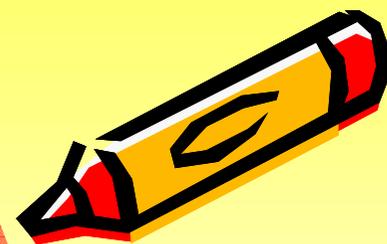


理財豐年祭



金融監督管理委員會銀行局 指導
中華民國銀行公會暨信合社聯合社 主辦



姓 名 ^ ^

- 經歷
- 現任
- 連絡電話
- 榮任
 - 銀行公會菁英講師





影片欣賞



阿貴理財篇



- 1 · 請將播放螢幕完全切換到投影機上
- 2 · 阿貴影片全螢幕播放請按 <Ctrl-F> · 結束時請按 <Alt-F4> 結束



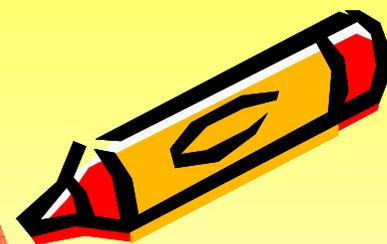
節目介紹

~順口溜~



- ④ 正確金錢觀--生活好習慣
- ④ 聰明理財術--財產更豐庶
- ④ 刷卡真光亮--額度要限量
- ④ 詐騙知有無--快撥 1 6 5
- ④ 用心理好債--信用永遠在

正確金錢觀



從生活習慣來養成





聽聽有錢人怎麼說

台灣經營之神王永慶先生曾說：你賺的一塊錢不是你的一塊錢，你存的一塊錢才是你的一塊錢」，所以我們日常生活要…

賺得多
想得少
花得多
借得少

存起來
一定要
點點算
錢難還





花錢時要～『停·看·聽』

看一看～

1. 看看有沒有更適合自己的
2. 再看一看那裡可以買到更便宜的
3. 看穿廣告假像

停

看

聽

停下來想一想～

1. 有沒有迫切需求？會不會太衝動？
2. 有沒有曾經買過讓你很後悔的東西？

聽一聽～

若有問題可參考父母、家人的意見

學習過簡單、節約的生活！



咖啡與檳榔的故事

- 喜歡喝咖啡？

有位銀行員曾計算：1人1個月花3000元喝咖啡(=每天花100元)，從25歲喝到75歲，50年要花掉180萬元，這筆錢如果用來投資，以年獲利5%計算，50年的複利累積金額可達到800萬元。

800萬可以買別墅或安享晚年

- 喜歡吃檳榔？

想吃檳榔的時候就想一想有人喝掉800萬元咖啡的故事，所以改變消費習慣，生活美麗又健康。



小米、山豬、新台幣

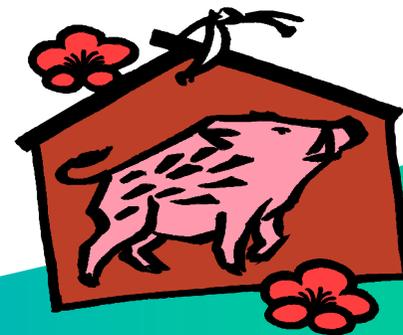
- 小米山豬好好：

從前只要有小米、芋頭或山豬肉就能讓家人三餐溫飽.....。

- 不如新台幣好：

小米與山豬多多不如新台幣多多，因為現實生活的食、衣、住、行、育、樂都要靠新台幣來支付...所以存錢很重要。

每個月都要問自己存多少錢

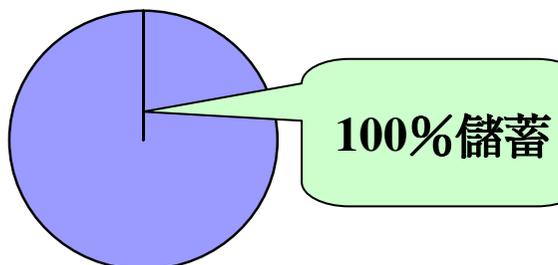




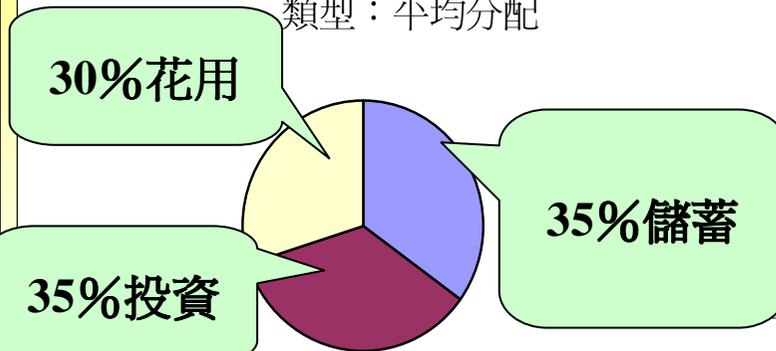
金錢觀 = 人生觀?



