



金融學院通訊

第11期 2024年春

COF Newsletter

學院大事記

全球前 5% 大商學院第三次通過 AACSB 認證

本校大商學院 112 年 9 月 25-26 日進行 AACSB 持續精進認證(Continuous Improvement Review)實地訪視，11 月 7 日接獲全數通過認證消息，為繼 2014、2019 年後第三次通過認證學校，也是大中部唯一。

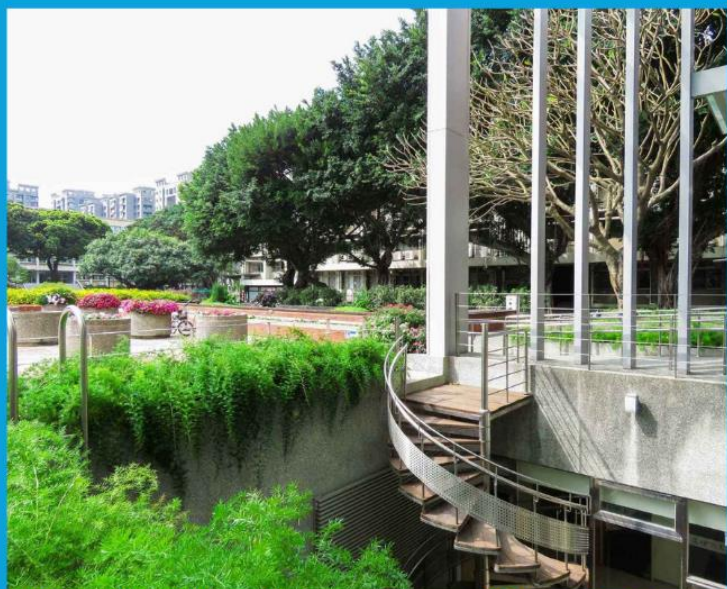
訪評委員對本校商學教育在「創新、影響力與參與」(Innovation, Impact and Engagement)方面的表現，及過去五年推動永續教育的努力表示高度肯定，不僅在課程主體上持續推動 CDIO 教學模式，亦將課程融入永續議題，透過學院系的課程開設，結合團隊競賽，積極推動永續教育，以響應聯合國永續發展目標與綠

色循環經濟的理念。

為實踐國際化辦學理念，順應國際教育潮流，逢甲大學多年前就已積極布局，引進 CDIO 教學模式，致力提升教學品質並拓展國際教育。三度通過 AACSB 認證，也是肯定逢甲大學邁向國際化及提升國際競爭力的重要指標。



圖說：訪評委員與大商學院師長們



<https://cof.fcu.edu.tw>

cof@fcu.edu.tw

目錄 CONTENTS

學院大事記	1
學術活動	2
專題演講	3
老師研究與動態	12
校園動態	15
英雄榜	17

總編輯：陳盛通

編輯：陳清和、張永郎、陳彥志、張倉耀、宮可倫
張吉宏、吳仰哲、梁穎誼、盧怡如

責任編輯：胡淑真

學術活動

跨領域的對話與交流 與梁廣義院士的午餐約會

金融學院 11 月 22 日邀請本校春雨講座梁廣義教授與學院系所主管及新進教師共進午餐。在輕鬆的用餐氛圍中，梁講座分享對台灣高等教育的理念，激發了師長們對教學模式與態度的不同思維。

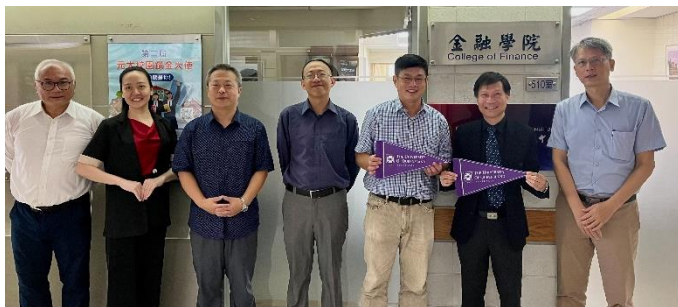
梁講座是中央研究院院士、精通生物統計學的全球知名學者，同時也是一位重視人文關懷的教育家。他豐富的學術及行政閱歷為我們提許多寶貴建議與回饋。座談中，梁講座分享他在陽明大學、國家衛生研究院任職時的經驗，也提到了「信任」與「mentor」的意義。他說，信任是人與人互動的基礎，並以在陽明大學任職時的案例做說明。對於 mentor 概念，則以薪傳導師、資深帶領新進、團隊合作的模式，告訴大家一起向前邁進。

這是一場難得的午餐約會，老師們的提問與分享、梁講座的回饋與交流，讓大家都獲得許多具啟發性的思考方向。梁講座表示，他非常樂意有機會再與老師們一起交流分享。期待下次的活動能帶來更多的對話與交流。



拓展國際橋接 與澳洲昆士蘭大學洽談碩士雙聯

為持續深化國際化教學與學習，金融學院 9 月 22 日與澳洲昆士蘭大學(UQ)大中華區經理 Michael Chen 進行實體座談，就碩士 1+1 雙聯之課程對接、學生在澳洲的學習與生活...等細節交流討論。此後，經過多次信件往來協調，即將在 2024 年 1 月簽署協議書。期能具體落實此一合作案，以提升學生國際移動力，並加值學生之學術專業。



