

# E-Salmon

團隊隊長：李霽洲

團隊隊員：葉芮廷、唐瑋翎、張簡湘婷、張妤巨

指導老師：楊重任



01

## 企劃簡介

為此份企劃書提供重點摘要，  
以及其價值主張與核心目的

02

## 創意的可實現與 可實際運用之方式

說明參賽作品之可行性、運用  
技術與解決方案之流程

03

## 作品特色價值與競爭分析

說明參賽作品之預期效益與競爭分析

04

## 未來效益與結論

說明其服務或技術做為實際應用  
後的整體效益，與企劃書結論

05

## 參考資料

# 壹、企劃簡介

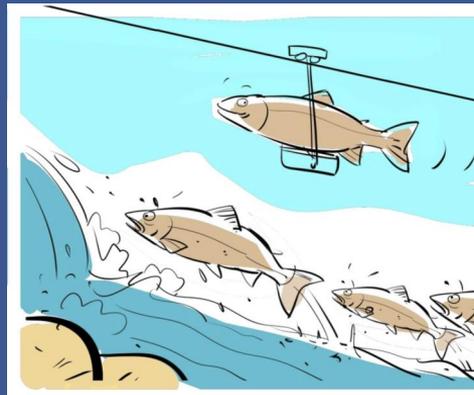


## 重點摘要

在資訊爆炸的時代中，你是否感受到迷茫？  
在千變萬化的市場裡，你是否處處碰壁？

「了解客戶、留下客戶、滿足客戶」  
我們是E-Salmon

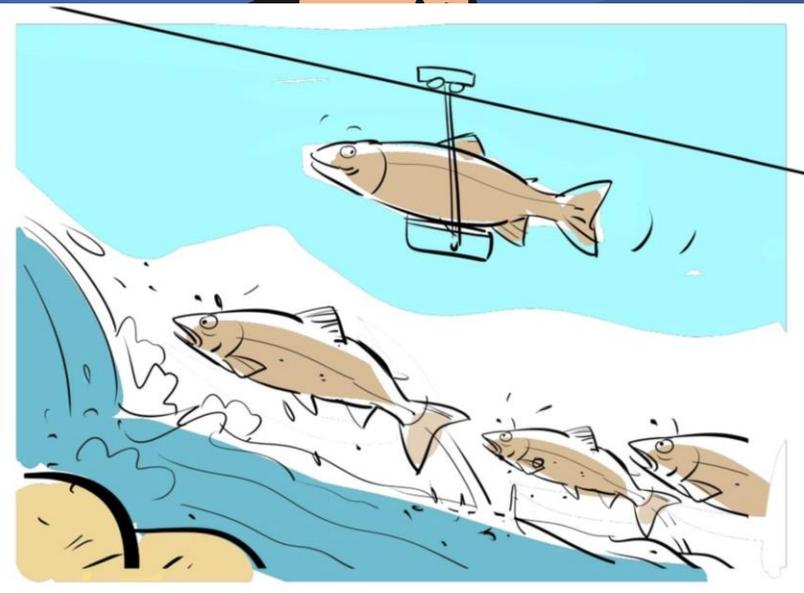
透過**教學**、**交易**、**數據**三大飛輪式循環，致力於提升普遍大眾的金融識字率，建立優良群體投資典範，使數位原生代共榮發展，幫助像鮭魚般逆流而上的青年不再孤立無援。



# The Business Model

<b>Key Partners</b> 平台設計 專業投資顧問 銀行、證券 智能合約制定	<b>Key Activities</b> 招募專業投資顧問至 共享系統 學習平台	<b>Value Propositions</b> 透過教育培育出創造者，並經由共享造福效仿者 在銀行、證券和共享系統中間建立中介平台進行串聯，提升交易效率	<b>Customer Relationships</b> 合作、教育關係	<b>Customer Segments</b> 沒時間卻想學習的人 沒時間也不想學習的人 小孩&家長(存股) 回流的台商
<b>Cost Structure</b> 平台建置與維修、人力成本、通路成本	<b>Key Resources</b> 學習：統整投資理財相關資訊、模擬實際操作平台 共享：專業投資顧問、在學習平台學成後的創作者分享投資方法		<b>Channels</b> 親朋好友 新聞報導 商業網站 社群	

