



掌握財務幸福並不難

成人組進階篇

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



YOUR
IMAGES

姓名：

學歷：

經歷：

掌握財務幸福並不難

- 信用管理與本票裁定
- 預防詐騙與金融剝削
- 認識數位化金融環境
- 防制洗錢
- 其他相關政策及新知



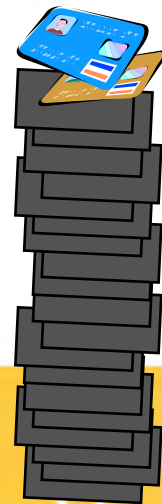
信用管理

與

本票裁定



[信用是什麼？]



①信用是一種榮譽的責任

信用是展現自我管理能力的表徵，
也是一種客觀的個人評價。

②信用是一輩子的紀錄

信用紀錄是延續的，
任何的優缺點都會詳實的紀錄下來。

③信用是努力累積而來的

量入為出 · 有借有還

把信用存起來

跟銀行借錢(無擔保貸款)看信用



親朋好友間信用



財團法人金融聯合徵信中心

聯徵分數

為什麼銀行敢借錢給你？



- ✓ 有房子、有車子
- ✓ 有薪資轉帳
- ✓ 有穩定工作
- ✓ 有持續往來紀錄
- ✓ 其他銀行有很好的評價

因為認識你(信用)
才敢借錢給你



三種人

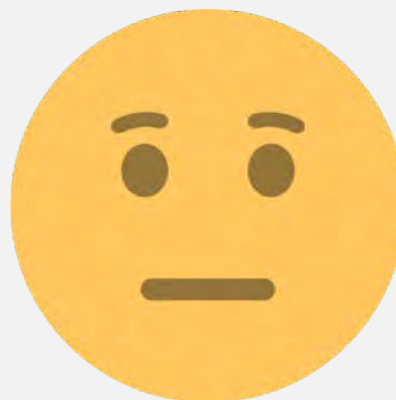
借錢的命運大不同

信用評分怎麼看

註：信用小白有時比有信用瑕疵的人
更難評估還款能力，反而可能是
銀行最不想往來的客戶。



信用良好



信用小白



信用瑕疵

個人信用評分查詢方式

手機查詢



郵局代辦



什麼是信用不良

想跟銀行借錢，**信用地雷**不要踩。



動用信用卡
循環利息



過度使用
信用卡消費



銀行帳戶
幾乎零存款



近期有貸款
遲繳紀錄



有申請其他
信用貸款

