



# 掌握財務幸福並不難



基礎篇

主講人：

金融監督管理委員會銀行局  
中華民國銀行公會暨信合社聯合社

指導  
主辦

# 講師簡介



姓名：

學歷：

經歷：

# 掌握財務幸福並不難

- 金錢觀念與消費態度
- 理財規劃的意涵
- 正確風險與投資觀念
- 銀行業務大揭密

# 金錢觀念

與

# 消費態度



A collage of various international banknotes, including US dollars, Mexican pesos, and Chinese yuan, scattered across the background. The notes are in different colors and denominations, creating a textured, financial-themed backdrop.

喜歡嗎？

喜歡錢？還是有錢的感覺？

# 金錢的四大用途



金錢觀念與消費態度



該怎麼使用錢

管理金錢



秘訣



存的多



花的少



勤記帳





# 是「想要」還是「需要」？



普通的後背包



健康好吃食物



平價服飾



普通電子錶



名牌後背包



豪華大餐



名牌服飾



多功能智慧錶

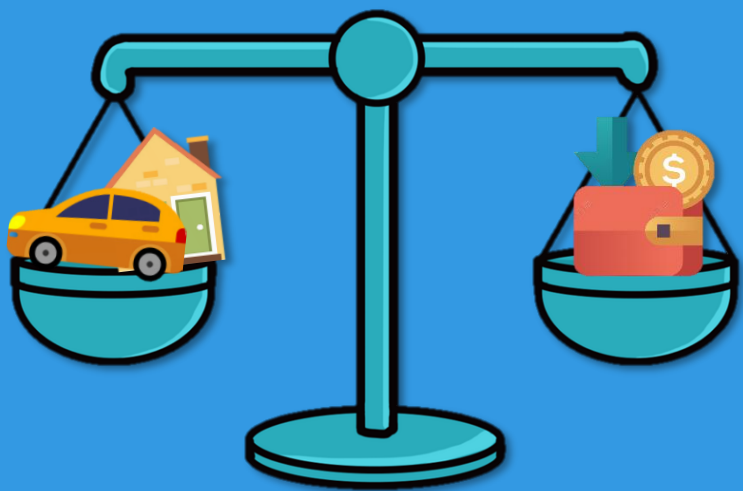
建立健康的金錢價值觀，拒絕誘惑

金錢觀念與消費態度

# 如何確認是「需要」還是「想要」？

- ① 緩幾天再想一想，是否仍有需要買？
- ① 想想看，買了之後使用的次數有多少？
- ① 當你的錢不多時，仍有需要買它？
- ① 跟你喜愛的東西比較看看，是否具有較高的必要性？

# 收入vs.支出



## 擺脫貧窮的追逐策略

有效**儲蓄**



收入 > 支出

確實**節儉**



收入 < 支出

或者，想盡辦法多賺一點



# 財務幸福就是.....

讓自己生命中的財務課題：「有機會快樂」

能夠滿足生活所需的財務需求，

對於生命中可能的風險有所自信準備。

更能夠在一次次的確幸中，得到滿足。

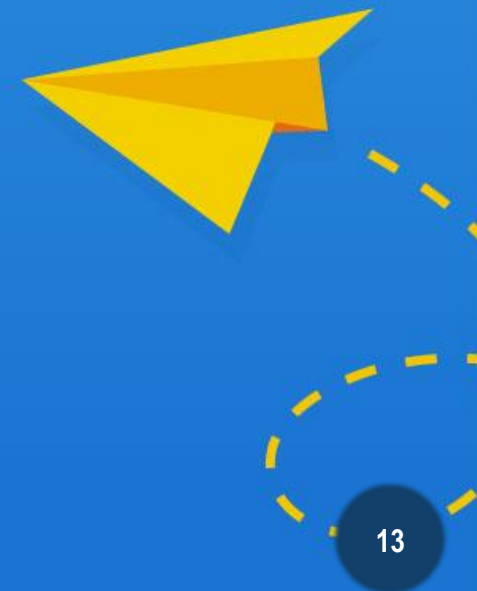




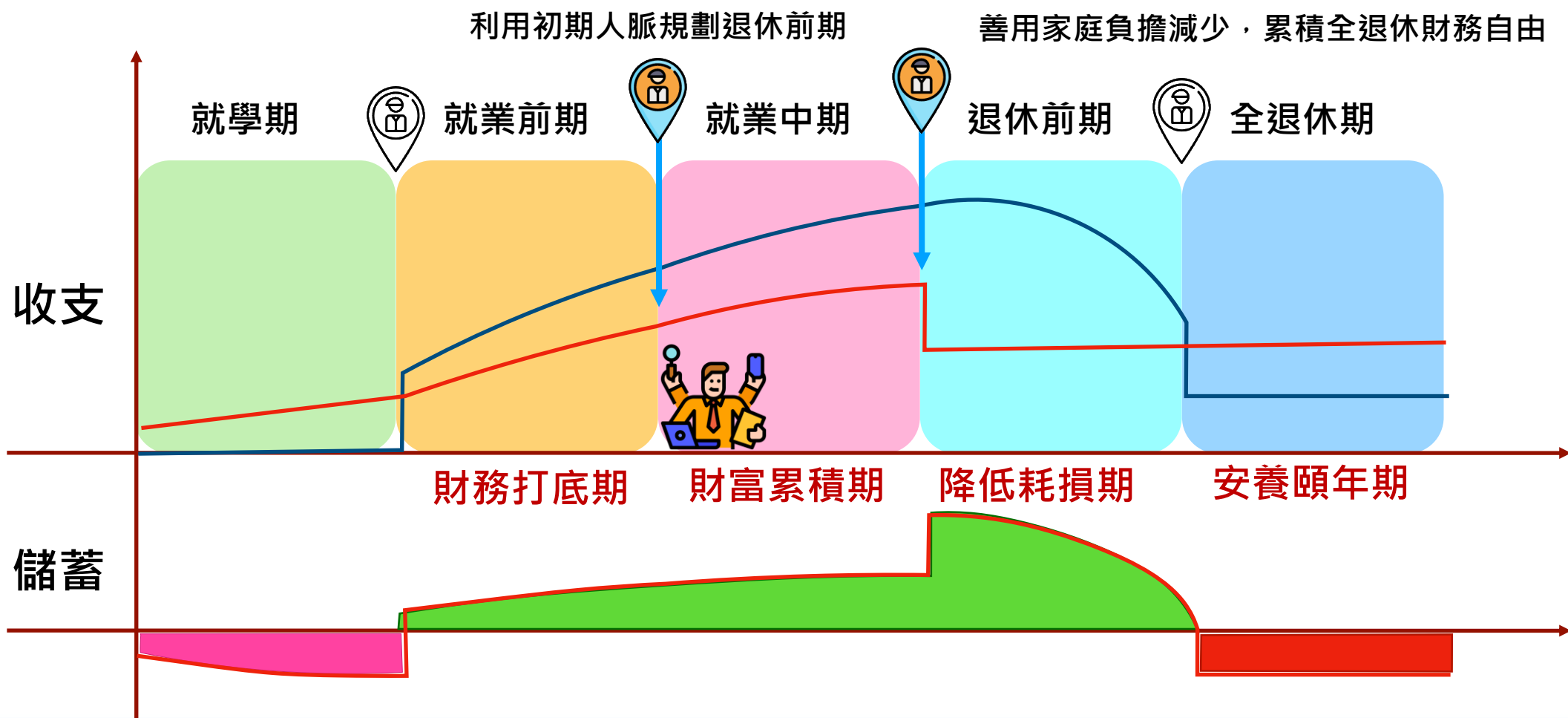
錢不是萬能，  
有錢也不一定買得到快樂，  
但沒有錢萬萬不能！



# 理財規劃的意涵



# 財務生命階段



# 生命週期五階段

## 就學期

「就學期」，接受上一代的扶養與財務支援。

## 就業前期

利用就學期中所得到的技能，賺取職場所得，主要是憑藉就學期間的時間與學費投資。

## 就業中期

利用職場初期的人脈與經驗，配合產業變遷，開始尋找下個階段所需要的職能，一方面規劃退休前期，也一方面利用人脈來累積財富。

## 退休前期

當生理機能到達一定期限，而且家中小孩成長，以及房貸繳交告一段落時。

## 全退休期

「全退休期」，藉由生命前期的儲蓄，讓自己無虞幸福面對安養頤年期人生最後一段的美好。

財務打底期

財富累積期

降低耗損期

安養頤年期

## 查看兩條線變化

收支兩線的判讀重點

- 1.到底好命不好命
- 2.主要財務挑戰與對策
- 3.一枝草一點露
- 4.幸福點的尋覓

估算淨現值

賺太少還是花太多

財務夢想必要性與合理性

百歲財務幸福點

收 > 支    收 = 支    收 < 支

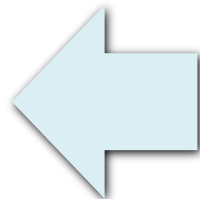




# 判讀財務枯水期

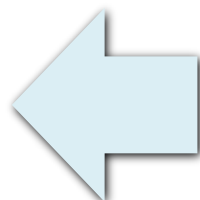


何時？



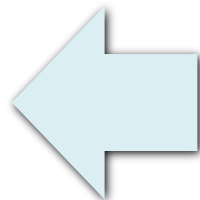
風險承擔能力

何故？



收太少還是支太多

對策？



行為對策與產品對策

擁抱財務幸福  
「W」準則



## 『了解必要金融知識』

將金融知識納入生活必要知識之中，並知悉生活周遭之金融用語，以避免金融陷阱與債務累積。

## 『清楚自身財務性格』

清楚自己消費習性與金融風險偏好，以作為財富生命週期之定位基礎。

## 『盤點當前財富生命週期定位』

以財富生命週期觀點，了解並盤點個人定位與擁有資源，以及未來可能財務負擔與財務風險。

## 『掌握自己金融風險抵抗力』

在不同階段盤點金融風險抵抗力程度，並維持強處，補強弱點。

## 『規劃個人財務收支原則』

進行財務估算，規劃儲蓄計劃，落實追求財務幸福。

# #1 了解必要金融知識：金融知識三大支柱

## 1. 簡單總體經濟

景氣循環

物價波動

社會安全網

稅務負擔

## 2. 金融商品概念

利息(存款、放款、消金)

