



理財大探索

探索一：金錢價值觀

探索二：理財規劃的意涵

探索三：正確的風險及投資觀念

探索四：銀行業務大揭密

探索五：信用管理、反詐騙及本票裁定

探索六：認識數位化金融環境3.0



值日生





探索一： 金錢價值觀

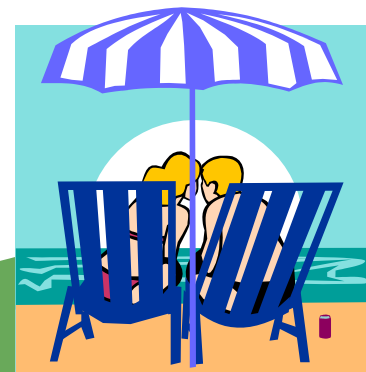


金錢價值觀

錢雖不是萬能，但是沒有錢卻萬萬不能
財務獨立與財務自由，是每個人心中的夢想

有了財富才能

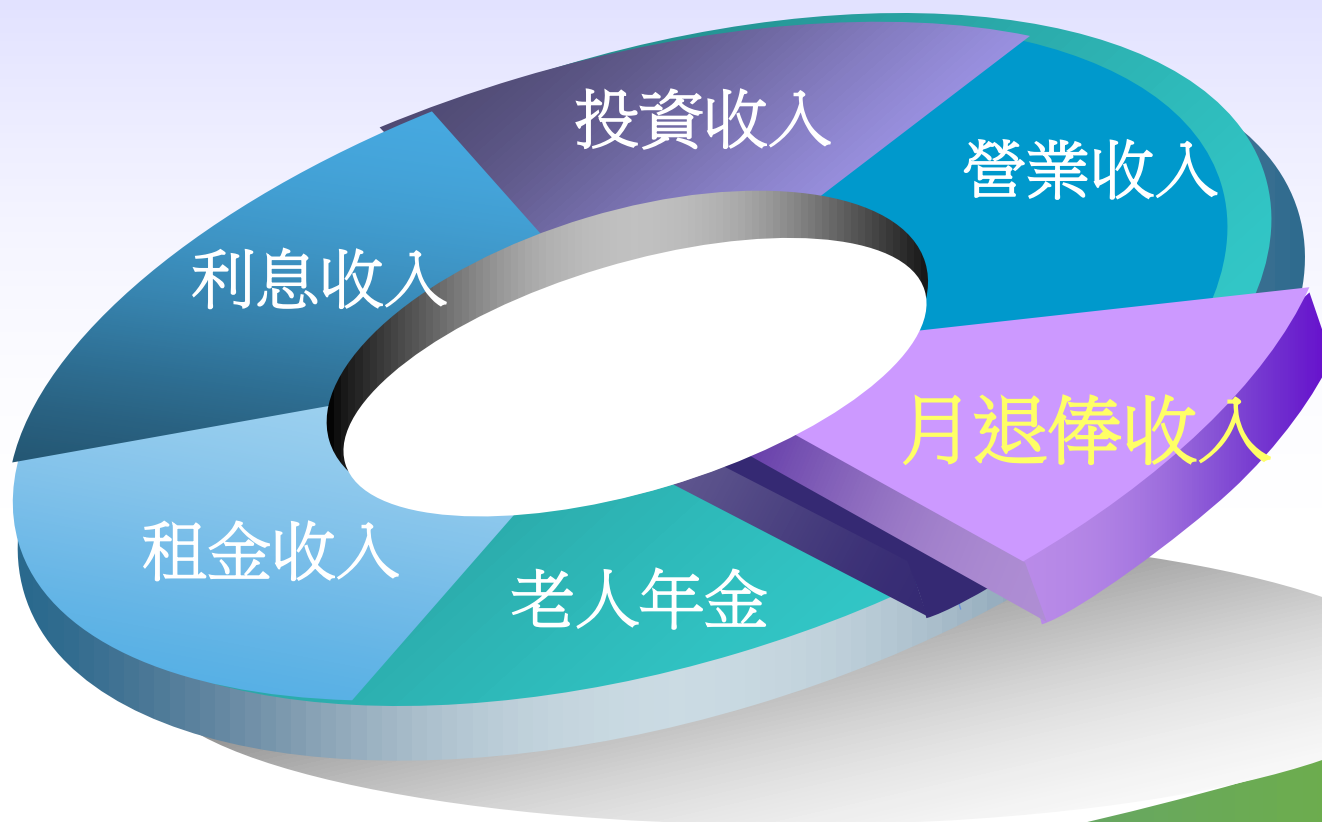
- 買自己喜歡的東西----衣服 車子 房子 電腦
- 過自己想要的生活----壯遊 休閒娛樂
- 免於恐懼----為意外支出做準備
- 提早退休----趁年輕享受美好生命
- 做金錢的主人----不被負債追著跑



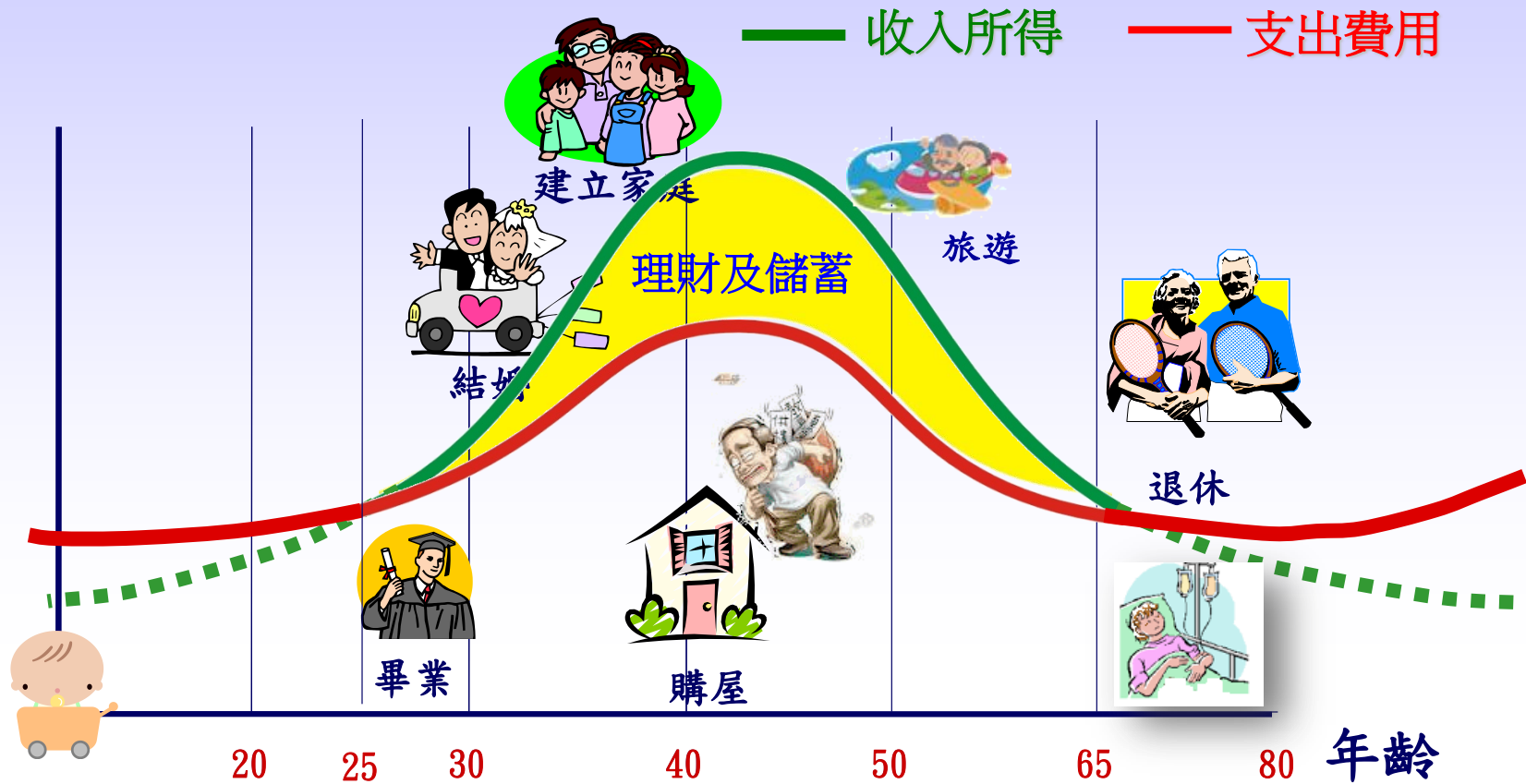
建立正確金錢觀



要先清楚自己錢的來源



人的一生金錢收支曲線圖



被撫養期

奮鬥期

養老期



探索二：
理財規劃的意涵



理財規劃的意涵

- 理財規劃是透過適當的財務規劃，協助每個人對各種人生目標的設定、計畫、實行、覆核的整合性過程。
- 理財規劃是一個過程，而不是結果。是一種由現況到實現目標的過程。