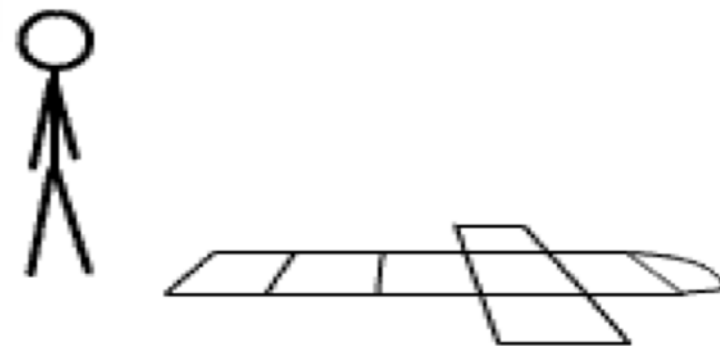


被多家金融
機構查閱

信用無價

① 有「信」走遍天下

要享受信用卡等金融工具所帶來的便利服務，就必須要有償還的準備。



② 無「信」寸步難行

未注意理財規劃，走偏正確消費方向，導致個人信用貶落，影響日後金融機構往來情形(聯徵紀錄)。

切勿輕易使用循環信用
應仔細評估自我還款能力

比起花錢，借不借錢需要想更多



借錢不僅要還，而且還的更多

收支不如預期，變成嚴重負債

借錢前需考慮的問題

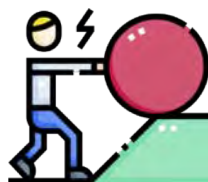


必要？想要？

基本生活費

生財、資產

消費享受



還錢能力

月賺多少錢？

能工作多久？

有其他財產？



利率陷阱

利息成本

其他費用



借錢管道

錢的來源

如果有糾紛



信用的重要

要花時間累積

好的財務習慣

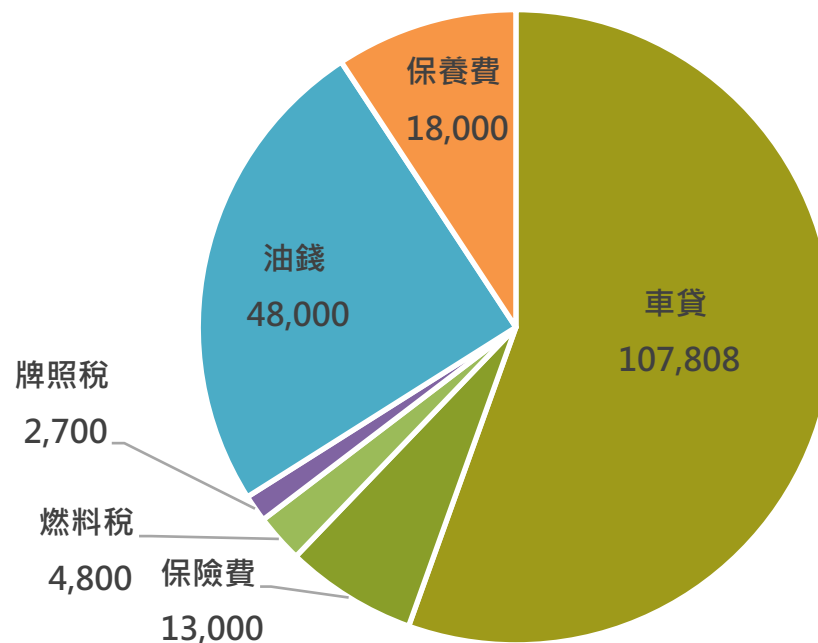
真的可以負擔借錢買的東西嗎？....



想買一台新車50萬來載貨賺錢，利率3%分60期，每月利息只要8,984元，每個月算下來好像還可以負擔.....

別忘了要算有車之後額外的花費

擁有一台車一年需要的成本約19.4萬



還有其他罰單、停車、過路費等費用還沒算，一個月的費用可能超過1.6萬。

除了車貸，加上汽車的養車成本，你真的負擔的了嗎？

境外網路平台個人借貸商品之風險說明

- ① 借錢給陌生人，面臨借款人或擔保人倒帳風險
- ① 國外開立存款帳戶，不受我國存保保障
- ① 以外幣計價，承受匯率波動風險
- ① 網路交易安全風險
- ① 不保證債權可轉讓，無法隨時收回投資款項面臨流動性風險
- ① 交易糾紛無法受我國法律保障

