

大專成人組

# 進階宣導補充資料

金融監督管理委員會銀行局 主辦  
中華民國銀行公會、信合社聯合社、中央存款保險公司、金融研訓院、理財顧問認證協會 協辦

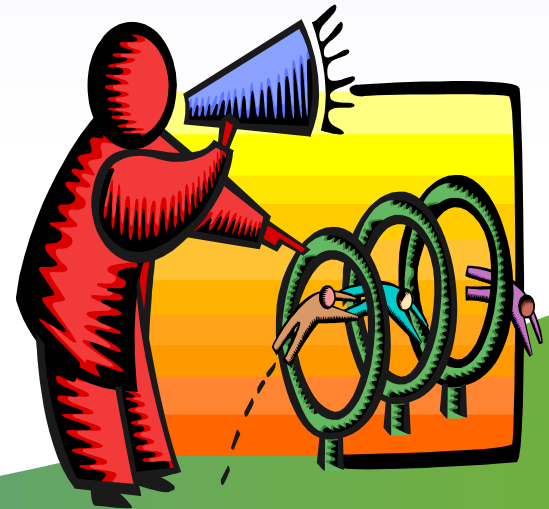


版次 2018/10

謹物理財·信用至上

# 宣導主軸 Agenda

- 金錢價值觀與消費態度
- 理財規劃的意涵
- 正確的風險及投資觀念
- 銀行業務大揭密
- 防詐騙
- 防制洗錢



# 價值觀影響對金錢的看法

每個人都想要致富，以財富來交換並獲得更多想要的東西，但是：

一支52,900元的 iPhone XS Max 手機？

一個33,000元的名牌包？

一輛 300萬的房車？

一棟 1億元的房子？

是驅使我們想要致富的動力或主要目標嗎？

# 賣菜的英雄-陳樹菊



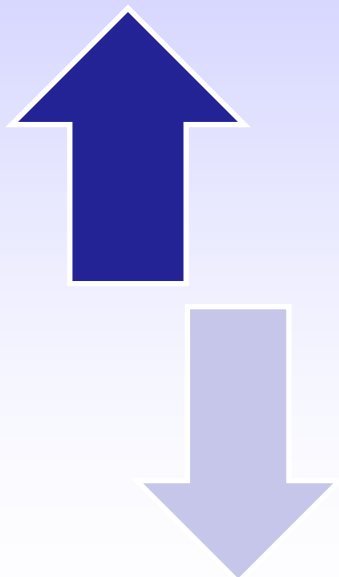
- ▶20年來持續不斷捐款，2010年8月被《富比士》（Forbes）雜誌選為2010亞洲慈善英雄，2010年9月《時代》雜誌列入全球年度百大影響力人物「英雄」類別。
- ▶2012年榮獲麥格塞塞獎。

**陳樹菊**把從13歲開始透過賣菜賺來的錢，累計約近千萬元，捐出來幫助國小興建圖書館及救助貧困學童。

她積少成多累積財富的動力與目標是什麼？

# 拿鐵因子-想要VS需要

情境模擬:每天50元、一年共 $50*365=18,250$ 元，連續十年



每天存起來去投資，投資年報酬率3%  
10年本利和為209,216元

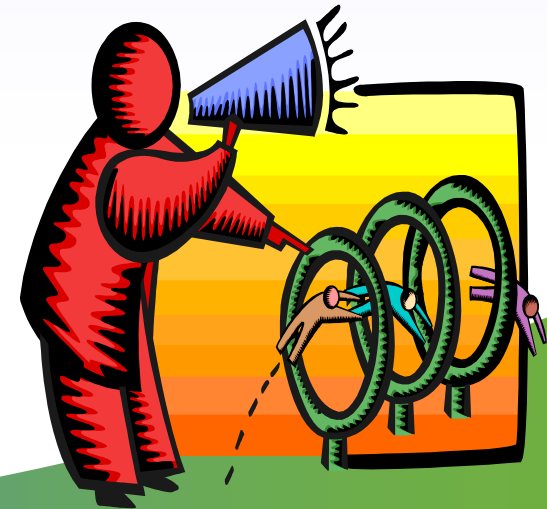
每天手搖飲料、拿鐵、零食  
10年總花費共182,500元

- 一. 想想看?消費行為是消費或負債?
- 二. 想想看?消費行為是需要還是想要呢?
- 三. 分析買消費行為與投資的機會成本?
- 四. 想想看?等將來再消費會更好嗎?



# 宣導主軸 Agenda

- 金錢價值觀與消費態度
- 理財規劃的意涵
- 正確的風險及投資觀念
- 銀行業務大揭密
- 防詐騙
- 防制洗錢



# 理財規劃案例研析

# 子女教育基金規劃案例-執行步驟

設定目標

子女教育金

1子目前3歲預計15年後開始讀大學到碩士

收集資訊

收集教育金要準備多少?有那些理財工具?  
收集資訊預估需多少教育金;理財工具有  
共同基金.保險.證券.存款等等。

資訊分析

考量時間與通貨膨脹率後預估要3百萬;  
理財工具在考量各項因素後以共同基金為  
主,投保保險作為預防收入中斷時彌補收  
入之用。**注意適合的理財商品在考量收入  
能力.時間.報酬率與風險承受能力而有所  
不同**



# 子女教育基金規劃案例(二)

訂定計畫

理財工具為共同基金與保險,製作計畫表

預定報酬率		9%					
期間	定期定額(月)	報酬	本利和	期間	定期定額(月)	報酬	本利和
1	8,000	60	8,060	174	8,000	21,358	2,869,119
2	8,000	120	16,180	175	8,000	21,578	2,898,697
3	8,000	181	24,362	176	8,000	21,800	2,928,498
4	8,000	243	32,605	177	8,000	22,024	2,958,521
5	8,000	305	40,909	178	8,000	22,249	2,988,770
-	-	-	-	179	8,000	22,476	3,019,246
-	-	-	-	180	8,000	22,704	3,049,950

