



CFD 創新服務、接軌國際 - 首發奈米金、奈米油

群益期貨 ⊕ 黃維本副總經理

前言

群益期貨2017年成為臺灣第一家合法交易外匯保證金之槓桿交易商，連續四年槓桿交易業務市占排名第一。2020年主管機關開放黃金、原油差價契約（CFD），群益以「普惠金融」、「數位科技」為核

心，推出符合市場需求的CFD創新服務，接軌國際市場，首發「奈米金」、「奈米油」，以多元化方向發展槓桿交易業務，並結合創新金融科技應用，吸引年輕數位原生代的參與，實現普惠金融的願景！

根據OTC的統計，2019年外匯保證金成交名目本金為5,208億新臺幣，2020年外匯保證金成交名目本金為7,746億新臺幣，整體產業槓桿商品成交量翻倍，而推出不到一年的新商品原油與黃金CFD成交名目本金3,641億新臺幣，成交占比高達31.98%。而創新商品亦帶動群益期貨槓桿交易業務量與市占率的絕對成長，居市場領先地位，總體市占率

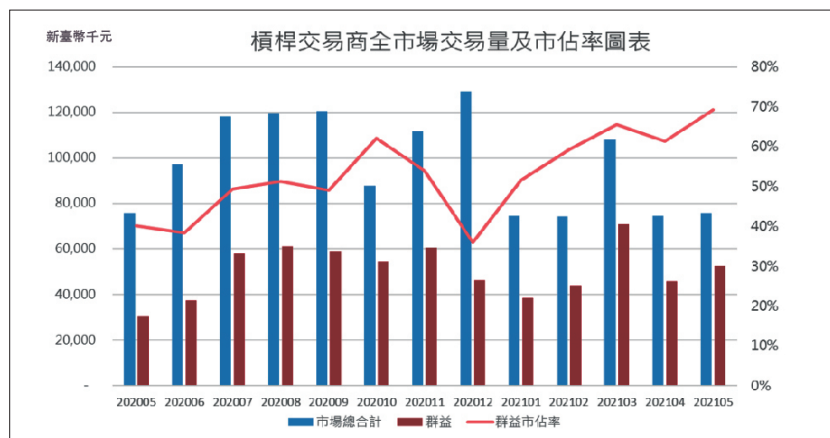


圖 1、槓桿交易商全市場交易量及市占率圖表

達六成以上（圖1）。以商品類差價契約而言，自2020年5月開放承作至2021年5月，群益期貨市占率平均超過五成，最高則曾高達近八成。

CFD創新服務設計的目的有二

一、提供年輕人可以學習且代價不會太高的投資工具

根據金管會資料顯示（圖2），2020年股票市場新增開戶人數67萬人，總開戶人數成長至1,124萬人，交易人數成長至歷年新高438萬人，其中20至30歲年輕族群大幅成長

至123萬人。期貨市場總開戶數達194萬人，其中20至30歲占約8萬餘人，2020年30歲以下年輕人新開戶數增逾2.7萬戶，占整體新開戶數逾23%。百萬計年輕人進入股票及期貨市場，這些投資新手、小白族群需要有容錯、試誤的投資工具，CFD商品可以提供年輕人可以學習且代價不會太高的投資工具，培養新一代年輕人未來在國際金融市場的競爭。

