

例會：每星期二下午六時卅分在
 台中僑園大飯店 2 樓麗景廳

通訊處：台中市五權路 2-3 號 8 樓 811 室

網址：http://www.rotarytcse.org.tw

TEL：(04)22241212

MEETING PLACE：EVERY TUESDAY PM 6:30 AT

LIJING BANQUET HALL 2F OF CHAO YUN RESTAURANT

ADDRESS：811,8F NO2-3,WU-CHUAN ROAD., TAICHUNG

E-mail：rotary.tcse@msa.hinet.net

FAX：(04)22248492

ROTARY OPENS OPPORTUNITIES



扶輪打開機會

第 2727 次例會紀要

文 / 社刊主委 李原彰 (Space)

【未來資產管理業之創新發展趨勢與策略】

在 AI 與資產管理業結合下，引發資產管理業邁向 2.0 創新發展，金融科技發展加速，國際上資產管理業近幾年在商業模式、管理模式、收益模式已經發生明顯質變與量變。而近年全球未來投資大趨勢中的 ESG，儼然已經成為投資新顯學，預期也將重塑整體金融產業未來發展。感謝今年度演講主委 Erison 用心安排，繼前幾次精彩的演講後，本次例會也是邀請到大咖演講者元大投信董事長劉宗聖先生和大家分享資產管理業的趨勢。劉董事長學歷是美國威斯康辛大學財務企管碩士、中國上海財經大學經濟學博士、台灣交通大學全球化經營未來領袖班，經歷香港寶來證券總經理、寶來投信總





經理、元大投信總經理、美國投資公司協會亞太區政策委員會委員（ICI Global Pacific Policy Council Member）等職，現任元大投信董事長、中國華潤元大基金公司董事、印尼元大資產管理公司監事、馬來西亞交易所技術顧問、逢甲大學特約講座教授等職。劉董事長以 **投資智能化、投資優質化、投資趨勢化** 等三大重點和大家分享資產管理業之未來：

■投資智能化

隨著智能時代來臨，全球最大資產管理公司紛紛全面導入智能自動化，加入更多科學方法投資，包含量化研究、大數據、機器學習演算法應用，譬如 SAE（Systematic Active Equity）利用基本面、市場情緒、宏觀經濟等三種資訊來捕捉股票的漲跌潛力，建立股價預測。舉例而言，支付寶牽手 Vanguard 推出「幫你投」投資顧問，在國外，投顧服務的門檻一直挺高。而「幫你投」將投資門檻降低到了 800 元人民幣，退休職工或初入職場的年輕人，都能擁有一位專屬的「專業投資管家」了。在支付寶裏，該服務可以全部在線完成。系統為每個投資者做風險測試後，推薦匹配的基金組合，投資者選擇認可的建議後，全部投資操作都將由智能模型和專業團隊完成。這背後是支付寶的人工智能、雲計算等技術能力，讓理財變得簡單而普惠。又譬如高盛 Goldman Sachs 進入小資理財市場，2019/05 作出近 20 年來最大的一宗收購項目，以 7.5 億美元收購聯合資本（United Capital）。高盛公司將針對一般投資人，推出數位財富管理服務，最低投資金額為 5,000 美元，主打機器人顧問，顯示高盛朝大眾理財市場更往前邁進一步。智能化的結果，人才也必須轉型（人力精實），萊德 2019/1 月傳出將在全球範圍內裁員約 500 人，幅度達 3%，創 2016 年以來最大裁員規模。