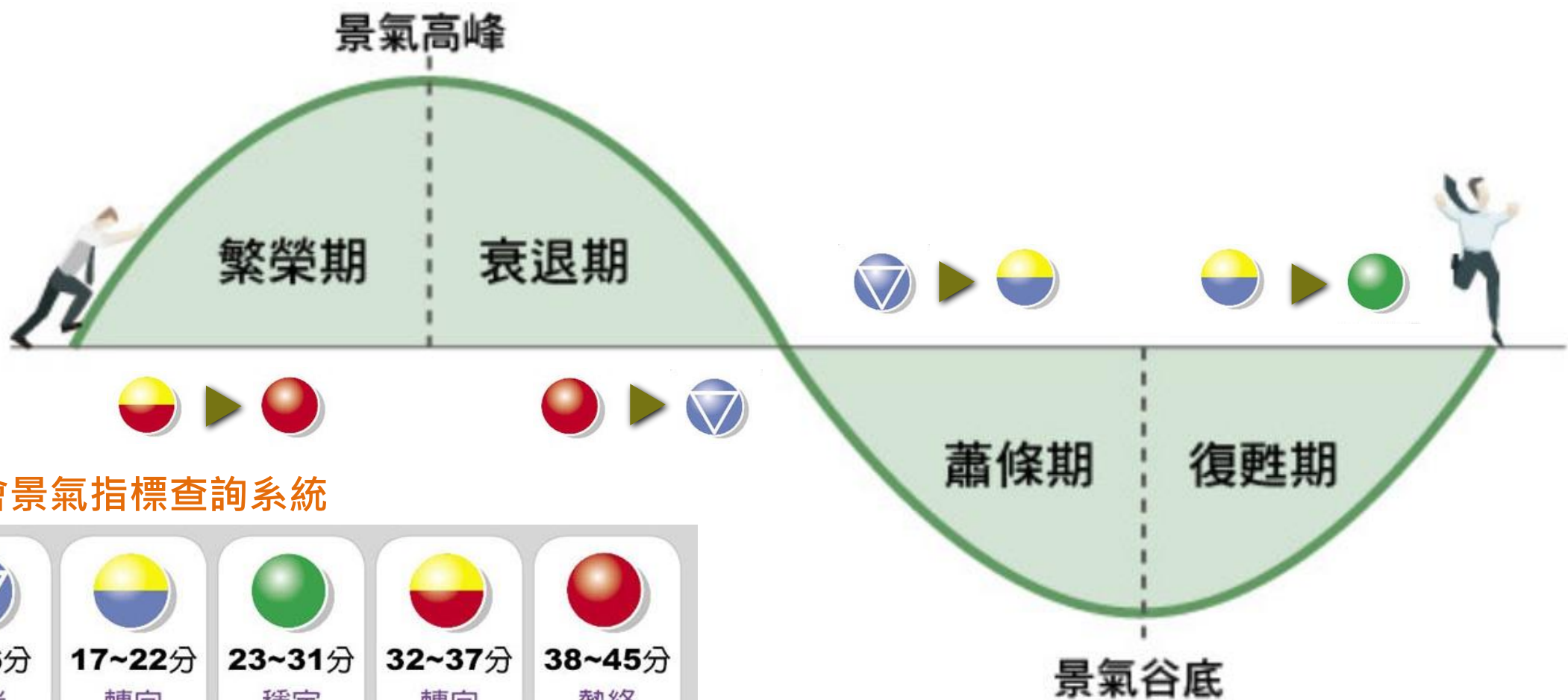
貸款

金融風險與報酬

保險商品

## 3. 基礎投資觀念

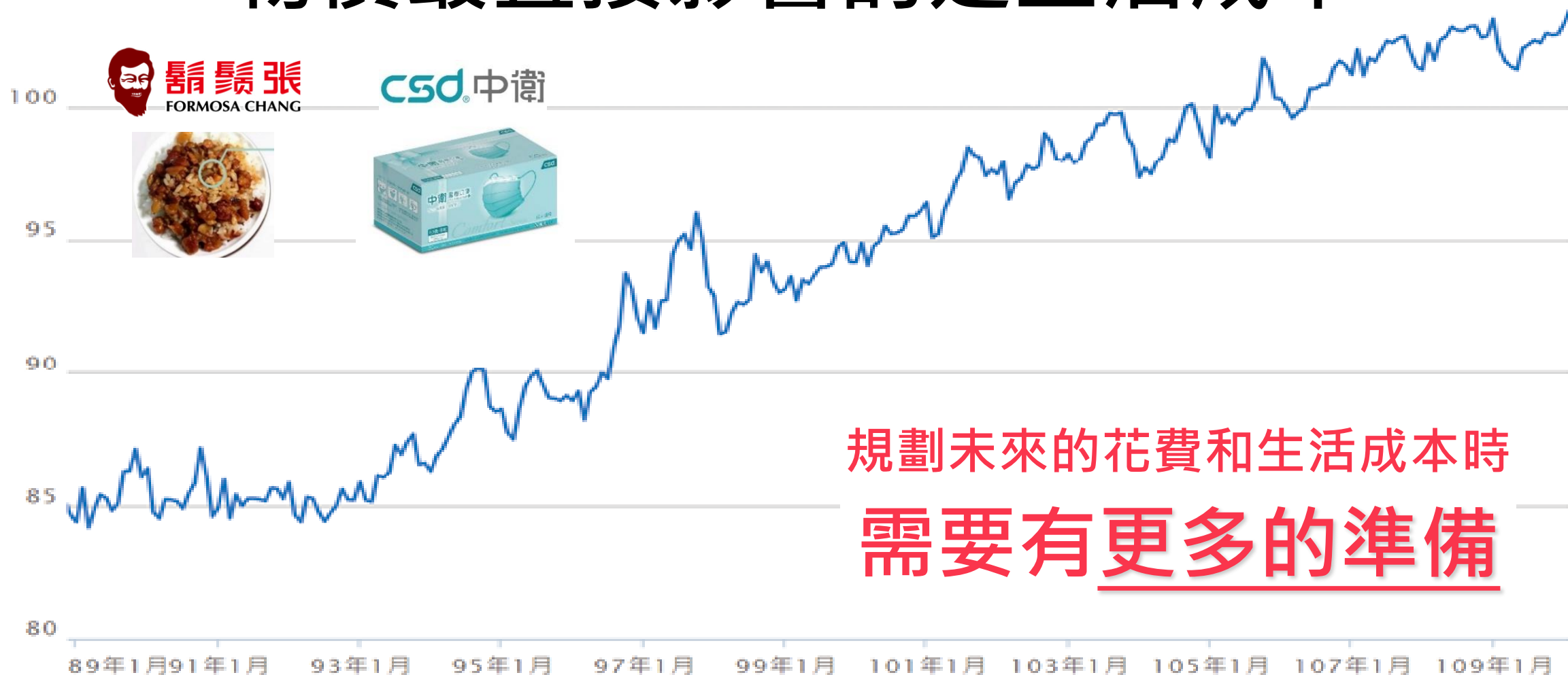
# 由國家發展委員會發布景氣判斷燈號



國發會景氣指標查詢系統

9~16分	17~22分	23~31分	32~37分	38~45分
低迷	轉向	穩定	轉向	熱絡

# 物價最直接影響的是生活成本



## #2 清楚自身財務性格

### 價格敏感面

請留意，你的價格敏感面分數低於全體平均值！對於購買物品，你不會多方比較，可能不小心就發生買貴的情況。建議你每次採買前，可以先貨比三家，多方評估，並且透過記帳留下所有消費記錄，才能夠將每分錢花在刀口上不浪費。

### 經濟計劃面

恭喜你，你的經濟計劃面分數高於全體平均值！這代表你在消費的時候，會提早做好計畫，評估該商品是否需要，並且會依據自己的能力購買能力所及的商品，不會有超出預算的情況發生。請繼續維持這樣的習慣，對於退休理財規劃很有助益。建議你進一步分析你的預算與記帳記錄之間的差異，合理調整目標執行方法，讓儲蓄/還款計畫有進度的實現。

### 節制紀律面

恭喜你，你的節制紀律面分數高於全體平均值！這代表你了解你自己真的的需求是什麼，對於你來說內在心靈的富裕比外在的物質享受更為相形重要，控制外在誘惑及慾望你較一般人得心應手，所以也較容易避免不需要的開銷，能有效的累積晚年的生活基金，這個習慣難能可貴，請繼續保持！建議你進一步透過設定財務目標，讓強大的執行力支持你的夢想向前邁進。

### 儲蓄傾向面

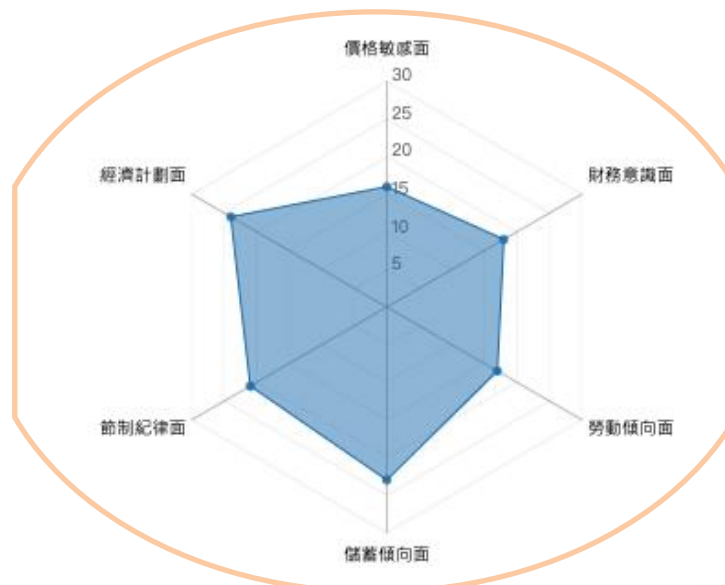
恭喜你，你的儲蓄傾向面分數高於全體平均值！這代表你對於物品實用比流行更為重要，對於金錢規劃有一定的堅持，每份收入因為得來不易就更會珍惜，不會隨意揮霍金錢是你的好習慣，建議你繼續依照自己的節奏理財及儲蓄，關注從聰明消費累積財務信用紀錄，並善用儲蓄投資未來的轉型資產，讓自己的晚年生活無後顧之憂，加油。

### 勞動傾向面

你的勞動傾向面分數低於全體平均值，有幾個小提醒多留意！你是講求效率的人，如果可以花錢買服務就不喜歡浪費時間自己動手做，想提醒你服務是需要費用的，有時候雖然都只是小小的開支（像是外送服務費），但長久累積起來也是一筆很大的開銷，你的儲蓄水庫可能就這樣默默地流失儲蓄的水庫。建議你開始養成自己動手做的習慣，把儲蓄的漏洞補起來，開始累積自己的有形資產。

### 財務意識面

你的財務意識面分數低於全體平均值，這對於理財是非常危險的！經營之神王永慶曾經說過：「賺一塊錢，不是賺一塊錢；存一塊錢，才是賺一塊錢。」你非常享受生活中的及時行樂，消費時只要感覺到了價格就好商量，一不小心可能就陷入債務滾滾的惡性循環中，入不敷出會嚴重影響未來的生活規劃。建議你重新檢視自己的財務計畫，重新調整消費行為，平穩的幸福生活是指日可待的，改變就從現在開始。



計畫力

最強

紀律力

強

儲蓄力

強

價格敏感

偏弱

勞動意願

偏弱



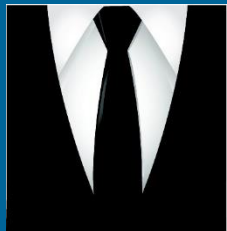


知道自己不努力賺錢，更要知道省錢。

了解自己對價格不敏感，要自己多多貨比三家。



## #3 盤點當前財富生命週期定位

### 跨生命階段的資產配置

生命週期階段	 早期職涯	 中年和退休前	 退休
工作生涯	早期到中期的收入階段	中期	退休
風險偏好	高	中	低
風險狀況	積極	中等	保守
股票風險暴露	高	中下	低
債務風險暴露	中下	中高	高
現金風險暴露	低	中高	高

## #4 掌握自己的金融風險抵抗力



知道自己金融素養仍有繼續強化，作為自己努力的目標。而且對於金融服務還可以更加強運用，強化抵抗力。

### 金融素養

分數 50

如果遇到較大的財務衝擊，您是否能承受？無論在金融知識的學習，或是金融服務的應用，您都需要再多了解一些，減少財務脆弱時所造成的衝擊，並讓金融服務成為您理財的好幫手！建議您保持良好的儲蓄習慣、訂定財務目標，才是提高金融風險抵抗力的最佳途徑喔！