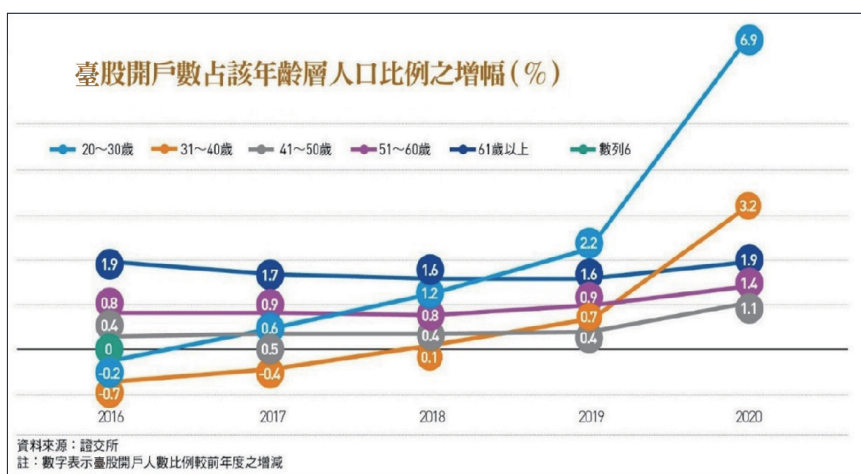


圖 2、台股開戶數占該年齡層人口比例之增幅 (%)

二、提供合法合規、資金安全有保障的投資管道

臺灣近年來外匯投資詐騙案例層出不窮，非法業者利用保證獲利的方式，吸引投資人開戶入金，再以各式行銷贈金、激勵方案、多層次傳銷手法，用拉人頭、滾雪球方式，發展老鼠會的吸金架構詐騙投資人，最後公司倒閉以破產作收，非法吸金造成投資人血本無歸。因此，群益期貨積極發展槓桿保證金交易業務的目的，在於提供年輕投資人合法合規的交易管道、更多元產品種類及服務，增加交易人將資金留在國內交易的意

願，使得交易人權益受到保障。

因此，群益期貨為降低年輕世代投入市場的門檻與風險，提供符合小資族群的合法投資工具，首發「奈米金」、「奈米油」，此為黃金、原油的差價契約（CFD），未來並規劃推出更多奈米系列CFD商品，包括奈米指、奈米股、奈米銀等，以多元化商品服務廣大的投資人，其商品設計具有以下三個特點：

特點：

1. 商品特性規格小、門檻低、槓桿自設：以群益奈米商品為例，保證金不到新臺幣3,000元即可進行買賣，是國際化的入門金融商品。此外，交易人可以依據其風險承受度與投資能力，自行設定槓桿倍數，資金運用效能彈性靈活。
2. 商品定價合理、貼近資產價格：奈米金與奈米油在商品定價上具合理性，能真實反映標的資產的漲跌，相較於淨值內含期貨轉倉成本、期貨手續費以及管理費的槓桿ETF商品，更能提供具競爭力的報價。此外，CFD商品整合多上手報價、聚合交易優化，提供客戶更有競爭力、更穩定、更低成本及更具效率的成交價格。
3. 取得商標註冊，建立商品之品牌區隔及市場唯一性：群益奈米系列產品已於民國110年1月16日，獲得經濟部智慧財產局通過「奈米金」商品商標註冊（圖3）。



Market information

奈米金、奈米油行銷策略-線上/線下全通路創造多元行銷接觸點

一、深入校園推廣，組織群益外匯新力軍

群益期貨自2018年至2020年連續三年舉辦全國大專院校交易競賽「外匯新力軍」，走訪全臺104所大專院校（圖4），累計舉辦176場課堂教學，超過6,600位學生報名參加，協助學生族群建立正確的投資觀念，並且每年徵召外匯新力軍競賽前50名學生，進行為期1個月的交易培訓，招募優秀學生於群益期貨任職儲備交易員。

