創 智能理財試算服務

設定你的投資目標

我們將根據您的選擇給予建議的計畫

投資金額 \$ 3,000,000

目標年間 20 年

目標金額 1000 萬

風險等級 LV 3

我不輕易嘗試波動較大的投資商品，盡量保本且有穩定回報

預期投資績效 投資組合配置 歷史績效 市場說明

# 自主理財化 3/3

- 視覺化介面



- 大量數據運算
- 投研專家House View
- 財務工程模組

# Agenda

1

玉山財富管理簡介

2

數位理財發展趨勢

3

玉山數位理財創新

4

創意發想-Prototype



# 目標客群剖析

## 自主理財族

1. 忙碌上班族，平日無多餘時間親臨分行
2. 對於理財產品與市場有些微了解，但不深入
3. 累積部分資產，但還不敢找理專服務

## 年輕追隨族

1. 較為年輕的數位原住民
2. 喜歡自行上網蒐集金融與市場資訊
3. 相信社群民眾建議

## 富裕人生族

1. 擁有豐富財力
2. 與理專有良好信任關係
3. 投資經驗長，但大多理專給予建議

自主理財

理專輔助



## 機器導向

### A. 自動化理財機器人

顧客可輸入理財計劃(退休、買房、環遊世界等)與投資偏好，透過系統運算給予適當資產配置建議。



## 社群導向

### B. 理財社群平台：

可以追蹤平台上其他顧客投資組合與規劃，並採取追蹤與跟單機制。



## 人機結合

### C. 資產配置系統

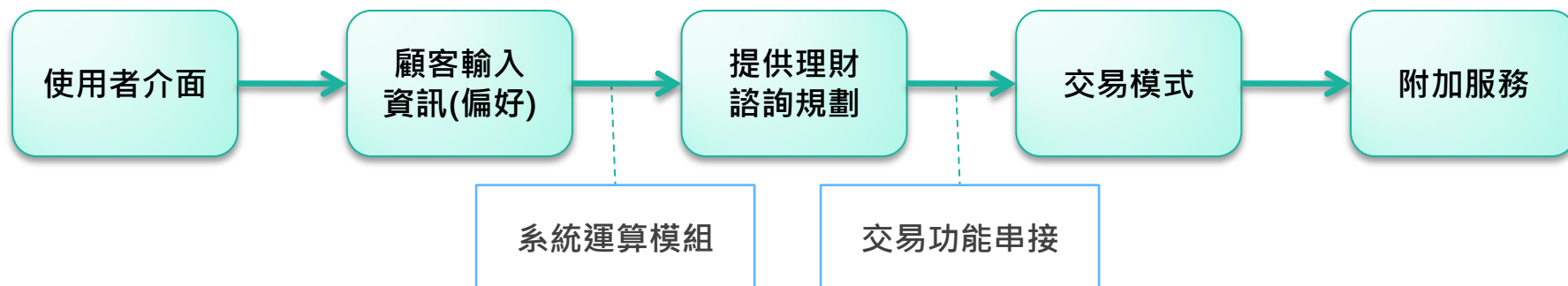
理專專用，輸入顧客資料與偏好，透過系統運算後給予適當資產配置建議。



# 創意發想時光

- 時間：討論20分鐘、每組報告5分鐘
- 內容：進行**服務流程**規劃，並提出該服務**目標客群**與**三大亮點**
- 方向：
  1. 目標客群：自主理財 / 年輕追隨 / 富裕人生
  2. 產品規劃：外匯 / 基金
  3. 服務模式：顧客使用 / 輔助理專使用
  4. 規劃架構：人生目的 / 投資規劃 / 社群追蹤

顧客痛點？  
系統亮點？



# 異業分享-早餐吃麥片

月營業額破千萬，每月銷售盒數累積高度  
等同 3 座 101 大樓



早餐吃麥片  
商品分類 熱銷排行 最新商品 人氣推薦

官方APP 我的帳戶 購物車 5 請輸入關鍵字

10大Berry莓果麥片  
大剖析  
看文章

# 有溫度的數位理財



# 感謝聆聽 敬請指教

## 智慧財產權聲明

本資料各項內容之各項權利及智慧財產權（包括但不限於著作權、專利權、商標權等）均屬玉山商業銀行股份有限公司（以下簡稱「玉山銀行」）所有。除非獲得玉山銀行事前書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳送、散佈、公開傳播、販售或其他非法使用本資料。除非有明確表示，本資料之提供並無明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權、商業機密或任何其他智慧財產權。

## Intellectual Property Rights

The rights and the intellectual property rights (including but not limited to the copyrights, patents and trademarks, and etc.) of the Material belongs to E.SUN Commercial Bank, Ltd. (hereinafter referred to as "E.SUN"). Any copy, reproduction, modification, upload, post, distribution, transmission, sale or illegal usage of the Material in any way shall be strictly prohibited without the prior written permission of E.SUN. Except as expressly provided herein, E.SUN does not, in providing this Material, grant any express or implied right to you under any patents, copyrights, trademarks, trade secret or any other intellectual property rights.