# 核心目的



平台扮演輔導與把關角色，提升年輕人投資績效。

培養投資市場獨立性，而非在資訊的洪流中迷失自我。

台灣景氣共榮發展之餘，同時兆豐銀行在金融共享議題上也作為時代先驅。

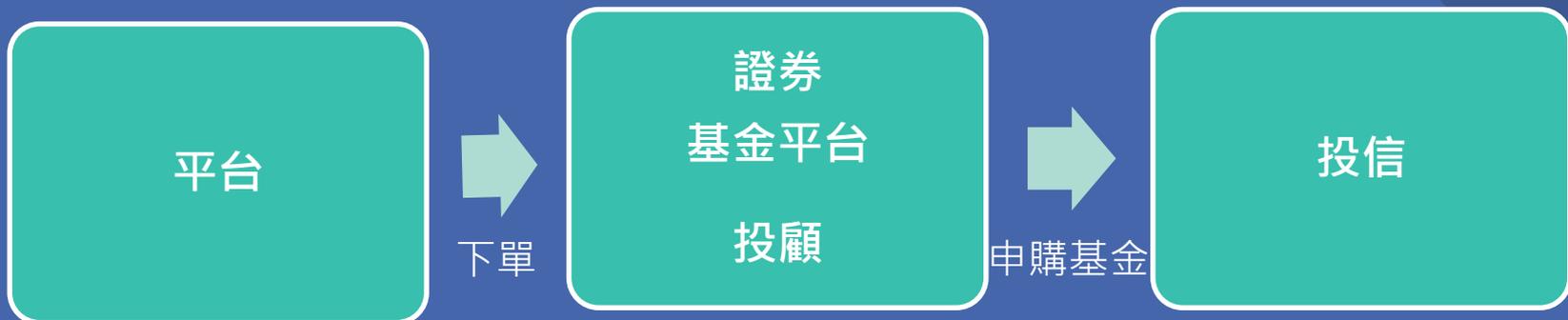
## 貳、創意的可實現與可實際運用之方式



# 商業模式與循環

- ◆ 先從FB、Line取得小遊戲連結，並依照測驗結果分享至社群
- ◆ 當吸引客戶後，進行適性測驗**了解客戶**
- ◆ 透過適性測驗將客戶分流A、B Line
- ◆ A Line為金融小白，透過學習平台與模擬交易訓練財商，完成訓練後晉級至B Line，藉以**留住客戶**
- ◆ B Line為金融站長，直接進入投資市場，共享投資訊息與擁有個人績效，開始獲利**滿足客戶**
- ◆ 每位站長都將透過決策樹來回測分析投資組合，能有效提高報酬率
- ◆ B Line的場上投資經驗將即時更新為A Line的學習內容，幫助小白們收取最新資訊