圖說：UQ 大中華區經理 Michael Chen(右二)與本院師長合影

Trinity University 訪問團拜訪座談

金融學院自 109 學年規劃全英語課程模組，並積極與國際跨校合作雙聯及交流訪問，以營造國際化教學與學習環境，培育具國際競爭力的跨域人才。

Trinity University 訪問團 12 月 14 日拜訪本院，由陳盛通院長及系所主管等師長參與，雙方就合作之可能方案進行交流座談。



日期：2023年12月7日

講題：壽險商品開發實務分享

講者：安聯人壽林聖倫精算師

為讓學生了解實務上保險商品的設計、開發與定價，財算學程邀請安聯人壽林聖倫精算師分享保險商品設計與挑戰。

林精算師由投資型保單開始談起，以及商品開發的全貌，強調商品推出後，需要持續追蹤市場反應、檢討，並在必要時調整保費。接著解析保險價格的組成，強調精算收支平衡的重要性。最後，林精算師指出目前保險商品開發的幾個重要挑戰，包括低利率環境、人口變化及趨勢、家庭結構變化、結婚率、生育率，以及主管機關法令變更。這些都會影響保險商品的定價，林精算師也呼籲保險業者需要不斷跟隨市場做改變，以因應變動的環境。



日期：2023年11月7日

講題：財務工程於壽險業的運用分享

講者：前新光人壽郭長榮副總經理

是什麼讓保險公司成為保險公司，而不是一般的金融服務組織？財算學程邀請前新光人壽郭長榮副總分享保險公司的關鍵角色。

郭副總說精算是保險公司的核心，主要工作包含商品開發及準備金計提、再保業務規劃與執行、年度簽證精算報告整合、公司隱含價值及新契約價值評估、國際財務報導準則研究與導入、資產負債管理委員會議統籌、精算模型建構及設訂定等，並分享他在新光人壽業務部門精算知識的應用。

郭副總也提到壽險業需要注意事項，保險業資產負債周期長，對資金的管理與應用以及風險評估要更為謹慎。預定利率和市場利率間的關係對壽險業有重要影響。以及人口結構老化對壽險業帶來挑戰，壽險公司需要不斷調整產品和策略，以適應人口老化的趨勢。

最後，郭副總勉勵學生，慎選專業、投入學習、堅持耕耘，方能成長。



日期：2023 年 10 月 28 日

講題：產險實務研討

講者：第一保簡鈺婷襄理、陳昌宏資深協理及江能汀經理

風保系邀請第一保主管蒞校，介紹產險精算實務及需具備之軟硬實力、汽車保險經營實務、與產險職涯說明。

首先由簡襄理介紹產險的種類、產險精算部門的工作內容與薪資制度，及精算部門面臨 IFRS17 導入所遇到的問題。接著由陳資協介紹汽車保險經營實務，包含汽車保險架構中之強制險、損失險、責任險、傷害險以及費用險。除了車險的觀念及知識，也談到當遇到車禍時應該要做那些防禦措施來避免二度傷害。陳協理亦介紹車險特有的補償金制度，以及現在或未來社會將會成為電動車世代，該如何因應電動車以及 AI 自動化科技的到來。

最後由江能汀經理講述商業火災保險，並精闢的解析列舉式保單及概括式保單的不同。江經理並以多年職場經驗，分享火災保險核保、查勘以及理賠的專業知識。



日期：2023 年 10 月 27 日

講題：強制汽車保險&理賠 AI 2.0

講者：泰安產物保險公司丁榮光資深協理

為使同學瞭解強制汽車責任險的演進，風保系邀請泰安產險丁榮光資協以「強制汽車保險&理賠 AI 2.0」為題進行演講分享。丁資協首先回顧世界各國強制汽車責任險的歷史，以及強制汽車責任險理賠給付金額的調整等。接著介紹強制汽車責任險的特色、保障範圍和給付項目，並說明特別補償基金的設立。

其次，丁資協分享保險科技和人工智慧在保險業中的應用，讓同學瞭解新興科技如網路投保、電子保單和區塊鏈等如何改變消費者的生活習慣，並提高保險業的作業效率和便利性。同時，也帶我們深入瞭解保險公司如何運用大數據來管理車險風險，並透過強制險 2.0 計畫的實際案例，說明人工智慧在理賠過程中的應用。



日期：2023 年 10 月 21 日

講題：產險實務研討

講者：新安東京海上產物保險公司楊欽堯協理

為了解產險實務運作，風保系邀請新安東京海上產險公司楊欽堯協理蒞校，介紹新安東京海上產險公司經營概況、內部組織分工、市場行銷與通路發展及產險商品等議題。



楊協理說，在產物保險市場中車險佔了 46%，接近全部險種的一半。新安東京海上產險是台灣前五大產險公司，相較於其他產險公司，成立時間較短，能在有限時間內進到前五大實屬不易。新安東京海上產險是與日商合資的公司，與國內保險公司有些許不同。楊協理並特別介紹新安東京海上產險獨有的理賠服務。

接著，楊協理透過市場行銷 4C 策略介紹產險業所面臨的問題，這 4C 策略需透過內部行銷團隊(業務員)與外部通路商(保經代)合作，以確保產品價格合理，在進行核保、損害預防、損失率控制以及保險費率計算時，這幾個環節都將緊密扣在一起，形成良性循環，這也是讓保險公司能長期經營的關鍵因素。

日期：2023 年 10 月 17 日

講題：壽險業職涯發展及可能性-風管系之學習規劃

講者：前風保系副教授康裕民博士

風保系邀請康裕民博士以「壽險業職涯發展及可能性」為題，說明風保系學生之學習規劃。

康教授首先協助同學釐清及了解讀書的意義與觀念，以增進自己學習的優勢，並希望學生試著展望未來、忘記過往，理解所學專業為何。接著說明壽險業中最金貴的職業-精算師，以及精算師在國內外壽險業工作的競爭狀況，同時也讓學生知道大陸有許多莘莘學子相當積極認真想進入壽險行業。

最後，介紹風保系的優勢，及與美國天普大學國際合作現況，呼籲同學善加利用出國學習的資源，多方探索、努力學習，朝著成為一名優秀的風險管理及保險人才努力，進而成為主管機關長官、壽險業主管或風管學術領域學者。