理財規劃的步驟

設定目標

- 了解理財目標為何

收集資訊

- 蒐集所有必要的財務資訊

資訊分析

- 分析所蒐集到的資訊

訂定計畫

- 擬訂規劃方式及理財工具

計畫執行

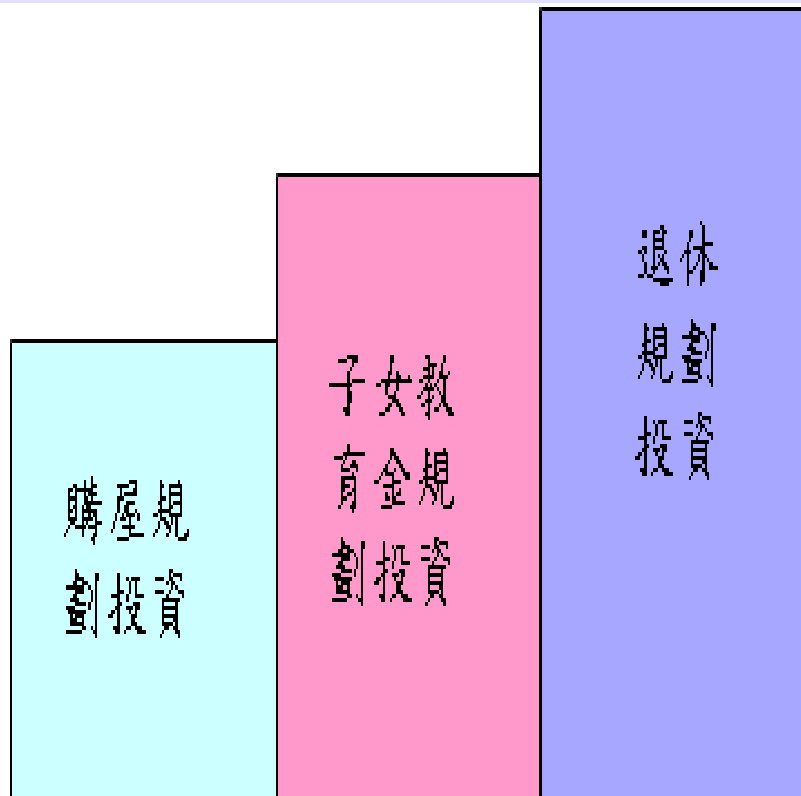
- 確實執行理財計畫

定期檢視

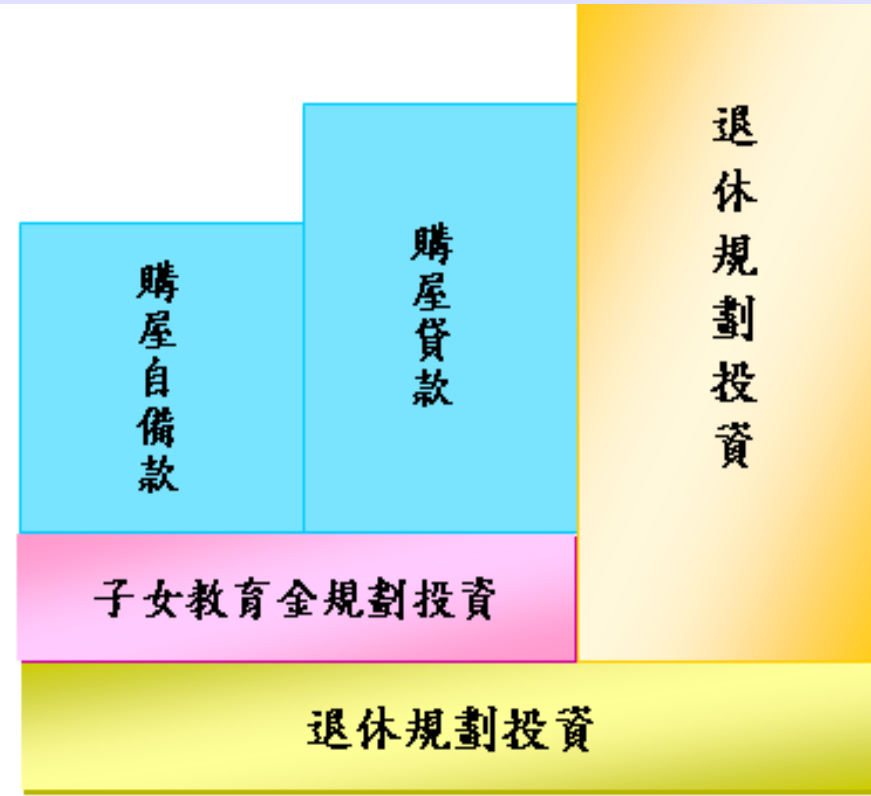
- 檢視執行結果並作修正

理財目標的設定方法

目標順序法



目標並進法

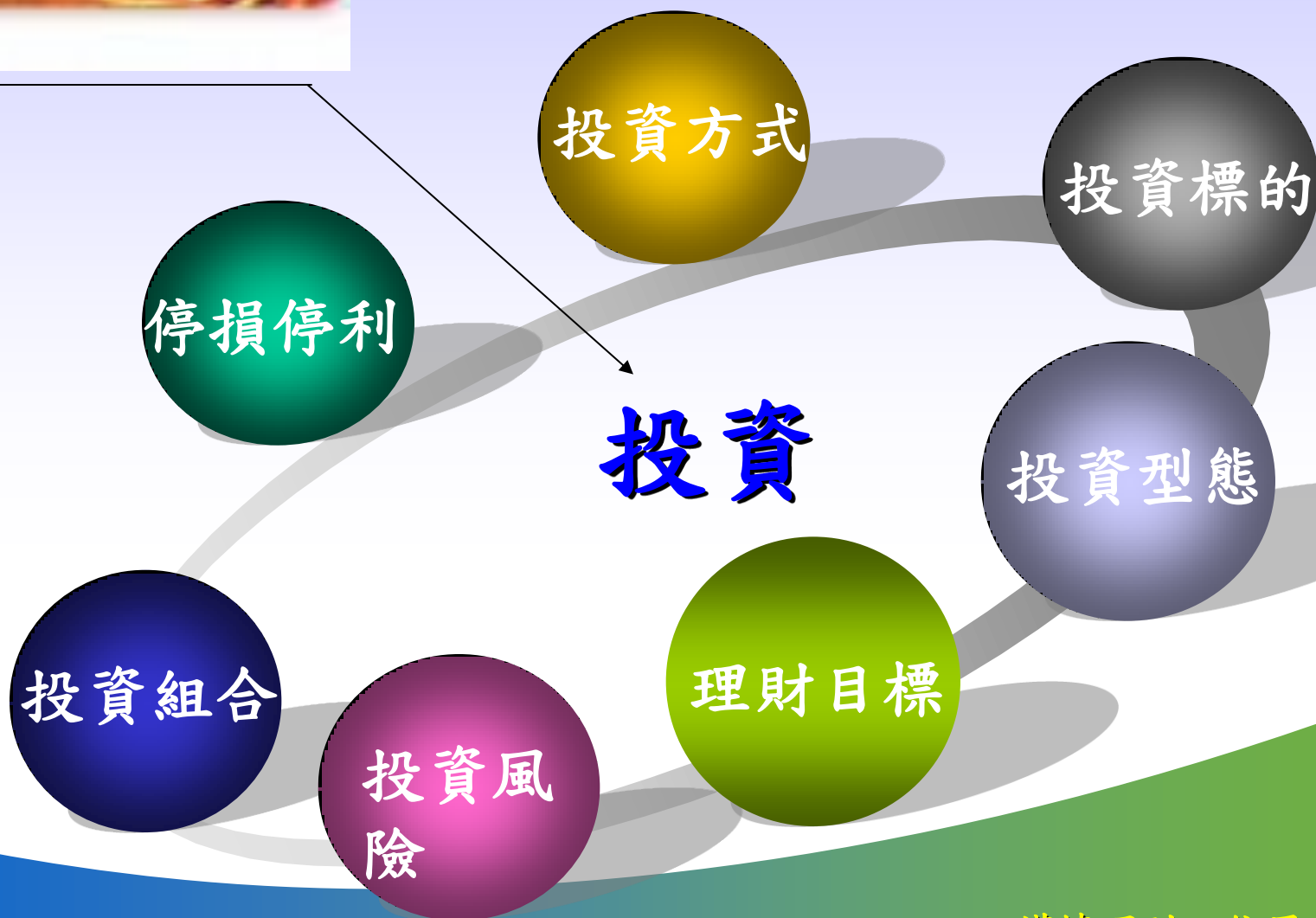




探索三：

正確的風險及投資觀念





投資前準備功課不可少



1. 清楚自己的財產
2. 目前收入來源及支出項目
3. 定期檢視收支結餘或赤字
4. 未來可能面臨的資金需求
5. 投資未如預期時...生活費支應來源



評估自己的能力及投資屬性

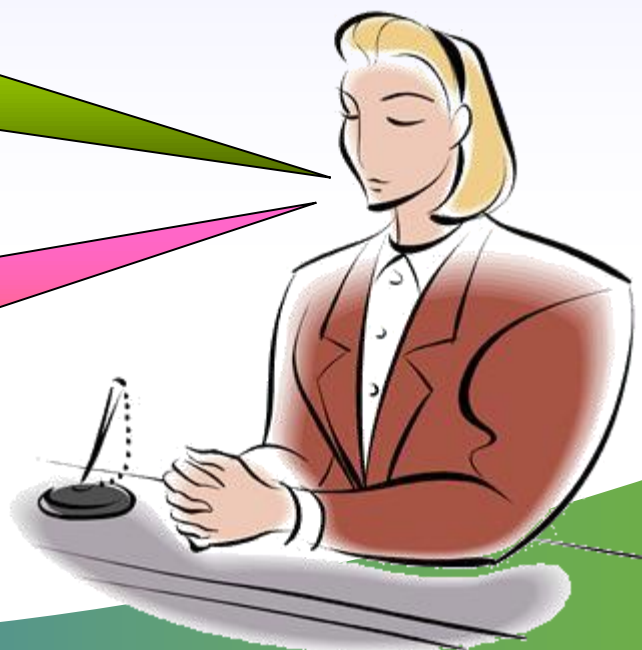
多少資金，做多少事

---多餘資金才投資

舉債投資，背負壓力

不求多
不求快!

不要投資讓
你睡不著的
商品!



選擇合適金融商品

- 不投資不熟悉的金融商品
- 金融商品風險、損失與解約