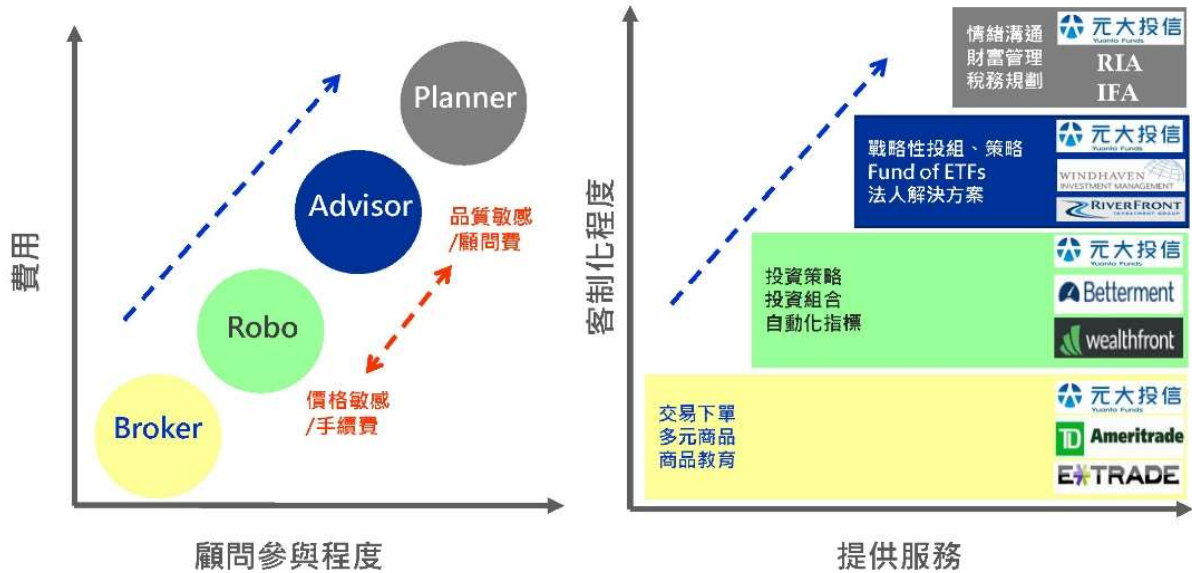


財富管理也邁向全方位智能化（財富管理 2.0）：

- ☞ 智能投資：主、被動投資融合，藉由機器學習及深度學習演算法，將投資流程導入機器學習技術，基金經理人和 AI 機器人協力運作。
- ☞ 智能業務：由標準化商品變成客製化解決方案，提供智能自動化投資平台，藉由跨平台合作，提供現金管理解決方案。
- ☞ 智能營運：各類風險自動化監控，流程自動化。

此外，財富管理的投資顧問收費也將分級化，投資服務與收費匹配，從價格敏感、低手續費到品質敏感、高顧問費，從低階到高階依序可分為 Broker、Robo、Advisor、Planner，營業模式從交易導向走向配置導向，從第一哩路的「產品發行」到最後一哩路的「退休規劃」。

投資服務與收費的匹配



營業/收益/管理模式的改變

營業模式(Business Model)改變

- ✓ 從交易導向走向配置導向
- ✓ 第一哩路的「產品發行」到最後一哩路的「退休規劃」
- ✓ 銀行/券商 整合 投信/投顧 業務發展

收益模式 (REVENUE MODEL) 改變

- ✓ 手續費---“零手續費”
- ✓ 管理費---“低管理費”
- ✓ 顧問費---“RIA”
- ✓ 績效費---分潤(類PE模式)

管理模式 (MANAGEMENT MODEL) 改變

- ✓ FINTECH
- ✓ AI
- ✓ ROBO
- ✓ 人機協作

■ 投資優質化

永續投資是全球投資新顯學，市場逐漸認同 ESG 因子與企業長期成長潛力有緊密相關性。因此，越來越多的投資者將永續投資觀點及數據納入自身傳統投資流程。ESG 代表 Environmental(環境)、Social(社會)、Governance(公司治理)，是一種企業責任、永續

投資的概念。近年來全球越來越多投資人用 ESG 分數，來衡量一間企業的社會責任表現，認為這個分數能衡量企業的外部風險，看出一間公司未來績效。以往我們投資一檔股票時，往往是從財報數據來觀察這間公司的財務體質是否健全、獲利是否良好，但如果這間公司為了讓財報好看而對這些數據作假，甚至使用了不好的原料（例如食品公司食安出問題）等，都會讓股價重大波動，然而這在造假事件發生之前，投資人較無法透過財報數據來看出端倪。除了道德上的訴求之外，ESG 也代表一種企業社會責任(Corporate Social Responsibility, CSR)，一間公司幫股東賺錢是基本的責任，但除了這個基本責任之外，企業對社會、環境的永續發展也要有所貢獻，這樣才能獲得市場認同，投資人也才更願意長期持有這檔股票，而 ESG 就是衡量出一間公司的企業社會責任分數，作為投資人選股的另一種考量。

