

113 年 11 月 21 日

資產管理人才培育與產業發展基金

2024 投資人資產管理新趨勢

活動實錄

為響應由國際證券管理機構組織(IOSCO)所推動的「2024 世界投資者週」，加強投資人教育及保護意識，並讓投資人能夠掌握資產管理的最新趨勢，本基金會承資產管理人才培育及產業發展基金核定經費支持，於 113 年 11 月 21 日在台中東海大學舉辦「2024 投資人資產管理新趨勢」論壇，邀請學者及實務專家發表精彩的見解及經驗分享，協助投資人了解市場最新動態及產業發展，掌握投資契機，並保護資產安全。

本活動包括二場專題演講，主題為「數位化時代如何強化個人財務安全--從投信業者角度出發」與「掌握 ESG 永續投資趨勢及淨零減碳投資契機」，以及一場實例分享與交流，主題為「防範金融詐騙案例分享」，皆為金融市場上所關注的重要議題。

論壇開幕式由主辦單位證基會王甡副總經理及東海大學詹家昌副校長代表致詞，邀請到投信投顧公會劉宗聖理事長、朱成志副理事長及中華經濟研究院吳俊彥博士擔任主講人，參加對象包括投資大眾及東海大學相關系所師生共 210 人熱情參與聽講並踴躍提問，現場討論熱絡，滿場與會師生對於資產管理議題均有進一步的了解與認識，收穫滿滿。

「2024 投資人資產管理新趨勢」議程

時 間	議 程
13:50–14:20 (30分鐘)	報 到(播放宣導影片)
14:20–14:30 (10分鐘)	■開幕致詞 主辦單位：證券暨期貨市場發展基金會 王甡副總經理 貴賓致詞：東海大學詹家昌副校長 ■大合照
14:30–15:10 (40分鐘)	■專題演講 1 主題：數位化時代如何強化個人財務安全--從投信業者角度出發 主講人：證券投資信託暨顧問商業同業公會劉宗聖理事長
15:10–15:20 (10分鐘)	中場休息
15:20–15:50 (30分鐘)	■ 實例分享 主題：防範金融詐騙案例分享 主講人：證券投資信託暨顧問商業同業公會朱成志副理事長 交流時間
15:50–16:30 (40分鐘)	■ 專題演講 2 主題：掌握 ESG 永續投資趨勢及淨零減碳投資契機 主講人：中華經濟研究院吳俊彥博士
16:30	結束

一、開幕致詞

（一）主辦單位：證券暨期貨市場發展基金會 王甡副總經理致詞

國際證券管理機構組織 (IOSCO) 是由各國監理機構所組成的聯合會，每年 10 月會推出「世界投資者週」，這個組織非常重視投資人教育和保護，本次論壇就是「2024 世界投資者週」活動序列之一。

在推廣及國際化發展的同時，基礎工程必須做好，也就是「教育」和「保護」，讓投資人充分掌握金融知識並避免被金融詐騙，因此更凸顯本次論壇的重要性。主管機關非常重視這個論壇，金管會彭主委期盼未來臺灣成為「亞洲資產管理中心」，在可見的未來，市場會推出更多元化的金融產品和金融服務，本次的論壇就是一個前瞻性議題的探討，主題包括：AI 數位化時代維護投資者的安全和強化自我保護意識、地球暖化過程中 ESG、淨零碳排和碳權的永續投資商機以及如何有效避免金融詐騙和相關案例分享，這次出席的三位講者，都是該領域首屈一指的專家，將會帶來最新、最專業的分析和資訊，希望現場的同學及投資人能和講者雙向溝通，定能收穫豐碩。

第 29 屆聯合國氣候變遷大會此刻正在亞塞拜然首都巴庫舉辦，期盼東海大學的同學們，持續追蹤關注相關新聞及議題，未來若有機會在這些領域發展，能為人類和地球盡一份心力。