# 金流系統



追蹤者

追蹤投資策略

信用卡+智能合約  
增進金流運作效率與信任  
事先擬定運作規則



投資站長

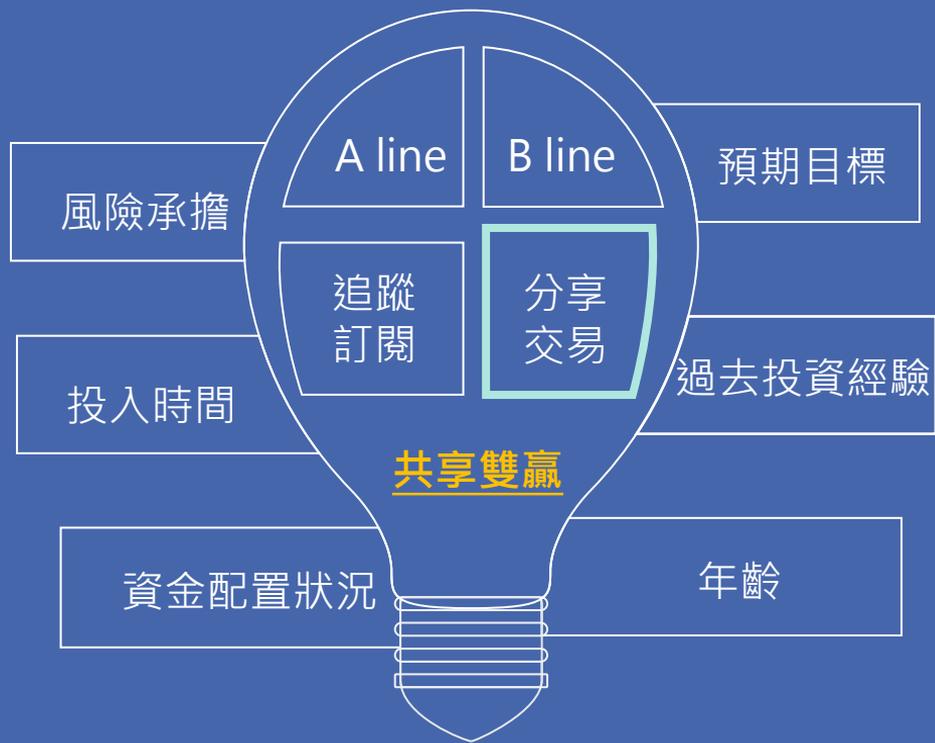
分享投資策略與個人課程  
個人品牌建立

利潤回饋

透過平台大量申購，  
可向合作之投信公司洽談  
管理費部分抽佣

追蹤者效益分潤

# 適性測驗



# 課綱

## 入門 課程

1. 投資理財基本觀念  
(目的與功用)
2. 投資市場認識
3. 開戶的方式

## 金融 常識

4. 風險報酬的管理
5. 股價以及債券的分析
6. 認識衍生性金融商品 (投資  
與管理)
7. 正確的工作觀與金錢觀
8. 認識銀行的存款與借貸

## 常見 問題

9. 常見投資理財騙局與陷阱
10. 風險與人生保險

## 入場 配備

11. 運用理財工具
12. 打造適合自己的投資理財方式

# 參、作品特色價值與競爭分析

## 特色價值



### 飛輪循環

一條龍服務，從投資小白到市場老手，打造財富成長的正向循環



### 模擬平台實作

反映真實市場平台，不用現金，卻能累積經驗，在低成本的實作中學習



### 共享交易策略

分享投資心法與策略，打造個人品牌，賺取額外報酬



### 個人化課程安排

大數據及 ( AI、決策樹 )，為使用者規劃專屬學習地圖



### 回測系統

歷史數據回測，模擬投資組合過去績效，分析策略



### 追蹤訂閱

社群追蹤，快速建立投資組合，投資不怕沒人幫

# 教學平台競爭分析

	E-Salmon	Coursera	Hahow 好學校
目標	提升普遍大眾的金融識字率	幫助想學習卻沒有資源的人群	創造一個不受限與適才適性的環境
課程費用	x	✓	✓
客群	1.忙碌卻求知欲高 2.忙碌且不願學習 3.小孩&家長(存股)回流的台商	1.大學以上 2.扎實學習艱深知識	華語地區 (主要是台灣) 想培養興趣者
用戶市場	中文	英文、中文	中文
課程偏好	投資	校園教育	綜合性課程
學習方式	影音	影音	影音
課程上架標準	需有專業經理人執照	合作的學校	人人都可
主打特色	1.飛輪循環 2.個人化課程 3.社群分享	1.認證證書 2.以理論為基礎 3.互評機制 4.討論區	1.共享教育 2.討論區 3.課程募資