 - 不同商品有不同風險，您能承受最大風險是....
 - 投資商品最大損失是....
 - 解約的代價是

多問多聽
不吃虧!



定期檢視投資規劃

- 定期追蹤

建議每年至少一次，
若生活無重大改變，
也可兩年一次

- 不定期追蹤

除了定期追蹤，每當
生活出現重大改變時
最好重新估算一次

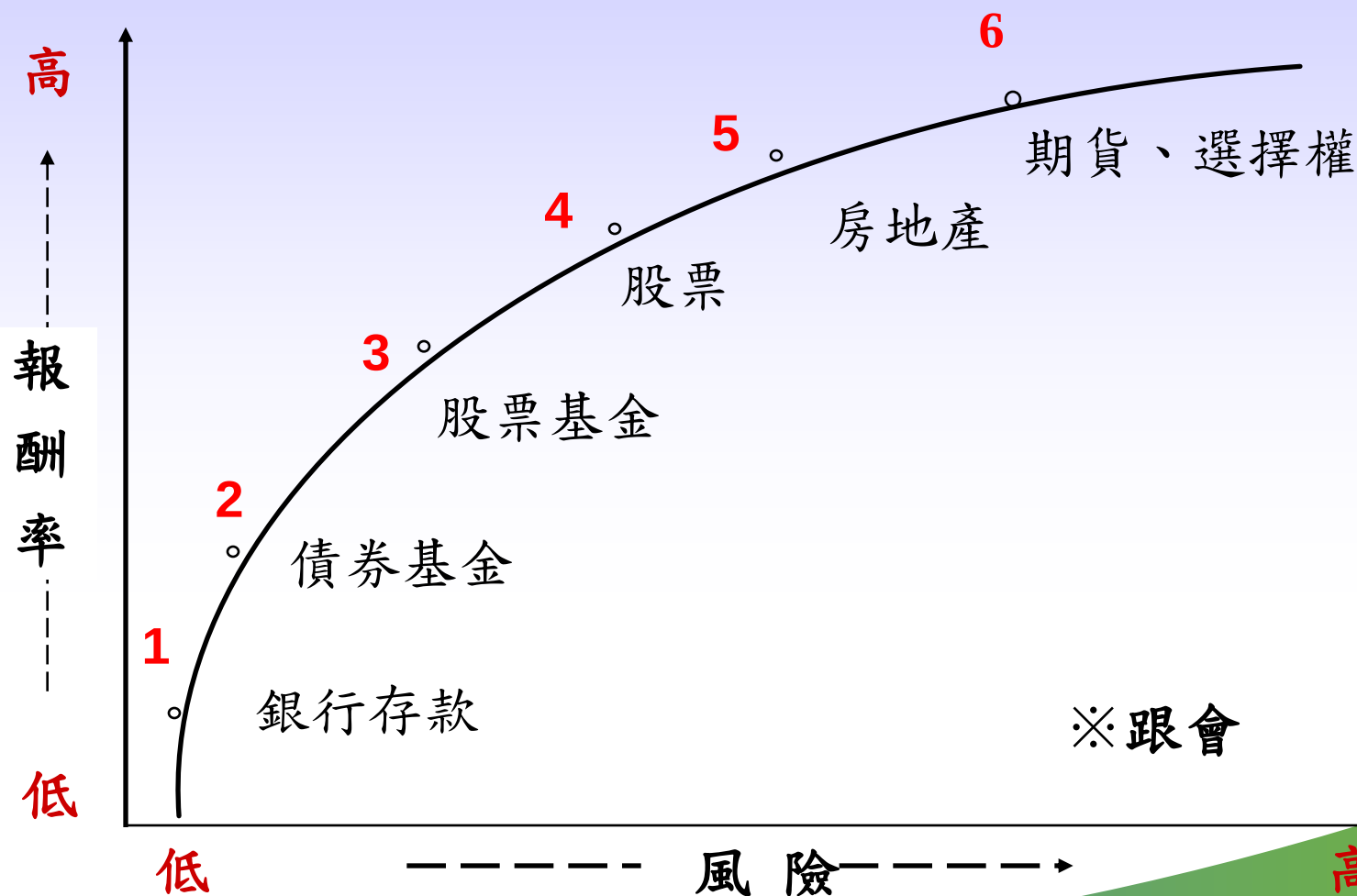


投資的第一件事

風險



理財工具風險曲線圖



各種理財工具之比較

理財工具	安全性	流動性	獲利性	稅負	其他限制
存款	佳?	佳	低	所得稅享利息收入 27 萬免稅	定期存款提前解約需打折
票券	佳?	佳	低	所得稅享稅率 10%分離課稅	金額大
公債 (公司債)	佳?	稍差	低	所得稅享利息收入 27 萬免稅	金額大
股票	佳?	佳	低--高	證交稅 0.3%	如何選擇好股票及投資 Timing 是問題
房地產	尚佳	差	抗通膨	1. 採房地合一稅制 2. 符合規定者，可享免稅及稅率之優惠。	自備款大
互助會	差	差	差	免稅	會頭信用問題
投資型保單	佳	可	低-高		保障與儲蓄功能相結合
共同基金	佳	可	低--高	海外所得 100 萬以下得享不計入基本所得額中	基金公司選擇為重點
儲蓄險	佳	可	低		中途解約無法拿回全部本金