呼籲

國人要提高風險意識，如有投資需求，儘量透過我國金融機構辦理，以保障自身權益。

債務不處理會有哪些問題！



財產被追討



所得被強制扣薪

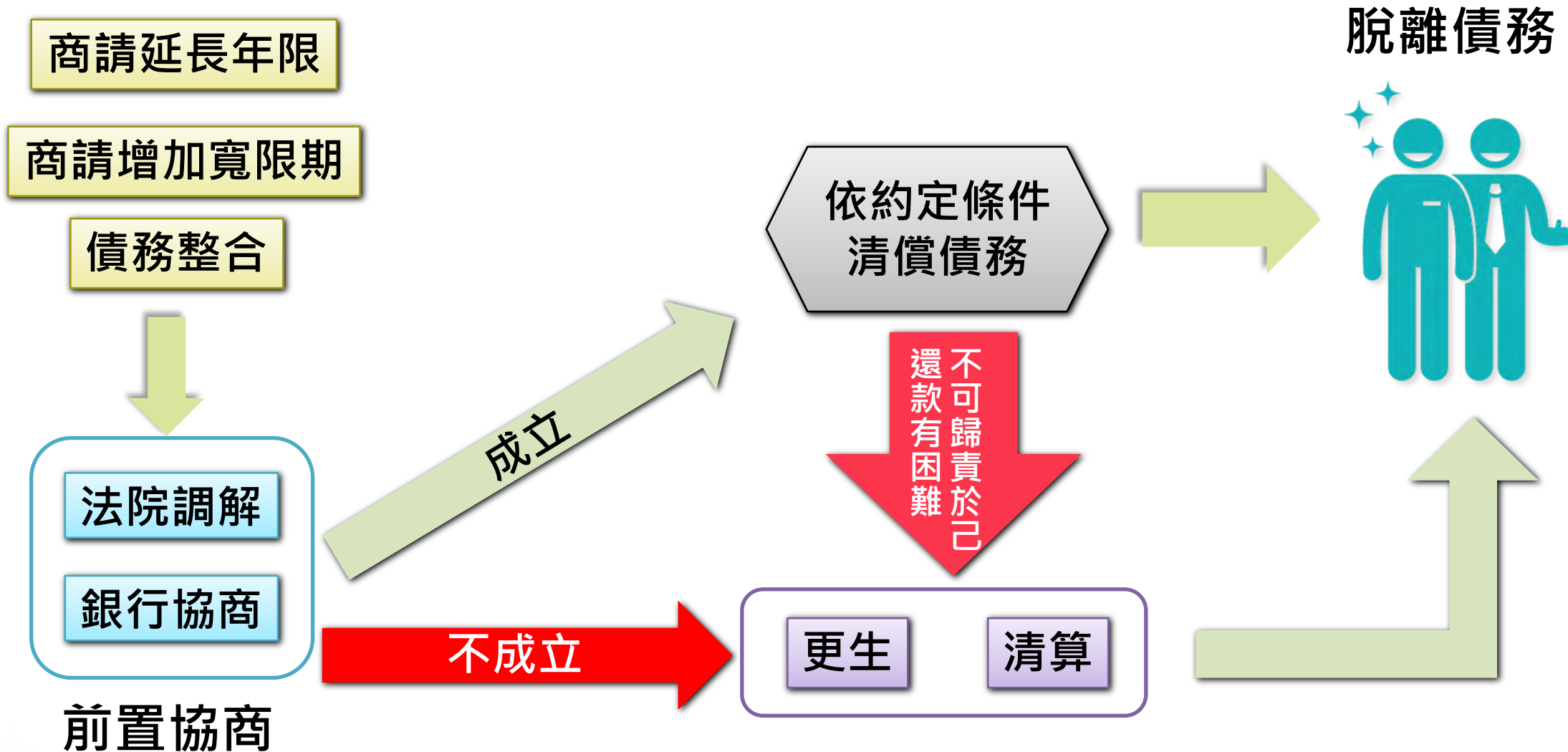


房地產被拍賣後
搬離原住處



無法申請信用卡、
貸款

欠債有哪些解決方法？



債務管理

有債務問題，請找 法律扶助基金會

法扶全國七碼專線

412-8518

市話可直撥
手機加02

勿被代辦混淆、勿輕易付費



財團法人法律扶助基金會
Legal Aid Foundation

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？

兔：本票？怎一回事？

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。

兔：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。

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？

兔：你就等著被**強制執行**。

熊：強制執行？那能吃嗎？

兔：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。

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？

兔：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。

本票裁定例示說明(3/5)

兔：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。

熊：嗯嗯。還有其他協助措施嗎？

兔：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。

熊：瞭解。

本票裁定例示說明(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？

兔：「**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？

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？

本票裁定例示說明(5/5)

兔：如果你不理會「**支付命令**」，你名下財產可能會被**強制執行**。

熊：又是強制執行。那我該怎麼做比較好？

兔：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。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。