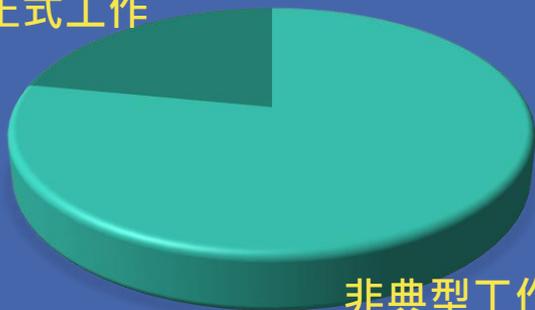
# 交易平台競爭分析

	E-Salmon	etoro	富邦證券
目標	提升普遍大眾的金融識字率	為所有人以簡單透明的方式進行交易和投資	營造金融友善環境，提供更便捷的多元金融服務，更以「普惠金融」為己任
手續費	✓	✓	✓
客群	1.忙碌卻求知欲高 2.忙碌且不願學習 3.小孩&家長(存股)回流的台商	1.短期交易、低成本參與高價股市場的人 2.想小資金利益最大化的人 3.希望藉由平台賺取傭金與明星投資者報酬	本土投資人
商品種類	基金 (初步發展 未來將擴張規模)	股票、ETF、指數、外匯、商品	台股、零股、股票申購、期權、美股ETF(複委託)
客服	✓	✓	✓
交易成本		買賣單邊利差0.09%	台股手續費6折~-3.8折起、複委託1%
平台特色	1.飛輪循環 2.回測歷史數據 3.社群分享	1.跟單系統 2.差價合約 3.槓桿投資	1. 40+銀行作為出入金帳戶 2.老牌券商、開戶方便

# 肆、未來效益與結論

## 就業工作類別

全時正式工作



非典型工作業者

## 效益評估

截至108年5月全台非典型工作業者中不想轉為全時、正式工作者高達78.09%。

透過E-Salmon學習投資技巧並維持良好的投資習慣，不但可以賺取額外資金，同時也省下多餘的時間。

## ▷ 財務效益

- 收入：抽成收入(從銀行業者、證券商)、管理費、手續費
- 支出：平台建置與維護、系統建立、回饋投資顧問及分享者、廣告費用

## ▷ 利害關係人效益

- 學習平台：初學者熟悉投資
- 共享系統：尋找適合投資方式與技巧
- 模擬投資平台：運用投資技巧
- 專業投資顧問：投資經驗者獲取報酬
- 銀行業者：增加開戶人數
- 證券商：增加投資人數

# 針對網頁特色所能給與客戶的效益



## 1. 對於投資經驗分享者的分類，對學習投資者的效益是？

- ✓ 熱門：在困境中能登上熱門，則表示投資者找到應變的方式，提供A Line的幫助。
- ✓ 高成長：想短期內高獲利且可承受的起高風險的學習者。
- ✓ 穩定：不願意承擔風險的學習者，可關注這類型的投資者來學習。