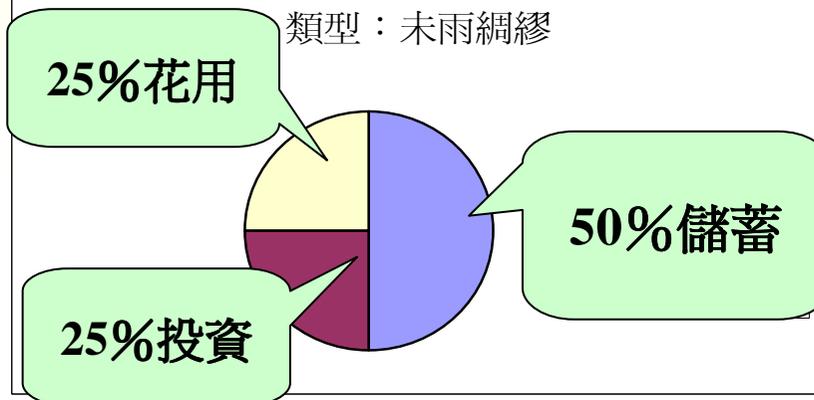
類型：憂天憂人



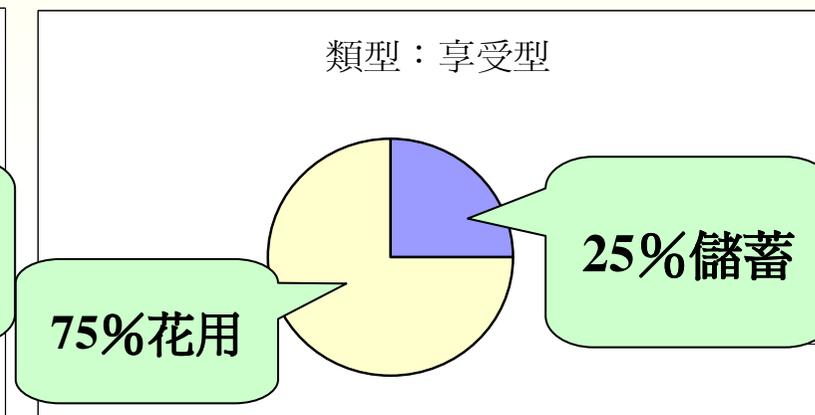
類型：平均分配



類型：未雨綢繆



類型：享受型

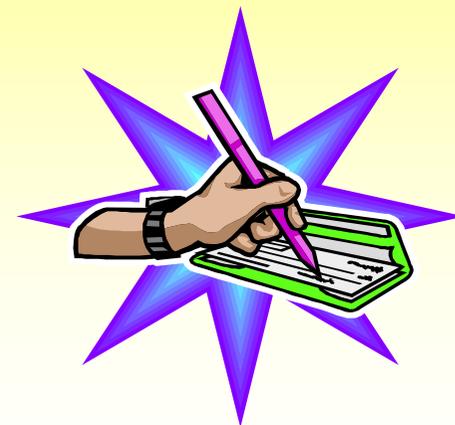


請問您的資產配置方式？



有錢人從記帳開始

- 設立存款目標
- 養成每天記帳的習慣
- 與家人討論花費是否得當
是否有不良的生活習慣
- 達成存款目標 ^_^
請給全家人一個獎勵(餐廳/旅遊)
- 丫花太多 >_<;
要節制喔！想想看並執行改善





記帳的方式

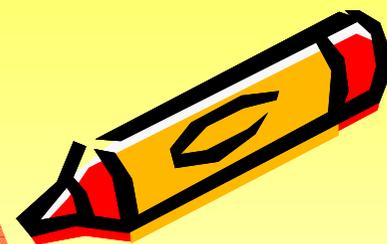


- 記帳工具：
記帳本、電腦、存摺、帳單

日期	收入	支出	結餘	摘要說明
95.03.01	35000		35000	爸爸3月份薪水
95.03.02		1000	34000	3月份電費
95.03.03		2000	32000	買菜錢
95.03.03		5000	27000	爸爸零用錢
95.03.04		5000	22000	小民註冊費
95.03.05		1000	21000	買媽媽生日蛋糕