近 5 年全球 ESG ETF 規模：成長超過 500%。目前全球超過 9 兆美元的退休基金，已將 ESG 因子納入投資標的篩選準則。根據高盛統計，2019 年 6 月以來，美國前 5 大 ESG ETF 市值不到 30 億美元，到了今年 1/17，已經成長至 75 億美元，約半年時間增長幅度超過 150%。2019 年美國 ESG ETF 資金流入金額約 92 億美元，較 2018 年成長 260%，2020 年至 2/10 流入金額即達 48 億美元，為 2019 年整年流入金額的 52%，顯示資金流入加速。貝萊德執行長提出 ESG 將重塑未來金融業發展之後，根據貝萊德 2020 年 4 月預估，未來 10 年，ESGETF 與指數基金規模將增長至 1.2 兆美元，將為 2019 年 2,200 億美元的 6 倍，成長幅度可期。另一方面，千禧世代對永續投資接受度高，據摩根士丹利可持續投資研究所(2017)報告顯示，75%的個人投資者和 86%的千禧世代投資者對永續投資有興趣，而自 2015 年至 2017 年，千禧世代「非常感興趣」的數量由 28% 上升至 38%，千禧世代將顛覆投資主軸，永續觀念逐漸萌芽。



■投資趨勢化

5G 時代來臨、人口老化、以房養老等都是投資的重大趨勢。

當大家聽的津津有味、全神貫注時，演講時間已近尾聲，劉董事長只好從他豐富的演講稿中挑幾個重點和大家分享，財富管理和大家息息相關，可惜時間有限，只能期待下次有機會再邀請劉董事長來社分享更完整的內容了！

【上週例會】 2727 次例會

- 時 間：109 年 8 月 18 日(星期二) 晚間 7：00 鳴鐘開會
- 地 點：台中僑園飯店 2 樓麗景廳
- 節 目：專題演講
- 演講題目：未來資產管理業之創新發展趨勢與策略
- 演 講 者：劉宗聖 先生(元大投信董事長、逢甲大學特約講座教授)



【出席主委報告 8 月 18 日】

社員數：69 名 名譽社員：1 名 應計數：60 名 出席：42 名
資深：8 名 請假：1 名 缺席：18 名 出席率：70%

【糾察報告 – 8 月 18 日歡喜紅箱】

- * 演講者劉宗聖董事長精彩演講。
- * 歡迎扶青團團長及團員參加例會。
- * 歡迎元大投信陳怡蓉副總、柯欣怡副理參加例會。
- * 歡迎法務部調查局台中市調查處調查官鍾士賢先生參加例會。
- * 歡迎東南粉絲團-多位夫人出席參加例會。

Jin 社長 \$2,000	Coil \$1,000	Flour P.P. \$500	Trademax \$500
Heart I.P.P. \$1,000	Marble \$1,000	Health P.P. \$500	Auto \$500
Building P.P. \$1,000	Safe \$1,000	Shoes \$500	Teak \$500
Daniel \$1,000	Vincent \$1,000	Pharmacy \$500	Steven \$500
Erison \$1,000	Simon \$1,000	Packing \$500	Textile P.P. \$1,000
Power \$500	Cedar 夫人\$1,000	Jin 夫人 \$500	Clutch 夫人 \$500
Trademax 夫人 \$500	Power 夫人 \$500	Erison 夫人\$500	Building 夫人 \$500
Tony 夫人 \$500	Vincent 夫人\$500		
Robert \$1,000	演講者精彩演講。歡迎好朋友鐘士賢先生參加例會。		
Laser \$100	早退。		

本次例會紅箱合計 **\$23,100**

【本週例會】 2728 次例會

- 時間：109 年 8 月 25 日(星期二) 晚間 7：00 鳴鐘開會
- 地點：台中僑園飯店 2 樓麗景廳
- 節目：專題演講
- 演講題目：ETF Can Help! 透過 ETF 輕鬆投資全世界
- 演講者：張浴澤 先生(中國信託投信 總經理、投信投顧公會 理事)



本週演講內容預告...

