



長庚大學
CHANG GUNG UNIVERSITY

數位金融科技學系
Department of Digital Financial Technology

長庚大學

數位金融科技學系



01 ✧ 創系初衷 ✧



創系初衷

01

- 為普惠金融，提供社會大眾平等、永續的金融服務為使命。

02

- 為因應數位金融轉型，金融業對於數位科技人才需求大增，因此於2023年增設本系，致力培育優秀的數位金融人才。

02 ✨ 數位金融科技簡介 ✨



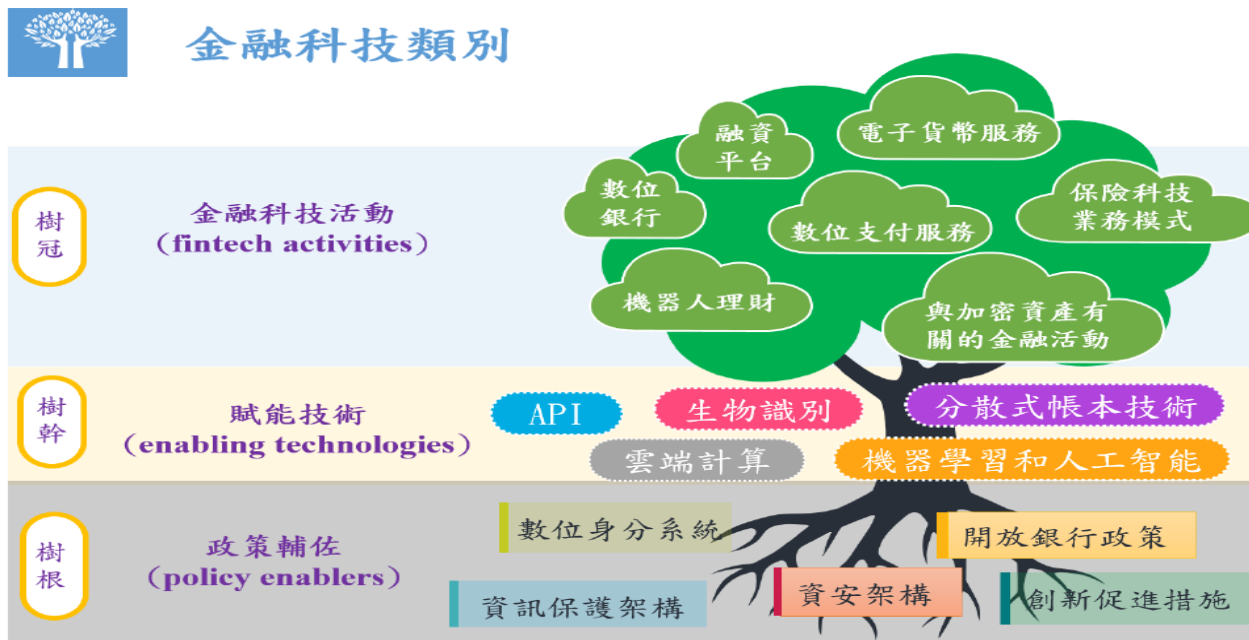
金融科技定義與分類

- 根據CB Insights的定義，金融科技是透過網路、行動通訊、物聯網、大數據、人工智慧、區塊鏈等技術創新，全面應用於支付清算、借貸、保險、匯款、個人金融、財富管理、資本市場、區塊鏈／加密貨幣、監理科技（Regtech）等金融領域。