計畫執行

共同基金每月定期定額8,000並購買保險

定期檢視

每半年或一年檢視是否依理財計畫進行並依實際計畫執行情形,適時修正計畫以利理財計畫之執行。

理財規劃案例一

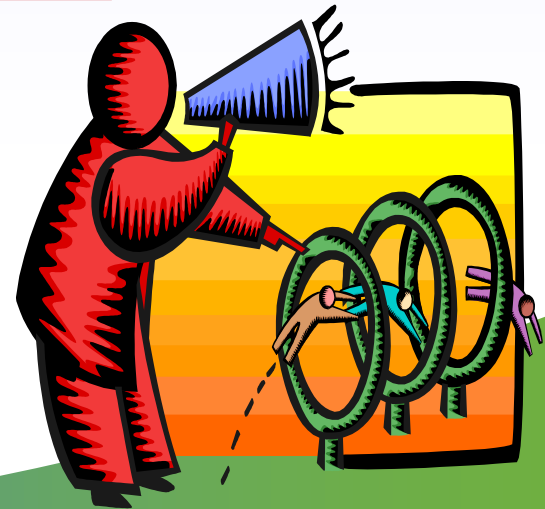
進修規劃案例

# 理財規劃案例二

## 規劃購屋及退休案例

# 宣導主軸 Agenda

- 金錢價值觀與消費態度
- 理財規劃的意涵
- 正確的風險及投資觀念
- 銀行業務大揭密
- 防詐騙
- 防制洗錢



# 什麼是個人的風險承受度

## (Know Yourself)

- 投資理財時，應先確認自己的風險承受度，能瞭解自身的投資屬性，才能找到適合的商品或投資組合。
- 一般而言，係以本身的個性、年齡、教育程度、收入、投資經驗及理財目標，來衡量自己的風險屬性與承受度。
- 洽金融機構理財，將以填寫問卷界定你的投資屬性及風險承受等級，它只是參考，請仔細想想，別人分析的方法與結果真得符合您能承受的風險與損失嗎？

# 不同族群分類(商品熟識度與風險承受度)

族群	風險承擔	偏好	可參與之投資工具
自認了解商品風險	高	追求報酬的極大化 自行規劃避險	積極成長型
自認了解商品	中	收益與報酬率兼重, 管控風險承受	成長收益型
不願承受高風險	中低	追求資產的穩定成長	平衡、穩健型
無承受風險能力者	低	以固定收益為主	穩健型

# 風險衡量

什麼是系統風險

什麼非系統風險

什麼是證券市場線

什麼是夏普指數

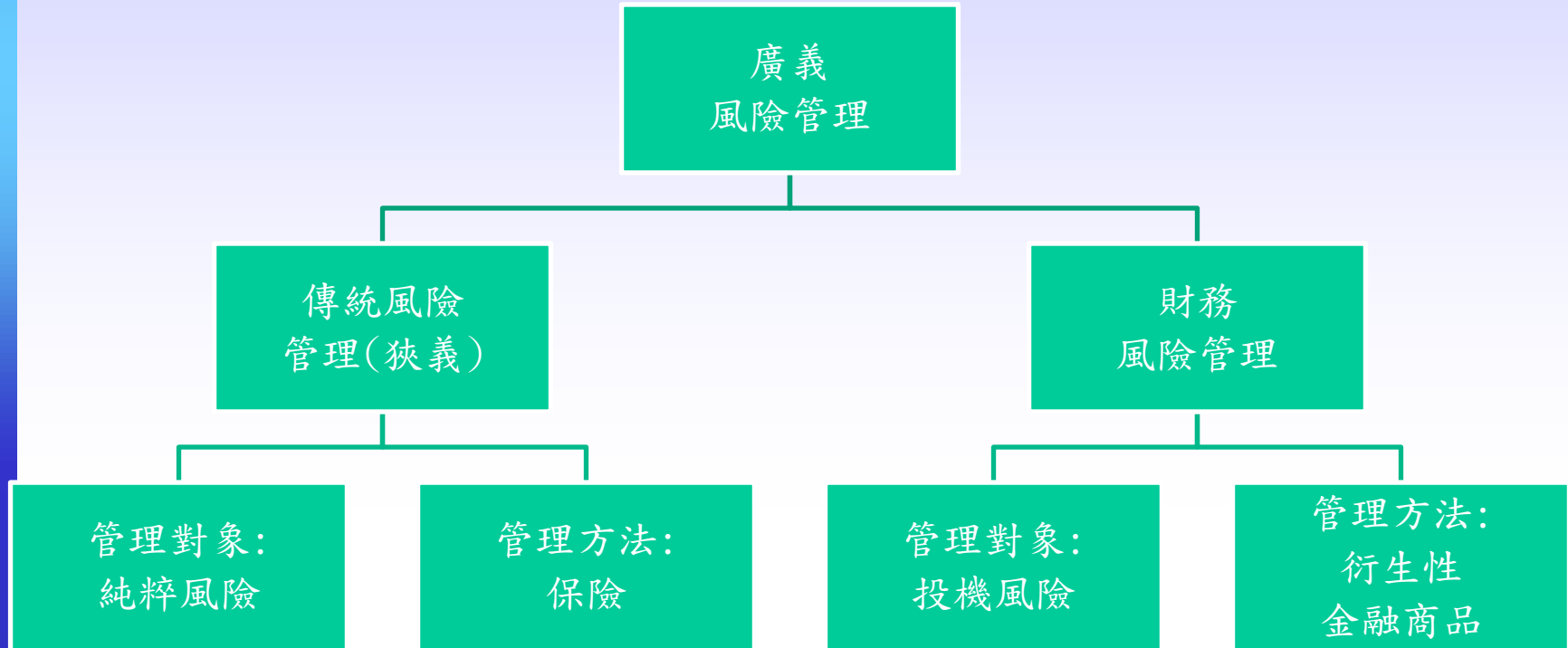


# 風險管理的意義

- 風險管理是家庭或企業以最低的成本，透過事前對風險的鑑定、分析、控制與理財等措施，將各種風險事故於發生前、發生時及發生後所產生的經濟上的不良結果降低到最低的程度，所為之一切處理過程。風險管理可以達到下列結果：
  - 預防損失。
  - 減輕損失。
  - 彌補損失。



