

4.2 普惠金融

隨著數位化浪潮崛起，兆豐證券致力於優化金融數位體驗，打造無所不在的服務，促進普惠金融，以「加速推動分行數位化」、「提升數位金融服務體驗」及「強化數位科技能力」為數位金融發展主軸，讓金融服務既安全又便利。近年來兆豐證券透過與利害關係人溝通瞭解客戶需求，持續推動各項數位服務行動化及取得相關專利，包含電子對帳單、建立無障礙網站、開發全方位業務整合平台與優化線上開戶功能，透過社群媒體發送個人化通知，以即時訊息方式通知客戶，對客戶所需金融商品交易服務或申辦作業，於合規前提下均鼓勵客戶採行線上申辦作業，有效降低客戶端申辦作業時間與費用成本，提升作業效率與智慧客戶服務體驗；透過每年定期辦理客戶滿意度調查與秘密客調查以及每季客訴案件檢討機制，定期追蹤提供客戶金融商品與服務之情形與績效。

無障礙網站

兆豐證券形象網站全站均已取得行政院數位發展部核發之無障礙 A 級標章，且理財網站亦設有金融友善服務專區及樂齡友善專區，身心障礙或高齡客戶可以透過兆豐證券所挑出可能較常瀏覽之選項如最新消息等，選點連結至想要的頁面。此外，亦於網站公告兆豐證券目前提供之友善服務措施（如可預約手語服務），及各據點無障礙設施及設備（包含無障礙車位、電梯及坡道等）情形，以利有相關需求之客戶查閱。

權證競賽

2023 年兆豐證券參與經濟日報第 13 屆「權民搶百萬」，藉由權證實體競賽與競賽期間的講座、線上節目及懶人包等資訊推廣，提升民眾權證知識，以

達普惠金融教育之目標。兆豐證券以優異的表現拿下「權民績效王」，顯示兆豐證券在所有參賽券商中績效總額整體部分表現最優秀。除此之外，板橋分公司、忠孝分公司分別以第一名及第二名優異成績奪下「推動績優獎」，而忠孝分公司、來福分公司也各自榮獲「進步績優獎」第一名及第二名殊榮，代表兆豐證券對推動權證的努力與成果，更展現權證投資人對兆豐證券的肯定與信任。

定期定額

兆豐證券於 2022 年 1 月推出線上開戶平台「E-Open」證券及複委託帳戶雙開功能，搭配線上簽署 W8ben（美國外國人稅務調查表）、整合光學字元辨識技術（OCR）並結合兆銀線上核身核印服務，節省開戶時間及繁複手續。2023 年共 16,928 證券戶及 12,484 複委託戶於線上開戶。此外，兆豐

證券也於 2022 年 9 月推出「兆豐 e 存股」平台，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，使小資族、存股族更具彈性之數位化存股體驗，2023 年累計存股計畫設定數達 30,212 件。

新增美股手續費計費方式

「MegaGo 每股購」是兆豐證券新增美股交易的手續費計費方式，提供投資人交易美股可以採取以股計價的收費方式，投資人可以從交易金額計價或每股計價兩種方式選擇最划算的方式，幫助投資人有效節省美股投資成本，解決投資人交易美股的痛點 - 交易成本高。

兆豐證券提供彈性靈活的投資服務，幫助客戶因應充滿變數的金融環境。

普惠金融講座

兆豐證券致力於推動金融教育，於 2023 年舉辦一系列金融知識講座，涵蓋廣泛的金融主題，包括投資理財、風險管理、金融市場趨勢、防詐等，參與者不僅有機會學習到最新的金融趨勢和投資技巧，還能與講者進行深入的互動和交流，進一步拓展對金融市場的理解。兆豐證券深信，提升公眾對金融知識的認識和理解，是推動金融健康發展的重要一環，同時，我們也將 ESG 議題納入教育範疇，希望能夠引導更多投資者注重可持續發展和社會責任投資。未來，兆豐證券將繼續舉辦更具多元化、富有深度的金融教育活動，為社會做出更多貢獻。

+ 請參考附錄 8.2 永續準則及指標對照表 - 證券商永續揭露指標。

兆豐證券玉山獎雙料最佳產品獎 「兆豐e存股」及「MegaGo每股購」



案例分享

兆豐證券2023年以「兆豐e存股」及「MegaGo每股購」兩項服務榮獲最佳產品獎。為幫助投資人解決理財上選擇困難及交易成本兩大痛點，「兆豐e存股」可協助投資人依據自己理財規劃進行選股，並提供定期定額、定期定股及日日存等多元方式，小額投資也可以積少成多，從推出至今已累積逾萬名投資人。「MegaGo每股購」則是解決投資人交易美股的痛點 - 交易成本高，增加美股交易以股計價的收費方式，讓投資人可以從交易金額計價或每股計價兩種方式選擇最划算的方式，幫助投資人有效節省投資成本。兆豐證券提供彈性靈活的投資服務，幫助客戶因應充滿變數的金融環境；另提供有價證券他益信託服務，透過資產傳承規劃，滿足投資人生命週期各階段理財所需。