※從記帳中了解家庭支出之類型

聰明理財術



你不理財，財不理你





算算誰會理財？

⊕ 阿珠與阿花相約去算命，阿花請算命仙算算未來會不會跟何麗玲一樣有錢？

⊕ 富人致富原因：

收入-儲蓄=支出

儲蓄後
才花費

⊕ 窮人變窮原因：

收入-支出=儲蓄

花剩下
的才存





理財重要性

想像小鳥一樣自由自在？希望以後....

- 有能力買喜歡的東西+
- 準備子女教育經費+
- 為意外支出作準備+
- 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+



=財務自由(不必在金錢上依賴任何人)

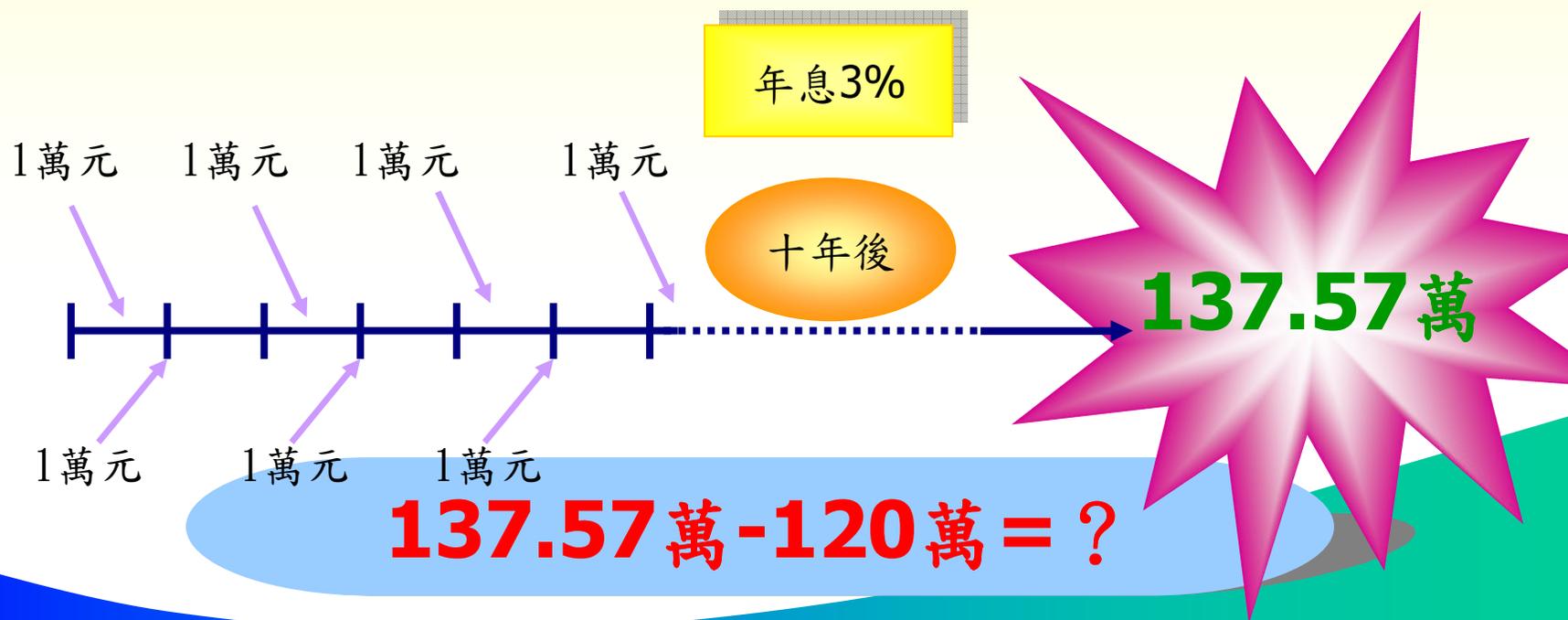


大錢從小錢存起

小米+酵母+時間=好喝的小米酒

(小米酒比小米可以賣更多錢)