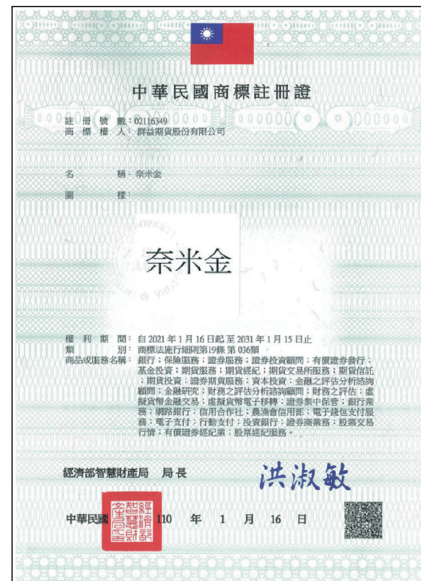


圖 3、奈米金商標註冊證



圖 4、新力軍活動校園現場宣傳照片及活動 DM

二、自製全球情勢解析頻道 - 群益早安財經直播

「群益早安」是由群益期貨每日製作的頻道節目，於每日早上八點透過新興數位媒體包括 Facebook、Podcast、YouTube等首播，以20分鐘精準且深度解讀每日重大財經訊息，特別是前夜凌晨全球市場行情與重點新聞，並透過 LINE、Messenger、Tele-

gram、App等與人們生活緊密相連的數位通訊軟體，傳遞第一手投資情報，提升客戶投資體驗，目前最高直播在線觀看人數達428位，單日瀏覽觀看重播人數達3,179人次。

三、打造營業員專利社群推廣工具，對接數位社群通路

為行銷推廣「奈米金」、「奈米油」槓桿交易業務，加強網路社群連結、分享及擴

散的成效，整合最新 LINE API 技術，公司於2021年2月取得經濟部智慧財產局新型專利「金融業務通訊軟體資訊匯集系統」，為業務員量身打造業務名片，客製化傳遞業務訊息及投資情報，並結合特殊節慶，如聖誕節、農曆新年，製作專屬節日問候卡片，以數位卡片的技術傳遞「有溫度」的個人問候，達成客戶服務與情感連結的業務成效。

四、建立投資金融生態圈，強化客戶服務量能全面性

群益期貨首創群益點數（capital point）積點機制，圍繞顧客投資體驗，與十多家金融服務創新企業合作，提供群益會員可以透過交易累積點數，可自由的運用點數於知名優質投資平台，透過兌換金融服務之課程及資訊，提供年輕人多元學習管道，藉外部數位創新能量，強化本公司數位服務實力，提供交易人更完善且全方位的投資服務。

五、延伸服務至實體經濟：協助企業外匯避險，創造經營業績更上一層樓

槓桿交易業務設立的重要目的之一是能服務實體經濟，協助企業進行外匯及原物料避險操作，像奈米金與奈米油這類商品，可以拆分較小單位與沒有到期日的特性，提供企業做為避險工具使用。截至2021年5月本公司已有34家法人帳戶開立（全市場計49戶），其中包含中小企業、進出口業及黃金、原油、外匯類交易避險需求者。

結語

一、服務年輕數位原生世代，實現普惠金融

群益結合金融創新及數位科技，滿足年輕數位原生代的投資需求；積極深入校園宣導推廣，引導其建立正確的投資觀念；透過金融交易培訓，培養其交易判斷及風控能力；結合社群及網路新媒體的傳播，建立其全球宏觀的投資視野；提供合法、合規的管道，保障其資金安全。

二、提升我國衍生性金融市場商品國際競爭力

群益配合主管機關新種業務開放，加速培養臺灣本土衍生性商品的研發設計、風險管理、業務推廣等專業人才，擴大OTC產業規模及就業環境，提升我國業者的國際競爭力，以期許未來吸引外國機構或自然人開戶交易，以接軌國際市場。

三、積極領導業界相繼投入OTC業務創新

為推動臺灣槓桿保證金業務持續發展，本公司積極透過「期貨公會」槓桿交易委員會，提案運作各項新商品開放及制度修訂，包括數項提案已列入金管會「資本市場藍圖」推動方案。並且秉持產業共榮雙贏、互惠互利的精神，提供同業槓桿交易商申請設立、營運計畫、業務推廣等各項SOP文件，以降低同業進入門檻，一同帶領業界共同加入發展槓桿交易業務，培養臺灣槓桿交易商國際競爭力！