日期：2023年10月16日

講題：銀行業輔銷職涯發展及可能性-風管系之學習規劃

講者：中國信託商業銀行財富管理處陳坤信經理

風保系邀請中信銀陳坤信經理蒞校，就銀行銷售系統中銀行保險通路，及保險商品在銀行收益佔比狀況進行介紹，並讓同學了解此一職涯之學習規劃方向。

陳經理分別介紹銀行通路企劃 Account Office (AO)、保險顧問 Insurance Consultant (IC)，並分享如何成為一名優秀的 AO、IC，進而晉升為主管。所謂通路企劃(AO)係透過評估、規劃及執行銀行的保險專案，積極拓展及強化與銀行合作的通路關係，以追求銀行內部銀保部門的業務成長。保險顧問(IC)則是至各櫃台及分行進行教育訓練，讓分行櫃台與理專清楚了解各種銀行商品的適用性，以及該如何幫顧客規劃合適的商品，並藉自身對商品、稅務及規劃方面的熟悉度，替顧客進行投資規劃、稅務規劃，以及資產移轉。最後，陳經理並向學弟妹分享如何在企業裡成為一名優秀的員工。



日期：2023年10月14日

講題：壽險公司之經營實務

講者：台灣人壽保險公司簡碧英協理

為協助同學了解核保及理賠，以及壽險公司第一線處理業務的部門，風保系邀請台灣人壽簡碧英協理，介紹壽險公司的主要職務。

簡協理首先提到，保戶服務不只協助保戶變更基本資料及契約內容，還有許多需要注意的細節，並以案例說明保戶服務可能涉及的問題。壽險牽動著要保人、被保險人及受益人間的關係，而且長期繳納保費會累積鉅額保單價值準備金，可能會有詐騙或家族利益的糾紛，導致保單價值準備金或死亡給付遭到不肖人士利用。簡協理也說明要保人如需變更保單內容時，核保人員需要做的準備工作，包含契變書審核、財務審核、體況審核以及最終的核保決定。



專題演講

日期：2023 年 9 月 23 日

講題：一日保險經紀人

講者：台中銀保險經紀人公司王郁綺副理及邱創駿副理

為讓同學了解保險經紀人公司的工作內容，風保系邀請台中銀保經王郁綺副理及邱創駿副理介紹經紀人公司的部門及其工作內容。

首先由風保碩校友蔡銘訓學長分享個人考證照的經驗，接著由王郁綺副理說明台中銀保經的組織架構及部門，並提醒同學應提前做好準備，以順利銜接職場。再由邱創駿副理說明台中銀保經與產壽險公司不同之處，並介紹一日台中銀保經的工作內容。

透過講師的介紹與分享，讓同學可以確立自己未來職涯方向，努力並盡力的朝夢想邁進。



金融學院

- ◇ 113 年 1 月 5 日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請國泰投信鄭立誠副總等業師進行期末專題報告。
- ◇ 112 年 12 月 15 日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請國泰投信楊俊禮研究副理演講，講題 ETF 投資策略。
- ◇ 112 年 12 月 12 日【金融創新場域-金融上雲開發實務】邀請東吳大學資料科學系 AWS Community Builder(Data) AWS 校園大使陳偉傑演講，講題對話式 AI 與聊天機器人實作。
- ◇ 112 年 12 月 8 日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請國泰投信投資研究總處諸韋豪研究高級專員演講，講題 ETF 投資策略。
- ◇ 112 年 12 月 6 日邀請財務金融學系陳宗佑助理教授演講，講題 Trading volume, price limits, and cross-section of stock returns。
- ◇ 112 年 12 月 5 日【投資與風險管理教師社群】邀請國泰投信鄭立誠副總演講，講題(1)基金配息：平準金配息介紹、(2)IFRS 實施與 ETF 的影響。
- ◇ 112 年 12 月 1 日【投資與風險管理教師社群】邀請元大期貨陳昱宏協理演講，講題全球期貨動態與新商品介紹。

專題演講

金融學院

- ◇ 112年12月1日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請國泰投信林生華研究襄理演講，講題台股因子投資與模型。
- ◇ 112年11月30日【金融科技教師社群】邀請阿爾發投顧陳志彥董事長演講，講題用機器人理財結合信託，讓愛看的見。
- ◇ 112年11月29日【金融科技教師社群】邀請銘傳大學金融科技學院李進生院長演講，講題金融科技學院經營與課程規劃經驗分享。
- ◇ 112年11月28日【金融創新場域-金融上雲開發實務】邀請倍豐數位科技公司張洲期經理演講，講題雲端上的數據分析(金融/茶飲料業)。
- ◇ 112年11月24日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請國泰投信鄭凱云研究副理演講，講題 ETF 基金管理實務。
- ◇ 112年11月10日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請元大期貨曾郁婷襄理進行期中報告-檢視開發理念與績效。
- ◇ 112年11月9日【投資與風險管理教師社群】邀請統一投信章錦正副總演講，講題福儲信託成功案例分享及選擇權投資策略。
- ◇ 112年10月27日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請元大期貨曾郁婷襄理演講，講題 MultiCharts 進階功能介紹。
- ◇ 112年10月17日【金融創新場域-金融上雲開發實務】邀請 AWS 資深商務拓展經理朱自慶演講，講題 AWS 金融上雲開發實務(2)。
- ◇ 112年10月13日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請元大期貨曾郁婷襄理演講，講題 MultiCharts 策略實務開發。
- ◇ 112年10月6日【金融創新場域-智慧量化交易】邀請元大期貨曾郁婷襄理演講，講題程式交易與 MultiCharts 基礎語法。
- ◇ 112年9月27日邀請財務金融學系楊茜文助理教授演講，講題氣候變遷與融資成本--臺灣房市的實證研究。
- ◇ 112年9月19日【金融創新場域-金融上雲開發實務】邀請 AWS 資深商務拓展經理朱自慶演講，講題 AWS 金融上雲開發實務。