# 傳統風險管理與財務風險管理之比率



# 認識股票與債券

股票種類有幾種

股票投資分析有幾種

債券種類有幾種

什麼是馬凱爾五大定理



# 認識經濟指標與投資市場關係

什麼是GDP  
什麼是GNP  
什麼是NDP  
什麼是NNP  
什麼是CPI

什麼是通貨膨脹  
什麼是通貨緊縮  
什麼是M<sub>1A</sub>  
什麼是M<sub>1B</sub>  
什麼是M<sub>2</sub>



# 正確的風險及投資觀念案例一

## — 學生集資投資

# 正確的風險及投資觀念案例二

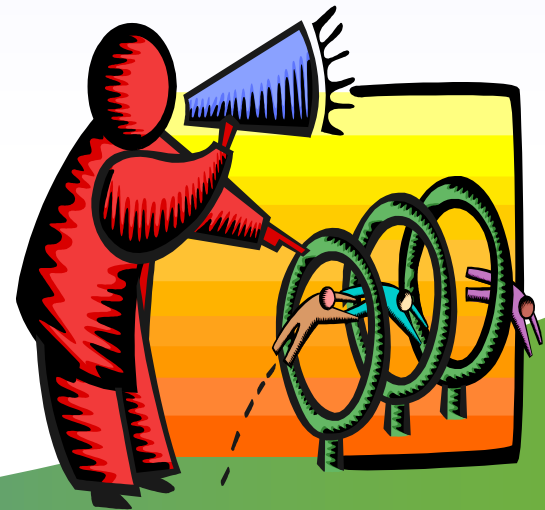
## 一看新聞學投資

# 正確的風險及投資觀念案例三

## 一 股票融資

# 宣導主軸 Agenda

- 金錢價值觀與消費態度
- 理財規劃的意涵
- 正確的風險及投資觀念
- 銀行業務大揭密
- 防詐騙
- 防制洗錢

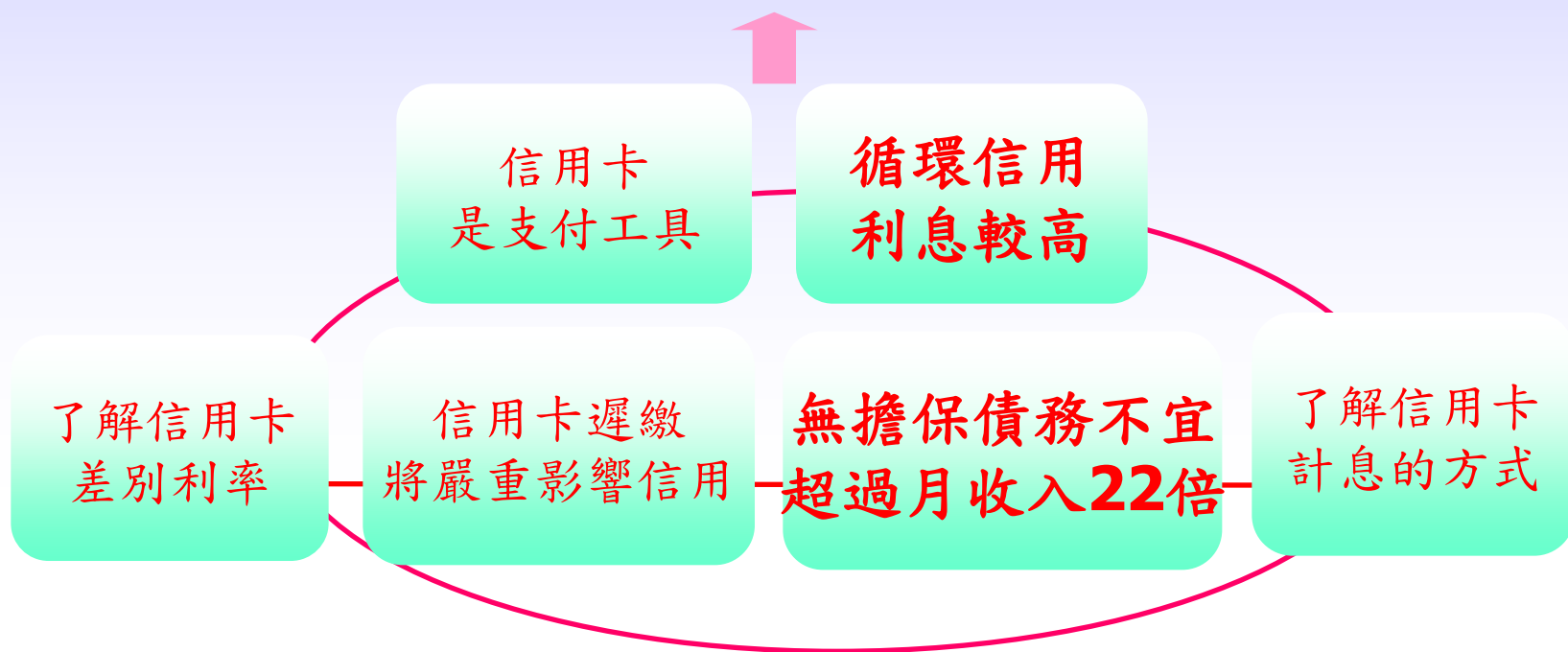


## 卡片業務(金融卡)

- 使用金融卡轉帳，於非約定帳戶有金額設限；
- 有選擇一般功能或附加功能卡片(如電子錢包)之機制，其功能越多越應謹慎利用，以免誤用，得不償失。
- 利用ATM轉帳，只有「**轉出**」功能！



# 卡片業務，信用卡善用應從瞭解開始



了解信用卡方能正確使用



## 每年10,000元的威力(循環利息)

假如你有120,000元的信用卡消費款項，循環利率15%，而你每月雖只需付5%(註)的最低還款額約6,000元，但是光利息一年即超過10,000元。

因此，購物前，請三思！

(註) 當期至少須還款10%，以後各期至少須還款5%。



# 信用卡－不可不知的規定

## ◆繳款

- 何時開始計息(以契約所載之結帳日、入帳日或繳款截止日起息)、以未繳餘額計息
- 遲繳紀錄報送聯徵對信用的影響
- 發卡機構按期每3個月檢視持卡人信用狀況，並根據所訂之循環信用差別利率，覆核持卡人適用之利率。
- 信用卡帳單已揭露持卡人未來每期如僅繳交最低應繳金額，全部帳款繳清所需之時間及應繳納之總金額，持卡人應檢視個人債務負擔能力，審慎評估信用卡之使用