低利率時代到來，俗話說「你不理財，財不理你」，如何規劃自己的退休生活操之在己，然而，即便如此，市場上投資工具包羅萬象，勢必要花一般功夫才能上手，若想要簡單理財，靠 ETF 就對了！

簡單的 ETF 工具就可以讓你輕鬆投資全世界：

- ETF 投資趨勢與好處
- 掌握要點，簡單操作 ETF
- ETF 投資類型再進化
- 打造自己的長短期 ETF 配置



【下週例會】 2729 次例會

- 時 間：109 年 9 月 1 日(星期二) 晚間 7：00 鳴鐘開會
- 地 點：台中僑園飯店 2 樓麗景廳
- 節 目：**專題演講 & 曙光衛星社 聯合例會**
- 演講題目：淺談世界級地標—台中國家歌劇院
- 演 講 者：林安峰 副總經理先生 (Great Language School 總監)



下週演講內容預告...

台中國家歌劇院於 2008 年被路透社選定為世界九大新地標之一。於 2009 年開始興建歷經七年始完成。建築設計師伊東豊雄其為 2013 年普立茲克建築獎得主。台中國家歌劇院可以說讓他實現了一個藝術大夢。

歌劇院由國際競圖到發包施工，歷經五度流標，後由麗明營造承包興建，歷經各項艱難的挑戰，終於 2016 年 8 月 26 日圓滿開館。

四年來歌劇院發揮了「藝術平權、文化均富」的經營理念至今入館人數已達約 400 萬人次，此時回顧建築家—伊東豊雄對歌劇院的設計理念與麗明營造當時義無反顧克服曲牆工藝的各項挑戰，誕生了世界級地標的歌劇院，也因應了一句話「一個城市將因有一偉大的建築而生生不息」！



【下下週例會】 2730 次例會

- 時 間：109 年 9 月 8 日(星期二) 晚間 7：00 鳴鐘開會
- 地 點：台中僑園飯店 2 樓麗景廳
- 節 目：**專題演講**
- 演講題目：音樂與人生
- 演 講 者：梁茜雯 教授 (灣聲樂團首席、
文化大學小提琴兼任助理教授)



下下週演講內容預告...

分享音樂學習之路的我見我聞，
從有限的音符出發，體驗無限浩瀚的世界。
14 歲出國留學至學成歸國至今，
歷經文化衝擊、結婚生子，
一位女性演奏家如何面對多重身份，
以樂觀心態接受挑戰的歷程與收穫。



【社務訊息】

■ 中秋喜樂遇見愛~二林喜樂水餃配送時間!!

配送日期為：109年09月29日(星期二)中秋節女賓夕晚會後分裝領取。

配送地點：台中金典酒店10樓II廳(地址：台中市西區健行路1049號)

敬請訂購之社友、夫人攜帶保冷袋前往領取。

※ 9月29日中秋節女賓夕晚會當天也將分發中秋月餅，請社友記得前往領取，不克前來之社友也請託其它社友代為領取。

■ 9月22日(星期二)例會已調整至9月18-20日(星期五-日)舉辦「秋季旅遊-澎湖逍遙遊三日輕旅行」。請已報名之社友、夫人準時前往參加。

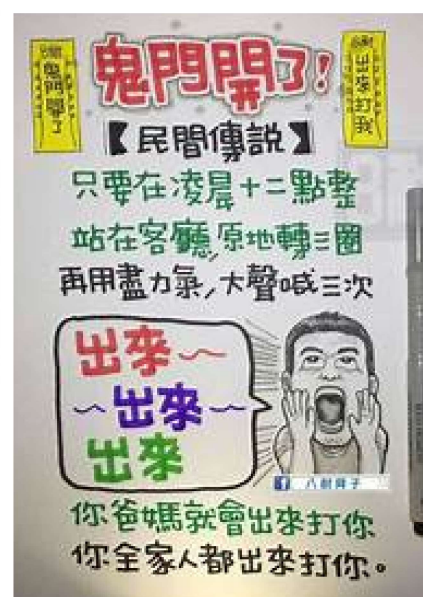
同好會活動訊息

- **讀書會**：八月份讀書會謹訂於8月28日(星期五)晚間7:30假台美社Mandy PP的家舉行(地址：台中市政和路19-1號。日月千禧後面，旁邊有收費停車場，請從管理室進入!)本次閱讀「人生第二曲線」，歡迎踴躍參加。
- **合唱團**：下次團練時間為9月8日(星期二)下午3:30-5:30假台中僑園飯店2樓麗景廳舉行，歡迎踴躍出席參加。
- **高爾夫球隊**：九月份高爾夫球月例賽於9月13日(星期日)上午11:30報到，12:00準時開球，地點假清泉崗CCK高爾夫球場，賽後由主委Trademax宴請於「竹林餐廳」餐敘。請隊友踴躍參加!
- **夫人聯誼會**：八、九月夫人聯誼會謹訂於9月15日(星期二)中午11:30假社長公司「久馨股份有限公司」舉行，本次邀請到Chung Shin夫人帶領大家DIY夢幻小世界，歡迎社友夫人踴躍於LINE上報名參加。



博君一笑...