財務金融學系

- ◇ 112年12月11日【創新服務與金融機構實務】專題授課，邀請元大銀行李承冀資深協理演講，講題支付創新對傳統銀行的衝擊。
- ◇ 112年12月8日永續金融研究中心邀請金管會綜合規劃林玟汎科長演講，講題永續金融評鑑。
- ◇ 112年12月5日邀請統一投信章錦正副總演講，講題固定收益證券的投資策略。
- ◇ 112年12月1日【職涯規劃與發展】邀請劉芳玲演講，講題從金融科技到信託 2.0。
- ◇ 112年12月1日【職涯規劃與發展】邀請方佩葢演講，講題交易室實錄。
- ◇ 112年12月1日【職涯規劃與發展】邀請洪怡均演講，講題證券業務實務分享。

專題演講

財務金融學系

- ◇ 112 年 12 月 1 日【**職涯規劃與發展**】邀請林慧姍演講，講題銀行業就業證照分享。
- ◇ 112 年 11 月 28 日**永續金融研究中心**邀請台灣經濟研究院研一所陳彥豪所長演講，講題企業供應鏈碳風險評估與簡例分析。
- ◇ 112 年 11 月 27 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大銀行林子寧專業經理演講，講題消費金融市場概況及未來發展。
- ◇ 112 年 11 月 20 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大投信高毅瑞執行副總演講，講題資產管理新趨勢-投資理財新視野。
- ◇ 112 年 11 月 13 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大期貨陳敬仁資深副總經理演講，講題台灣期貨市場的未來趨勢與策略。
- ◇ 112 年 10 月 30 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大銀行蔡耀誼協理演講，講題專案融資實務與案例研討。
- ◇ 112 年 10 月 23 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大銀行魏世育資深協理演講，講題徵授信基本概念介紹及實務分析。
- ◇ 112 年 10 月 16 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大證券林姿芳經理演講，講題 **Pre-IPO 私募引資實例分享**。
- ◇ 112 年 10 月 3 日【**實習導論**】邀請中國信託陳菁芝經理演講，講題履歷自傳的書寫要訣及面試技巧的提點。
- ◇ 112 年 9 月 25 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大證券曾建智資深協理演講，講題IPO 成功關鍵因素和案例分享。
- ◇ 112 年 9 月 18 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大證券曾建智資深協理演講，講題法人金融與投資銀行。
- ◇ 112 年 9 月 11 日【**創新服務與金融機構實務**】專題授課，邀請元大銀行潘志聖副總經理演講，講題法人金融與投資銀行。

風險管理與保險學系

- ◇ 112 年 12 月 15 日**風險與保險事業研究中心**邀請錠崧保險經紀人公司中十營業處洪仲男執行處經理演講，講題個人風險管理與保險理財工具實務講座。
- ◇ 112 年 12 月 12 日**風險與保險事業研究中心**邀請錠崧保險經紀人公司中十營業處洪仲男執行處經理演講，講題車禍糾紛處理與車輛風險管理實務講座。
- ◇ 112 年 11 月 21 日【**人壽保險深碗專題**】邀請台灣人壽客戶服務一部簡碧英協理演講，講題保單生命週期的服務介紹。
- ◇ 112 年 11 月 21 日邀請加州州立大學 Fullerton 分校風險管理與保險學院院長 Professor Weili Lu 演講，講題美國的保險教育及挑戰。
- ◇ 112 年 11 月 20 日邀請振浩財產保險經紀人林世凱資深副總演講，講題財產保險業職涯發展及可能性-風管系之學習規劃。

專題演講

風險管理與保險學系

- ◇ 112年10月31日風險與保險事業研究中心邀請喬安網路平台公司黃樹錚經理演講，講題保險科技之應用--長照與居服。
- ◇ 112年10月30日風險與保險事業研究中心邀請喬安網路平台公司黃樹錚經理演講，講題保險科技生態系：延伸至長照與居服。
- ◇ 112年10月28日【保險產業專業實習導論】邀請第一產物保險公司簡鈺婷襄理演講，講題產險實務研討。
- ◇ 112年10月27日邀請泰安產物保險公司丁榮光資深協理演講，講題強制汽車保險&理賠 AI 2.0。
- ◇ 112年10月24日風險與保險事業研究中心邀請喬安網路平台公司陳惠娟經理演講，講題保險科技之應用--拒保體的保險。
- ◇ 112年10月24日【人壽保險深碗專題】邀請蕭嘉薇經紀人演講，講題畢業前就該知道的-人身要保險。
- ◇ 112年10月21日【保險產業專業實習導論】邀請新安東京海上產險公司楊欽堯協理演講，講題產險公司之經營管理。
- ◇ 112年10月17日【人壽保險深碗專題】邀請新光人壽保險公司許秀霞經理演講，講題人身保險核保理賠案例研討。
- ◇ 112年10月17日【新鮮人計畫】邀請風保系黃迎珈助理教授演講，講題探討保險科技之應用：以 UBI 車險為例。
- ◇ 112年10月17日邀請康裕民副教授演講，講題壽險業職涯發展及可能性-風管系之學習規劃。
- ◇ 112年10月17日邀請風險與保險事業研究中心喬安網路平台公司陳惠娟經理演講，講題保險科技生態系：延伸至保險拒保族。
- ◇ 112年10月16日【新鮮人計畫】邀請風保系洪麗淇助理教授演講，講題風險管理及保險之學習旅程及未來進途。
- ◇ 112年10月16日邀請中國信託商業銀行陳坤信經理演講，講題銀行業輔銷職涯發展及可能性-風管系之學習規劃。
- ◇ 112年10月14日【保險產業專業實習導論】邀請台灣人壽保險公司簡碧英協理演講，講題壽險公司之經營實務。
- ◇ 112年9月23日【保險產業專業實習導論】邀請台中銀保險經紀人公司王郁綺副理演講，講題一日保險經紀人。

財務工程與精算學程

- ◇ 112年12月20日【新鮮人計畫+定錨課程】邀請陳彥志主任演講，講題投資與財工相關職涯介紹。
- ◇ 112年12月15日邀請台中市逢甲大學金融保險系友會鐘友健理事長演講，講題塑造成功職場之路：職場態度與提升競爭力經驗分享。
- ◇ 112年12月13日【系友回娘家系列】邀請呂宜庭演講，講題學習與職涯之路分享。
- ◇ 112年12月8日【企業永續與綠色金融】產學共授，邀請嘉澎塑膠執行總監冉祥蕾演講，講題B型企業-對世界最好的公司-以嘉澎塑膠為例。