## ◆使用

不得從事刷卡換現金行為，否則可能涉及「刑法」詐欺罪，此外，持卡人對所生應付帳款仍應負清償之責。

# 正確的風險及投資觀念案例四

## 一 先享受後付款（信用卡）

# 債務管理

人生階段若出現負債大於資產時，該如何面對債務管理，千萬記得不要找代辦公司或地下錢莊，處理舉債問題。並謹慎思考：

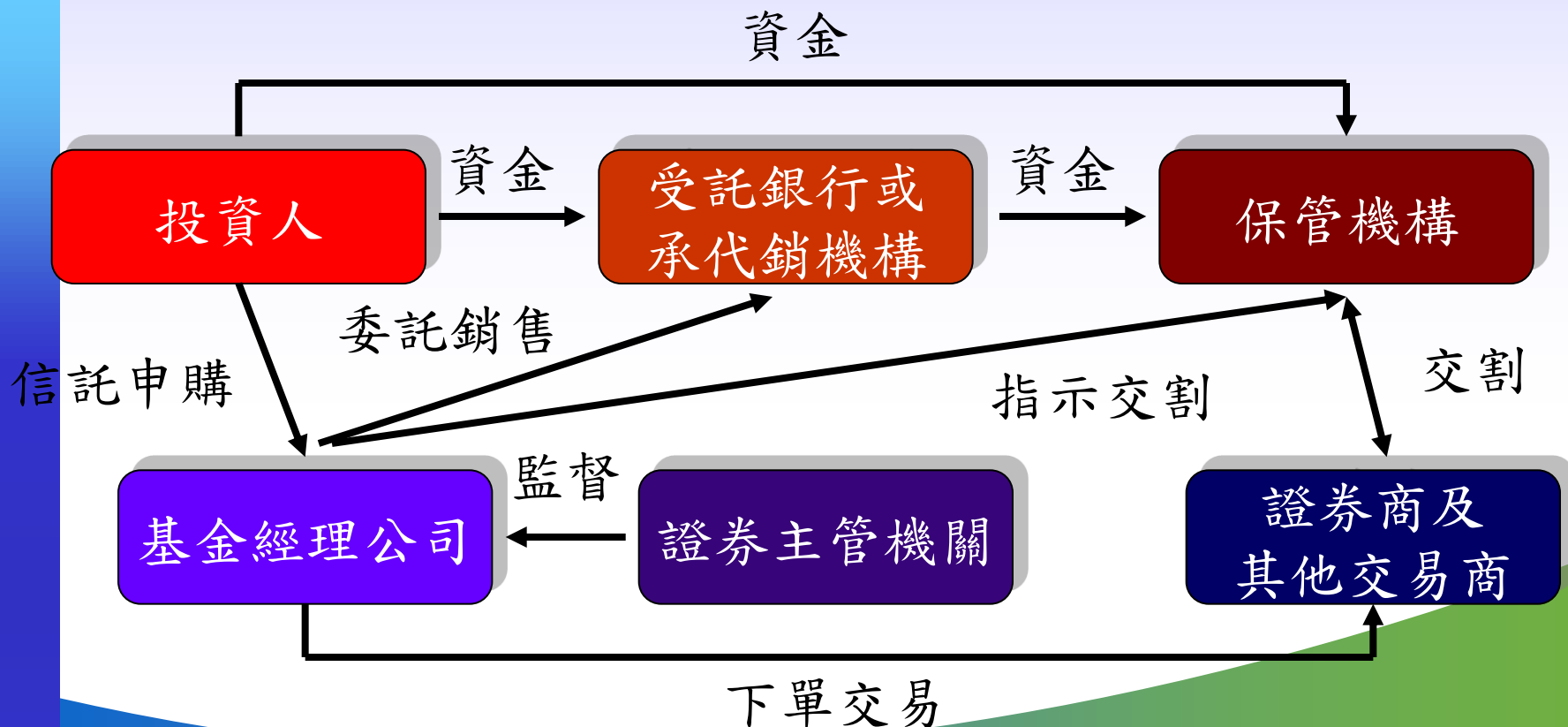
- (一) 貸款目的 (Why)
- (二) 還款能力 (How)
- (三) 準時還款 (When)
- (四) 如何借 (Who、Where)

# 透過銀行理財撇步

- 詳讀風險預告書認識商品風險
- 確認契約條款
- 檢視對帳單
- 不要因相信理專將證件或印鑑交予理專保管

# 認識共同基金運作模式

- 向大眾集資交給基金公司，由專家投資管理此筆金錢，其賺賠風險歸投資大眾。也就是由證券投資信託公司以發行受益憑證的方式，召募社會大眾的資金，將資金委由專業之基金經理人管理運用於適當管道，如：股票，債券等，其投資獲利時由投資大眾分享，虧損亦由投資大眾分攤，證券信託投資公司係賺取基金的手續費與管理費。