金融科技日新月異

- 根據金管會金融科技發展路徑圖，金融科技類別如下：

圖1 金融科技類別





金融科技應用案例

- 台灣業者: 街口支付、外溢保單、**阿爾發理財機器人**、中租全民電廠、創夢市集、鄉民貸(信用市集)等
- 外溢保單**=自主健康管理+保險+回饋

 FinTech 5大應用領域		
應用	說明	當前成功案例
 行動支付	無紙鈔的世界，出門免帶錢包，運用手機，即可隨買隨付	Pay Pal、Apple Pay、支付寶、歐付寶、微信紅包
 保險科技	運用大數據，客製化保單，創造保費差異化與商品多元化	高溫險、健康險等結合數據資料的客製化保單
 智能理財	透過AI機器人，提供隨身理財顧問，降低管理成本、提高效率	美國Wealthfront、台灣基富通等機器人理財平台
 群眾募資	提供小資族成為天使投資人的機會，並實現創意變生意	全球最大群眾募資網Kickstarter、台灣一度火紅的翻轉背包
 借貸放款	P2P小額貸借周轉，加快核貸、撥款速度	英美Funding Circle、台灣鄉民貸等融資平台

資料整理／楊雅婷，2016年11月3日

■ 聯合晚報



金融科技案例1:普惠金融之機器人理財服務

- 全台第一家機器人理財新創-阿爾發投顧，與複委託零售龍頭券商-永豐金證券，宣布聯手推出定期定額投資全球ETF創新實驗計畫，領先業界**結合「機器人理財、API資料共享、打破複委託投資碎股限制」三大金融創新**，以最低門檻100美元就可以獲得**定期定額全球ETF配置**，落實「普惠金融之機器人理財服務」。



金融科技案例1:普惠金融之機器人理財服務

阿爾發機器人理財

- <https://www.youtube.com/watch?v=uolAlt0a2Bk>

退休規劃試算

- <https://roboadvisor.com.tw/>
- 特色: 提供理財成功機率、如何調整參數提高成功機率



金融科技案例2:「外籍移工國外小額匯兌業務」

- 根據聯合國教科文組織「2019 年全球教育報告」，各國外籍移工匯款手續費平均約佔匯款總額的7%。
- **統振股份有限公司**外籍移工國外小額匯兌業務嘉惠外籍移工，手續費佔匯款金額比例為1.5%。
- 這是金融科技帶來**普惠金融**的具體案例。



金融科技案例3:洽吧智能 (BravoAI Co., Ltd.)

- 洽吧智能是台灣市佔率最高的**保險科技技術供應商**。
- 保險公司過去需要相當多人力、時間、出錯率高的核保與理賠工作，現在只要掃描客戶的理賠資料，上傳至BravoAI洽吧智能的**AI人工智慧系統**，系統會自動計算理賠金額，簡化流程、減少繁複耗時的人力需求，能更精準的理賠。
- <https://www.youtube.com/watch?v=-m680IdPqKI&t=151s>
- <https://www.youtube.com/watch?v=h6wooknKq7s>



金融科技案例4: UBI 汽車險

按駕駛人的車輛使用狀況 (Usage Based Insurance, UBI) 計算保費是新型態的汽車險，讓駕駛人所繳的保費能更公平合理。

UBI車險公司在計算保費時，可分為兩種計算方式。一種是**依駕車里程數計算保費**(Pay As You Drive, PAYD)，以加州的Metromile公司為代表；另一種是**依駕駛行為計算保費**(Pay How You Drive, PHYD)，以俄亥俄州的Root Insurance為代表。



金融科技案例4: UBI

- Metromile Pulse的無線感測裝置，將它接上汽車內建的**車輛診斷系統(On-Board Diagnostics, OBD)**後，就能透過衛星定位(GPS)記錄車輛行駛里程。
- 駕駛人下載Root App後，Root App即利用**手機內建的GPS及行動偵測器(Motion Sensors)**，蒐集紀錄駕駛人的行車速度有多快，駕車時段是否常在深夜，有多少**急起步、急煞車、急轉彎**的情形，及**開車時是否有講電話**的情形等，並利用人工智慧(A.I.)分析駕駛行為。

03 ✧系所發展與特色✧

系所發展與特色

- 提供資訊科技、財務金融、及數量方法的整合課程訓練，以迎合數位金融相關產業發展的新契機，培養兼具數位資訊與金融專長之跨領域專業人才。
- 課程強調「專業應用、研究驅動、與創新導向」的三合一特色，著重金融科技理論、規範、與實務的學習應用，進而衍生出具創業價值的數位金融技術及商業模式。