專題演講

財務工程與精算學程

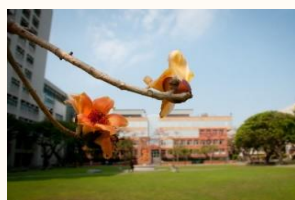
- ◇ 112年12月7日邀請安聯人壽保險公司林聖倫精算師演講，講題壽險商品開發實務分享。
- ◇ 112年12月7日【新鮮人計畫+定錨課程】邀請安聯人壽保險公司林聖倫精算師演講，講題如何成為精算師經驗分享。
- ◇ 112年12月6日【新鮮人計畫+定錨課程】邀請陳彥志主任演講，講題金融證照規劃與準備經驗分享。
- ◇ 112年12月1日【企業永續與綠色金融】產學共授，邀請德淵企業股份有限公司策略暨經營管理處資深專員楊珍珍博士演講，講題ESG 永續報告書架構與準則。
- ◇ 112年11月22日【新鮮人計畫+定錨課程】邀請陳彥志主任演講，講題保險公司經營與精算職涯介紹。
- ◇ 112年11月17日【企業永續與綠色金融】產學共授，邀請德淵企業股份有限公司策略暨經營管理處資深專員楊珍珍博士演講，講題公司治理運作實務。
- ◇ 112年11月15日【新鮮人計畫+定錨課程】邀請陳彥志主任演講，講題投資與財工相關職涯介紹。
- ◇ 112年11月10日【企業永續與綠色金融】產學共授，邀請德淵企業股份有限公司策略暨經營管理處資深專員楊珍珍博士演講，講題循環經濟價值。
- ◇ 112年11月7日邀請前新光人壽郭長榮副總經理演講，講題財務工程於壽險業的運用分享。
- ◇ 112年11月3日【企業永續與綠色金融】產學共授，邀請德淵企業股份有限公司策略暨經營管理處資深專員楊珍珍博士演講，講題SDGs 與企業永續發展。
- ◇ 112年11月3日【系友回娘家】系列，邀請戴紹廷系友演講，講題證券業的就業與前景。
- ◇ 112年10月25日【新鮮人計畫+定錨課程】邀請陳彥志主任演講，講題解密大學生的資料搜索技巧-大學生資料搜索基本技能培養。
- ◇ 112年10月11日【新鮮人計畫+定錨課程】邀請陳彥志主任演講，講題探索金融機構經營與風險管理的精髓-金融機構與風險管理本質介紹。

金融博士學程

- ◇ 112年11月5日邀請台中科大保險金融管理系主任張巧宜演講，講題資配與規劃求解。
- ◇ 112年10月22日邀請中興大學法政學院院長李長晏演講，講題國際衝突、淨零排碳與永續發展-轉型城鎮治理。
- ◇ 112年10月15日邀請中興大學應用經濟學系特聘教授陳吉仲演講，講題全民農業大家一起來。
- ◇ 112年10月14日邀請中信金控公司首席經濟學家林建甫演講，講題世界經濟金融。

金融碩士在職學程

- ◇ 112年10月21日邀請合庫人壽林翰琦經理演講，講題從機器人談起的金融科技與行銷。



老師研究與動態

2022 年全球前 2% 頂尖科學家 張倉耀特聘教授 再次入榜

由美國史丹佛大學 John P.A. Ioannidis 團隊從學術資料庫所建立，並由 Elsevier 旗下 Mendeley Data 每年 10 月定期發布之全球前 2% 頂尖科學家榜單(World's Top 2% Scientists)，金融學院財務金融學系張倉耀特聘教授榮登 2022 年科學影響力排行榜。



風險管理與保險學系呂瑞秋老師榮升教授

112 學年第 1 學期教師升等經教育部核准，本院風保系呂瑞秋老師榮升教授。

呂瑞秋教授，美國伊利諾大學農經博士，專長為財務工程、財務風險管理、個體經濟學，曾任保險學系主任、財務工程與精算學程主任。近年與產業密切合作，並承接產學計畫，協助企業解決問題。此次榮升教授，為本院教研團隊增添實力。



112 學年教學傑出及教學績優教師

本院財金系簡正儀副教授獲選教學傑出、風保系梁穎誼副教授獲選教學績優，是對 2 位師長在教學上的努力與貢獻給予極大的肯定。



簡正儀副教授

梁穎誼副教授

112 學年新聘專任教師

財金系劉孟宜助理教授

本校商學博士，專長於財務管理、共同基金。曾任本院財務金融學系兼任教師、德明財經科大助理教授、台中技術學院講師。



風保系廖宜君助理教授

國立清華大學科技管理博士，專長於科技管理、服務創新、創新管理。曾任國立中山大學助理教授、國立清華大學研究人員。



期刊論文(112年8月至113年1月發表在國內外學術期刊之論文)

- ◇ Yi-Shan Hsieh and Chien-Wen Yang(楊茜文、財金系) ; **The dominant risks in the interest rate channel: evidence from the urban housing market in Taiwan** ; Applied Economics ; forthcoming ; 2023/10 。
- ◇ 呂瑞秋(風保系) ; **An Empirical Study On Aquaculture Insurance Purchase In Taiwan From A Behavioral Economics Perspective** ; International Journal of Food and Agricultural Economics ; Vol. 11, No. 4 ; pp 245-252 ; 2023.10 ; ECONLIT 。
- ◇ 張永郎(風保系) ; **Do InsurTech startups disrupt the insurance industry?** ; Finance Research Letters ; Vol. 57 · 104220 ; 202/.11 ; 國科會財務領域 A-級期刊 ; SSCI 。
- ◇ 張永郎(風保系) ; **金檢裁罰對保險公司企業社會責任的影響分析** ; 保險專刊 ; 第 39 卷第 3 期 ; pp 1-30 ; 2023/10 。
- ◇ 游志平(風保系) ; **Shareholding Network of Institutional Investors and the Information Efficiency of Capital Market: Evidence From Chin** ; SAGE Open ; Volume 13, Issue 4 ; <https://doi.org/10.1177/21582440231210080> ; 2023/11 ; SSCI 。