熊：謝啦。我得儘快向法院提出異議。



預防詐騙

與

金融剝削

詐騙防不勝防，只會推陳出新



假購物



假投資



假求職



假親友



假綁架



假辦公



假交友



假好康

假網拍真詐騙

看準民眾撿便宜心態，在臉書社團或一頁式拍賣網站推出低於市價的商品，等買家下訂匯款後就斷絕聯絡。

- ◆應選擇具有第三方支付功能且商譽良好的正規網購平台
- ◆不要與賣家私底下用通訊軟體交易，
- ◆不要在社群網站上跟來路不明的陌生網友購買高價商品。

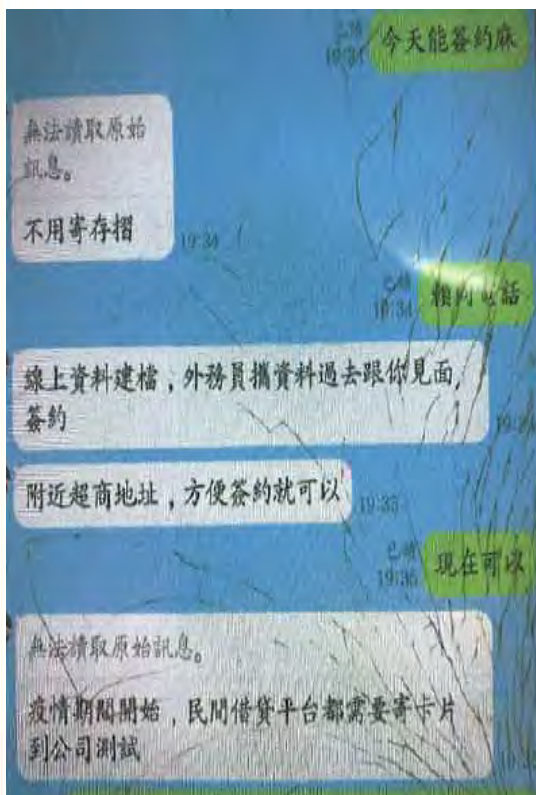


假交友+假投資詐騙

詐騙集團常以帥哥美女圖或主動丟私訊吸引被害人注意，再無意間透漏自己有投資且被動收入甚高，慢慢吸引被害人操作不熟悉的投資領域，如外匯期貨、虛擬貨幣、博奕遊戲等，初期小額出金給一點甜頭，等被害人大量投入資本，歹徒馬上就消失的無影無蹤。



假「疫情」之名騙金融卡 反成「人頭帳戶」



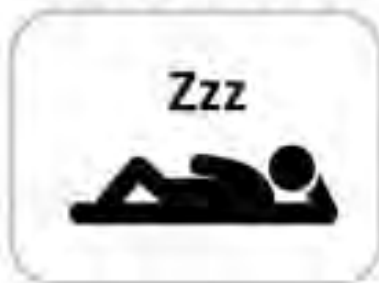
- ❑ 受疫情影響，民眾在資金周轉上遭遇困難，因此容易受缺錢的精神壓力，而誤入詐騙集團佯裝的假貸款網站。
- ❑ 被害民眾遭所謂的貸款專員以繳納「保證金」、「代辦費」為由，先付出一筆費用，甚至聽從對方指示，交出個人的帳戶資訊、寄出存摺和金融卡之後，才發現自己的帳戶被銀行列為警示帳戶。
- ❑ 疫情期間如有資金需求，千萬誤信來路不明的網路貸款廣告、與陌生人加LINE聯繫。

投資詐騙的共同特色

報酬率過高



不用付出努力



不用銷售



商業模式複雜



高人頭獎金



專找窮人加入



強調無風險



炫富裝闊



公司很新



急著成交





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。

- 詐騙集團假借金融機構名義，傳送釣魚簡訊，使銀行客戶連結至形似網路銀行之偽冒網站，輸入帳號密碼後遭歹徒盜用。

• 假帳號

圖 / 翻攝自LINE@生活圈

假帳號四大詐騙特徵拆解



不小心一失足，
就成了千古恨...



金錢損失

退休金一夕歸零



精神壓力

影響身心的健康



法律責任

背上詐欺犯罪名

遠離金融詐騙，跟我一起這樣做

三不

不隨便

提供個人資料

不理會

來路不明的電話

不聽從

別人指示轉帳

三要

要冷靜

穩定情緒冷靜求證

要查證

撥打165確認

要通報

撥打110備案

誰可能成為剝削我們的兇手？



金融消費者保護法及銀行類消費評議案例

【案例1：網路刷卡被騙，可以要求銀行負責嗎？】

□申請人怎麼說...