不同族群的風險承受度

族群	風險承擔	偏好	適合投資工具
年輕單身	高	追求報酬的極大化	積極成長型
中年、有家計負擔	中	收益與報酬率兼重	成長收益型
屆臨退休期	中低	追求資產的穩定成長	平衡、穩健型
銀髮族	低	以固定收益為主	穩健型

退休金可以考慮配置的商品項目

類型	人身保險類	保守理財類	積極投資類	財富規劃類
建議商品	意外險、定期險、終身壽險、醫療看護險	債券型基金、定存、保本結構型商品、長年期年金險	股票、選擇權策略性交易、投資型保單、全球股票型基金、指數型基金	躉繳/短年期年金或壽險保單、避險指數基金、不動產證券化商品、財產信託、商用不動產投資
風險性	低	低	較高	低 ~ 中
預期報酬	低	低	較高	較高
投資金額門檻	低	低	較高	高
理財專業程度	中	低或中	較複雜	較複雜
臨時挪用之難易度	難	容易	容易	不太容易 ~ 難



探索四：
銀行業務大揭密



慎選銀行理財

- 了解自己可承受的風險
- 認識商品風險，索取風險預告書
- 詳讀契約相關條款
- 比較理專提供的資訊與自我學習的資訊之差異性

到銀行可選擇的理財工具

存款

信託方式

衍生性金融商品

保險商品

- 共同基金
- 保險理財商品
- 海外債券
- 境外結構型商品

- 儲蓄險
- 投資型保險

- 含結構型商品
- 以上國內銀行發行

信託的意義

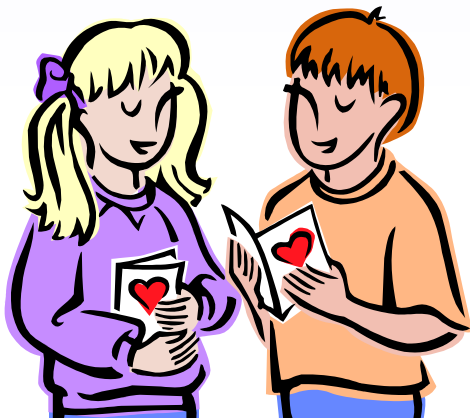
- 信託的意義:委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係
- 信託之優點
 - 信託財產具獨立性與安全性。
 - 依照自己的意思確保財產。
 - 完成照顧想照顧之人的意思。
 - 信託設計客製化。
 - 專家管理信託財產。
 - 具節稅之功能。



安養信託案例-老王的憂慮



- 老王為了家中身心障礙子女辛勤工作。
- 作法：他耽心自己往生後，就沒有人可以照顧他們了，他為了確保自己往生後身心障礙子女依舊能過著衣食無缺的生活，他以自己當要保人與被保險人投保了終身壽險與意外險並以其子女當受益人。
- 憂慮
 - 擔心身心障礙子女根本沒有能力管理財產，保險金被有心人士利用，照顧子女的美意落空
 - 擔心子女會因為大筆的保險金而引來危機。



保險+信託,好處多多

- 後來老王聽專家說，可以經由專業的保險金信託規劃，在身後將保險金交付於受託人管理處分，那麼即使自己身故後，受託人可依老王身前約定的給付方式給子女，如此身心障礙子女的生活就受到保障，此外可避免財產落入他人手中。



安養信託案例- 沒有子女的小李

- 憂慮：
小李的單身生活雖然愜意，但看到許多上了年紀的長輩，因為失智或中風癱瘓，而失去生活自理能力的窘態，一想到自己的晚年就很煩惱。
- 目標：
預約一個有尊嚴的晚年，讓老年生活需要安養照護時，銀行可以幫忙定期給付生活費、繳納安養照護機構的費用及醫療費用等。
- 作法：
從信託公會網站的公開資料中，比較各家銀行的收費情形後，找到了適合的銀行幫忙規劃，以自己為受益人的「老人安養照護信託」，幫忙小李完成了信託的規劃。
- 結果現在小李終於又可以高枕無憂地享受一人世界了。

共同基金定義

共同基金是由專業的證券投資信託公司以發行公司股份或者發行受益憑證的方式，募集多數人的資金交由專家去投資運用。是一種（共聚資金、共擔風險、共享投資利潤）的投資方式。最大的特色在於投資風險的分散，以降低市場風險和波動性。

各項基金資料參考<http://www.sitca.org.tw/>

基金投資的風險

1. **市場風險**：也是主要的風險來源。基金所投資標的地區其市場若震盪下挫，基金淨值多半會受到影響。
2. **購買力風險**：當通貨膨脹率高漲時，物價也跟著水漲船高，貨幣的購買力隨之降低，投資的實質報酬率也相對下降了。
3. **匯率風險**：外幣計價的海外基金，若計價幣別對台幣升值，投資人有匯率上的獲利；若該貨幣對台幣貶值，投資人則有匯率上的損失。
4. **流動性風險**：若買賣受到限制，不能很方便的進行買賣，使得所投資標的物的變現性變差，就是所謂流動性風險。
5. **基金清算風險**：當基金規模低於一定金額（依基金公開說明書規定）或基金公司認為繼續操作將不符合經濟效益時，基金就會終止，然後進行清算的動作。基金清算會將基金所有的資產變現，發還給基金持有人。

保險的意義

- 保險的原理是集合多數人共同出錢，以便在危險發生時用來彌補不幸少數人的損失。
- 保險是基於人類互助的原則，以確保經濟生活安定為目的，具有「我為人人、人人為我」的意義，並透過保險群體將危險分散。
- 保險以落實生活保障為首要目的。
- 擬定保險規劃時，應考慮現階段的經濟狀況及保障需求，再選擇適當的保險種類與保障額度。
- 投保時，應詳細閱讀保單條款；投保後，要按期繳交保費。日後還要定期檢查保單，檢視所買的保險是否足夠；如此，生活才有保障。

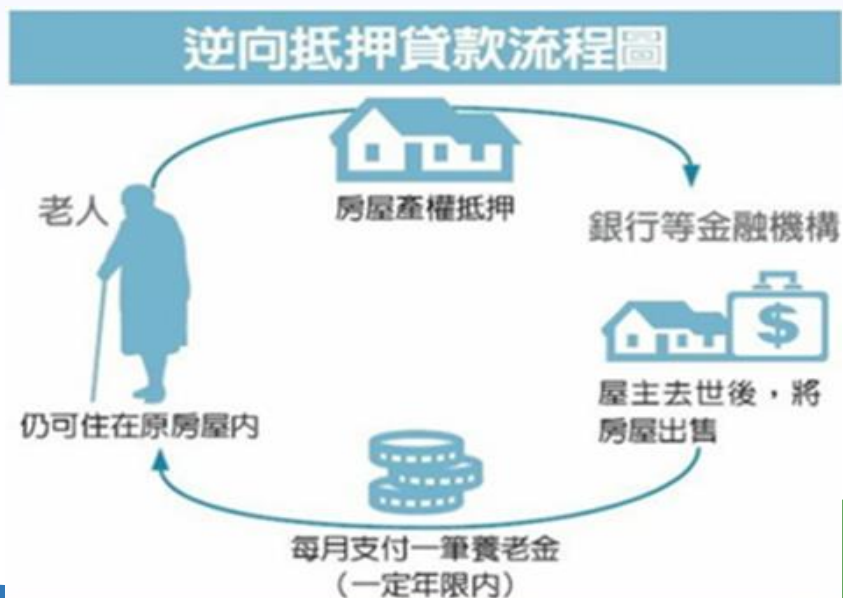
高齡化金融商品與服務(1/2)

