

首先要恭喜您進入 2017 年第十五屆 ATCC 全國大專院校商業個案大賽初賽階段。這份個案是以 國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱 國泰金控）在實際經營上所面對的優勢、機會、挑戰，甚至威脅，以及營運上所關心的議題作為題材撰寫而成，它是一個真實存在的商業個案。在比賽的過程中，您不但要著重個案的分析、創意的發想與方案的企劃，更必須考量邏輯性與執行性，站在 國泰金控 的立場思考，考慮如何在滿足 國泰金控 期望的基礎上，將企劃案順利完成並且創造符合 國泰金控 所需要的結果。

一、公司與品牌簡介

隨著金融產業多元化與全球化的發展，結合保險、證券、銀行等多樣化的金融機構，國泰金控架構起一個功能完整的經營平台。藉由遍佈全省之營業據點與銷售人員，發展共同行銷（cross-selling）的策略，提供客戶一站購足（one-stop shopping）的服務。

經營策略

1. 整合各子公司資源，提供全方位的金融服務，使客戶享受到一站購足的優質服務。開發符合客戶需求的整合型金融商品，成為客戶投資理財最貼心的夥伴。持續提昇資訊系統，對外滿足客戶即時資訊需求；對內提高決策支援、經營管理、業務資訊、風險控管與稽核作業的自動化程度。
2. 不斷強化員工專業能力與工作滿足程度，以提供客戶最高品質的金融服務。
3. 追求整合經營的綜效，藉以降低成本，回饋客戶與股東。
4. 累積優質的品牌形象，成為客戶心目中最值得信賴與託付的金控公司。

競爭優勢

目前國泰金控客戶數超過一千萬，並有七百多個分支機構，以及超過二萬名業務人員，構成最綿密的客戶服務網。未來再加入其它國內外優質金融機構，將提供廣大的金流管道以及交叉銷售商機，建立通路上規模經濟與銷售上範疇經濟的競爭優勢。

幸福國泰人

為更有效結合核心本業，善用金流引導客戶降低環境及社會衝擊，國泰於 2015 年 3 月簽署國際環境融資自律規範—赤道原則（the Equator Principles），正式導入赤道原則的貸放管理機制，成為台灣首家赤道銀行，進一步深化集團的核心價值。國泰金控也因為公司治理、環境、員工、社會等多重面向表現優異，連續兩年入選成為永續界的奧斯卡金像獎—道瓊永續指數（DJSI）「新興市場指數」成分股之一，為台灣唯一一家入選之保險公司。助人圓夢就是快樂、給人幸福就是幸福，這是國泰金控的精神。2015 年，國泰慈善基金會進一步創建「ShoJio 相揪公益平台」，希望企業社會責任（CSR）不該只是捐款、捐物資，還可以更有社會影響力。給人魚吃、不如給人釣竿，希望在社會資源的供需之間搭起一座橋樑，讓有能力的人和需要資源的人在平台上相遇，一起讓更多人幸福圓夢。

一起傳遞幸福 ▶ <https://www.cathayholdings.com/holdings/>

體驗「給人幸福就是幸福」為他人的幸福加溫▶

https://m.facebook.com/story.php?story_fbid=1112684548771025&id=186034394769383

二、議題背景

科技進步使國家間能無縫交流，也漸漸改變消費者對金融服務的需求及想法，這將改變金融機構在未來五到十年所扮演的角色。國泰所提供的金融服務該如何適用於不同文化風情的國家，又如何實現真正的普惠金融。邀請你一起思考全新的金融經營模式，回饋社會，讓每個人能得到更好的金融服務，進而創造永續經營的價值。