會議論文(112年8月至113年1月發表在學術會議中之論文)

- ◇ Chin-Ho Chen(陳清和、財金系) ; **Misreaction, Hedging Pressure, and Its Effect on the Futures Market;** Vietnam Symposium in Entrepreneurship, Finance, and Innovation (VSEFI, 2023) ; 2023/09 ; Vietnam National University, Hanoi-International School 。
- ◇ Yi-Shan Hsieh and Chien-Wen Yang(楊茜文、財金系) ; **Climate change and financing costs: evidence from the mortgage market in Taiwan** ; The 18th East Asian Economic Association International Conference ; 2023/10/22 ; 南韓首爾 。
- ◇ Chien-Wen Yang(楊茜文、財金系) and Yi-Shan Hsieh ; **Bank lending and financial stability during covid-19: evidence from Taiwan** ; The 18th East Asian Economic Association International Conference ; 2023/10/22 ; 南韓首爾 。
- ◇ 張永郎(風保系) ; **Technology Investments and Risk-Taking in the U.S. Property-Liability Insurance Industry** ; 2023 APRIA Annual Conference ; 2023/07/30~08/02 ; 日本 。

執行中研究計畫(112年8至113年1期間仍在執行之研究計畫)

- ◇ 陳珮滢(財金系) ; **CEO 權力與資本結構調整速度的探討** ; 國科會專題計畫 ; 2023/2/1-2024/1/31 。
- ◇ 吳仰哲(財金系) ; **基於流行病模型的精算應用與風險管理(3/3)** ; 國科會專題計畫 ; 2023/8/1-2024/7/31 。
- ◇ 李宗儒(財金系) ; **基於情緒指標與聲量指標的交易策略實證研究-以台灣 50 為例** ; 國科會大專生計畫 ; 2023/7/1-2024/2/29 。
- ◇ 楊明晶(財金系) ; **在普惠金融之下我國銀行金融科技數位化對其財務績效的影響** ; 國科會大專生計畫 ; 2023/7/1-2024/2/29 。
- ◇ 楊茜文(財金系) ; **消費行為與習慣形成：臺灣都市家戶的實證研究** ; 國科會專題計畫 ; 2023/8/1-2024/7/31 。

執行中研究計畫(112年8月至113年1期間仍在執行之研究計畫)

- ◇ 洪偉峰(財金系)；極端報酬季節性與橫斷面預期報酬率；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 莊明哲(財金系)；再生能源憑證評價分析與風險管理(2/2)；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 蔡函芳(財金系)；伊斯蘭教義是否可以取代公司治理機制？—以印尼上市公司為例；國科會大專生計畫；2023/7/1-2024/2/29。
- ◇ 謝依婷(財金系)；行走的呆帳：充斥全球的殭屍企業；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 謝依婷(財金系)；疫情下的過度自信與借貸行為；國科會大專生計畫；2023/7/1-2024/2/29。
- ◇ 陳宗佑(財金系)；投資人注意力、凸顯性與樂透型股票(2/2)；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 陳清和(財金系)；投資者交易規模選擇之標記交易流量波動與市場報酬；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 陳麗君(財金系)；以森林火災為基礎之碳匯價值評估研究；國科會大專生計畫；2023/7/1-2024/2/29。
- ◇ 宮可倫(風保系)；保戶動態脫退行為對壽險公司國內外資產負債管理的影響(2/2)；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 張永郎(風保系)；經濟政策的不確定性與公司風險承擔：美國產物保險公司實證分析；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 張永郎(風保系)；金融檢查裁罰的決定因素分析；國科會大專生計畫；2023/7/1-2024/2/29。
- ◇ 梁穎誼(風保系)；空間分析於死亡率模型的應用(2/2)；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 許文彥(風保系)；健康保險在資訊不對稱的幾個議題(1/2)；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 許文彥(風保系)；自小客電動車保險現況與未來新式保險商品之探討；企業部門計畫；執行單位-金融科技研究中心；2022/1/24-2024/9/30。
- ◇ 許文彥(風保系)、陳彥志(財算學程)；終身醫療險住院理賠頻率與理賠金額之研究；企業部門計畫；執行單位-金融科技研究中心；2022/3/1-2024/12/31。
- ◇ 張吉宏(風保系)；保險經代人考試解析輔導；企業部門計畫；執行單位-風險與保險研究中心；2023/7/1-2023/8/31。
- ◇ 張吉宏(風保系)；保險課程理論結合實務講座教學計畫；企業部門計畫；執行單位-風險與保險研究中心；2023/9/1-2024/8/31。
- ◇ 曾鹿鳴(風保系)；網路保險商品創新與經營模式；企業部門計畫；執行單位-風險與保險研究中心；2023/9/11-2024/2/28。
- ◇ 黃迎珈(風保系)；創新生態系統的演進過程：探索共存制度邏輯所產生的動態張力；國科會專題計畫；2023/12/1-2024/11/30。
- ◇ 陳彥志(財算學程)；退休金制度與退休商品設計之研究(2/2)；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。
- ◇ 陳彥志(財算學程)；金融科技發展對資安風險發生頻率的影響；國科會大專生計畫；2023/7/1-2024/2/29。
- ◇ 陳彥志(財算學程)；私校退撫儲金試算暨動態提領案；政府部門計畫；執行單位-金融科技研究中心；2023/8/11-2023/12/10。
- ◇ 馮詩蘋(財算學程)；股票流動性風險、機器學習核擬合法與股價機率密度函數預測；國科會專題計畫；2023/8/1-2024/7/31。