- 高齡者安養信託：

高齡者或其親屬交付金錢(含保險金)、有價證券或不動產等財產，向信託業者辦理信託，信託目的包括老年安養之財產管理、安養照護、醫療給付等項目。

高齡化金融商品與服務(2/2)

- 商業型逆向抵押貸款(以房養老)：
由年長者提供自己既有之不動產設定抵押權予銀行，
銀行每月平均撥付本金，作為老年生活保障之補充性
措施，以安定年長者生活。目前已有多家銀行開辦。
銀行與客戶簽約時，子女（繼承人）必須在場；銀行
不得勸誘老人辦理以房養老業務。





探索五：
信用管理、反詐騙及本票裁定

(非法吸金案例)



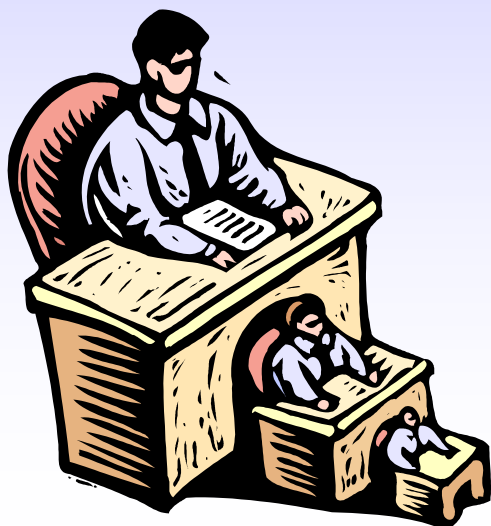
聯徵紀錄保存期間

- 信用卡資料，自停卡之日起揭露五年
- 有強制停卡行為，且未清償則是揭露七年
- 不正常繳款資料自繳款截止日起揭露一年
- 至於破產，聯徵中心則是規定，破產宣告紀錄自宣告日起揭露十年。

聯徵紀錄保存期間

- 至於許多人關注的，加入卡債協商後，這個資料會留多久，而根據聯徵中心的表示，卡債協商只是在當事人信用紀錄上備註，表示這個人有加入債權協商，適用於「其他資料之揭露至特定目的消失為止」，當協商結束時，這個註記也就消失了。

信用不良的結果



- 借不到錢
- 辦不到卡
- 找不到工作
- 無家可回
- 六親不認

有借有還、再借不難！
不是必要、千萬不要！



債務協商查詢專區

• <https://www.twidrp.org.tw/p01.jsp>



> 作業程序問答集

> 前置協商表單下載說明

> 變更還款條件方案表單下載說明

> 個別協商一致性方案表單下載說明

> 消金無擔保債務展延方案表單下載說明

> 辦理前置協商金融機構查詢

> 統計資料 / 友好連結

> 個案實例

> 會員登入

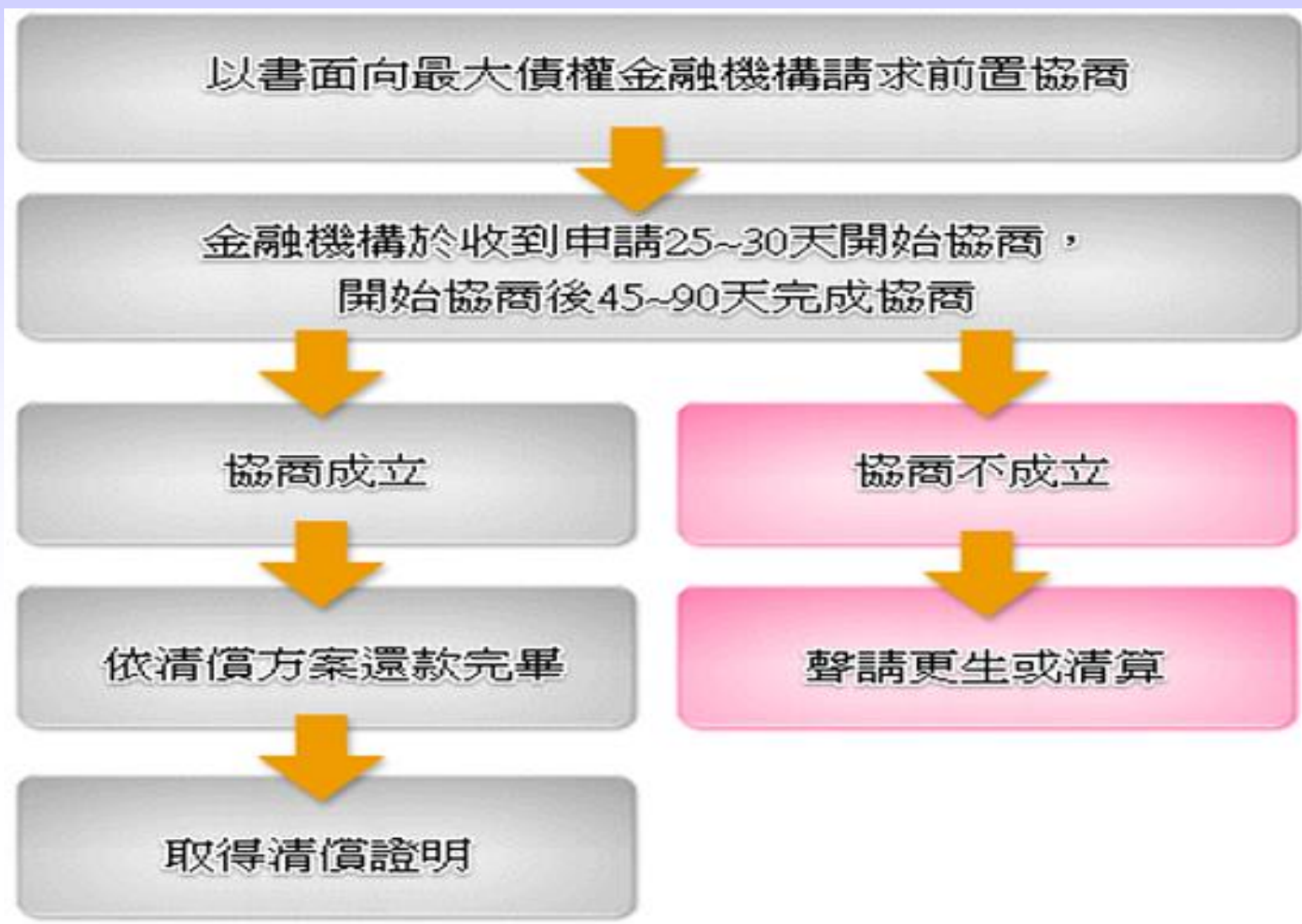
> 回首頁



> 消費者債務清理條例作業程序問答

- ❖ 1: 我想了解消費者債務清理條例前置協商，可以問誰？
- ❖ 2: 是否需要找代辦公司或債務整合公司申請前置協商？
- ❖ 3: 什麼是前置協商？前置協商的重要性為何？
- ❖ 4: 什麼債務可以進入前置協商？
- ❖ 5: 前置協商的適用對象為何？
- ❖ 6: 我沒有還款困難的問題，但想要降低利率可透過前置協商得到解決？
- ❖ 7: 要先向債權金融機構申請「前置協商」後，才能向法院聲請更生或清算？
- ❖ 8: 我已參加95年度「銀行公會辦理之無擔保債務協商機制協商」成立，是否可以再與銀行申請前置協商？
- ❖ 9: 如何申請前置協商，必備文件如何整理？
- ❖ 10: 申請前置協商成立並完成簽約，對債務人有什麼幫助？
- ❖ 11: 我與好幾家銀行借款，需要向每一家債權銀行申請前置協商？
- ❖ 12: 不知道哪一家是最大債權金融機構怎麼辦？
- ❖ 13: 申請前置協商後，多久才會知道結果？
- ❖ 14: 申請前置協商，更生或清算後，聯徵中心會不會有信用記錄？
- ❖ 15: 聲請更生或清算後，是否會有生活程度之限制？
- ❖ 16: 申請前置協商後，金融機構會繼續催收嗎？
- ❖ 17: 申請前置協商過程中，債務人應如何配合程序作業？
- ❖ 18: 前置協商成立後，新的分期清償方案何時開始適用？
- ❖ 19: 債務人於債務清理程序中，提供之財產、收入、債務等財務資料如有虛報、捏造、偽造、隱匿情事者，會有何後果？
- ❖ 20: 自用住宅借款可否納入前置協商？資格限制為何？
- ❖ 21: 自用住宅借款納入前置協商，但每月依分期償還金額還款頗有重大困難者，可否申請延長還款期限？
- ❖ 22: 是否有房屋貸款的人都可以適用上述規定？
- ❖ 23: 申請前置協商時如何將自用住宅借款納入？
- ❖ 24: 申請前置協商後，我的房子會被拍賣嗎？
- ❖ 25: 前置協商、更生及清算的相關程序如何進行？
- ❖ 26: 我已達成95年度「銀行公會辦理之無擔保債務協商」或「前置協商」，但因每月薪資之償還金額減少，致無法正常還款，是否有協助的措施？
- ❖ 27: 我參加95年度「銀行公會辦理之無擔保債務協商」或「前置協商」，但現已結業，是否有協助的措施？