共同基金之運作圖

# 認識共同基金運作模式

什麼是封閉型股票基金

什麼是開放型股票基金

什麼是股票型基金

什麼是債券型基金

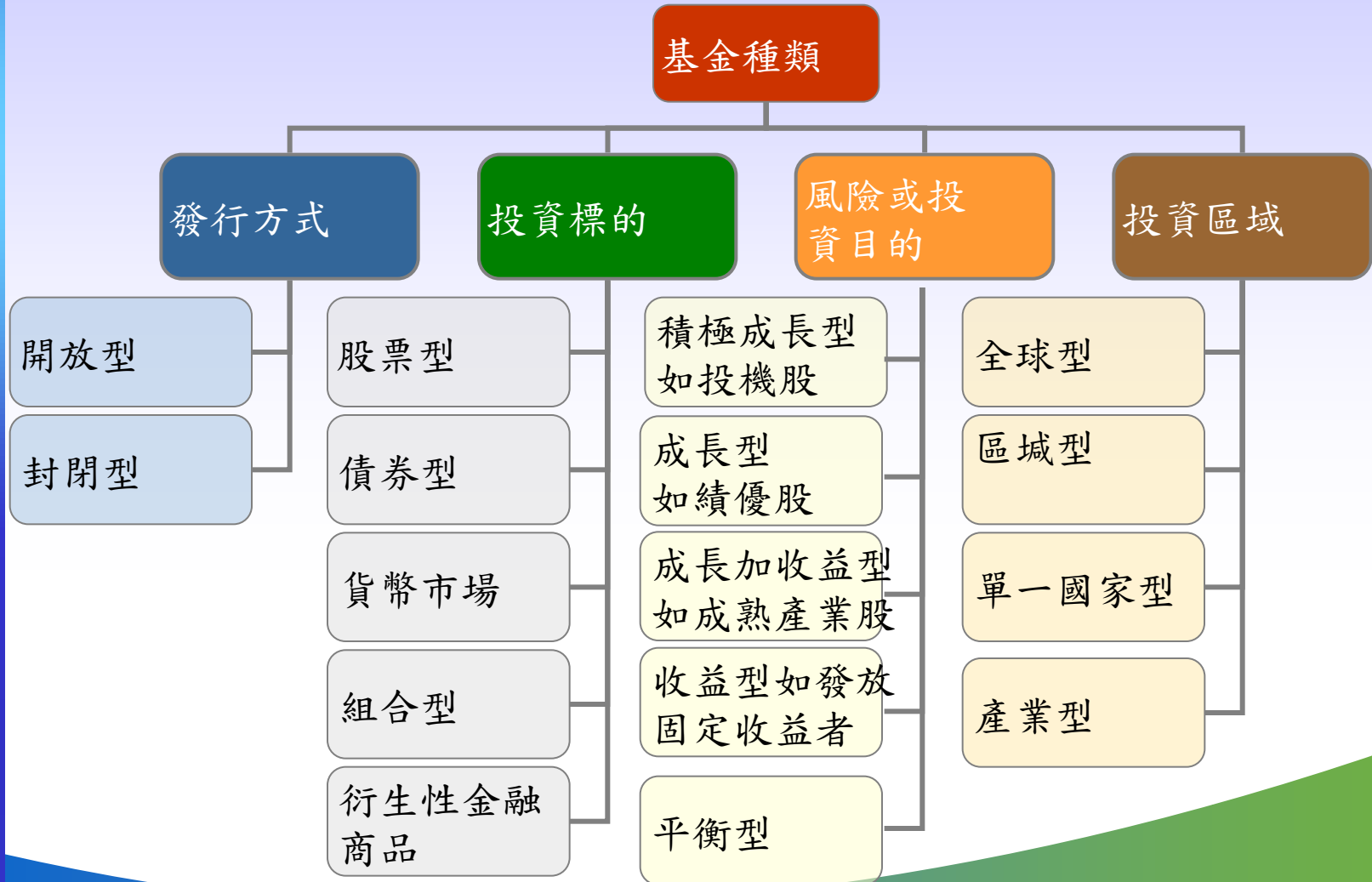
什麼是國際股票型基金

什麼是指數股票型基金(ETF)