校園動態

金融博士學程系列活動

- 112年11月19日辦理師生座談會，與學生討論學習上遇到的相關問題，並提供課業上的諮詢。
- 112年10月21日在星享道酒店舉辦迎新餐會，由博二學長姐與金融博士學術發展協會聯合辦理。當天高董事長、陳院長、張主任及師長們熱烈參與，於餐會中介紹博一新生，並有學長姐的歌唱表演，場面溫馨熱鬧。



財務工程與精算學程系友回娘家 戴紹廷分享職場經歷

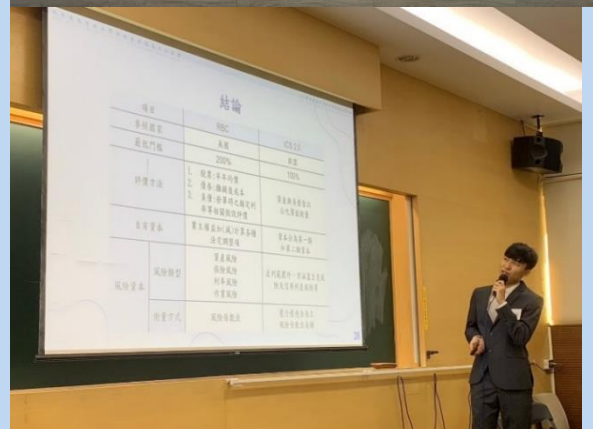
財算學程 112 年 11 月 3 日邀請從事證券業的戴紹廷學長回校，分享職場經歷，並提供學弟妹寶貴的職涯建議。

戴學長先探討證券業工作內容、行業結構及職場挑戰，並分享人生態度和價值觀。證券業是一個高壓環境，從業者需保持高度專注和風險意識。戴學長特別強調，理性和冷靜是在證券業中最为關鍵的要素，每一次交易決策來自自身的深思熟慮，並且對自己的決策負責。

財務工程與精算學程畢業專題發表會展現新風貌

財算學程 112 年 12 月 14-15 日舉辦畢業專題發表會，與往年海報展覽方式不同，今年改以簡報方式進行，藉以深化同學團隊間的互動參與及交流。評分方式也調整為專題發表、考取專業證照或參加校際比賽等，並由同儕互評。

兩天的專題報告，同學們展現極大的用心和努力，呈現多樣風格。在提問過程中，也能侃侃而談，即時回應。評審們也就同學的報告提出許多專業建議，期望同學們以積極的態度迎接挑戰，將這些經驗轉化為自己的知識，不僅有助於畢業專題的完善，更為未來進入研究所或職場做好準備。



校園動態

財務金融學系系列活動

- 金融學院、創能學院、及財務金融學系聯合舉辦二梯次暑期高中「未來投資人才培育營」，透過 AI 在股票投資交易的應用，讓參與的高中生了解及體驗科技在金融領域的應用，並留下充實與快樂的回憶。
- 系學會在 9 月辦理 112 學年新鮮人迎新茶會，歡迎大一新生加入財金系這個大家庭。
- 112 年 12 月 5 日辦理職涯規劃與發展分享活動，邀請 3 位畢業校友介紹證券及金融科技產業發展現況，以及對應相關工作之證照準備與工作經驗分享，提供學弟妹未來就業選擇參考。



金融社交經營管理碩士學分班成果發表

金融碩強調多元學習的重要性，今年暑期先修課程更是秉持這個理念，規劃新生們參與投資理財、玉石鑑定、品茶、品酒、品咖啡、高爾夫、花藝等多個不同領域的課程。

112 年 8 月 19 日辦理成果發表，讓同學分享課程的學習心得，也藉此激發同學對金融領域廣泛的思考，打開金融領域之外的視野。



金融碩士在職學程迎新-海邊焗窯趣

由碩二學長姐策劃獨特的迎新活動，帶新生到遠離城市塵囂的海邊，在大自然懷抱中共創難忘的回憶。獨特的焗窯、製作菜包糰和划船等體驗，促進團隊合作和互動，為活動增添歡樂氛圍，拉近師生間距離。



英雄榜

風保系李明鴻榮獲富邦人壽管理碩士論文獎佳作

由中華民國管理科學學會主辦，富邦人壽贊助的「2023 富邦人壽管理博碩士論文獎」，旨在促進國內管理學界間之知識流通，鼓勵國內管理領域研究生積極投入高品質之論文創作，為全台歷史最悠久且具影響力的管理學界指標性獎項。

風保系李明鴻同學(張永郎老師指導)，以「科技投資與再保險需求之關係：來自美國財產與責任保險業的證據」之論文，獲得佳作。李同學感謝張永郎老師的指導，從論文的雛形到完成，都以最嚴謹的態度來完成，希望呈現最好的研究成果。

(本篇論文同時亦獲得台灣管理學會 2023 第十六屆崇越論文大賞佳作)



林姍蒂同學獲選保險信望愛「最佳校園菁英獎」

第 25 屆保險信望愛獎 112 年 8 月 8 日舉行頒獎典禮，風保系林姍蒂同學受到評審青睞，獲得「最佳校園菁英獎」。保險信望愛獎素有「保險屆奧斯卡」之美譽，是保險業界的年度盛事。參加最佳校園菁英獎的競賽，除了需撰寫保險教育心得、在校用心學習保險專業知識，參賽者對校內外社團與公益等社會投入也是評審的重要項目。

林同學說，大三得知學長姐榮獲保險信望愛校園菁英獎捷訊，便告訴自己要好好充實自己、爭取這份機會與榮耀。感謝張永郎主任、台中銀保經賴麗姿董事長的推薦與鼓勵，以及前幾屆得獎學長姐的分享與提點，讓她在準備過程中更有頭緒與動力；還有系上師長、教官的肯定與勉勵。往後仍將持續學習、精進實力、遵循保險的真善美，實踐人與人之間的信任、希望、與愛。