資料來源：網路分享



轉載《教育部主管之高級中等學校學生社團活動課程實施要點》

文 / 陳永泉(Robinson)



今年很榮幸繼續擔任地區扶輪少年服務團領導人訓練研習會 IDLTM 講師，為充實演講內容，特上網收集相關資料，找到高級中等學校的最高主管機關教育部所頒發的學生社團活動課程實施要點。我們所輔導成立的扶輪少年服務團(扶少團)是學校其中的一個社團，而學校的主管機關是教育局，教育局的主管機關是教育部，因此，教育部所頒發的學生社團活動課程實施要點，身為扶少團輔導社的我們，有必要去深入瞭解。今特轉載於后，提供參考。

中華民國 107 年 12 月 7 日

臺教國署學字第 1070138784B 號令訂定

一、教育部國民及學前教育署為協助教育部主管之高級中等學校（以下簡稱學校）實施高級中等學校課程綱要（以下簡稱課綱）所定學生社團活動課程，特訂定本要點。

二、本要點用詞，定義如下：

（一）學生：指具有學籍之在學學生。

（二）社團活動課程（以下簡稱社團活動）：指在課綱所定學習節數每週三十五節內之團體活動時間，學校依學生興趣、性向與需求、師資、設備及社區狀況成立之社團，在教師輔導下進行學習活動之課程。社團活動其每週教學節數，學校得因應實際需求，自行整體規劃及彈性安排，每學年不得低於二十四節。

三、學校實施學生社團活動，應考量學生之興趣、需要及身心發展情形，並兼顧學校發展及社區資源，透過體驗、省思及實踐，建構自我價值觀與意義、增強解決問題能力、強化團隊合作服務及促進全人發展。

四、學生社團活動，由學生事務處負責規劃辦理；其掌理事項如下：

（一）擬訂學生社團活動補充規定（以下簡稱補充規定），經校務會議通過後實施；其內容應包括社團成立、停止運作、解散之條件與程序、幹部選任、經費收支管理、收退費基準、選社、轉社、退社、社團輔導、場地與設備管理、師資聘任、爭議審議及其他相關事項。

（二）邀集學校行政人員代表、教師代表、家長代表及學生代表成立審議小組，就補充規定所定事項審議之。

（三）規劃年度社團活動實施時間、課程內容、地點及費用，於學生選社開始前公告之。

（四）指導或輔助學生社團辦理活動、製作媒體文宣、簽訂契約或其他相關事項；社團以學校名義辦理跨校、校外競賽或活動者，應報學校同意後，始得為之，學校並應於補充規定內明確規範。

五、學校應依學生多元興趣及學校發展特色，辦理各類社團活動，並應遵行下列規定：

- (一) 學校規劃學校或學生建議學校成立之社團，其成員不受班級、年級之限制；社團總數，以學校核定總班級數之一點二倍至一點五倍為原則。
- (二) 安全優先：學校辦理學生社團活動，應提供校內各項設施及設備；需使用校外之其他場所、設施或設備時，應以師生安全為優先考量。
- (三) 學生選社：學生依其興趣、性向，以自願選社為優先，並依補充規定所定選社方式辦理。
- (四) 經費合理：辦理社團活動所需經費，應具必要及合理性；其收費項目及經費收支，應予公開。

六、社團活動指導教師，應優先遴聘校內教師擔任；有外聘師資必要者，由學校就具有相關專長及下列資格之一，依序聘任之，並核發聘書：

- (一) 合格教師。
- (二) 大學以上相關系、所畢業或在學學生。
- (三) 直轄市、縣（市）級以上公開鑑定或競賽前三名，或參加中央、直轄市、縣（市）政府主辦之相關才藝公開表演、展示者。
- (四) 未具備前三款資格，而有特殊專長者。每一學生社團，以置指導教師一人為原則；有特殊情形者，得視教學需要，分組上課。

