

致理科技大學財務金融系  
財金實務專題



信福美滿平台

指導教授：張佳雯

學生：胡宜榛、簡玉琪  
程品融、彭心慧  
賴佳吟

中華民國 112 年 05 月

# 目錄

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 目錄 .....                | 2  |
| 壹、創作主題背景與需求.....        | 3  |
| 貳、運用現行金融科技技術於數位化金融..... | 5  |
| 一、Open data.....        | 5  |
| 二、Open banking .....    | 5  |
| 參、創作動機.....             | 5  |
| 一、信託 2.0 內容與優勢.....     | 6  |
| 二、保險金信託內容與優勢.....       | 6  |
| 肆、創意內容及情境.....          | 7  |
| 一、創意內容.....             | 7  |
| 二、使用情境.....             | 9  |
| (一) 保險金信託案例.....        | 9  |
| (二) 身心障礙者照護信託案例.....    | 9  |
| 伍、解決/設計方案.....          | 11 |
| 一、信福美滿平台功能.....         | 11 |
| 二、信福美滿平台 APP.....       | 12 |
| 陸、可行性分析.....            | 13 |
| 一、推動策略.....             | 13 |
| (一) STP 分析.....         | 13 |
| (二) SWOT 分析.....        | 14 |
| (三) 營運模式－商業模式圖分析.....   | 14 |
| 柒、實施效益.....             | 16 |
| 參攷文獻.....               | 17 |