（二）合辦單位：東海大學 詹家昌副校長致詞

感謝證基會積極推行投資人教育訓練工作，東海大學與證基會合作過多場活動，在金融產業各類議題上，東海大學長期多面向的配合證基會，也有效帶動同學們在投資方面的研究和興趣，詹副校長鼓勵同學表示，投資理財不是賺錢後才開始，任何時間開始，都不嫌晚。



東海大學已經成立了「AI 人工智慧中心」，「2024 臺灣永續大學獎」東海獲頒 TCSA「十大典範大學」第一名、中文永續報告書金獎、GCSA 英文報告書銅獎以及永續長張嘉修獲頒「永續傑出人物獎」，「AI 東海，生成未來」已是該校教育共識和特色。

東海大學感謝在座的重量級菁英講者蒞臨，指導同學掌握國內外第一手財金趨勢，三位講者在其專業領域，都是個中翹楚，演講內容豐富精采，其中投信投顧公會劉宗聖理事長更是傑出校友，目前 ETF 有 200 多檔，0050 就是他的傑作，不僅是國內第一檔 ETF，規模最大，而且流動性也好，對 ETF 的發展貢獻卓越，值得頒發社會特別貢獻獎，是同學的楷模。

過去很少從投資者的角度看市場，中華經濟研究院吳俊彥博士會補足我們在這方面的視野；中部若干學校學生遇到過不少詐騙，要先了解金融，才知道如何防止詐騙，投信投顧公會副理事長朱成志的分享也非常難能可貴，同學們絕對獲益匪淺。

二、專題演講：

專題一：數位化時代如何強化個人財務安全--從投信業者角度出發

講座：證券投資信託暨顧問商業同業公會 劉宗聖理事長

隨著金融科技發展，無實體金融服務成為重點發展項目，也因此讓「網路銀行、線上支付、電子商務」變成財務風險主要缺口之一。由於 AI 發展進程太跳躍，包括文章、圖像、音訊、影片等生成模擬，導致虛假資訊氾濫，產生多元風險問題，而犧牲了安全，讓政府機關、金融機構和個人防不勝防。上述這些現象，如無法落實透明有效管理，將危害到客戶權益。



詐騙如滾雪球般，如無法根除，只能盡力將傷害降至最低，「先求不傷身體，再求療效；行動前停看聽，三思而後行」，例如悠遊卡應該實施「實名制」，絕不能為了方便快速而犧牲了安全性。

根據警政署的資料顯示，詐騙影響衝擊度最高的前四名分別為，第一、投資詐騙，第二、交友詐騙，第三、網購詐騙，第四、盜用通訊或社群軟體帳號。2023 年臺灣詐騙案層出不窮，民眾單日遭詐騙的財損破億，相當驚人。美國也不遑多讓，美國民眾 2023 上半年，遭詐金額高達 182 億臺幣，其中投資詐騙損失金額，超過一半。

強化個人財務安全和防堵金融詐騙一樣重要。資產管理業者利用 AI 可以改善營運模式，有助企業的轉型，投資人運用 AI 技術產出投資建議，則需要三思

而後行、求證再求證，還有適當的資產配置，並針對不同的投資標的，做不同的投資比率，以優化資產配置。

高報酬且低風險就可能是詐騙行為，大家一定要 KYC (Know Your Customer)、KYP (Know Your Product) 還要 KYM (Know Your Media)。此外，三應策略「Proactive 預應、Interactive 因應、Reactive 反應」防堵，並期盼金融業者攜手民眾與政府，保障個人財務安全，共創三贏局面。

當今 AI 已運用在各個層面，並引領科技大躍進，例如大數據資料庫、運算速度提升、AI 演算法、行動裝置普及和 5G 服務。AI 也將引導資產管理業轉型，包括管理模式、商業模式和營收模式。最後 AI 會讓產業整合，包括垂直整合、水平整合、跨業整合和 Fin-Tech 新創。

在因應 AI 與數位化浪潮方面，各國紛紛制定相關法規。歐盟是全球第一個發布人工智能法規的區域，2024 年 5 月 21 日正式通過人工智能監管法規「人工智能法案」；美國則在 2023 年 10 月 30 日頒布行政命令「安全、可靠、可信賴的人工智能開發與使用行政命令」。