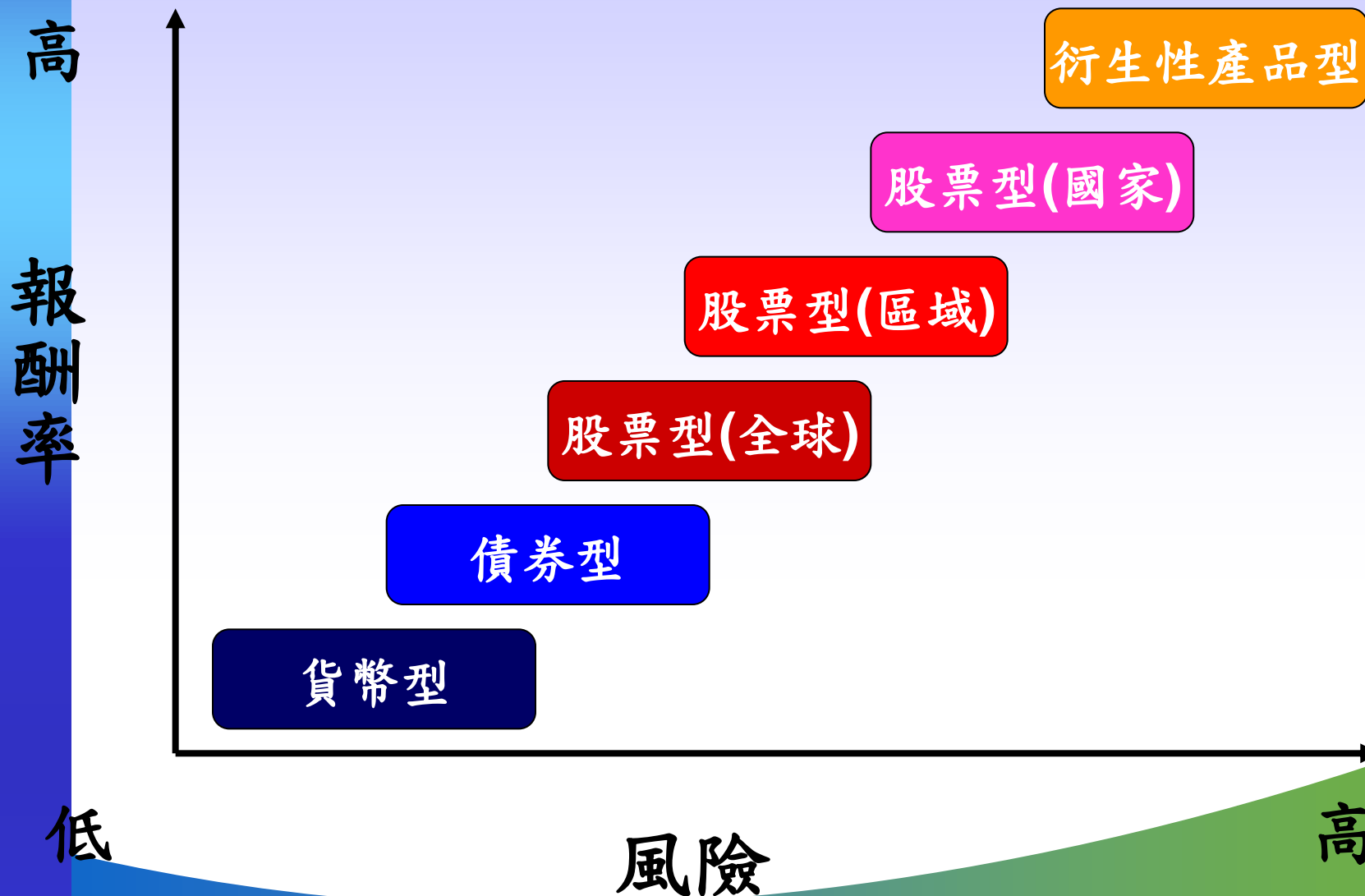




# 基金的種類



# 基金的風險與報酬的關係



# 認識衍生性商品特性

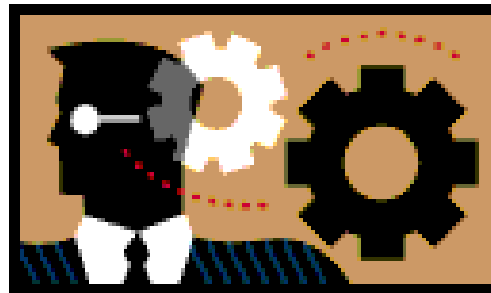
什麼是遠期契約

什麼是期貨契約

什麼是選擇權契約

什麼是交換契約

什麼是雙元貨幣



# 結構型商品結構剖析~保本、不保本

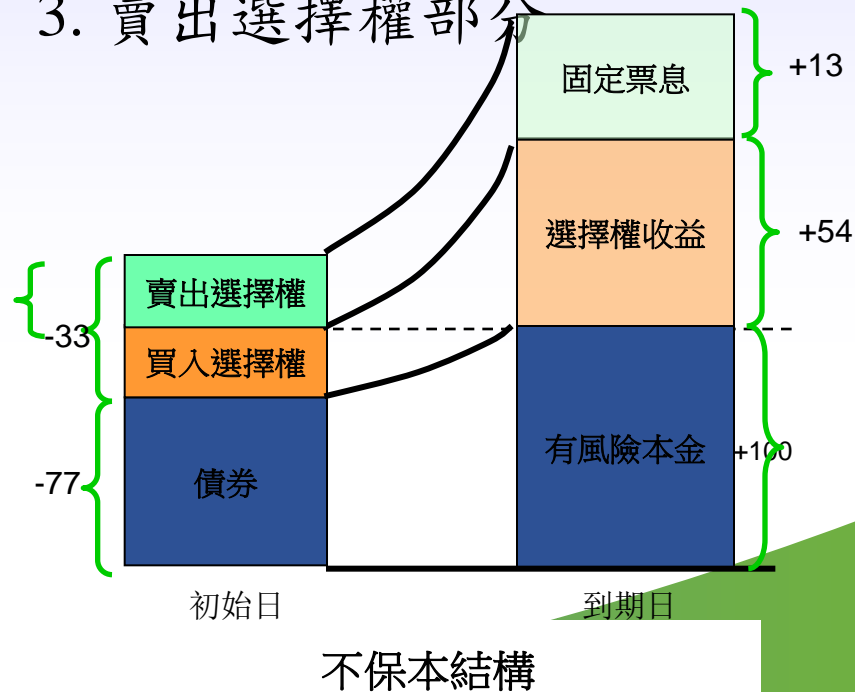
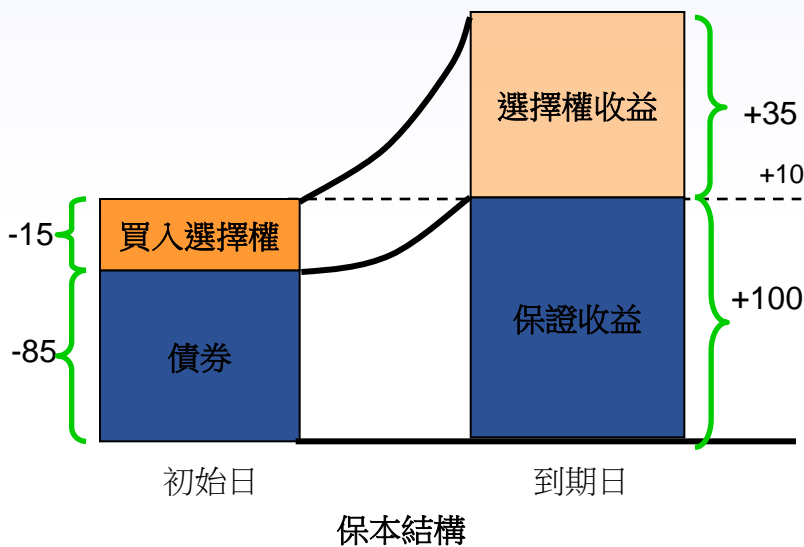
結構型商品定義-結合固定收益商品(如：外幣本金、債券等)與衍生性金融商品之組合式交易。

保本結構型商品由兩部分構成

1. 固定收益部分
2. 買入選擇權部分

不保本結構型商品由三部分組成

1. 固定收益部分
2. 買入選擇權部分
3. 賣出選擇權部分



# 結構型商品應瞭解之風險

- (1)最低收益風險
- (2)委託人兼受益人提前贖回的風險
- (3)利率風險
- (4)流動性風險
- (5)信用風險
- (6)匯兌風險
- (7)事件風險
- (8)國家風險
- (9)交割風險
- (10)發行機構行使提前買回債券權利風險
- (11)再投資風險
- (12)受連結標的影響之風險
- (13)通貨膨脹風險
- (14)本金轉換風險