外聘之社團活動指導教師鐘點費，適用或準用公立中小學兼任及代課教師鐘點費支給基準辦理。

學校外聘社團活動指導教師前，應依性別平等教育法第二十七條第四項、性侵害犯罪加害人登記報到查訪及查閱辦法、不適任教育人員之通報與資訊蒐集及查詢辦法相關規定查閱。

學校外聘社團活動指導教師時，應簽訂勞動契約，並依契約規定其權利、義務。

七、學校應將學生社團收費數額於選社開始前公告之；所收費用，不得支付於指導教師鐘點費或其交通費等；除已公告數額外，學期中不得另行收取其他費用。

有收取費用之社團活動，不得強迫學生參加。

社團活動經費之收支，應詳列帳冊及保管單據，於每學期向學生社團成員公布；社團活動指導教師及校內相關單位應負監督輔導之責。



52 屆扶輪之子芳名錄



今年度配合地區社區服務，繼續推行「扶輪之子認養」計劃。由社認養三位扶輪之子。也感謝社友們繼續共襄盛舉踴躍認養，自2020年7月份起(52屆至54屆)為期三年認養「清寒、優秀」之學生，今年度為第一年認養。認養每位扶輪之子每年新台幣壹萬貳仟元正。依52屆籌備理事會議決，捐款社友自由選擇扶輪之子捐款對象(台中女中、聖方濟少女之家、安和國中)。並將委由扶輪之子主委費心安排陸續頒發。

姓名	贊助金額	認養學校	姓名	贊助金額	認養學校
台中東南社	\$24,000(2名)	台中女中	賴復進	\$12,000(1名)	安和國中
賴復進	\$12,000(1名)	台中女中	蘇罔源	\$12,000(1名)	安和國中
林賢三	\$12,000(1名)	台中女中	陳文熙	\$12,000(1名)	安和國中
林群凱	\$12,000(1名)	台中女中	沈勝漳	\$12,000(1名)	安和國中
陳水金	\$12,000(1名)	台中女中	王文義	\$12,000(1名)	安和國中
王錦龍	\$12,000(1名)	台中女中	李兆祥	\$12,000(1名)	安和國中
陳光龍	\$12,000(1名)	台中女中	楊朝弘	\$12,000(1名)	安和國中
吳傳森	\$12,000(1名)	台中女中	林定嘉	\$12,000(1名)	安和國中
陳龍富	\$12,000(1名)	台中女中	王錦龍	\$12,000(1名)	安和國中
高世澤	\$12,000(1名)	台中女中	吳傳森	\$12,000(1名)	安和國中
吳盈達	\$12,000(1名)	台中女中	黃森隆	\$12,000(1名)	安和國中
合計	12位		郭國慶	\$12,000(1名)	安和國中
			趙博玟	\$12,000(1名)	安和國中
姓名	贊助金額	認養學校	合計	13位	

台中東南社	\$12,000(1名)	聖方濟
賴復進	\$12,000(1名)	聖方濟
吳傳森	\$12,000(1名)	聖方濟
趙榮勤	\$24,000(2名)	聖方濟
陳金德	\$12,000(1名)	聖方濟
合計	6位	



台灣 12 地區扶輪社及社員人數

統計資料至 2020 年 5 月底
資料來源：各地區總監辦事處

	2019年 7月1日		2020年 5月31日		2019年 7月1日		2020年 5月31日	
	扶輪社 社數	衛星社 社數	扶輪社 社數	衛星社 社數	扶輪社 社員人數	衛星社 社員人數	扶輪社 社員人數	衛星社 社員人數
3461	62	1	65	1	2,968	11	3,100	11
3462	61	1	63	2	2,569	3	2,718	11
3470	64	8	66	5	2,258	135	2,352	69
3481	78	14	87	13	2,365	122	2,653	113
3482	72	9	73	10	2,256	119	2,289	127
3490	98	8	98	8	4,923	91	5,117	88
3501	80	12	82	10	2,667	71	2,865	78
3502	62	11	63	9	2,294	103	2,460	88
3510	96	7	96	7	3,183	90	3,284	45
3521	50	3	54	2	1,748	51	1,984	50
3522	62	4	64	4	2,398	61	2,464	63
3523	71	10	72	9	2,156	22	2,163	30
總計	856	88	883	80	31,785	879	33,449	773