

金融科技產業聯盟啟動記者會

凱基金控－金融科技投資交流工作圈 Q&A

一、關於創新科技母基金

1. 創新科技母基金的成立背景是什麼？主要發展目標為何？

隨著台灣金融科技產業的迅速發展，同時因應國際市場需求的日益成長，創新科技母基金規劃透過投資運作來協助解決金融科技新創企業的資金需求，進行產品開發與市場推廣，以加速規模化發展潛力，並導入媒合創新技術，促進金融業者的數位轉型與擴大應用範圍，更期待進一步提升台灣金融科技企業在國際市場中的競爭力和曝光度。

未來，創新科技母基金在台灣市場將以促進台灣金融科技產業升級、培養創新人才與企業為目標，同時協助台灣企業拓展海外市場，打造國際競爭力，並吸引國際資本進駐台灣，最終將台灣定位為亞太金融科技創投中心，成功連結日本、東南亞和歐美市場。

2. 規劃成立母基金 (Fund of Funds) 進行投資營運，而非一般私募股權基金的優勢為何？

母基金的營運模式有降低投資風險、接軌國際市場、與推動產業發展等多重優勢，說明如下：

- 控制投資風險：母基金透過投資於多個創投基金，而非單一公司、產品、專案，將資金分散在不同產業、地區和投資階段，有效降低投資風險。
- 增加投資勝率：母基金能更有效地與國際知名基金或外資合作，提升資金規模並促進國際資本進入台灣市場，協助台灣新創企業接軌全球市場。
- 迅速形成群聚：母基金能將政府、金融機構與民間資金結合，形成產業帶動效應，特別是在高風險、創新領域更能發揮作用。

二、資金來源及運作模式

1. 創新科技母基金的預計總資金規模為多少？主要資金來源為何？是否有其他合作夥伴參與？

創新科技母基金規劃的初始規模為新台幣 60 至 75 億元，主要來自金控業者的出資，同時也吸引其他金融機構共襄盛舉，亦不排除考慮海外投資者或機構的參與。

創新科技母基金未來也將尋求國發基金參與投資，預期總金額可達新台幣 100 億元以上。

2. 創新科技母基金的投資資金分配比例如何？將如何平衡台灣與海外市場的投資比例？

創新科技母基金規劃分配至少 40% 的資金在台灣創投市場以及所投資之金融科技可應用於台灣市場之創投，投資聚焦支持台灣新創企業的技術開發及台灣金融產業之科技應用，其餘海外投資則專注於拓展全球市場與國際合作。

三、投資策略與評估機制

1. 創新科技母基金將優先投資哪些類型的創投基金或新創企業？

創新科技母基金將優先投資創新科技相關領域，涵蓋區塊鏈、人工智慧、大數據、數位支付與金融普惠技術等，並要求該基金有一定比例優先投資在金融科技相關公司。期待透過資金、技術與市場的整合，帶動台灣金融科技發展從「服務型」轉型為「技術创新型」，並協助與金融機構對接，拓展商業應用範圍。

2. 創新科技母基金在海外市場的投資將重點聚焦在哪些區域？為何考量選擇這些地區？

創新科技母基金規劃將海外投資重點聚焦於日本、東南亞和歐美等金融科技市場，考量重點分述如下：

- 日本：金融科技市場成熟，且與台灣有緊密的經濟聯繫。
- 東南亞：金融科技需求迅速增長，市場潛力巨大。
- 歐美：作為全球創投與金融科技創新的聚集地，合作有助於技術與商業模式的引進。

3. 創新科技母基金將採用何種方式挑選創投基金作為投資標的？是否有透明的評估機制？

創新科技母基金將設置透明的評估機制，評估項目包括團隊背景、過往業績、產業專注度、投資策略等，由專業評估委員會進行審核。

4. 如何確保資金被有效運用，避免浪費或風險過高的投資？

創新科技母基金將建立嚴格的投資盡職調查流程，配合縝密的風險控制機制，以定期監控投資標的營運情形及風險管理。

四、技術支持與多元資源整合

1. 創新科技母基金除投資外，如何協助台灣金融科技產業發展？

創新科技母基金將要求被投資之創投基金提供其所投資之新創產業相關資源整合、技術支持與市場對接服務，包括：

- 技術諮詢與支持，包括人工智慧、區塊鏈等領域的專家指導。
- 國際市場對接，幫助台灣新創企業及台灣金融服務進入海外市場。
- 各類賦能及價值創造功能，包括業務模式優化與資源整合服務，及其他加速器的資源及活動。