### 他人支援

分數 78

緊密的社交關係是您在遇到困難時的最佳夥伴，請好好思考如何透過他人的支持，降低風險發生的機率！

### 金融服務取得

分數 60

您對金融服務的使用相對較少，當遭受風險時相對比較脆弱，適當的跟銀行往來，可以協助您做好因應風險的準備！提醒您必須先妥善規劃自己的財務，尤其是要從日常生活的金錢收支管理做起，並尋求專家諮詢輔導，擬訂專屬自己的財務規劃策略！

### 自身財力

分數 100

恭喜您！您具有充足的經濟資源，建議除了自身財力外，也要留意運用金融服務或工具的決策是否正確，並可以盡早安排退休規劃，確保對於未來生活需要的支出，有一定程度的準備！



你的金融風險抵抗力：中度 分數：72

# 金融風險抵抗力 ( financial resilience )

④ 許多人或家庭一生中會遇到財務困難，也許是短期或長期壓力，這些財務脆弱族群可能對財務衝擊毫無準備。

- ✓ 低收入戶
- ✓ 收入衝擊：失業、離婚、退休
- ✓ 支出衝擊：大型支出、債務、重大意外、疾病、養育小孩、被詐騙等

## 從財務困難（財務衝擊）狀況恢復的能力

- ✓ 建立財務脆弱族群減輕、處理財務困難的能力，從財務困難復原的能力
- ✓ 設計一個機制增加金融風險抵抗力，抵抗收入/支出面的財務衝擊，提高個人福利及經濟穩定性

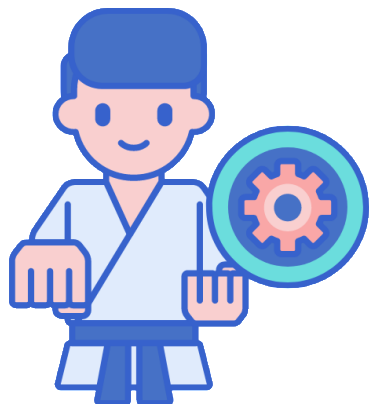


## #5 收支計劃的規劃擬定



設立財務目標

掌握輕重緩急，從小至大



落實財務計畫

做得到、存的起、守得住

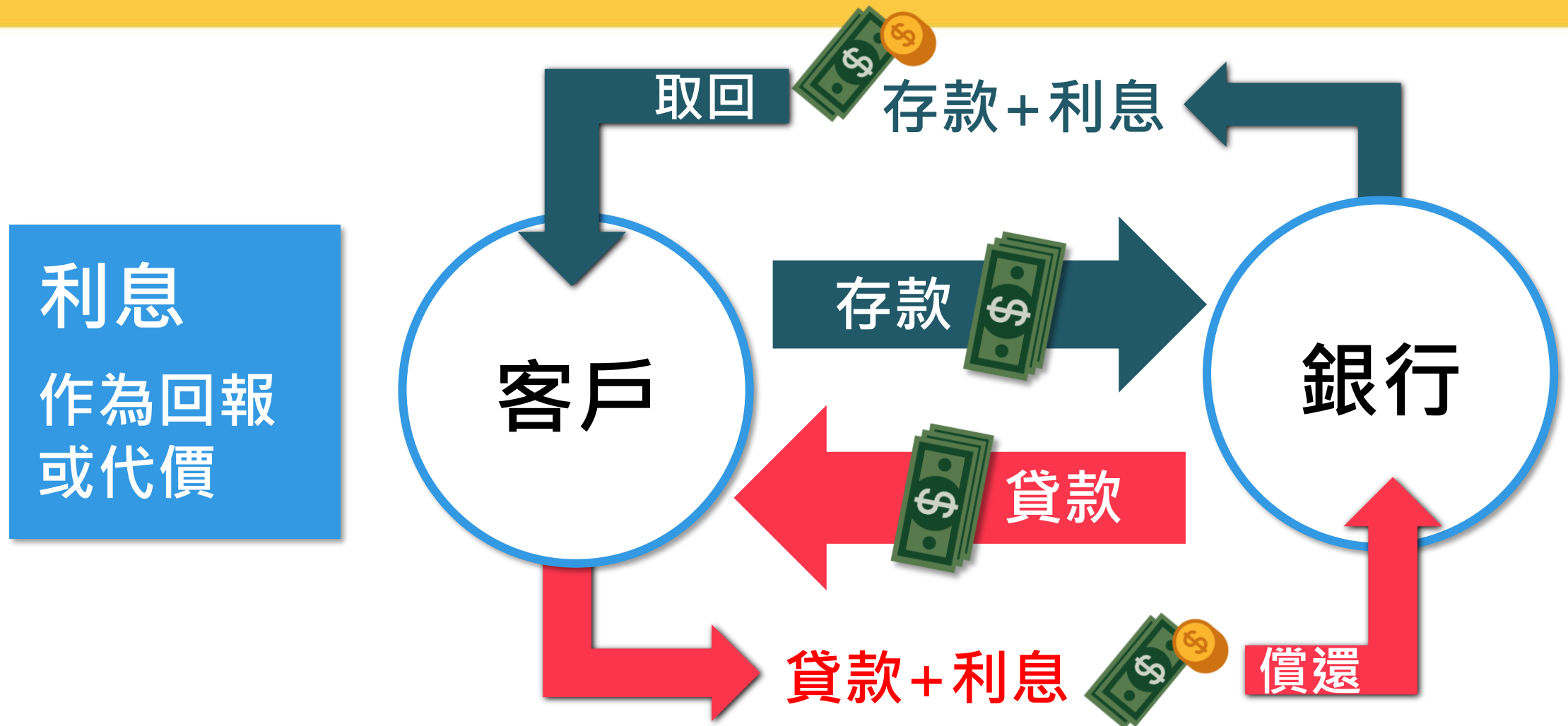


善用金融工具

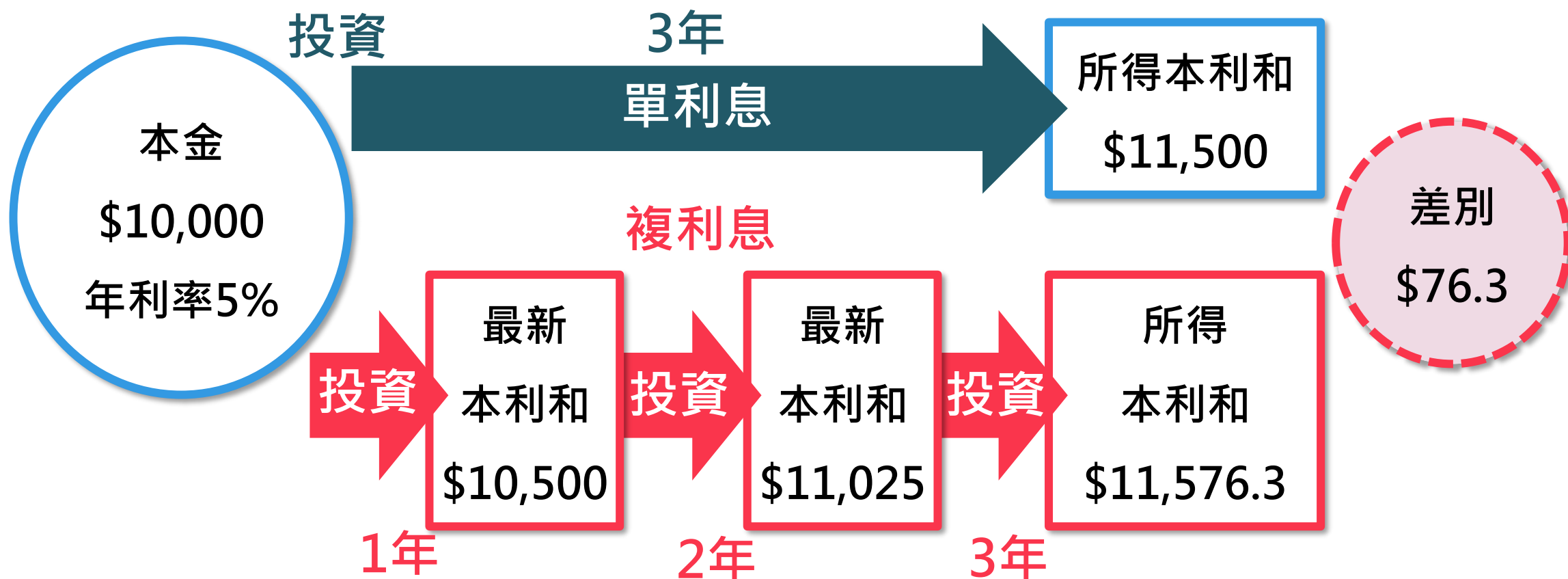
追求報酬與風險偏好的平衡

**紀律是關鍵**

# 利率：決定存錢和借錢的利息



# 利息：分為「單利息」與「複利息」





正確風險

及

投資觀念



# 天有不測風雲！ 您的生活夢想可能面臨**四**大挑戰

景氣風險



突發支出



錯誤決策



長壽安養照護



# 1. 景氣風險

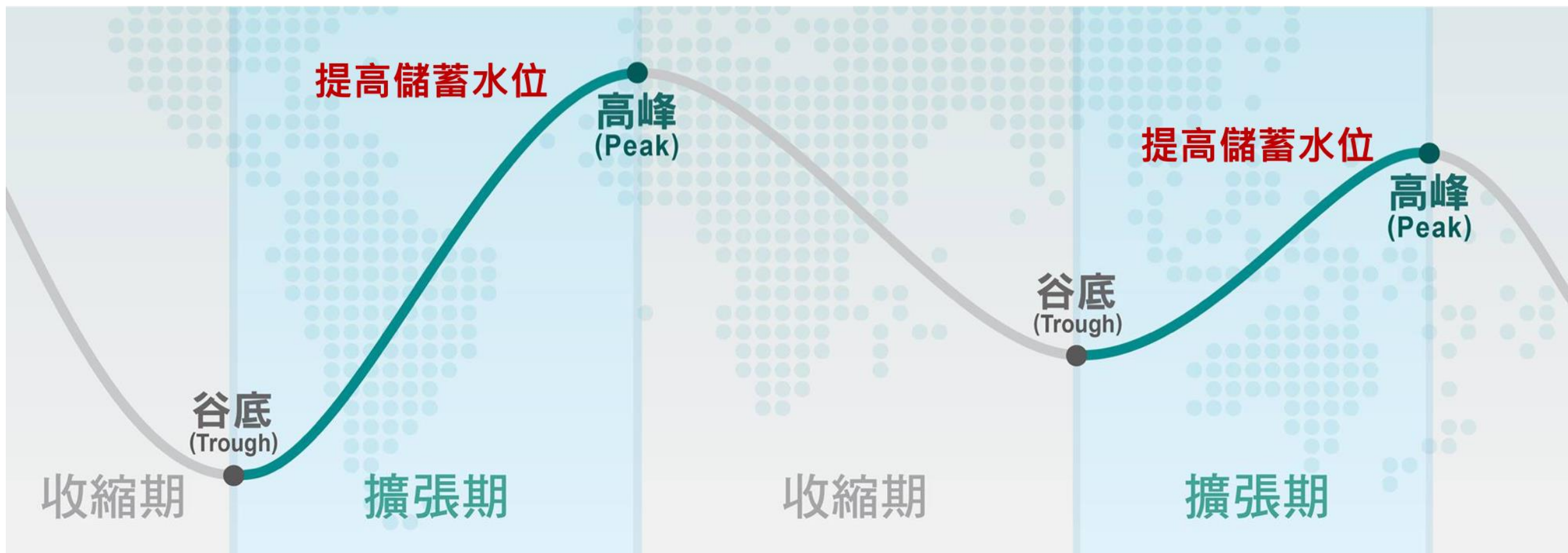
儘管努力的上班、下班，  
但碰到國際或國內大小不一的景氣變化，  
讓社會的經濟衰退甚或廠商倒閉，  
而直接衝擊到上班族們的預期收入，  
也影響著原本預期的財富累積。