# 認識保險商品

什麼是壽險

什麼是產險

什麼是傷害保險

什麼是年金保險

什麼是投資型保險

什麼是死亡保險

什麼是生存保險

什麼是生死合險

什麼是保單分紅

什麼是儲蓄型保險

# 保險關係圖

1. 申請訂定保險契約。
2. 負有交付保險費之義務。



要保人

指定受益人



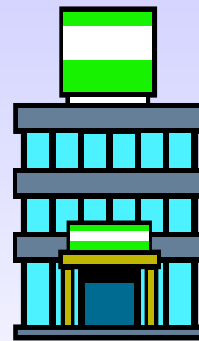
受益人

1. 經要保人指定享有保險金請求權之人。

投保

訂定保險契約  
投意同保

繳納保險費



保險人

1. 經營保險事業之各種組織。
2. 訂定保險契約。
3. 有保險費之請求權。
4. 保險事故發生時，負擔賠償之義務。

險發  
事故生  
保

給付保險金



被保險人

1. 保險事故發生時，遭受損害之人。

# 認識信託

什麼是自益信託  
什麼是他益信託

信託種類有幾種

信託功能有幾種



# 認識信託

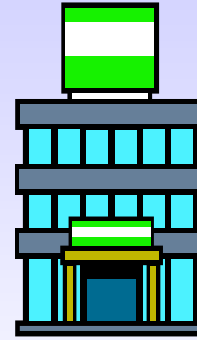
1. 訂定信託契約。
2. 負有移轉或處份財產給受託人。



訂定信託契約



移轉或處份財產



1. 經營信託事業之各種組織。
2. 訂定信託契約。
3. 託財產對外唯一有管理及處分權之人。
4. 依信託本旨管理或處份信託財產之義務

信託人

受託人

指定受益人

給付信託利益

依信託本旨  
管理或處理

1. 經信託人指定享有信託利益之人。



受益人



信託財產

# 信託

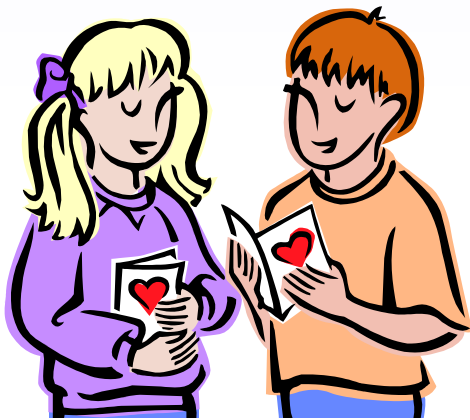
- 信託之優點

- 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。

# 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没有能力管理  
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。

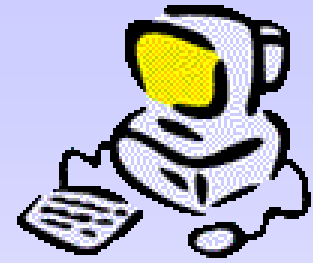
# 信託案例- 沒有子女的小李

- 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。

# 宣導主軸 Agenda

- 金錢價值觀與消費態度
- 理財規劃的意涵
- 正確的風險及投資觀念
- 銀行業務大揭密
- 防詐騙
- 防制洗錢





# 防詐騙案例

# 防詐騙案例一

## 一 詐騙中獎



## 防詐騙案例二

### 一 詐騙退稅

# 防詐騙案例三

## 一 通訊軟體與簡訊成詐騙工具

# 防詐騙案例四

## 一 網路申辦貸款陷阱

# 防詐騙案例五

## 一 鎖定高知識份子行騙

# 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

# 您不可不知的網路詐騙陷阱

- 收到偽冒網站/網頁發送郵件
- 點選詐欺郵件連結
- 點選不明網址/簡訊，惡意程式入侵
- 社交工程詐騙手法



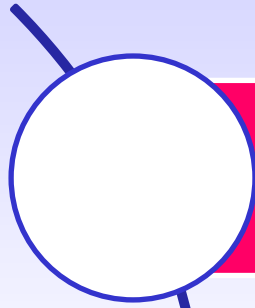
# 防範網路盜刷 (1/2)

## 注意事項：5要3不要

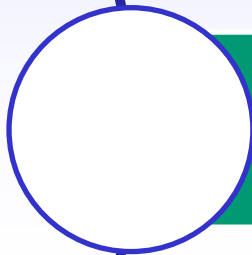
- 
- 要注意消費簡訊
  - 要細閱您的交易帳單/紀錄
  - 要遠離可疑的網站
  - 要養成良好的密碼命名習慣
  - 要使用或下載最新的防毒軟體與作業系統

# 防範網路盜刷 (2/2)

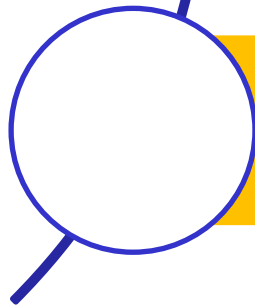
## 注意事項：5要3不要



不要讓親友使用您的卡號



不要回應任何向您要求個人資料的  
不明電子郵件或簡訊



不要使用公用網路進行交易

# 信用卡盜刷處理方法

聯絡發卡  
機構客服中心

要求協助  
處理爭議  
帳款

通知網路  
平台取消  
交易

# 發卡機構如何保護持卡人權益？



# 本票裁定 (1/4)

## □ 本票是什麼？

- ✓ 發票人簽發一定之金額。
- ✓ 指定之到期日。
- ✓ 由發票人無條件支付與受款人或執票人之票據。

## □ 玩具本票是否有法律效力？

- ✓ 具備票據法第120條所定絕對必要記載事項，即完成本票發票行為。
- ✓ 文具店販售之「玩具本票」，其多已具備票據法上本票應記載事項（如：金額、發票日期、發票人等），該等事項填載完備，即生票據法上本票效力。
- ✓ 切勿誤認玩具本票不生效力而隨意簽名，以維自身權益。

