

機器人理財跟你想的不一樣

陳志彥

(阿爾發金融科技公司總經理)

中山大學財管系於4月10日舉辦之玉山金融講座邀請到阿爾發金融科技公司總經理陳志彥先生蒞校演講，陳總經理在金融界擁有豐富的實務經驗，對金融業未來變化以及金融科技發展有著獨到見解，為同學們帶來一場相當精采的演講。

演講一開始，陳總經理向同學們說明了金融業作為具高度管制的產業，理應很少發生變化，但伴隨金融科技的迅速發展，如今的金融業已經是瞬息萬變了。隨著銀行UBER化之時代來臨，金融業持續縮編人員、分行不斷關閉，Fintech時代，對於年輕世代而言，帶來了許多全新的機會與威脅，是一個高度變遷的時代，也是一個最好的時代。講者指出，在金管會過去的管制下，台灣Fintech的發展相較於其他國家晚了許多，但隨著主委交替與相關法規之鬆綁，台灣可謂在2017年迎來了台灣的Fintech元年。

陳總經理詳細簡介了幾種台灣現階段較多人開發的Fintech項目。首先，講者介紹會對銀行基礎業務產生衝擊的個人對個人放款(P2P Lending)，相比銀行借貸款業務，P2P Lending能使貸款人賺取更多利息、使借款人更容易取得借款並得到更低的借款利率。其次是目前於全球相當興盛的第三方支付，金融科技的盛行，創造出多種無形間改變人們行為的技術，但在台灣由於ATM很普及，提款過於方便，導致第三支付的普及程度相對不高。最後，講者詳盡地介紹將對銀行業務產生最大衝擊的機器人理財，陳總經理指出，機器人理財成長速度極快，未來發展值得期待。但大多數人卻誤解了機器人理財，事實上它是幫助投資人之投資行為在盡可能不受市場波動下，達成投資目標，並幫助投資人在可承受的風險下，有紀律地進行正確的資產配置。

演講結束前，陳總經理以自身經歷為例，向同學們介紹未來金融業需要之人才。陳總經理認為，在金融科技的驅使下，除了資訊相關人才外，未來金融業還需要“會說故事的人”。最後的問答時間，同學們踴躍提問，相關問題也頻頻得到總經理稱讚並熱情地為同學們解答。在全場熱烈掌聲中，演講完美落下帷幕。