## ✦ 四大挑戰

- ① 隨時判斷目前自己身處的主要收入，是在景氣的哪的位置。
- ② 在好的時候提高儲蓄水準，未雨綢繆可能的景氣谷底。



## 2. 突發支出

在預期之外突然出現的財務支出，  
例如車禍意外造成的生命、財產損失，  
或家人發生急重症的醫療費用，  
都會導致打亂原本規劃好的儲蓄步伐，  
甚至侵蝕辛苦累積的財富。



# 突發支出風險的因應之道



準備  
急難儲蓄金



善用  
風險移轉工具

保險並非唯一的工具，若風險未發生就是支出

## 3. 錯誤決策

原本想要提升財富水準的各種投資，  
不論是借款給他人、  
投資股市、房市、外匯，甚至比特幣，  
都可能因資訊不足或個人判斷能力不足，  
導致決策失當而造成財務損失。





# 錯誤決策風險的因應之道



強化  
金融知識



盤點規劃  
收支

天下沒有白吃的午餐，免錢的飯都有其他代價。

## 4.長壽安養照護

平均壽命愈來愈長，  
一旦壽命超出自身財務所能支持的年限，  
而變成下流老人，  
陷入「活得太老，但儲蓄太少；  
退休太早，但花費太快」的財務窘境。



# 長壽安養照護之道



善用高齡  
金融資源

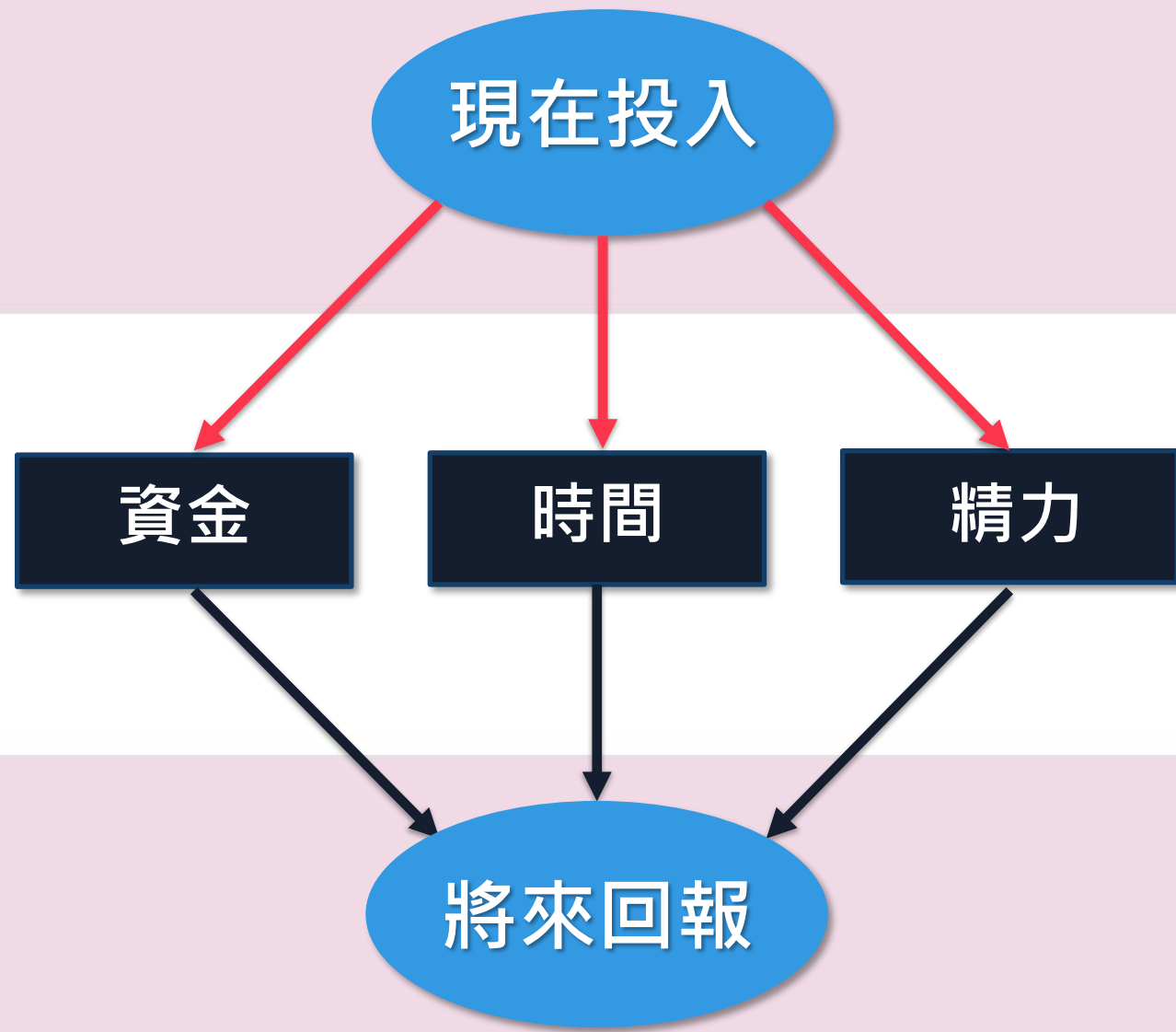


做好服老  
思想準備

活到老、賺到老、快樂到老，思考退休族再工作的可能性？

# 什麼是投資？ 有什麼選擇？

- ① 交易雙方跨越不同時間點所做的「價值交換」
- ① 放棄現在對我們來說很重要的東西，以便在未來得到更好的東西
- ① 投資技能、創業 → 增加工作收入
- ① 投資健康 → 穩定工作收入、減少醫療照護支出
- ① 投資金融商品 → 增加其他收入



# 投資前，先問自己4件事

投資的目的？

對投資的了解有多少？

有多少時間能管理它？

萬一都損失，有沒有準備？



# 投資特性1：報酬就是善用時間的力量



大科學家愛因斯坦說：

世界上最強大的力量不是原子彈，是：

**「複利+時間」**

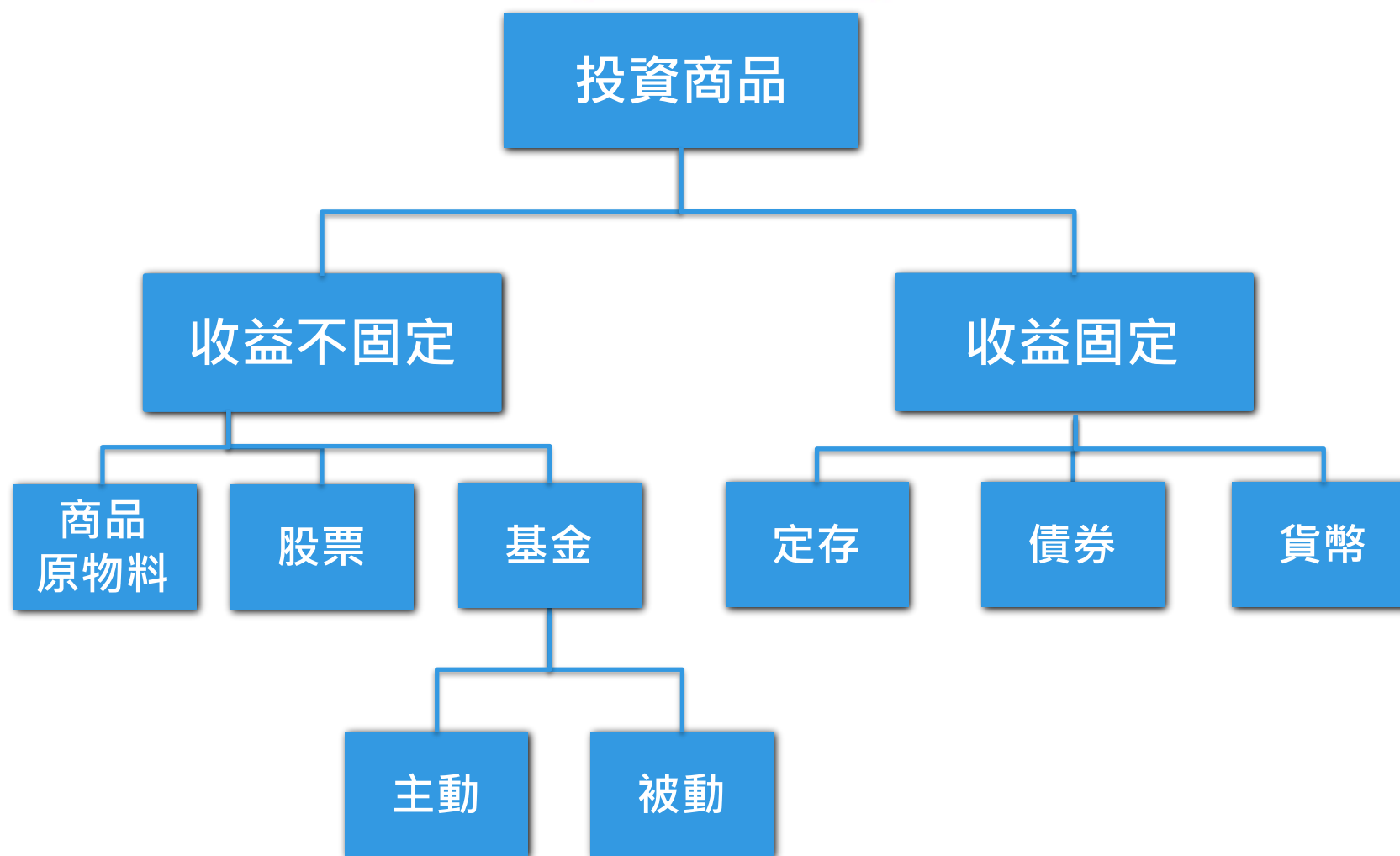
複利是人類已知的世界第八大奇蹟...