04 ✧ 特色課程 ✧



特色課程

理財機器與保險科技

本課程介紹金融科技的兩個重要應用領域，理財機器人提供線上的理財顧問服務，投資人透過電腦或手機填寫風險問卷後，理財機器人會根據投資人的投資目的、風險偏好及年齡等重要參數，幫投資人做最適的投資組合配置，爾後隨市場環境的變化，隨時調整投資組合的配置權重。



特色課程

數位金融工作坊

數位金融工作坊系列課程包含數位支付、監理沙盒、套利交易和證券型代幣發行4個重要金融科技的應用場域，學生可學習到金融科技如何落實到各種金融服務及投資的場域，激發創新與創業的思維與服務模式。



特色課程

金融資料探勘與機器學習

本課程教導同學如何利用資料探勘與機器學習的方法，練習資料爬取、整理、檢定與分析，以作為金融行銷、投資交易、風險控管、預防詐保等金融相關服務的決策參考。



特色課程

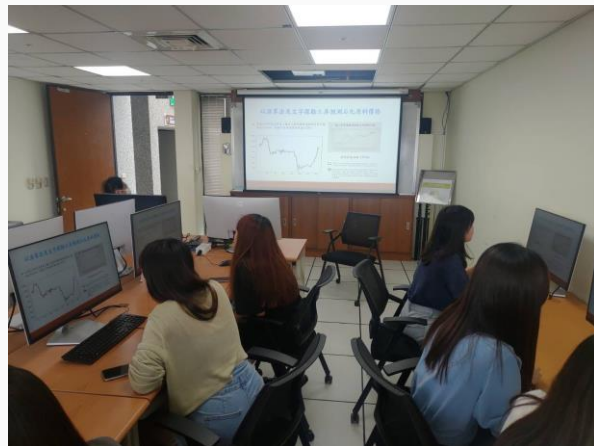
金融科技APP專題

本課程藉由團隊合作方式，完成開發提供財務金融服務的APP，同學在課程中可以學習 API 串接的技術、撰寫自動化監控和執行的財務程式、後臺風險控管監控等技巧，讓同學整合大學期間的學習成果，最終達成創新創業的思維與行動。

05 ✧ 教學研究 ✧

即時分析與投資實驗室(RAIL)

RAIL是一個配備先進設施的實驗室，其設計是為了模擬真實的投資管理經驗。實驗室配備了電腦和伺服器設備，提供學生一套完整的企業標準應用系統，如路透社即時系統等，這些都是投資銀行、資金管理業者、以及對沖基金等廣泛使用的工具。學生在此實驗室中可以使用這些真實世界的應用，結合案例研究和實作練習，透過實際體驗來學習資產投資管理。RAIL將提供學生最新的財經即時新聞和資訊、與同業同步的金融軟體，以及無與倫比的交易和投資組合模擬，包括投資組合結構調整、風險管理、投資策略擬定等，為未來走入資產管理領域做好充分的準備。



06 ✧ 畢業發展 ✧



畢業發展

為因應數位金融轉型，金融機構紛紛成立數位金融部門，對數位金融人才有極大需求，相關職稱包含：

- 數位金融策略(服務)企劃人員
- 數位金融規劃PM/金融科技專案經理
- APP創新金融服務產品經理/產品管理師
- 數位金融行銷企劃/數位金融平台規劃人員
- 數位金融資安工程師
- 數位金融平台工程師
- API數位服務產品PM
- 數位金融行銷數據分析師
- 程式交易員等

07 ✧ 職涯展望 ✧



「數位金融科技系 職涯展望」

Career Prospects : Digital Financial Technology



長庚大學管理學院
徐憶文

2023.8.27

★點選圖片觀看職涯展望介紹影片

歡迎加入長庚數金!

如有任何問題歡迎與系所聯繫

tcj@mail.cgu.edu.tw

(03)2118800#3228



數金官網



數金粉專