前置協商機制



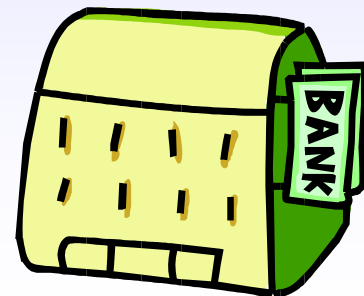
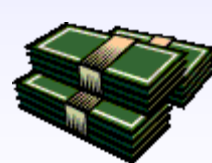
聲請更生與清算對照表

項目	更生	清算
適用對象	有固定收入來源	無固定收入者
適用債務	須無擔保或無優先權債務總額未達1200萬元無擔保債務	無欠債總金額規定，債務型態不限有無擔保品
財產	債務人可保有財產，以現有收入及未來收入作為還款來源	強制變賣財產分配給各債權人
出庭應訊	聲請人及其親屬須配合法院之進度，出席法院或監督人之調查詢問	聲請人及其親屬須配合法院之進度，出席法院或監督人之調查詢問
共同債務人	債權人對債務人之共同債務人、保證人或其提供擔保之第三人所有之權利不受影響	債權人對債務人之共同債務人、保證人或其提供擔保之第三人所有之權利不受影響
職業	限制較輕，但一般企業若得知職員有更生紀錄，也會對其產生不良之印象	清算程序債務人未經裁定復權前，有121種不得擔任之職務(例如保險業務員、地政士、金融從業人員、外催公司催收人員、公司經理人等)
生活	未依更生條件全部履行完畢前，得對其生活程度有所限制	1. 聲請清算後依規定限制債務人的生活程度。 2. 明令債務人不得離開居住地。 3. 法院通知入出境管理機關，限制出境。
註記	更生註記	清算註記
免責	履行完更生方案，即獲免責	清算完畢後並非當然免責，必須法院裁定免責者，債務人才能免除其他債務；反之，如果法院裁定不免責，則債務對其餘債務仍然要負完全清償責任。債務人最後要聲請經法院裁定復權，才能恢復正常人之生活。
罰責	不實之陳述法院得依職權裁定開始清算程序	不實之記載，會產生以下法律效果。 1. 債務人的債務裁定不免責。 2. 法院得依債權人之聲請或依職權裁定撤銷免責。 3. 處3年以下有期徒刑。

如何和銀行協商

★勇敢及誠實的告訴銀行你還不起

- 拿著你的試算表和銀行討論你的債務狀況
- 告訴銀行你有償債意願但要求銀行降低利息或協商分期償還



切忌做的事

- 不要向地下錢莊借錢
- 不要拖，拖的愈久債務會愈高
 - 勇敢面對問題，放著不管不會讓你的債務消失
- 不要找民間代辦公司
那些人只會再剝你一層皮
自己辦理債務協商，和銀行一起共同解決



常見之詐騙手法

- 騙取舊身分證
- 誘辦網路銀行帳戶
- 語音通知未繳罰款
- 空頭支票騙匯款



- 假借貸真詐財
- 投資詐騙
- 行政詐騙
- 網路詐騙
- 假交友（徵婚）
- 猜猜我是誰

高齡者被金融剝削成因及加害人

加害人



- 有固定收入和累積資產
- 信任別人
- 孤獨和社會孤立
- 易受騙
- 不願意告訴家人受剝削情況

加害人



- 家人和照顧者
- 朋友，鄰居或熟人
- 醫療照護營運商

被害人特徵



- 管理資產的合法代理人
- 網路、電話和郵件詐騙者
- 欺詐性的討債者
- 財務顧問
- 家居維修承包商

**金融剝削
成因**

- 依賴家人或照顧者支持
- 其照護者具藥物濫用、賭博、財務或心理健康問題
- 其所依賴之家人或照顧者覬覦其金錢或資產

**金融剝削
成因**

- 害怕遭剝削者的報復
- 不熟悉財務管理
- 沒有因應未來風險的決策能力
- 欠缺財務決策或發現騙局的能力

金融剝削態樣(1/4)



投資 詐騙

1. 承諾高額報酬、詐取不合理費用
2. 詐欺性的年金銷售，提前解約有高額罰款
3. 噓寒問暖詐騙

抽獎 詐騙

1. 通知樂齡者中獎，要求先支付費用或稅金
2. 若沒收到獎金，由冒牌律師表示代表追討獎金，但需收費用



欠稅或討 債詐騙

1. 要求付清欠稅，否則會被逮捕或限制出境
2. 捏造假債務，利用威脅手段要求還款



慈善 詐騙

假冒尋求捐款，但無慈善事業細節及善款分配方式



金融剝削態樣(2/4)



網路詐騙 偽造電子郵件、簡訊或網頁誘使輸入財務資料，
如信用卡卡號或銀行帳號等

電話詐騙

1. 假冒是樂齡者家人，有危急狀況要求立刻匯款且不得告訴其他人
2. 國稅局電話詐騙



身分竊取 竊取個資如生日、信用卡卡號、密碼，以進行詐騙

老人年金詐欺

退伍軍人或樂齡失能者遭黃牛收取高額費用代為申請年金補助



金融剝削態樣(3/4)