## 投資特性2：風險不確定性結果



# 理財=投資？投資=買股票房地產？



# 六字真言：高報酬高風險

## 選項 1：

把雞拿到當地的農會去賣，  
一隻就是 100 元。

風險很低因為他完全可以  
掌握這些雞可以賺多少錢。



小明是個  
南部養雞農，  
當他的雞養大後，  
他有兩個選項  
可以賺錢！

## 選項 2：

自己開車，把雞載到台北  
去賣，賣多少錢憑本事。

如果小明運氣好，台北人都喜歡南部在地土雞，小明一隻賣200至300都沒問題，但也有可能，台北人只敢買超市裡GMP 認證的雞肉，所以小明賣不太出去。這時候小明獲利的風險就很大！

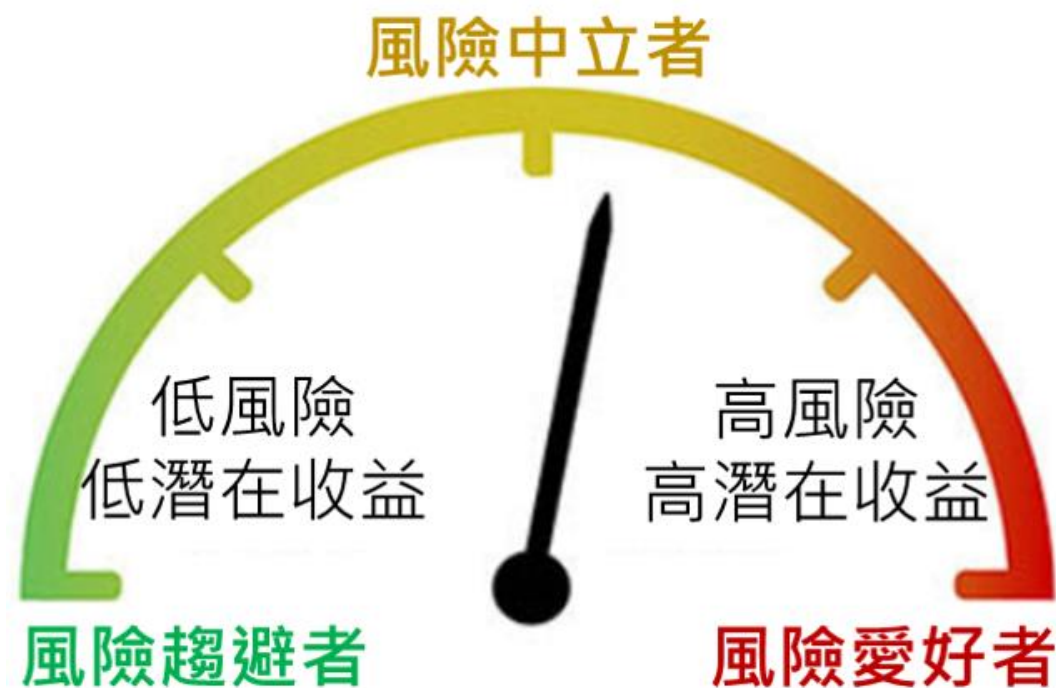
生活中存在著一個不變的事實：低風險低報酬、高風險高報酬



# 投資萬一都損失，我有沒有準備？

## 投資前應該思考

- 您的風險接受程度在光譜哪端？
- 您願意承擔多大的風險？
- 您能否承受部分/全部本金虧損？
- 您是否有能力彌補所遭受的損失？



## 你知道你的風險承擔能力嗎？

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

# 除了風險，還要考慮時間

你的時間夠長嗎？

更短的時間



## 存款儲蓄

通常用於距離目標不到3年的時間，或者用於一定時限要達成的目標。



## 固定收益 ( 包含債券基金 )

最好至少有3年的時間，有時某些債券需要的時間更長。



## 股票/股票基金

至少5年，最好是7至10年或更長，否則通常不應投資在這。

更長的時間



# 看清楚真正的投資報酬率

## 報酬率計算方式

$$\begin{array}{r} \text{投資收入} \\ - \text{投資成本} \\ \hline = \text{投資報酬} \end{array}$$

這種計算方式會忽略時間、精神壓力等無形成本。



$$\begin{array}{r} \text{投資報酬} \\ - \text{無形成本} \end{array}$$

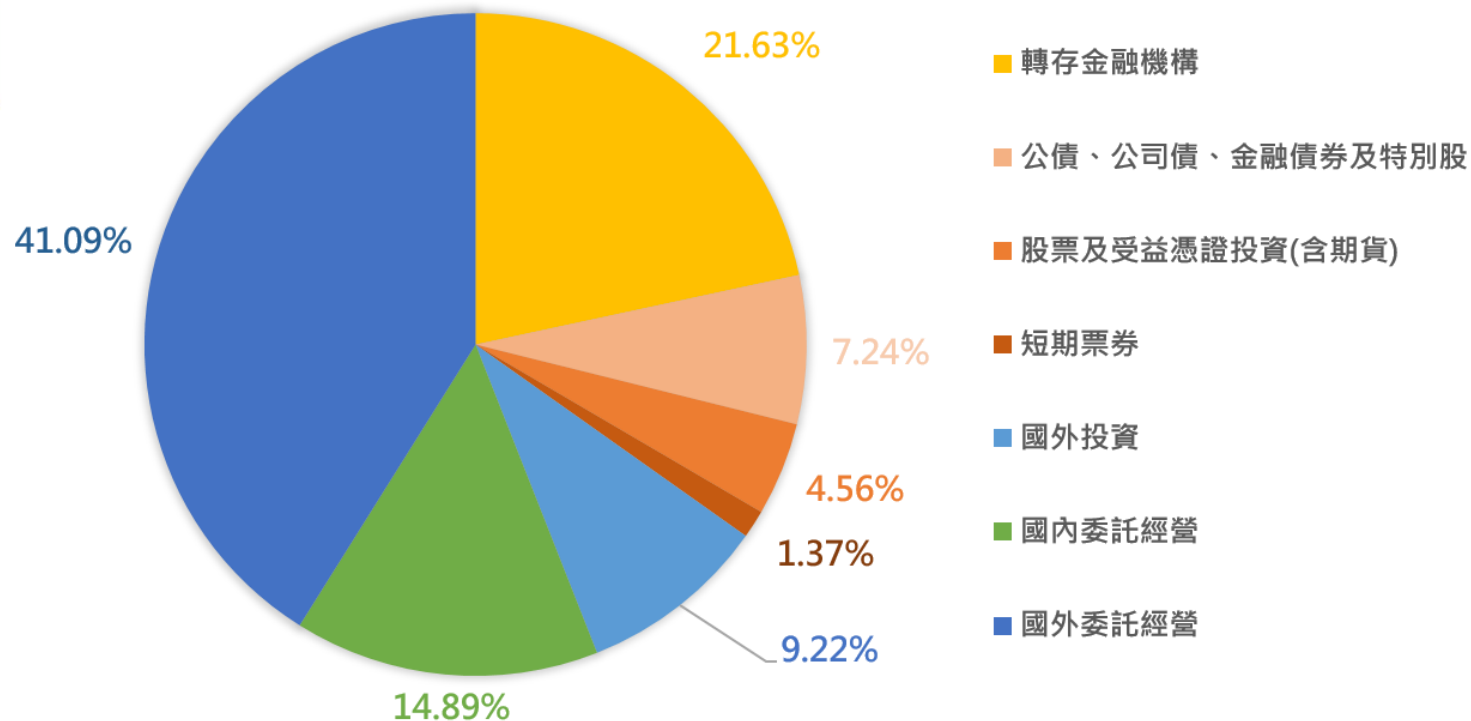
備註:投資成本=初始投資=入資金+手續費



## 資產配置：風險不能消除，但能分散，就像...



勞退新制基金資產配置 (截至109年年底)



# 銀行業務大揭密



# 銀行業務大揭密

存款保障

貸 放

金融卡片

理財業務

# 存款保險知多少？

- 如何知道往來金融機構是否加入存款保險？  
只要經中央存款保險公司審核許可加入存款保險的金融機構，依規定都會在營業處所懸掛「大型存款保險標示牌」。
- 民國100年起，存款保險最高保額由150萬元提高至300萬元。
- 擴大存款保障範圍至外幣存款、存款利息。



## 存款保險保障對象 - 存款人

存款保險保費繳交者

- 參加存款保險之金融機構



## 可加入存保之 金融機構

- ◆ 銀行(含本國銀行與外國銀行在台分行、子行)
- ◆ 信用合作社
- ◆ 農漁會信用部
- ◆ 郵局

# 海外金融機構，存款保障知多少？

## 適法性

未經我國法律認許，不受我國政府管轄。

## 存款保險

非屬我國存款保險保障範圍。

## 慎選存款機構

選擇在我國合法登記機構，存款安全有保障。

## 生活習習相關的-金融卡片服務

- ① 金融卡 - 提領現金
- ② 信用卡 - 消費付款工具
- ③ 現金卡 - 小額借貸工具(利率高,短期週轉)



# 什麼是信用卡 (Credit Card) ?

由金融機構依據個人之信用狀態，  
設定額度並製發卡片使持卡人可以  
「先消費、後付款」且有「循環  
信用」功能的消費支付工具。





## 信用卡本質

- 代替現金消費的**塑膠貨幣**
- 信用卡是消費**支付工具**
- 出門不用攜帶**大量現金**
- 可**延後**一個月再付款的方便性
- 享受發卡機構的各項**優惠及服務**