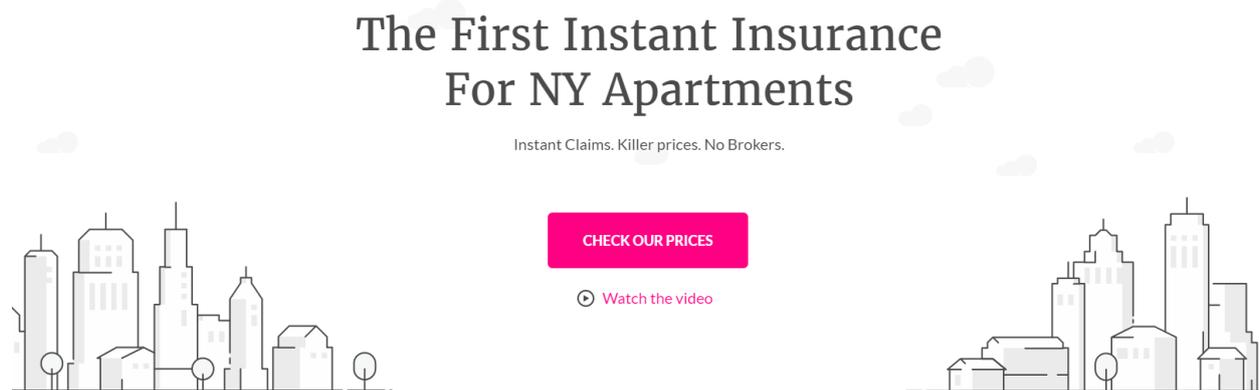
2016 年國泰金控首次參加 ATCC，以「你就是 FinTech 創業家！」為題，透過學生團隊的創意與國泰堅強業師群的合作下，帶領學生團隊獲得全國冠軍。但國泰在 FinTech 的腳步沒有停止，去年我們告訴參賽者不需顧慮法令，希望挑戰更多可能性。而就在今年初，金管會通過「金融科技創新實驗條例草案」（監理沙盒法案），著實令我們大受鼓舞，因為現在可以直接告訴大家，你們所想的一切未來都有機會成真!!! 國泰期待再一次與同學們合作，鼓勵同學從生活中發現問題，用不同面向的社會責任觀點為金融服務找到新的科技解決方案，成為最佳 FinTech 永續創業家！

三、題目

“你就是 FinTech 永續創業家！”

題目說明

結合金融服務、數位科技與企業社會責任等題材，請團隊規劃出一種全新數位金融產品或一種商業模式（不限於銀行，人壽、證券等...皆可）。舉例而言，結合 AI（人工智慧）的 P2P（peer to peer）保險公司 Lemonade 通過機器和機器人學習改變傳統的保險經理人形式，且僅將保險金的 20% 作為其公司的營運收益；一旦客戶有剩餘的理賠金額，Lemonade 將會把錢全數捐給客戶選擇的慈善機構，使得保險同時還能做公益！以下為 Lemonade 相關影片介紹圖示，觀看影片請點擊：<https://youtu.be/ZnrVe76zZrE>



※ 例子僅供參考，希望同學大膽發揮，但作品禁止剽竊，如經查屬實立即取消參賽資格。

請搭配完整的行銷企劃，分析目標族群的偏好、找出痛點，並給予兼具創意與可行性的策略執行方案。最重要的是，讓同學們一起加入這班子彈列車，歡迎你們成為下一個吸引國泰金控投資的獨角獸！

四、提案需求說明與條件限制

針對不同的競賽階段，產出的格式與內容說明如下：

初賽企劃大綱重點說明（ATCC Camp 當天現場需繳交的 2 頁 A4 成品）

請提出一份 2 頁 A4 內（請以 PDF 檔繳件）的企劃大綱，內容包含：

1. 對目標族群的分析：選定好一個目標族群（TA），分析目標族群的偏好、習慣、和興趣。
2. 行銷機會點：基於上述的 TA 分析，國泰金控（不限於銀行、人壽、產險、證券等）擁有現有/潛在的機會點（例如：TA 很喜歡某種興趣，而這種興趣特別適合使用國泰金控數位金融產品或是一種商業模式）。
3. 推行主題：根據上述分析，請列舉 1 個、至多 3 個建議推行的主題與推薦原因（建議簡述在初賽實作中，將會如何規劃此 FinTech），內容包含執行計畫：summary、目標、市場調查（例如：量化問卷或質性訪談）、客群定位及分析、執行計畫及策略、專案時程、預算分配以及預期效益評估。

（3/26 ATCC 千人 Camp 上午 9 點~12 點第一次 office hour 時間，每組需準備 3 分鐘簡報，以讓現場 國泰金控 業師提供反饋建議）

※ Camp 最終公告之晉級團隊，企業參訪當天將有 5 分鐘簡報機會並獲得評審講評。

初賽完整版企劃書提案要求（企業書審階段，針對 3/26 Camp 最終公告之晉級團隊）

請提出一份完整的行銷企劃，協助國泰金控針對目標族群規劃一種全新數位金融產品或是一種商業模式。完整的企劃需包含：

- 深入了解目標族群的偏好、習慣、需求、與趨勢
- 分析國泰金控現有/潛在的機會點：根據前述分析，列舉你認為國泰金控現階段最適合在目標族群市場中推行的全新數位金融產品或是一種商業模式
- 尋找最佳的品牌接觸點與行銷組合：建議這些內容主題推行至目標市場的時機與方法