大偉熱衷於網路消費，某日大偉在網路平台上使用A銀行核發的信用卡購買耳環、口紅等商品，卻一直都沒有到貨；另刷卡購買平台會員的資格，卻也用不到幾天就不能使用了。大偉驚覺可能遇到了詐騙，通知A銀行自己被詐騙刷卡消費，並提供報案三聯單佐證，但是A銀行卻不願意歸還被詐騙的錢。

□銀行怎麼說...

大偉的各筆網路刷卡消費都需要密碼驗證，密碼是發送到持卡人留存在A銀行的手機號碼，並由大偉輸入取得授權。大偉的各筆交易都有取得授權，收單行在2天後請款，A銀行將墊款撥付給收單行後，將款項列示於大偉的信用卡帳單，而大偉還沒有清償該期的消費款項。大偉已經申請進行爭議款處理程序，A銀行將依據個人信用卡約定條款的相關約定來處理，在處理期間內大偉可以暫停付款。

預防金融剝削

□評議委員會怎麼說...

大偉主張網路刷卡消費遭到詐騙，應該由大偉自己向特約商店主張特約商店依照契約所應該負擔的義務，不能只是因為使用了A銀行核發的信用卡，就把特約商店所應該負擔的義務移轉由A銀行來承擔。



【案例2：理專拿走了我的錢？誰該負責？】

□申請人怎麼說...

103年8月間，A銀行理專小李佯稱要協助老吳辦理開戶及存款業務，先後持B銀行及C銀行的空白取款單到老吳家中由老吳簽章，提領新臺幣共100萬元。然而老吳將100萬元交給小李後，小李並未依約將款項存入A銀行帳戶。大約一個月後，也就是103年9月底，小李又以主管要求業績為由請託老吳於A銀行購買日幣，老吳在當日提領新臺幣40萬元交給小李，但小李事後也沒有依約購入日幣。104年1月初，小李得知老吳近期有使用美金需求，遂說服老吳在A銀行購買美金，並持A銀行的空白取款單到老吳家中由老吳簽章，從老吳帳戶領取新臺幣50萬元，可是之後小李也沒有將美金存入老吳在A銀行的外幣帳戶。(續下頁)

預防金融剝削

104年8月間，小李再次請託老吳於A銀行購買美金，並持A銀行空白取款單到老吳辦公處所由老吳簽章，從老吳帳戶中領取新臺幣20萬元，但小李也沒有依約購入美金。之後在105年1月間，小李又擅自從老吳的A銀行帳戶內提領了新臺幣10萬元。

老吳認為，A銀行是國內知名的財富管理銀行，雖然訂有人員外訪機制及不得替客戶保管存摺及印鑑等規定，但是A銀行並沒有具體落實，導致其理專小李私自挪用、侵占老吳的款項，因此A銀行也有疏失，應該賠償老吳所有的損失。



預防金融剝削

□銀行怎麼說...

A銀行認為，依照通常社會經驗，跨行轉帳匯款具有即時、方便、安全等優點，一般人進行跨行轉帳匯款只需要前往匯出行辦理即可，通常不會到原存款行領取巨額現金後再約定其他地點以面交現金的方式來進行交易。老吳所述情形顯然與通常社會經驗有所違背，無法確認是否確實曾經交付現金給小李。即便認為老吳確實曾經多次交付現金，然而其交付現金的目的是委託辦理交易或私人借貸關係，亦無從得知。

此外，A銀行明文規定理專不得代替客戶保管存摺印鑑及已簽署的空白表單，並設有定期及不定期查核機制，小李在職期間共查核4次，並未查獲違反情事。另老吳雖然表示是基於與小李間的信賴關係，但是老吳對於交易結果仍應負有確認義務，如果察覺帳務有異應該立即向A銀行反映；老吳未確認交易結果或進行帳務查詢，後續仍多次交付現金或簽署取款憑條給小李，顯然與常情不符。另外，老吳提出的通訊軟體對話內容為片段擷取並非連續，也不足以採信。

預防金融剝削

□評議委員會怎麼說...