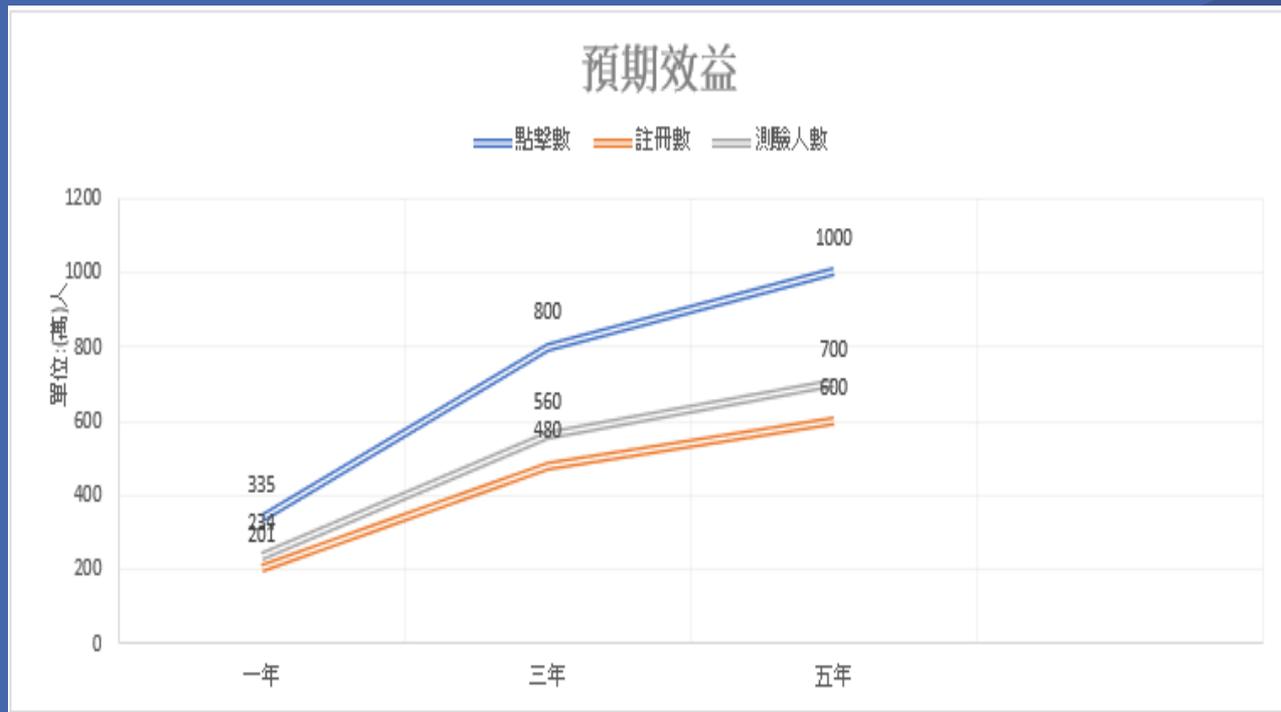
## 2. 適性測驗的效益是？

根據結果透過AI分析找到投資者偏好，也得以透過測驗結果區別A、B線使用者

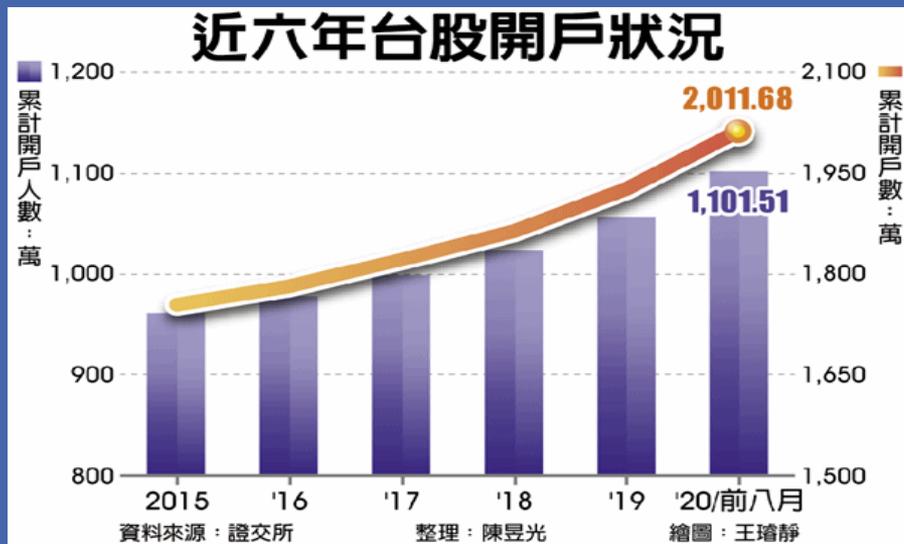
## 3. 如何回饋投資顧問及分享者？

- 贈送紅利點數，可折抵手續費
- 跟單者獲利所分得的利潤

# 短期、中期、長期預期效益



根據資料顯示近年來開戶人數高達一千一百多萬，預期E-Salmon平台將提高開戶且進入交易市場的人數，使投資交易市場佔開戶人數中的70%。



# 結論

金融服務始終離不開人群，從個人投資、企業金融或者產業革新，科技浪潮讓我們觸及並突破每一個可能的角落。

我們相信共享機制會創造更大價值與自我成長，始終以客戶真正需求出發，打造適合數位原生代的投資環境，幫助像鮭魚般逆流而上的青年不再孤立無援

**「瞭解客戶、留下客戶、滿足客戶」**



# 參考資料

投資屬性 <https://reurl.cc/WLbD0k>

<https://reurl.cc/r80LEb>

虛擬交易所 <https://reurl.cc/e8pXkm>

一分種搞懂歷史回測 <https://reurl.cc/9XWVna>

Coursera分析 <https://kknews.cc/education/ooybego.html>

Hahow評價 <https://easytorich.com/hahow-review/>

eToro評價 <https://george-dewi.com/etoro-review/#t-1600700018809>

富邦證券 <https://reurl.cc/gmrZnz>

就業工作類別 <https://www.stat.gov.tw/public/Attachment/91212111236OJ7OK6W.pdf>

Fintect趨勢 <https://reurl.cc/x0WIKb>

15-64歲人口數 <https://reurl.cc/3LkOkX>

台股開戶情況 <https://ctee.com.tw/news/stock/331694.html>