

機器人理財規模逼近 50 億元

全球市場今年上演大怒神、震盪加劇，機器人理財也大受影響。金管會證期局統計至 2022 年 5 月底，機器人理財總規模已達 49.72 億元、較去年同期成長 42.91%，不過，今年前 5 月規模成長僅 4.61%，已不若去年市場大好時前 5 月規模就成長 32.48%，今年前 5 月成長速度明顯趨緩。

證期局指出，截至 2022 年 5 月，國內從事自動化投資顧問服務業者家數為 15 家，規模為新台幣 49.72 億元，2021 年同期家數為 14 家，規模為 34.79 億元。2022 年前 5 月規模成長不如 2021 年前 5 月，證期局分析，主要是受到股債市表現不佳的影響。

據統計，2021 年國內僅有 13 家業者開辦機器人理財業務，包括復華投信、野村投信、群益投信、富蘭克林投顧、鉅亨投顧、中租投顧、阿爾發投顧、王道銀行、兆豐銀行、國泰世華、永豐銀行、華南銀行和第一銀行，2022 年已新增 2 家銀行合庫、新光銀加入戰局，總計目前有 3 家投信、4 家投顧、8 家銀行投入機器人理財業務。

國銀指出，新冠肺炎疫情 2019 年底爆發後，各國政府大撒錢救世，全球市場大好，也讓「零接觸」的機器人理財出現明顯的成長，疫情期間整體規模翻了 4.6 倍。不過，2022 年以來，受到俄烏戰爭、QE 退場、通膨加劇等因素干擾，不管股市、債市表現皆不佳，投資市場不好就會影響到投資人的意願。

儘管市況不佳，各業者還是推陳出新，不斷升級機器人理財服務，讓「機器人」更多功能。中信銀近期就推出第三代智能理財服務「智主投」，運用資料探勘技術與人工智慧深度學習演算法，推測報酬與風險的抵換關係，同時分析市場未來趨勢與表現，以創新投資、收益投資及景氣驅動等三種主題式組合建議，協助客戶自主投資。

永豐 iBrAin 則是讓投資人能夠自由設定短至 3 年，長至 30 年的投資計畫。可客製期初 81 組、再平衡多達 6 萬組投資配置建議。相較於同業多選基金作為投資標的，iBrAin 投資標的則選擇 ETF。由若干資產池中挑選流動性高、資產規模大及費用率低的 ETF，包括美國股市、已開發國家股市及美國短期、中期、長期公債等市場為主。

資料來源：摘自魏喬怡，《工商時報》，2022 年 7 月 8 日，<https://ctee.com.tw/news/finance/674394.html>

Global View