# 認識信用卡（一）

## 卡片正面

核發卡片的銀行

ABC Bank

授權銀行發卡  
之國際組織

信用卡卡號  
共15-16碼

5424 6213 1313 1313

英文姓名

Y. J. HUANG

卡片有效月/年

06/97-06/99





# 認識信用卡（二）

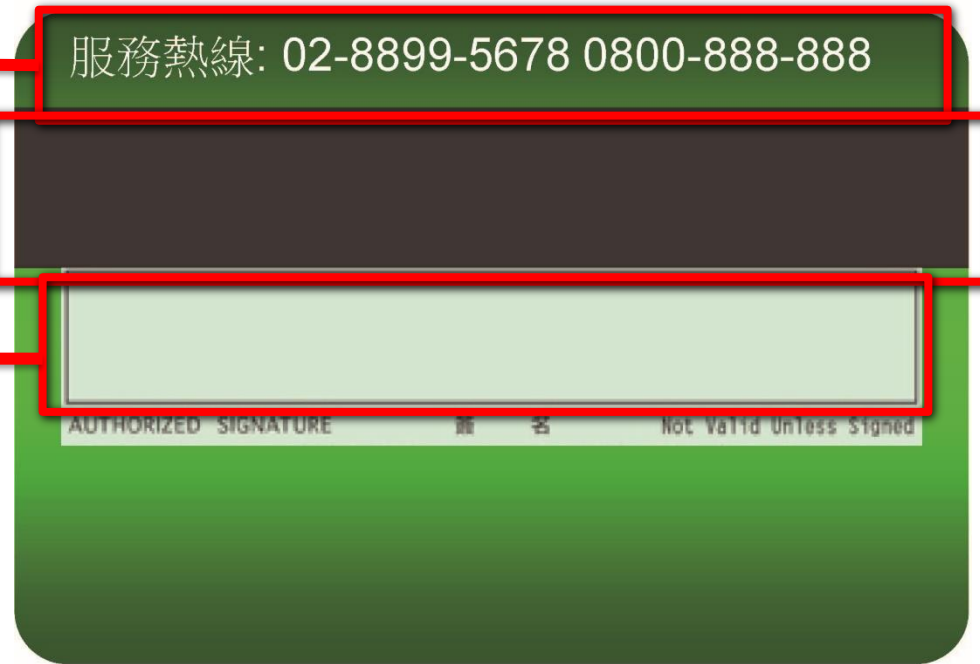
## 卡片反面

客戶服務電話

服務熱線: 02-8899-5678 0800-888-888

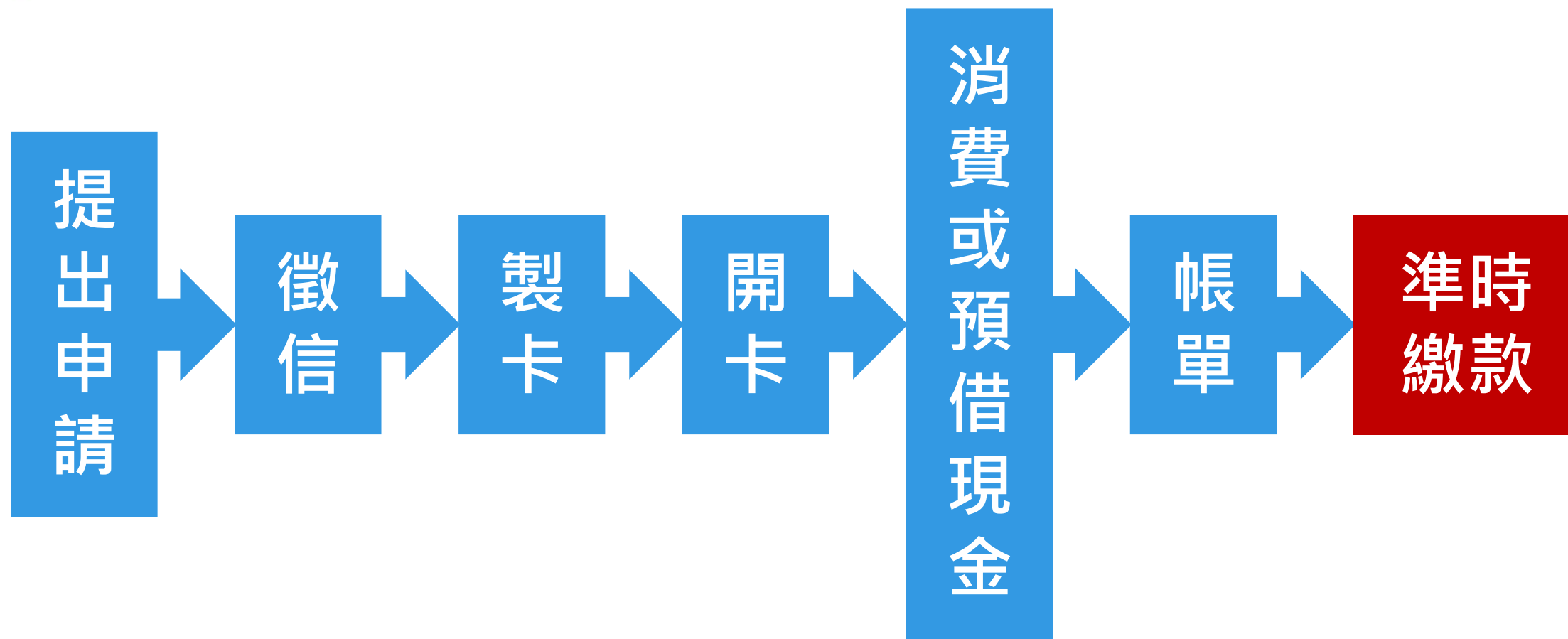
磁條

簽名欄

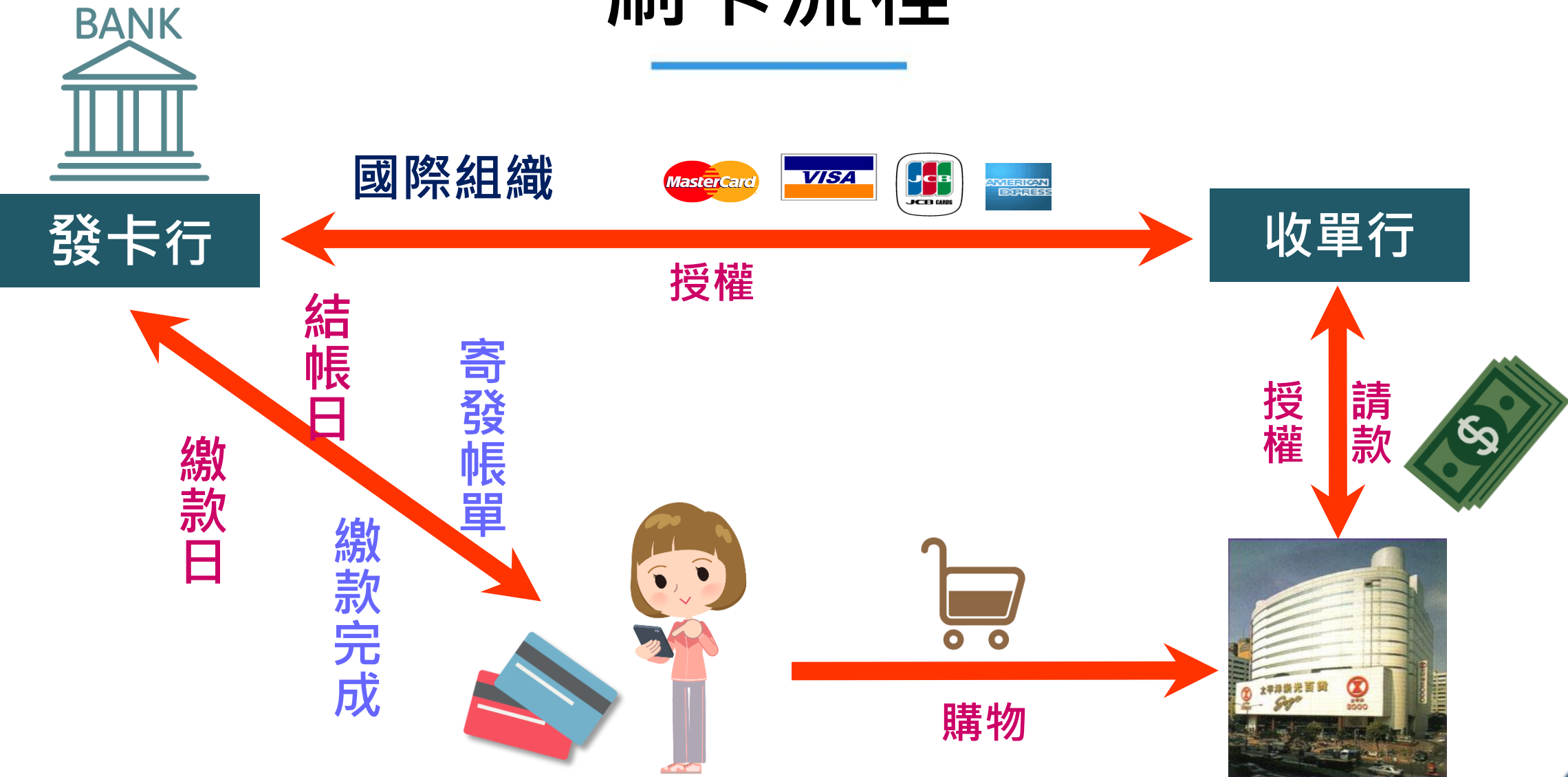


遠離  
磁性物品

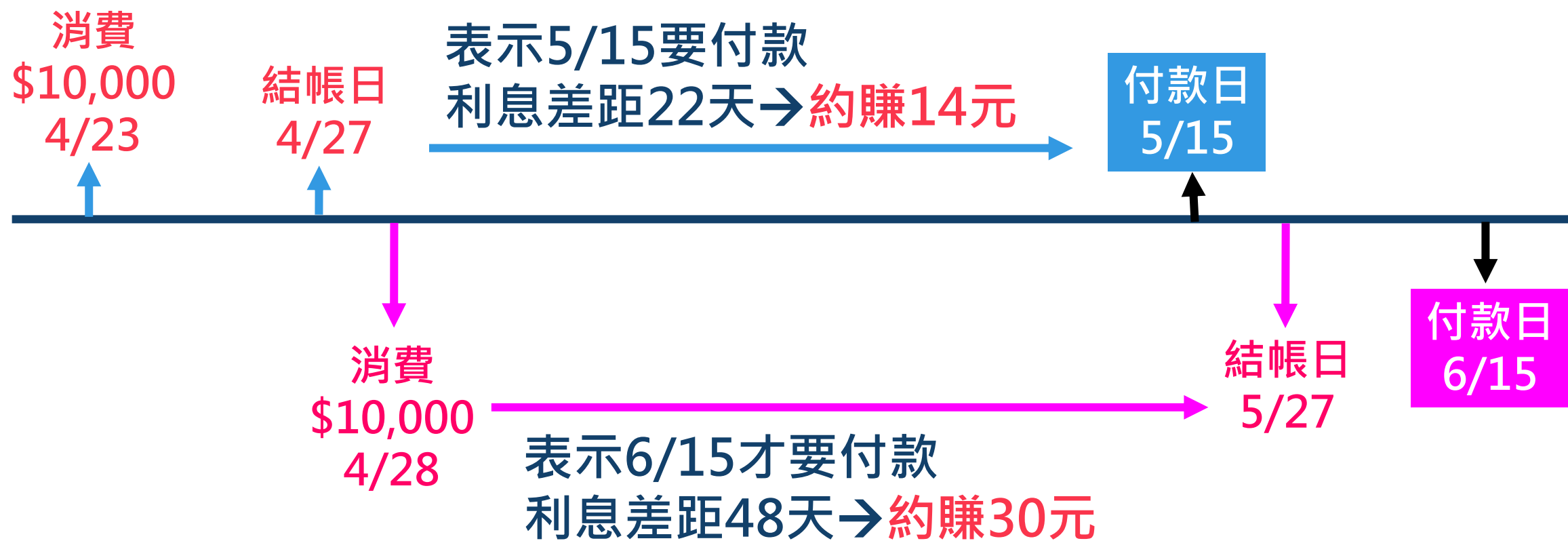
## 怎樣申請、使用呢？



# 刷卡流程



# 結帳日



# 如何善用信用卡,為財務計畫加分!!

## 掌握四大要點作個快樂持卡人

有疑慮速洽發卡銀行

小心保管謹慎使用

善用對帳單記帳

注意權利義務條款

# 善用信用卡，應從瞭解開始

了解信用卡  
差別利率

信用卡遲繳將  
嚴重影響信用

無擔保債務不宜  
超過月收入22倍

了解信用卡  
計息的方式

信用卡是支付工具

循環信用利息較高

了解信用卡方能正確使用



## 每年10,000元的威力(循環利息)

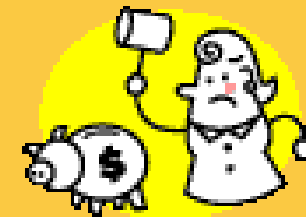
假如你有120,000元的信用卡消費款項，循環利率15%，而你每月雖只需付5%(註)的最低還款額約6,000元，但是光利息一年即超過10,000元。因此，**購物前，請三思！**

(註)當期至少須還款10%，以後各期至少須還款 5%。

## 現金卡與金融卡不同

- ④ 現金卡是借款工具，不是提款工具
- ④ 比一般信貸商品利率高
- ④ 負擔高，不適合長期使用，只能作為短期資金週轉。

# 凱莉的信用卡 ~ (上集)



縱然已有15個包包、125雙鞋，

凱莉看到當下流行的櫻桃包包，

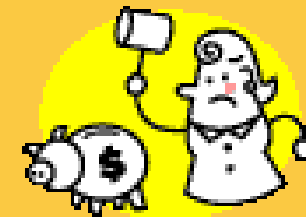
還是不經思索的拿出剛收到的信用卡，

輕鬆一刷，興奮的跟同學炫耀去～～

快樂的凱莉～～



# 凱莉的信用卡 ~ (下集)



心情不好的凱莉盤算著 ~  
 就算不吃不喝、不跟同學唱歌，  
 也付不出帳單？  
 如果使用循環信用，還要多付很多利息？  
 跟父母借支，會被責罵？  
 晚上反覆思考無法入眠，  
 也無心上課唸書，兩科面臨被當邊緣！

<u>收入</u>		<u>帳單</u>	
零用錢	10,000元	櫻桃包	28,000元
打工	15,000元	KTV	3,400元
總金額	25,000元	總金額	31,400元



煩惱的凱莉...