- 一、從老吳與小李間的通訊軟體對話紀錄內容，並參酌老吳所提出的C銀行存摺內頁手寫註記文字，加以老吳無論其住家或工作地點與A銀行的距離都不近、工作請假不易、雙方自98年起即熟識等情節，並衡諸消費者與理專間的信任關係常委由理專代為處理各種理財事項等，則老吳主張小李侵占其款項，恐非無據。
- 二、然而，老吳未曾向A銀行積極查證，甚至老吳所主張遭到小李侵占的款項，是由老吳自行在取款憑條上簽章再委由小李到銀行提領，或是由老吳親自提領後再交給小李。就此而言，老吳應該比A銀行更能避免本案爭議的發生。

如何預防不良理專

不要跟理專私下有資金往來

不要將帳號、密碼、存摺、印鑑交給理專保管

不要理專說什麼都簽，絕不簽空白取款憑條



確認理專提供的對帳單是否正確

不要在家辦理業務，拒絕到府服務

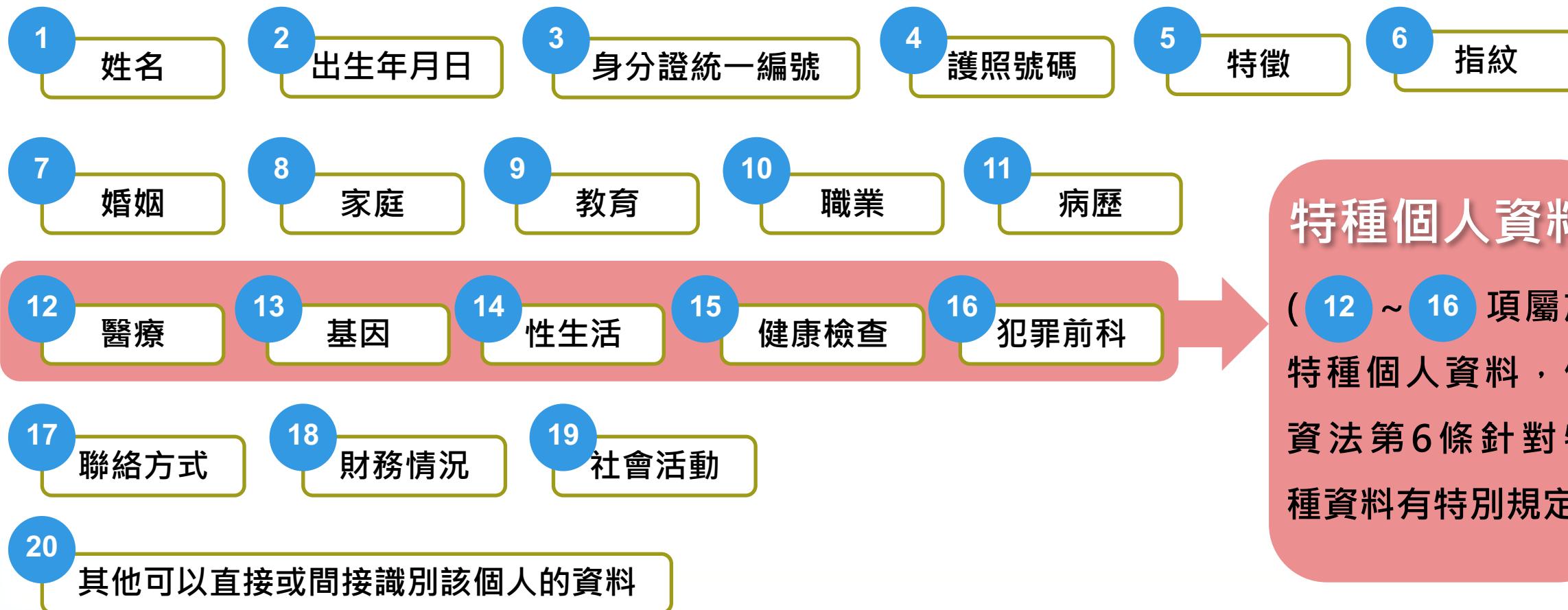
每月對帳1次，有問題臨櫃稽查

個人資料保護法之立法目的

- 避免人格權受侵害
- 促進個人資料合理利用



何謂個人資料



特種個人資料

(12 ~ 16 項屬於特種個人資料，個資法第6條針對特種資料有特別規定)

最人性! 賦權用戶，加大資料操控權

-GDPR賦予當事人那些權利?