複利的概念：本金+利率+時間=錢生錢





儲蓄的方式

■ 活期存款

養成儲蓄的習慣、有錢就先存30%
到金融機構

■ 零存整付

強迫儲蓄的方式，每月固定存

■ 定期存款

近期不使用的存定存，利息生更多

■ 儲蓄險

存款又有保障





理財的風險

千萬記得：雞蛋不可放同一個籃子

固定型%

將錢放保險箱



投資型%

買公債/基金/股票



增值型%

土地/房屋/黃金



增息型%

定期存款/紅利保單





有保好佳在

●水火無情保險常存

➤保險的意義：

每人出一份錢、互助救濟、
共同分攤損失、維持生活安定。

➤保險的功能：

- (1)對於不可預料的風險提供金錢或醫療保障。
- (2)對於未來老年及身故後子女生活有所準備。
- (3)減少危險造成損失、提供災後的補償。





基本保險種類

保險類別	保險對象	保險項目
全民健康保險	全體國民	疾病、傷害、生育
勞工保險	15-60歲勞工	職業災害
軍人保險	現役軍人、士官、士兵	死亡、殘廢、退伍給付
農、漁民保險	15歲以上農漁民	疾病、傷害、生育、殘廢、死亡
學生保險	公私立高中以下學生	殘廢、死亡、傷病、醫療
汽機車強制險	車禍事故之受害者	殘廢、死亡、傷害
人身保險	以人的生命或身體為保險標的	人壽保險、健康保險、年金保險等等



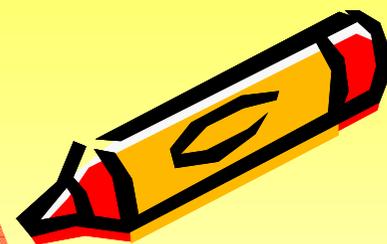
分享正確理財觀念

● 青山綠水錢景常在

1. 精算族VS月光族
2. 金融機構VS地下投資公司
3. 中央存保機構VS 銀行擠兌
4. 資產VS負債
5. 風險VS報酬



刷卡真光亮



信用卡使用不當也可能變成「包著糖衣的毒藥」





信用卡的優點



- ❁ 免保人、免開戶、申請簡便
- ❁ 先消費，後付款(平均30天免息期)
- ❁ 通行全球，世界接軌
- ❁ 預借現金，應付急需
- ❁ 循環信用，彈性繳款
- ❁ 附加功能，貼心便利
- ❁ 消費明細，計畫消費
- ❁ 建立良好的個人信用紀錄





請問您是那一族？

摳門族~

能省則省、折扣優惠、低價量販情有獨鍾、少出國旅遊、無自用車

配：聯名卡、量販卡

月光族~

易衝動購物、消費無法節制、先享受再說還款慢慢來、信用額度過度擴張

配：小額現金週轉、簽帳金融卡、低利卡

精算族~

喜歡存錢、注重投資理財、不易衝動消費、購物精挑細選、善用優惠

配：保險費/繳稅優惠、分期付款卡

雅痞族~

重品質高於價格、偏好百貨公司或特定品牌、有車族、經常國外旅遊

配：白金卡、現金回饋卡、百貨聯名卡、高旅平險卡



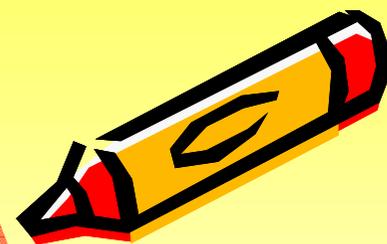
卡片掉了怎麼辦？

- ❁ 立即電話掛失勿因小失大
- ❁ 善用104查詢
- ❁ 確認最後交易
- ❁ 了解是否遭冒用
- ❁ 申請補發卡片



您知道嗎？將信用卡交給第三人使用，不僅本身可能觸犯刑法「侵佔罪」，也可能讓您的親朋好友一併觸犯「偽造私文書」之罪責，最高可判五年有期徒刑，是相當重的刑罰。

詐騙知有無



錢真的不會從天上掉下來，小心貪小錢賠大錢





不要傻傻被人騙

三不

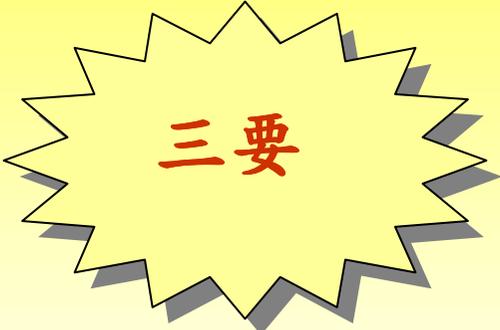
林先生您好:您在家X
福購物刷卡消費
20,000確認無誤,如有
疑問請來電X銀客服
中心0255998249查詢