# 阿信的信用卡 ~ (上集)



母親節快到了！孝順的阿信已經計劃好久，  
想給辛苦的媽媽一個驚喜，  
買台按摩椅或讓媽媽到日本旅遊！  
之前打工賺來的錢，繳完這學期學費，  
目前存款幾近於零，哪來的30,000元呢？  
阿信很煩惱呢！

煩惱的阿信...



## 阿信的信用卡～（下集）



謹慎考量收支狀況，  
確認帳款付清計劃後，  
阿信放心的刷了信用卡，  
讓媽媽參加期待很久的日本旅遊！  
不但媽媽開心，阿信第一次覺得自己長大了，  
可以自己負責任的計劃理財囉！

收入

打工 15,000元

---

總金額 15,000元帳單

生活費 7,000元

旅遊分期 5,000元

---

總金額 12,000元信用卡  
分期優惠還可存款  
\$3,000

快樂的阿信～～



# 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。



# 貸款是什麼

## 有擔保品



房子 / 車子 / 土地 / 股票 / 保單

VS

## 無擔保品

信用貸款



收入 / 信用

貸款是什麼？

# 貸款供需三重奏

## 第一重 確認需求

- 1.誰要借
- 2.要做什麼
- 3.金額大小
- 4.時間長短
- 5.怎麼還



## 第二重 選擇產品

- 1.就學貸款
- 2.房貸貸款
- 3.週轉金貸款
- 4.投資型貸款
- 5.汽車貸款
- 6.保單貸款
- 7.股票融資



## 第三重 選擇對象

- 1.政府
- 2.銀行
- 3.親朋好友
- 4.保險公司
- 5.當舖
- ...等

貸款是什麼？

# 銀行貸款詳端倪

有擔保VS.無擔保貸款

預計繳款期間

借款人信用評等

銀行  
看什麼？

如何還利息與本金

利率及費用負擔

何時需要保證人

貸款是什麼？

# 貸款必練五式

彈指  
神功

充分了解各種貸款商品,選擇合適的貸款,將負擔降到最低。

橫掃  
千軍

借款還債自己來,不假他人之手,遠離代辦,遠離地下錢莊。

如來  
神掌

留存契約,以防日後紛爭。

步步  
為營

借貸前審慎衡酌還款能力,擬定還款計畫,當然債要愈還愈少。

火眼  
金睛

了解權利義務,注意利率和收費內容,還款條件(如寬限期),提前還款條件可能負擔,如利率調整得請銀行提供利息試算表。

貸款是什麼？

## 信用貸款怎麼借

要借錢，評估  
自身條件與  
能力！



### 負債比例

信用額度  
為平均月薪的22倍



### 還款來源

工作收入



### 信用評分

借款紀錄  
還款紀錄



## 貸款是什麼？

每個人跟銀行借錢是有上限的(無擔保貸款)

負債比

平均月收入×22倍

$$\text{NT\$}24,000 \times 22 = \text{NT\$}528,000$$

月負債比 < 70%

月支出 / 月收入

$$\text{NT\$}24,000 \times 0.7 = 16,800$$



貸款是什麼？

# 民間借貸的風險與陷阱？

月利率2~4% 以上

(年利可能高達24~48%)



## 小額貸款

年滿20歲或未滿已婚者即可申辦

免保人 免抵押品 利率低

您的不方便! 別人不幫您!  
我來幫您, 方便借輕鬆還

日日會 週轉免煩惱

日繳・期繳・週繳 分期還 負擔小  
小額借款便利貸 有工作即可

## 慎選銀行理財

- ① 了解自己可承受的風險。
- ① 認識商品風險，索取風險預告書。
- ① 詳讀契約相關條款。
- ① 比較理專提供的資訊與自我學習的資訊之差異性。

# 到銀行為什麼要填KYC問卷？

## KYC 即Know Your Customers

- ① 當你跟銀行往來財富管理業務時，銀行會先了解客戶的風險屬性與承受度，也就是藉由KYC問卷瞭解你，才能幫助你建立適合的商品或投資組合。
- ① 主要依客戶的個性、年齡、教育程度、收入、投資經驗及理財目標等，來衡量風險屬性。
- ① 銀行會依KYC問卷中各項資料分析評估及分級後，來界定你的投資屬性及風險承受等級。

# 銀行想認識您，您認識自己可承受的風險嗎？

## Know Yourself

- ① 理財時，你是否已了解自己的風險屬性與承受度，銀行的KYC問卷也可以幫助你，瞭解自身的投資屬性及適合商品或投資組合。
- ① 一般而言，你也可由本身的個性、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。
- ① 銀行依問卷界定你的投資屬性及風險承受等級，但仍要仔細想想，真得能承受評估結果所代表的高風險與高損失嗎？



# 到銀行可選擇的理財工具

- ① 共同基金
- ① 保險理財商品
- ① 海外債券
- ① 境外結構型商品

信託  
方式

存款

衍生性  
金融商  
品

保險  
商品

- ① 含結構型商品
- ① 以上國內銀行發行

- ① 儲蓄險
- ① 投資型保險



# 信託

## 優點

- ① 信託財產具獨立性與安全性。
- ① 信託設計客製化。
- ① 依照自己的意思確保財產。
- ① 專家管理信託財產。
- ① 完成照顧想照顧之人的意思。
- ① 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。