初賽入選隊伍，需找到 1 個、至多 3 個全新數位金融產品或是商業模式進行小規模實作；進入複賽後，入選隊伍將獲得每組 NTD 60,000 的預算，找到 25 位目標族群者、進行內容

產製，並透過創意且兼具可行性的策略將這些內容推行至目標市場，實作以驗證各組提案；若複賽後入選的參賽隊伍有列舉與第三方合作方式的企劃案且兼具可行性，國泰可協助參賽隊伍與第三方牽線，實作以驗證各組提案

五、提案賽程&各階段重點注意事項

日期/時間	活動項目	活動內容
3/26 (日) 18:00 前	初賽企劃大綱 繳交	<ul style="list-style-type: none"> ● 內容包含：對目標族群的分析、行銷機會點、基於此機會點建議在國泰金控（不限於銀行、人壽、產險、證券等）推行的全新數位金融產品或是一種商業模式（1 個、至多 3 個） ● 企劃大綱限制：2 頁 A4 內，呈現方式不限
4/11 (二)	企業參訪	<ul style="list-style-type: none"> ● 將安排國泰金控經典案例分享、實作技巧教戰、企業參觀交流、業師企劃指導，並交代下一階段注意事項 ● 各組將單獨和業師進行口頭提報與討論，目的是提供同學指引與協助 ● 請同學攜帶個人筆電
3/10-4/17	(1)初賽實作	初賽實作 KPI：需找到至少 1 個全新數位金融產品或是商業模式內容進行小規模實作
	(2)初賽企劃書 撰寫	企劃書內容：包含完整的目標族群偏好分析、行銷機會點、建議推行全新數位金融產品或一種商業模式（1 個、至多 3 個）
4/19 (三) 中午 12:00 前	初賽完整企劃書 & 實作成果繳交	<p>完整內容包含兩部分，請合成一份檔案：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 初賽企劃書：8 頁 A4 內 - 實作成果：2 頁 A4 內
4/20-4/28	初賽口頭提報 (上午)	<p>依據完整企劃書和實作成果，從中揀選 8-10 組至企業進行口頭簡報。</p> <ul style="list-style-type: none"> - 每組 10 分鐘簡報，3 分鐘 QA。 - 簡報內容應包含企劃書內容和實作成果 - 當場公佈晉級複賽隊伍 3-5 組

	複賽實作討論 (下午)	- 各組和各自的 mentors 討論複賽時做的方向與規劃 - 約定後續會議與討論時間
5/8-5/13	複賽指導課程	邀請頂尖創業者組成講師陣容為晉級複賽同學協助發想並學以致用
4/24-6/9	複賽實作	複賽實作 KPI：每組必須依照分析的建議主題 - 實際找到 25 位目標族群者
	複賽完整企劃書 撰寫	完整企劃書內容：包含完整的目標族群偏好分析、行銷機會點、建議推行主題全新數位金融產品或是商業模式 (1 個、至多 3 個)、以及 2018 年 go-to-market 計劃
6/7 (三) 中午 12:00 前	複賽完整企劃書 & 實作成果繳交	完整內容包：複賽企劃書和實作成果 15 頁 A4 內，請自行安排企劃書和實作成果比例
6/12-6/16	複賽口頭提報	<ul style="list-style-type: none"> ● 每組 20 分鐘簡報，5 分鐘 QA。簡報內容應包含企劃書內容和實作成果 (當場公佈國泰金控代表隊與名次) ● 需自行準備 5 份一頁 A4 內的提報大綱&內容供評審參考

六、備註

1. 所有國泰金控相關之資訊、文件、圖像皆受版權保護，未經授權而揭露或從事商業行為，將負相關法律責任。以上懇請參與同學遵循保密。
2. 作品禁止剽竊，如經查屬實立即取消參賽資格，並予以公示，如涉及智慧財產權之侵害，由法院判決確定者，該提案團隊需負全責，概與國泰金控無涉。
3. 參考資料：

數位時代 (<https://www.bnext.com.tw/px/article/43247/lemonade-ai-insurance>)、

Lemonade 官網 (<https://www.lemonade.com/>)