金管會於 2024 年 6 月 20 日發布了「金融業運用人工智能(AI)指引」，其六 大核心原則分別是，第一、建立治理及問責機制，第二、重視公平性及以人為本的價值觀，第三、保護隱私及客戶權益，第四、確保系統穩健性與安全性，第五、落實透明性與可解釋性，第六、促進永續發展，顯示臺灣在立法方面，跟進全球 AI 趨勢的腳步，十分積極。

劉理事長提醒，投資時，AI 雖然是個好題材，同時也是雙面刀，伴隨而來的風險可能比預期報酬還要大，建議同學保持樂觀心態，卻也要有耐心，若想一步登天，恐怕會更快失足掉進陷阱。

專題二：掌握 ESG 永續投資趨勢及淨零減碳投資契機

講座：中華經濟研究院 吳俊彥博士

地球暖化太嚴重，MSCI 2024 永續與氣候趨勢展望報告以及第 29 屆聯合國氣候變遷大會都非常重視這項議題。

全球暖化目標，是將地球升溫控制在相較工業革命前 1.5 度 C！

根據最新排放差距報告顯示，全球到 2100 年，平均氣溫將比工業時代前水準高出 3 度 C，大幅超過預



期，這是相當危險的事，以臺灣登革熱疫情為例，若平均升溫兩度 C，登革熱的病媒蚊就會北上，導致北臺灣也淪陷，成為疫區，生命和健康都將受到危害。因此，今年的氣候峰會最大焦點就是，各國將協商制定新的全球氣候融資目標和相關執行細則。

氣候峰會召開第一天就通過「巴黎協定」第 6.4 條建立的「全球碳市場機制」草案，過往主要透過雙邊或多邊協議，建立國家之間的碳交易機制運行，未來將建立全球統一市場機制，將減排成果納入國家貢獻，達成自身減碳承諾的輔助途徑。

全球正努力淨零碳排！臺灣目前有 ESG 資訊揭露機制，金管會於 2022 年 3 月發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」，2023 年 8 月金管會宣布自 2026 年起，分三階段適用國際財務報導準則 (IFRS) 的永續揭露準則，正式與國際接軌。截至 2023 年 10 月，公開發行以上企業中，44% 公司揭露永續報告書；2024 年 11 月，臺灣經濟新報(TEJ)公布的《TESG 永續發展指標》評等，其中有 498 家公司

升等，464 家公司降等。

全球目前碳排最高的前四名分別為中國、美國、歐盟及印度，美國和歐盟承諾 2050 年達到淨零目標，中國和印度分別承諾 2060、2070 年達標。臺灣方面，2030 年減碳目標相對 2005 年減量 $24\pm1\%$ (原先為 20%)，並且修正溫管法，2050 年將達到淨零排放。

臺灣正在積極推動永續金融，金管會 2022 年 9 月發布「綠色金融行動方案 3.0」，強化金融機構因應氣候風險，引導資金投入綠色轉型。金管會 2022 年底公布「永續經濟活動認定參考指引」，涵蓋 16 項一般經濟活動及 13 項前瞻經濟活動。2022 年全國永續投資總額約新臺幣 19.9 兆元，約占總擁有資產的 40%；截至 2023 年底，臺灣永續發展債券發行總量約達新臺幣 5,319 億元，相較前一年增幅約 38%。

在「碳權」方面，臺灣自 2026 年起，碳費一般費率每噸 300 元徵收，正式邁入「碳定價」時代，潛在碳排大戶約 500 個廠商，綠色轉型的新商機就是「未來碳權是可以買賣的」，這對企業有鼓勵和激勵作用。此外，未來還會將即時監測系統、自動化系統、能源管理系統、大數據分析、AI、IoT 等新興科技，應用在製造流程中，以提升能源效率及碳排管理，達到「低碳化」目標。

根據 104 人力銀行 2024 年 5 月數據顯示，「綠領人才」職缺需求數量，每個月平均超過 3,500 個，6 年成長 5 倍之多，培養淨零人才是當務之急，吳博士鼓勵同學可投入相關產業。