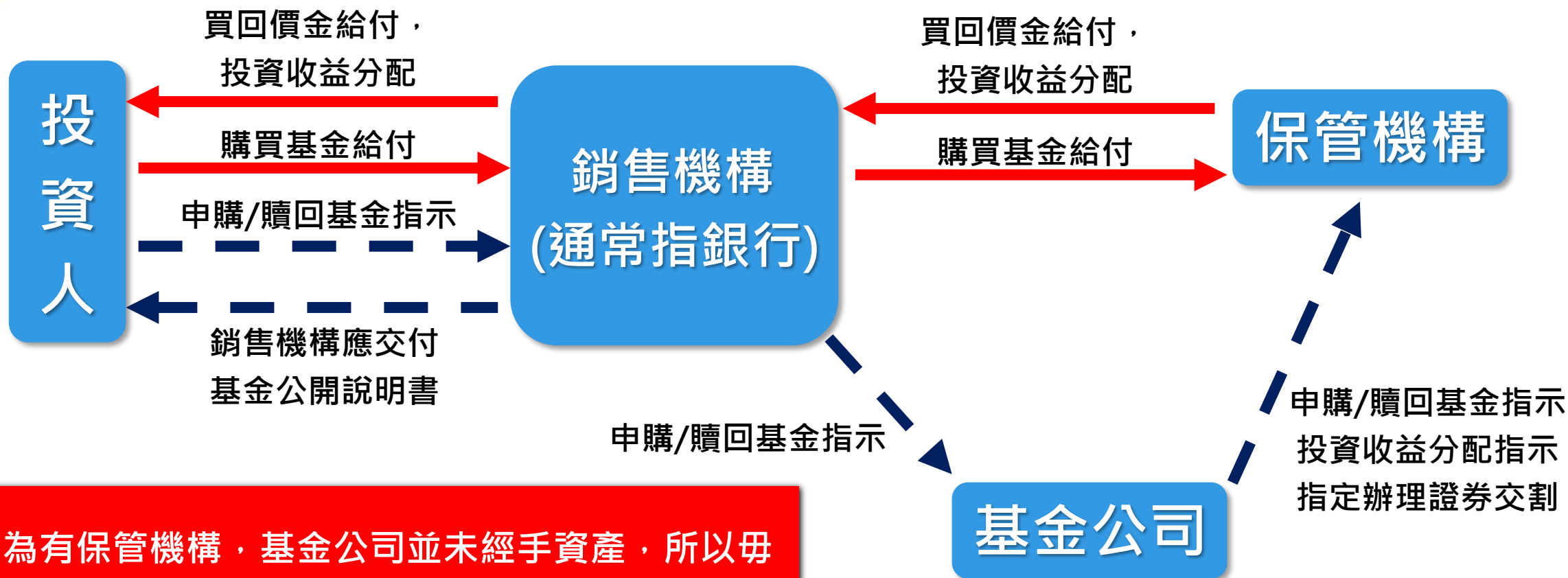
結果現在小李終於又可以高枕無憂地享受一人世界了。

# 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。

- 1822年最早即有共同基金的原始概念
- 1924年第一檔共同基金成立於美國波士頓

# 共同基金運作模式



因為有保管機構，基金公司並未經手資產，所以毋需擔心資金會受基金公司倒閉而血本無歸。

# 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。



# 基金：主動還是被動好？

主動型



自行選股

贏過/輸給大盤

VS

被動型



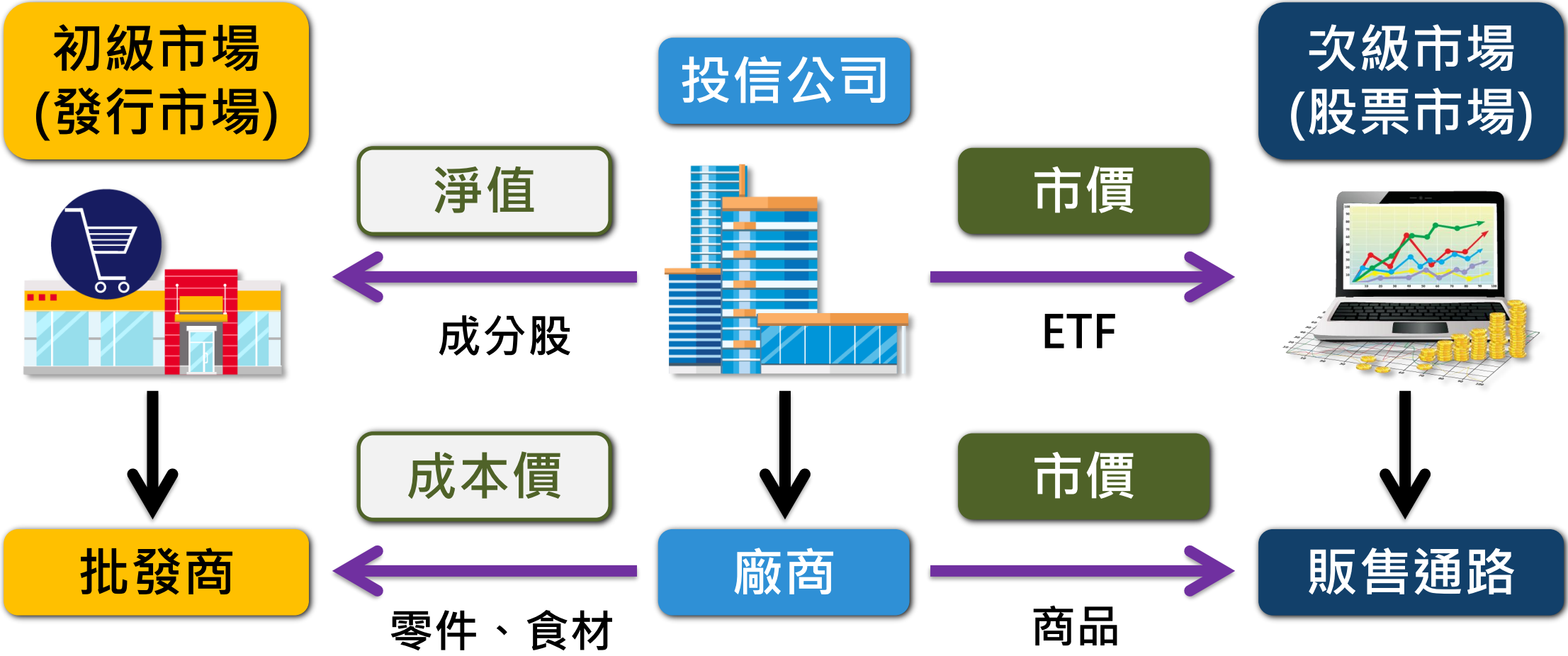
購買指數型基金或ETF

接近大盤

作法

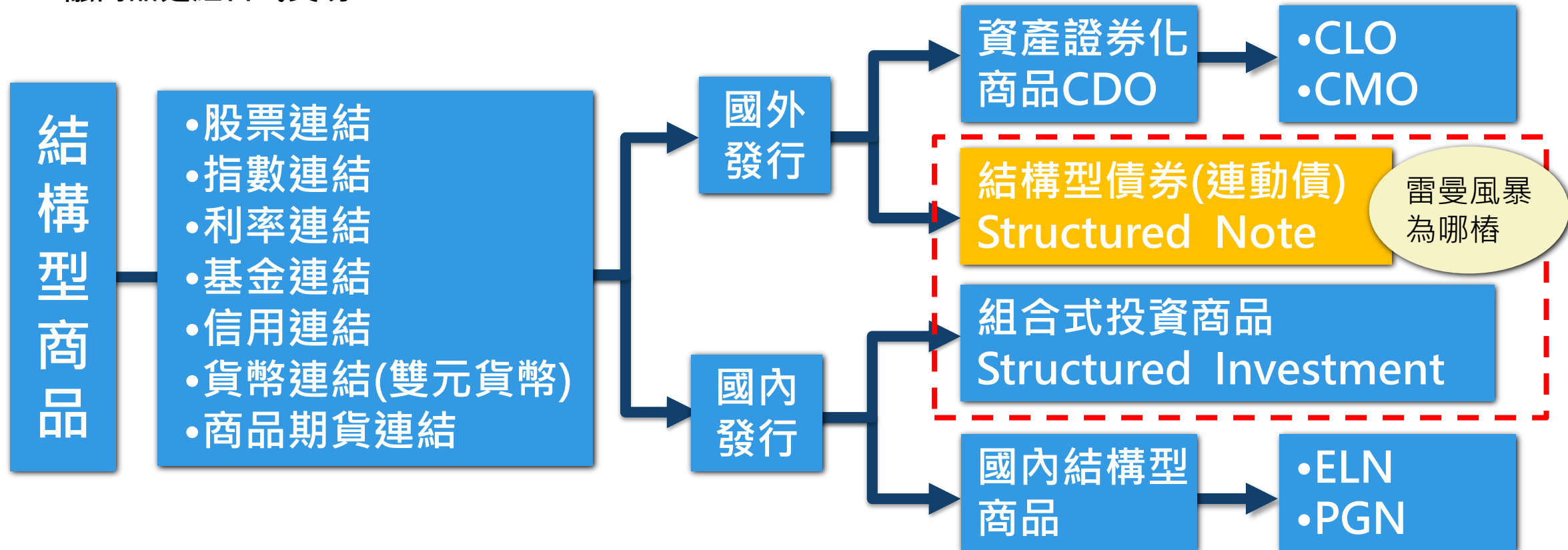
報酬率

# 被動打敗主動，ETF走向主流



# 結構型商品定義與圖示

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。



# 購買結構型商品，您要注意的是(1/3)

## ① 什麼是保本？

發債機構到期返還原始幣別計價本金所以，若發債機構倒了 或者 您提早贖回結構型商品，產品則不保證保本囉！！

## ② 銀行是否揭露各項費用及可能涉及之風險(包含最大損失)？

## ③ 有哪些風險？

包括信用風險、匯率風險、流動性風險、利率風險、提前解約風險、發行機構提前贖回商品的風險、發行機構強制轉換投資標的的風險等。

## 購買結構型商品，您要注意的是(2/3)

以雙元貨幣為例：外幣定存+賣出外匯選擇權。有利的匯率下賺得比單純外匯存款多；不利的匯率下**可能損及外幣定存(被迫轉換成其他弱勢貨幣)!**

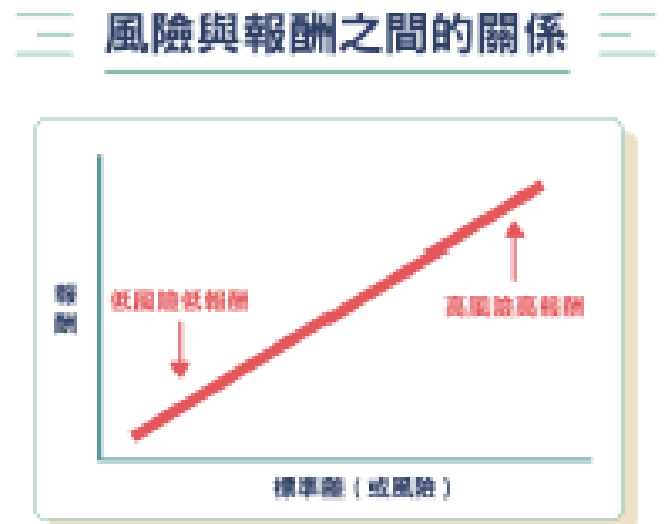


主要風險：**匯率風險**、利率風險及其他風險。

保本與否：雙元貨幣**可能不保本**。

# 購買結構型商品，您要注意的是(3/3)

- ① 與銀行接洽時應注意什麼？
- ① 銀行會依據您的年齡、購買目的、投資經驗、財產狀況等判斷您的**風險承受度**，據此提供適合的產品給您。
- ① 銀行會派**專人解說及宣讀**重要內容，**錄音、錄影**，也可將資料帶回家閱讀，好好思考。
- ① **務必充分了解，不懂要問!!!** 買完後才說太複雜看不懂的話，麻煩就大囉!!!



# 保險 - 風險的種類

風險可依據不同性質加以分類，一般來說可以分為人身風險、財產風險及責任風險。

## 人身風險

- 人身風險是一般人最常接觸的風險
- 因為死亡、意外、疾病、年老或失業等事故，導致經濟損失之風險

## 財產風險

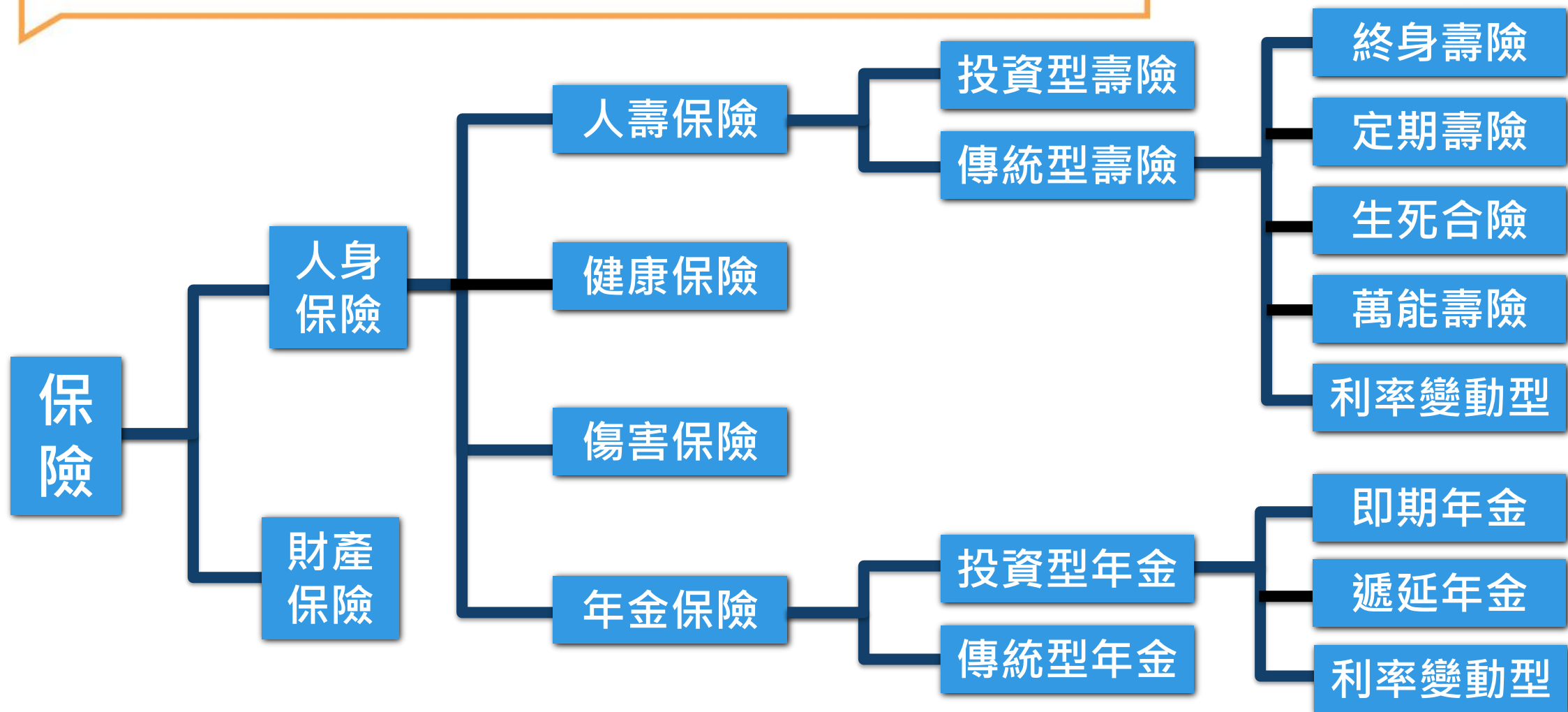
- 因不可預期或不可抗拒的事故，導致財產價值發生變動的風險
- 例如汽車失竊或碰撞、房屋廠房火災等風險

## 責任風險

- 指個人因故使他人遭受財產損失或身體傷害，應負法律賠償責任之風險
- 例如開車撞到人、自家失火延燒波及鄰居



# 保險分類



# 要保人、保險人、受益人傻傻分不清楚

## 要保人

我負責繳保費，因此我可以來解約(錢必須回到我的帳上)、也可以指定受益人

## 受益人

當保險事故發生時我有賠償請求權。

## 被保險人

我是標的，當保險事故發生時我有賠償請求權。我是不可以換的！  
不要一天到晚想把我換掉

身故受益人、滿期金受益人、生存保險金受益人比例、均分、順位。

# 保險的意義與功能

- ① 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。
- ① 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。
- ① 保險以落實生活保障為首要目的。
- ① 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。
- ① 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。

# 何時需要保險：錢要花在刀口上

## 大事

你無法承擔這件事情所帶來的後果。

家庭支柱死亡、失去經濟來源、支付百萬的醫藥費

## 小事

事情發生會造成傷害，但這種傷害是你能承受的。

感冒，發燒，骨折，擦傷，被狗咬到

# 健康中性看待， 保險並非萬能！

## 保險**可以**幫：

- ☒身故遺愛家人
  - ☒疾病住院 / 醫療支出
  - ☒意外傷害支出
  - ☒預存子女教育 / 創業基金
  - ☒給付老年生活費 / 照護費用...
- 

## 保險**不能**幫：

- ☒規避景氣風險
- ☒阻止錯誤決策
- ☒提供老年實際照顧需求
- ☒完全涵蓋各種危險之可能支出

什麼！！

保險也可能

變風險？

超出負擔

排擠其他支出

優先次序錯亂

預算有限小資族，  
尋求最適合的保障！



先選擇足額保障  
而非終身保障

保障先保「大」風險  
再保小風險

先保當下再保未來



謝謝大家