- **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**依照來路不明的電話或手機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)



一定要管好文件



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。



快快去找人求救



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

銀行據警局通報
凍結人頭帳戶，
若被轉匯，將繼
續通報下一家銀
行



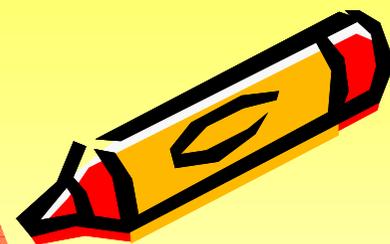
最新詐騙手法

- 網路詐騙
- 醫院詐騙
- 交友詐騙
- 投資詐騙
- 求職詐騙



- 人頭詐騙
- 綁架詐騙
- 電話詐騙
- 假借貸真詐財

用心理好債



欠債還錢不僅是天經地義，更是高尚的行為





財務健康檢查表

1. 每個月的房貸還款金額占家庭月收入的50%以上。
2. 在過去的1年時間裡，房貸款延誤的次數超過2次。
3. 喜歡“分期付款”先享受後付款的購物方式，每月的分期付款還款額超過了月收入的20%。
4. 小孩學費及營養午餐費用常遲繳或繳不出來。
5. 家中無存款可以應付緊急突發狀況。
6. 沒有購買任何偏重保障功能的保險產品。
7. 全家一個月的生活費總支出占總收入的2/3以上。
8. 水費、電費、電話費及瓦斯費常遲繳，1年中這樣的情形累計超過了3次。
9. 從不會對自己目前的職業發展產生擔心。

超過3項就是負債高危險群



債務危機徵兆

- ☑ 常約朋友喝酒吃飯、唱KTV抒解壓力
- ☑ 聽信友人介紹，未真正了解就盲目投資
- ☑ 貪圖小利將自己個人資料借他人使用
- ☑ 每月繳交卡費超過月收入的1/3
- ☑ 接過銀行催收電話及催繳信函
- ☑ 借新債還舊債、不清楚自己借了多少钱
- ☑ 借款的金額每月都在增加



搶救貧窮大作戰

持續堅持

強化堅持追求成功的理念

尋求協助

尋求金錢或精神上的協助

改變行為

學習成功達人的致富經驗

確認目標

還欠債或擺脫貧窮生活

成功之路



作戰策略

方向

策略

- ✓ 克制慾望，減少開銷
- ✓ 精算收支，債務減半
- ✓ 尋低利率，還高利率
- ✓ 尋求支持，親屬代償
- ✓ 銀行伸援，個別協商
- ✓ 全力實行，開闢財源





成功達人的故事

◆ 湯蘭花小姐的故事

如空谷幽蘭般美麗，卻屢經挫折，惟她勇於承擔，
還清所有債務並養育小孩長大，她不僅是一位成
功的達人更是一位演活真實人生劇本
的好演員.....。





一般的救助管道

- 張老師基金會---請撥1980(一救幫您)
協助處理：卡債、感情及家庭等問題
- 社會局---請撥104查號台(查詢當地社會局電話)
協助處理：單親家庭、獨居老人、身心障礙、兒童收留、低收入戶及低收入戶喪葬等問題
- 原民局--請撥104查號台(查詢各縣市政府原住民行政局電話)
協助處理：法律諮詢、教育及急難救助輔助、就業服務等問題



有關信用的基本常識

- 銀行徵信及聯合徵信中心介紹
- 理債法律小常識：



他人欠債卻要自己還

- (1) **保人**：『保』字俗稱人呆，若要幫人作保須考慮自己未來幫借款人還款之能力，若已幫人作保，當自己經濟有問題時則可以考慮是否『退保』。
- (2) **拋棄繼承**：當家中有人過逝，其遺產及負債很**明確時**…。
- (3) **限定繼承**：當家中有人過逝，其遺產及負債**不確定時**…。



結語

- 希望大家
 - 勤奮工作
 - 未來儲蓄
 - 練習記帳
 - 再三思考
 - 規劃預算
 - 小心防騙
 - 分享成功



THE END

Thanks for your listening!!

<http://www.banking.gov.tw>

<http://www.smartmoney.org.tw>



感恩您的聆聽
謝謝指教