英雄榜

財務工程與精算學程

- 通過 SOAP--李若穎、陳致嘉、吳俊諺、張紘唯
- 通過 SOA FM--溫匯皓、魏筱芩、莊詠翔
- 112 年 11 月 25 日陳彥志主任率領林珍金、林亭儀、劉有福、林宏懋、呂明澤、溫匯皓、廖紋煜等至台北參加第 30 屆吳家錄文教基金會獎學金頒獎典禮，每人獎學金一萬元。



金融博士學程

- 林挺正、陳品橋兩位之博士論文獲第一銀行「金融創新與永續金融研究報告獎」佳作。

112 學年度劉純之教授紀念獎學金

風保系為紀念劉純之教授，於 107 年設置獎學金，鼓勵碩士班學生提升學業成績及優秀學生就讀，並實質提供經費補助，讓學生安心就學。經獎學金審查會議核定 12 位同學獲得獎勵，每人獎勵金額 5,000 元。獲獎名單如下：

陳○諭、李○妮、張○玲、游○彥、黃○竣、邱○涵
陳○玘、楊○妍、成○華、韋○安、蔡○君、張○郡



英雄榜

風保系學生「2023 全國大專校院倫理個案分析暨微電影競賽」嶄露頭角 獲選佳作

2023 全國大專校院倫理個案分析暨微電影競賽吸引 164 支隊伍、797 位同學報名參與，金融學院風保系「南上加難」與「道德糾察隊」獲得個案分析組佳作。

指導老師王健航老師表示，金融學院致力結合金融風險管理知識與最新 CSR、ESG 永續、服務創新議題的教學，為學生提供全方位的學習體驗。

獲獎學生也表示，得獎是一大驚喜，更讓他們對環境永續議題有更深刻的認識。透過個案研究，他們深入了解了環境永續的重要性，呼籲全球公民攜手合作，保護地球，實現和諧共存。



南上加難隊成員(由左至右)風保碩沈明皓、林子婷、吳俞韻、游玉彥、曾泊鈞



道德糾察隊成員(由左至右)風保系陳證元、陳芝妤、楊欣雅、陳冠堯

風保系學生再傳捷報 第一屆全國大專勞工職業災害保險及保護法推廣大賽獲佳績

風保系學生團隊再度於全國性比賽中傲視群雄，在 2023 全國大專勞工職業災害保險及保護法推廣大賽 48 隊參賽隊伍中脫穎而出，「保護你我他」、「勞扶 U」、「漁我同在」等 3 組獲得第三名、「健康又美麗」、「休息是為了走更長遠的路」等 2 組優等，展現學院系所在培養學生專業素養上的優異成果。

比賽主題為「職業安全，從我做起：掌握勞工職業災害保險及保護法」，逢甲學子不僅在理論與實踐間找到平衡，更透過創新方式，為提高社會對勞工權益的認識和保障提出實踐方案。學生表示，比賽過程中，經歷從服務創新思維到運用管理理論精準聚焦問題的轉變，再透過無數次腦力激盪和修改，結合風險管理與保險專業知識，及管

理領域的思辨方式，將所學理論應用於實際情境中，展開豐富多彩的視野。指導老師游志平老師與王健航老師亦表示，學院、系所提供的專業知識和資源，引導和啟發學生的討論，並為學生提供諸多的學術支持。



獲獎學生與指導老師游志平老師(前排右 4)、王健航老師(前排右 3)合影

英雄榜

「需要睡眠」團隊在 2023 FinTech 金融服務校際創意競賽傲然脫穎而出

「2023 Fintech 金融服務 - 校際創意競賽」12月1日成績揭曉，本校財金系李宗儒老師指導的「需要睡眠」團隊傲然脫穎而出，獲得佳作評選。

「需要睡眠」團隊由財務金融學系林卉蕙同學與風險管理與保險學系吳涵萱、江憶昕、林侑萱、蕭筠鐔同學組成，他們的作品「uPay」以個人消費行為為基礎，透過人工智慧精準推薦最佳支付工具，融合碳盤查技術及相關現金回饋機制，引導使用者進行綠色消費。創新的 FIDO 整合認證機制提供了一個低成本、高安全性的電子支付環境，深獲評審讚賞。「uPay」作品獨特的支付憑證機制和碎片式碳權整合機制，以由上而下的方式呼應目前國家重點政策，得到評審高度評價。不僅關注支付工具的實用性，

更在應對環境挑戰方面有所作為，展現他們對全球議題的敏感性和深刻的洞察力。

逢甲大學金融創新場域致力於打造一個結合 Design Thinking 與 CDIO 專題式課程體系。場域課程包括基礎課程、核心課程以及總整課程。期望培養學生具備創新思維、團隊協作和實際解決問題的能力，以提升就業競爭力。



金融學院優秀學生團隊 獲 2023 全國金融科技校園創新創意競賽佳績

金融學院金融創新場域佳績頻傳，學生團隊之卓越實力再度獲評審青睞。在 2023 全國金融科技校園創新創意競賽中，財金系李宗儒老師指導的「需要睡眠」與「努力戰士」兩團隊傲然脫穎而出，獲得季軍與優勝殊榮，為金融創新場域再添一筆精彩戰績。



「需要睡眠」團隊的作品「uPay」以個人消費行為為基礎，透過 AI 精準推薦最佳支付工具，融合碳盤查技術及相關現金回饋機制，引導使用者進行綠色消費。「努力戰士」團隊由財金系劉秉冠、高建華、林紘本同學組成，其作品「iESG 智慧綠色基金」以多數企業尚未具備 ESG 評等為發想，透過 AI 技術建立 ESG 評等機制，擴大 iESG 基金之投資標的池。

金融學院一直致力於前沿技術培訓，包含人工智慧、設計思考、AWS 雲端技術、碳盤查技術、軟體工程等。也透過教師專業成長社群，不斷優化課程設計與內容，期使教師能引領學生走在金融產業的最前端。