三、實例分享

主題：防範金融詐騙案例分享

講座：證券投資信託暨顧問商業同業公會 朱成志副理事長

從 COVID19 新冠疫情開始，詐騙這些非法組織，過去都是在境外地區透過電話詐騙，但是疫情期间無法出境，反而就留在臺灣進行詐騙行為。有些媒體朋友包括主播、名嘴以及本人，都被假冒利用，建立社群媒體行騙。金融詐騙主要手法之一就是冒名，同業常常開玩笑說，「沒有被冒用過的人，代表不夠紅」。詐騙集團慣用金融機構及其董事長、高管或員工名義，透過 line 群組進行詐騙，「我已經常被冒名而跑警察局，因為這些金融詐騙，我們公司第一線業務也受到影響，造成很大的困擾」。



為善盡企業社會責任，公司應該主動進行宣導，反詐騙必須「宣導」和「查證」雙軌並重！宣導有「三不」和「三要」，所謂「三不」，第一「不聽」來源不明資訊，第二「不加」陌生投資群組，第三「不用」保證獲利 APP 投資平台。所謂「三要」，第一要警覺：對任何鼓吹加入投資群組，勸誘買股資訊提高警覺。第二要查證：向 165 反詐騙專線或合法投信投顧業者查證。第三要報警：遇疑似詐騙行為，要勇於向警政署反詐騙專線 165 提出檢舉。他呼籲投資人，遇到疑似詐騙電話或簡訊，一定要謹慎查證，避免上當受騙，不要縱放詐騙者導致財損。

回顧台股自 1990 年以來的大事紀，2008 年金融海嘯台股崩盤，2009 年台股隨著陸股彈升，到了 2018 年川普開打貿易戰，台股又跟著道瓊、費半指數一路上漲，如今已經突破兩萬點，這是過去很難想像的指數。2024 年 9 月，美國開始降息、中國降準、日股創高，台股也沒有缺席，表現得可圈可點。

當前的全球股市正受到地緣政治影響，包括俄烏戰爭影響歐洲，以巴戰爭影響美國和中東。截至 2024 年 10 月 21 日，加權指數漲了 31.3%，其中台積電權重占 37.6%，台積電今年漲了 83%，去除台積電的貢獻，其他所有股票加總起來，今年只漲了 0.1%。距離川普上任還有 2 個月，這段空窗期，股市有表現空間，至於台積電，2024 年表現非常好，但是川普上任後，可能受到影響，投資人必須嚴密關注！

針對 2024 年底到 2025 年的投資趨勢，川普雖然揚言要徵收高關稅，反而會讓美國通膨降不下來，會不會真的執行，不盡然，畢竟川普是一個難以捉摸的人，川普 2.0 不會複製川普 1.0，大家要知道選舉過後，「選舉語言」就會被拋諸腦後。

最後互動交流時間，同學針對打工詐騙詢問：打工或實習的公司，如果要求提供個人銀戶帳戶為了薪水轉帳，這種會有問題嗎？要怎麼判斷被當人頭戶？朱副理事長表示，一般正當的公司，都會有固定合作的銀行申辦薪資轉帳戶，除此之外，不能要求其他私人的帳戶，所以同學提供個資時要注意，公司的說法是否合理正當，千萬不要因為老闆或主管施加壓力或奇怪的規定就通盤接受。

四、結語

「2024 投資人資產管理新趨勢」在專題演講與防詐案例精彩的分享中圓滿結束，與會者在數位時代應該如何強化自身的財務安全及如何進行「防詐」及「阻詐」有更深入的瞭解；證基會將持續配合政府政策及最新市場趨勢，與國內各機構合作辦理宣導活動，協助投資人建構正確金融理財知識及反詐騙意識，提升投資人韌性。



「2024 投資人資產管理新趨勢」論壇於東海大學舉辦，貴賓合影揭開序幕，開啟資產管理新視野。



「2024 投資人資產管理新趨勢」論壇東海大學開講，吸引滿場民眾及東海大學系所師生熱情參與。