# 本票裁定 (2/4)

## □ 本票裁定是什麼？

- ✓ 依票據法第123條規定，執票人向本票發票人行使追索權時，得聲請法院裁定後強制執行。

## □ 本票裁定強制執行有何效果？

- ✓ 本票裁定強制執行，係執票人取得本票裁定之執行名義後，可訴請法院查封拍賣發票人名下財產以求償。
- ✓ 倘若發票人名下現無財產可供執行，法院將核發債權憑證予執票人，日後執票人可憑該債權憑證聲請強制執行發票人名下財產。

# 本票裁定 (3/4)

## □ 遭本票裁定強制執行，該如何救濟？

### ✓ 本票偽造、變造：

- 發票人如主張本票係偽造、變造，依非訟事件法第195條第1項、第2項規定，得於接到裁定後20日內提起確認之訴，此時法院應停止強制執行。
- 倘執票人提供相當擔保聲請繼續強制執行時，發票人亦得提供相當擔保聲請停止強制執行。

### ✓ 本票債權不存在：

發票人如主張本票債權不存在，依非訟事件法第195條第3項規定提起確認之訴，法院得許發票人提供相當並確實之擔保，停止強制執行。

# 本票裁定 (4/4)

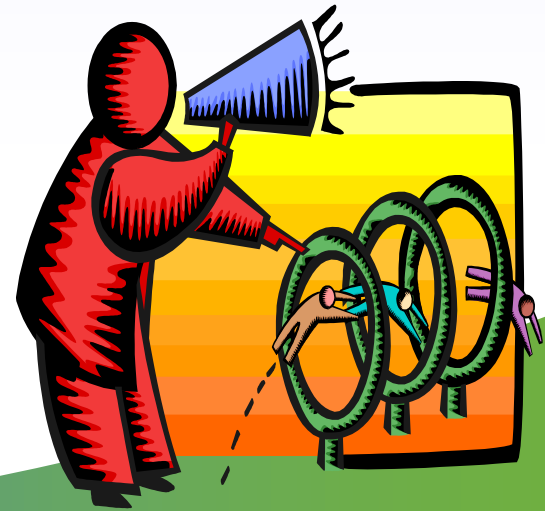
## □ 有無相關法律扶助措施？

- ✓ 依民事訴訟法第107條及第110條規定，當事人無資力支出訴訟費用者，法院應依聲請，以裁定准予訴訟救助，於訴訟終結前，可暫免裁判費、免供訴訟費用之擔保、暫行免付選任律師代理訴訟酬金。



# 宣導主軸 Agenda

- 金錢價值觀與消費態度
- 理財規劃的意涵
- 正確的風險及投資觀念
- 銀行業務大揭密
- 防詐騙
- 防制洗錢



# 一、什麼是洗錢？

洗錢就是「清洗黑錢」，是指將各種特定犯罪不法所得，以各種手段掩飾、隱匿而使犯罪所得在形式上合法的行為，並避免被追查

## 目的

避免執法(司法)機關追查出重大犯罪

利用犯罪所得再次運用於犯罪

安全享受因重大犯罪所得之不法財產

## 二、 防制洗錢作不好的影響？

### 可能列入高風險地區並遭國際反制

#### 強化審查

- 對該國客戶或交易強化審查
- 不接受該國金融機構所為之客戶審查

#### 限制交易

- 對該國之金融交易予以限制
- 要求特別審查或終止與該國金融機構之通匯關係

#### 限制據點

- 拒絕或審慎考量該國金融機構在本國設立據點
- 禁止或審慎考量本國金融機構至該國設立據點

#### 加強外部稽核

- 對該國金融機構於本國分支機構加強稽核
- 要求本國金融機構對其該國分支機構加強稽核

### 三. 洗錢防制問答 (1/2)

Q.我擁有多個帳戶，且常將資金分配至不同帳戶，或在帳戶間移轉資金，這樣會被認為是洗錢嗎？

A：銀行會檢視帳戶交易行為與客戶身分、收入、營業規模或營業性質是否相當、是否具合理性及資金來源是否明確等相關資訊，以辨識是否為疑似洗錢或資恐交易。

Q.為何銀行有時會請客戶說明資金來源及去向（如主要供應商名單、主要客戶名單等）或提供交易相關佐證文件？

A：為避免銀行提供之金融服務遭利用於洗錢或資恐，銀行必須確認客戶交易是合理的，且與客戶身分資訊相當，故必要時銀行會詢問客戶或請客戶提供相關佐證文件以協助確認。

## 三.洗錢防制問答 ( 2/2 )

Q. 若代理親友或公司到銀行辦理50萬 (含) 以上之現金交易？

### 代理自然人

( 不是到被代理人開戶銀行 )

- 被代理人身分證明文件
- 代理事實證明及代理人身分證明文件

### 代理法人

- 法人登記證明文件
- 出資證明文件
- 出資超過25%以上自然人身分證明文件
- 代理事實證明及代理人身分證明文件

# 金融植「廉」-十里「廉」花開

## 一、國際趨勢與國際接軌：

《聯合國反貪腐公約》於2005年12月14日生效的，以建立全球反貪腐法律的架構為主要宗旨，並建立評鑑機制以檢視各締約國之執行成效。我國已完成「聯合國反貪腐公約首次國家報告」，並預計完成國際審查，以期待廉潔工作與國際接軌，增進反貪腐之國際合作，與世界各國共同預防及打擊貪腐。

## 二、反貪，需要您的加入

在普世認同的法治精神中，公部門與具備社會影響力的私部門，都應該是廉潔自律的，失去廉潔正直的價值觀，將失去一切公義平台。輕者影響個人，重者影響國家經濟民生。惟查緝貪腐無法只靠少數廉政工作人員，需要公眾的力量，只有全民對貪腐「零容忍」，發揮路見不平、隨手舉報的精神，才能掃蕩腐敗，創建乾淨社會環境。

## 三、舉報專線

- 檢舉金融不法專線：02-8968-9665
- 全民貪腐檢舉專線：0800-286-586

~ THE END ~

*Thanks for your listening!!*

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

<http://www.moneywise.fsc.gov.tw>



敬請指教 !!