- 以房養老貸款

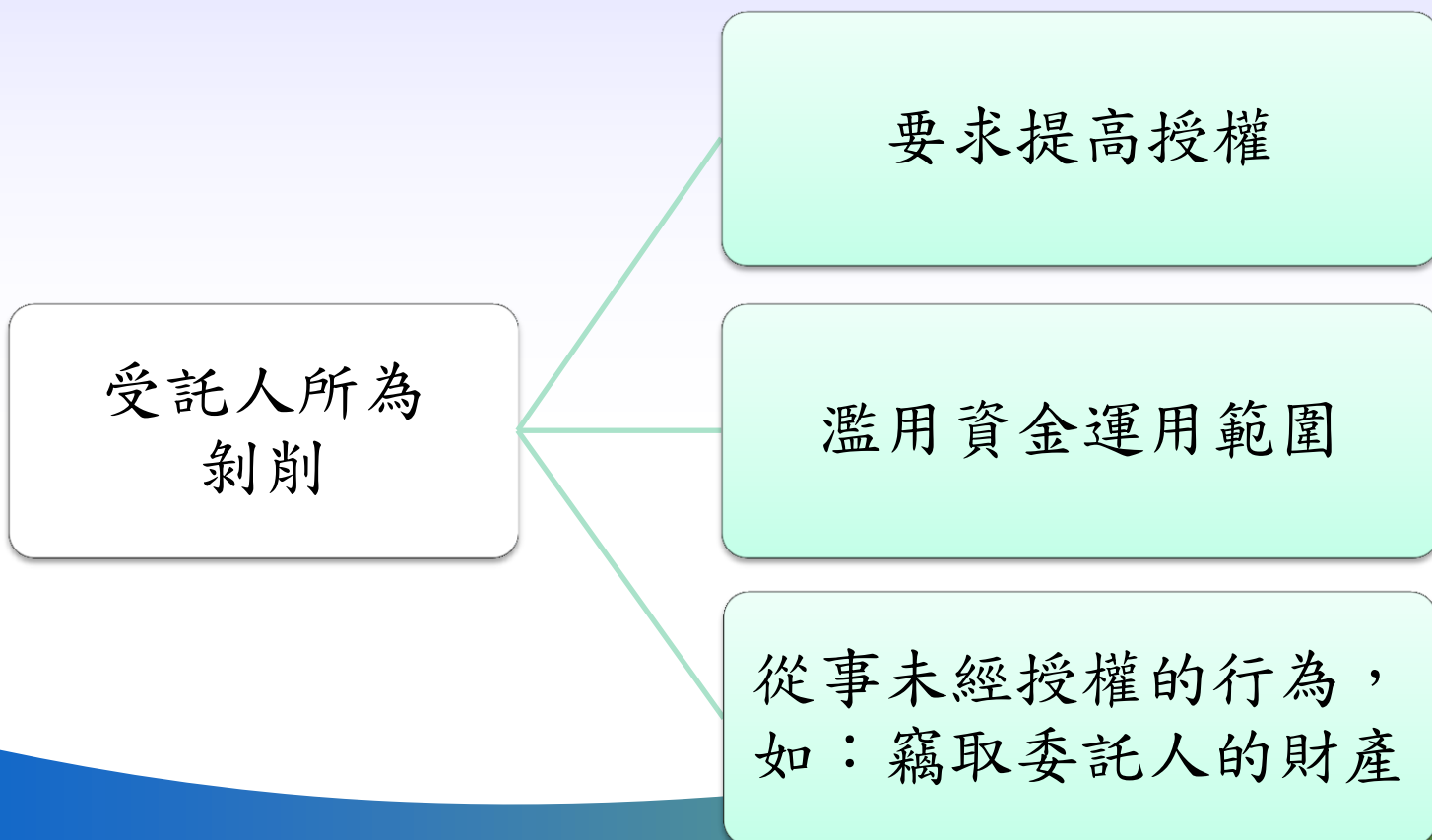
1. 家人施壓樂齡者辦理以房養老貸款並挪用
2. 詐騙樂齡者簽署授權書以取得貸款
3. 金融業者說服樂齡者透過以房養老貸款投資理財商品，賺取手續費

- 修繕承包商詐騙

詐騙樂齡者進行房屋修繕，蓄意以低報價獲得同意，施工後再追加報價

金融剝削態樣(4/4)

安養信託剝削風險



防止高齡者被金融剝削之相關措施

- 銀行業不得主動對65歲以上之年長者以電話行銷小額信貸。
- 銀行業除不得主動向70歲以上之一般客戶推介結構型商品外，如客戶主動要求提供商品資訊，銀行受理時應留存相關書面證明，以避免事後發生爭議，另於交易前應由適當單位或主管人員覆審，以確認客戶交易商品之適當性。
- 信託業辦理不具運用決定權之金錢信託或有價證券信託業務，以受託投資外國有價證券為目的者，對已簽訂信託契約之客戶，得就特定投資標的以當面洽談、電話或電子郵件聯繫、寄發商品說明書之方式進行推介。但不包含年齡為七十歲以上之非專業投資人。

防止高齡者被詐騙之相關措施

- 金融機構應實施臨櫃關懷提問

年長者臨櫃（包括他人領款及陪同領款）提領現金達新臺幣3萬元以上或交易金額達等值新臺幣50萬元等情形，金融機構應詢問其辦理動機與目的，如經研判客戶顯屬遭詐騙者，金融機構將撥打「165反詐騙諮詢專線」或逕向警方報案，以減少民眾財產損失。

防制非法吸金案例(一)

- 以專業投資金融商品為吸金手法

馬○集團
涉嫌不法案



防制非法吸金案例(二)

- 以時尚投資博弈事業為吸收手法

英國必○博彩
娛樂集團不法案



防制非法吸金案例(三)

- 以新穎投資雲端商品為吸收手法



美商萬○
投資銀行
不法案

防範詐騙的方法-三要

三要



- **要**保管好與自己有關的重要文件(如身分證、健保卡、存摺、房屋或土地謄本等)。
- **要**向104查號台及165警政署反詐騙諮詢專線查清楚才能回來路不明的電話。
- **要**直接查詢卡片或存摺上的銀行電話再跟銀行聯絡。

防範詐騙的方法-三不

三不

林先生您好:您在家X
福購物刷卡消費
20,000確認無誤,如有
疑問請來電X銀客服
中心0255998249查詢

- **不要**隨便提供自己的個人及金融資料
(如身分證、存摺帳號、卡號、密碼)
- **不要**聽從別人指示去操作提款機或至銀
行櫃台辦理匯款、約定轉帳及網路轉帳。
- **不要**依照來路不明電話或手機、通訊軟
體簡訊所提供的電話號碼直接撥打(銀
行發送簡訊**不會留下電話**)

簡訊詐騙案例

- 假通知

- 範例:

接到電話通知健保卡發生重大問題，需要趕緊處理，手機速按《9》，請專人服務。

- 政府單位、銀行等有任何問題都是會以書面正式通知，絕不會用電話通知，請大家要注意。



- 假帳號

假帳號四大詐騙特徵拆解



防範詐騙的方法-三快



三快

- 快打165 報案
- 快至警局報案
- 快至銀行報案

最後一家銀行
將最後結果傳
真給警方結案

銀行據報凍結人
頭帳戶，若被轉
匯，將繼續通報
下一家銀行

本票裁定例示說明_(1/5)

前情提要：熊太君日前誤信損友，為其簽發本票一紙充作保證。現執票人登門討債，熊太君爰透過通訊APP向摯友兔子君請益本票裁定相關事宜。

熊

現在有人拿本票上門討債，我該怎麼辦？

本票？怎一回事？

兔

熊

前陣子朋友要我幫個忙，簽發本票作保證，我想那只是文具店賣的玩具本票，應該不會有事，就爽快簽下去。怎知道事情會變成這樣。

玩具本票只要合於票據法所定要件，就具有本票效力。簽下去就要想辦法解決。

兔

本票裁定例示說明(2/5)

熊

如果不贖回那張本票，之後會發生什麼事？

你就等著被**強制執行**。

兔

熊

強制執行？那能吃嗎？

本票裁定後強制執行，就是執票人可以用本票裁定當作執行名義，向法院聲請拍賣你名下財產，變現求償。

兔

熊

我只是幫人簽發本票作保證，那筆錢又不是我借的。我會被強制執行？有這麼嚴重嗎？

如果你主張本票債權不存在，則應向法院提起確認之訴，並提供相當擔保以停止強制執行。

兔

本票裁定例示說明_(3/5)

如果本票係遭偽變造，則應於接到本票裁定後
20日內向法院提起確認之訴、讓法院停止強制執行。

兔

倘若執票人提供擔保聲請繼續強制執行，你也可以提供相當之擔保聲請停止強制執行。

兔

熊

嗯嗯。還有其他協助措施嗎？

如果你無力支付訴訟費用，可聲請法院訴訟救助。屆時可暫時免繳裁判費、訴訟費用之擔保、以及代理訴訟酬金。

兔

熊

瞭解。

支付命令例示說明(4/5)

熊

另外，昨天我有收到○○銀行聲請法院核發的「支付命令」，那又是什麼？

「支付命令」是一種簡捷的督促程序，只要債權人聲請符合法律規定要件，不須經言詞辯論，法院就可核發支付命令，如果債務人沒有合法提出異議，債權人就可持確定之支付命令聲請強制執行債務人財產。

兔

話說回來，你有欠○○銀行錢未還嗎？

兔

熊

支付命令內容述明我積欠○○銀行信用卡款未還，可是我根本沒向○○銀行申請信用卡，那我可以不理會該支付命令嗎？

支付命令例示說明 (5/5)

如果你不理會「**支付命令**」，你名下財產可能會被**強制執行**。

兔

熊

又是強制執行。那我該怎麼做比較好？

你收到法院支付命令後，如果對內容有爭議，應於**20日內**以郵寄或親自遞狀等方式，向法院**提出異議**、**不必附理由**，使支付命令失效。

兔

如果未於**20日內**向法院提出異議，○○銀行可持確定的支付命令聲請強制執行你名下財產。

兔

熊

謝啦。我得儘快向法院提出異議。Bye~



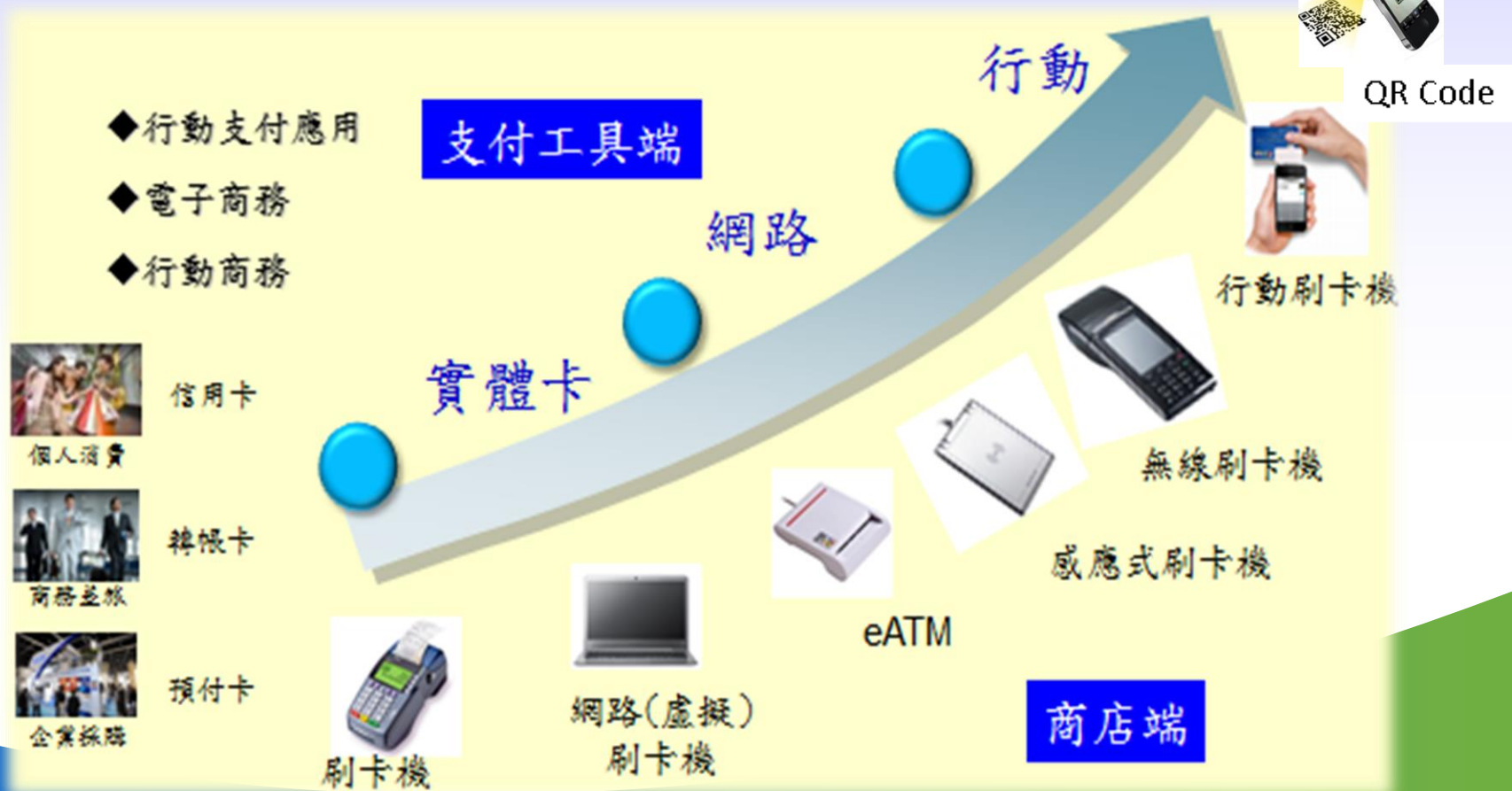
探索六：

認識數位化金融環境3.0



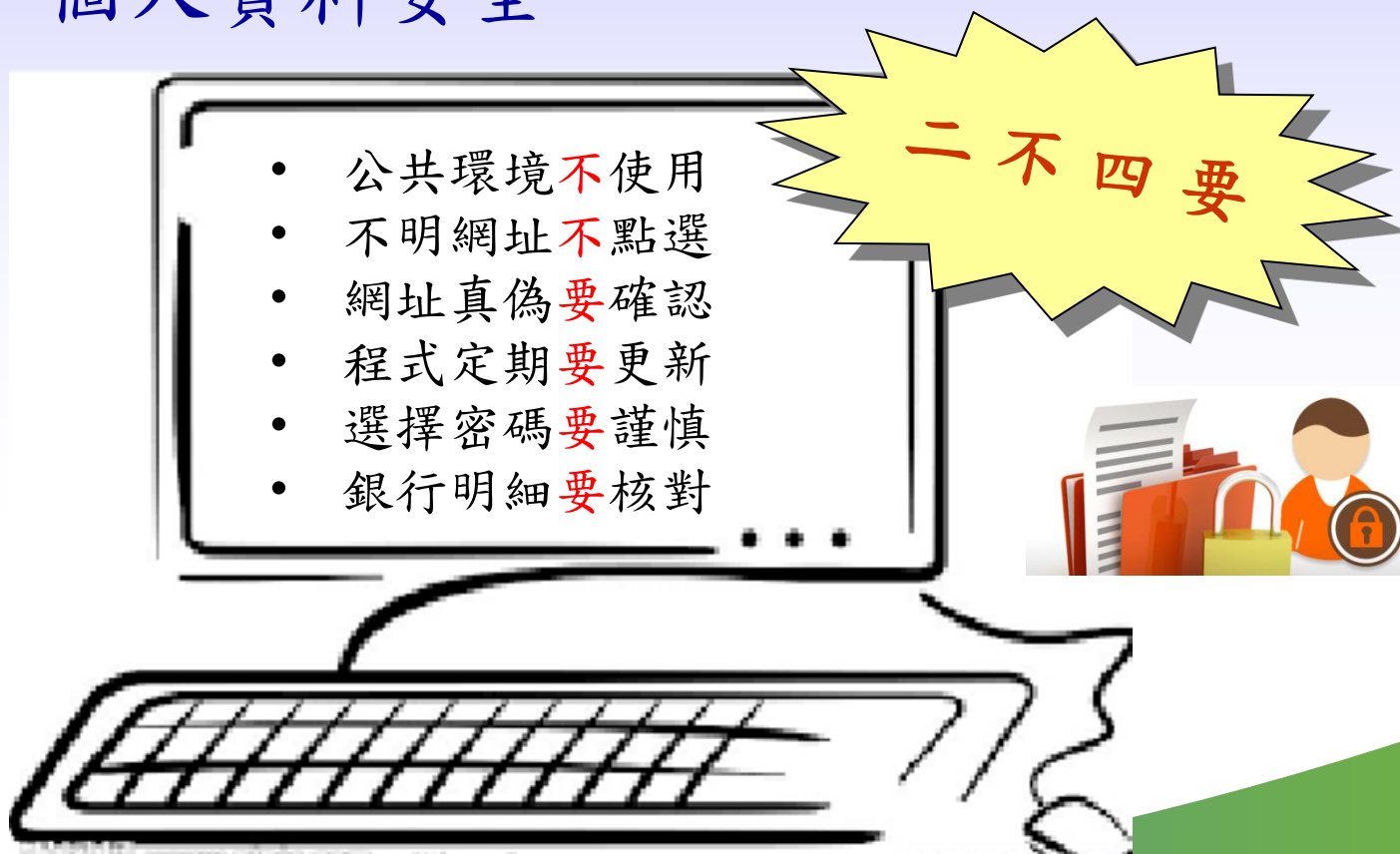
普及的行動支付

- 行動支付發展趨勢：利用各項技術，將金融支付工具與智慧型行動裝置整合為一。
- 滿足顧客「隨時隨地」的日常金融行動服務。



網路及行動銀行應注意事項

- 民眾使用網路及行動銀行時，應注意個人資料安全



感謝您完成探索之旅
再會！！