更正權

資料當事人有權歷史資料控制者更正其不正確的個資，並有權利補充個資。

拒絕權

(包含個資自動化決策反對權)

資料當事人有權利拒絕以自動化方式處理個人資料的分析與決策活動。

被遺忘權

資料當事人在特定條件下，有權利要求資料控制者刪除其個人資料。

資料可攜權

資料當事人可以在不同的服務組織之間，移動自己的個資，把資料從原來的網路服務供應商，轉移至另一個。

認識數位化

金融環境



\$

\$

金融的根本是
「信任」

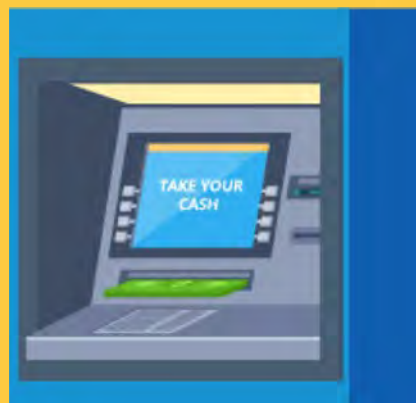


銀行不容小覷的三大承諾

說到做到



只給真鈔



有賞有罰



從信任架構出的「金融市場」

資本市場

股票、債券、共同基金、**長期存貸**

貨幣市場

短期存貸、銀行間拆放款、票券

外匯市場

即期外匯、遠期外匯、外匯交換

保險市場

人身保險、**財產保險**

衍生性金融市場

期貨、選擇權、權證、金融交換

非正式金融市場

互助會、遠期支票借款、私人借貸、當舖

地下金融市場

地下錢莊、吸金、地下金融業務、洗錢

從古至今，銀行的型態不斷在進化

銀行1.0
實體銀行



銀行2.0
網路銀行



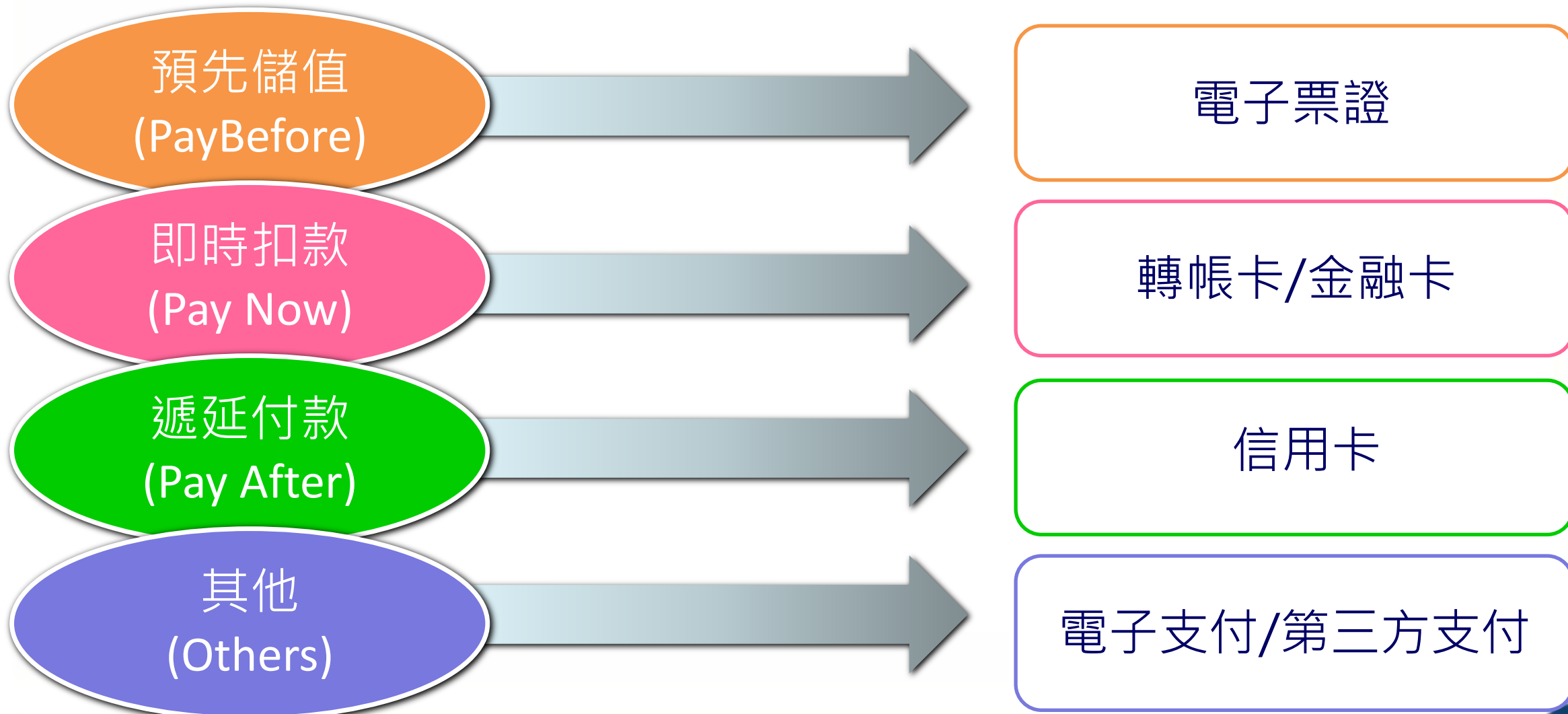
銀行3.0
行動服務



銀行4.0
無所不在



電子化支付工具種類

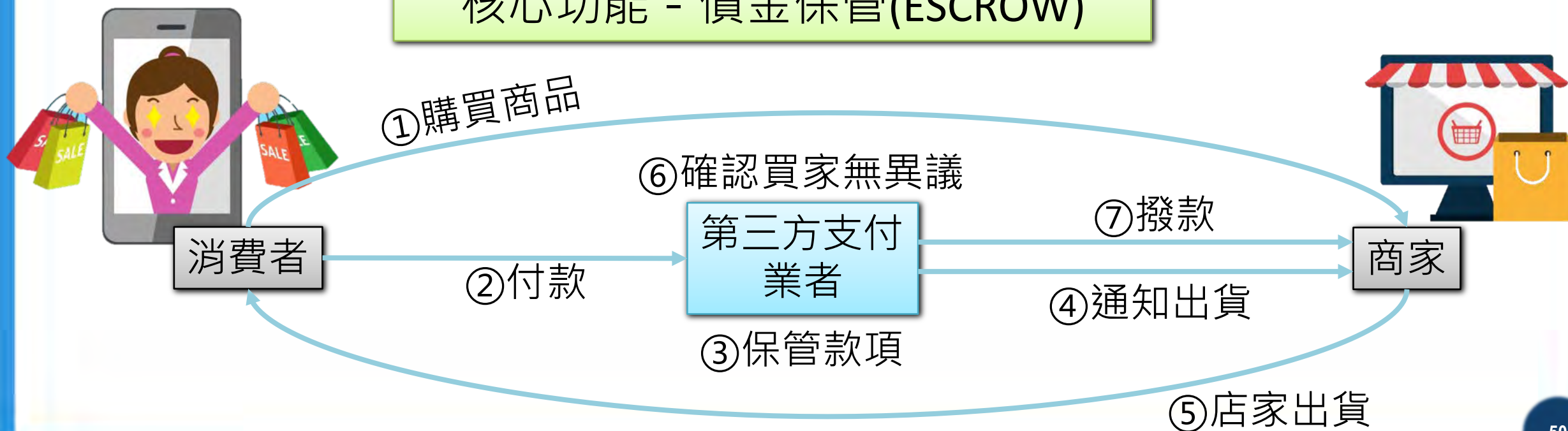


第三方支付

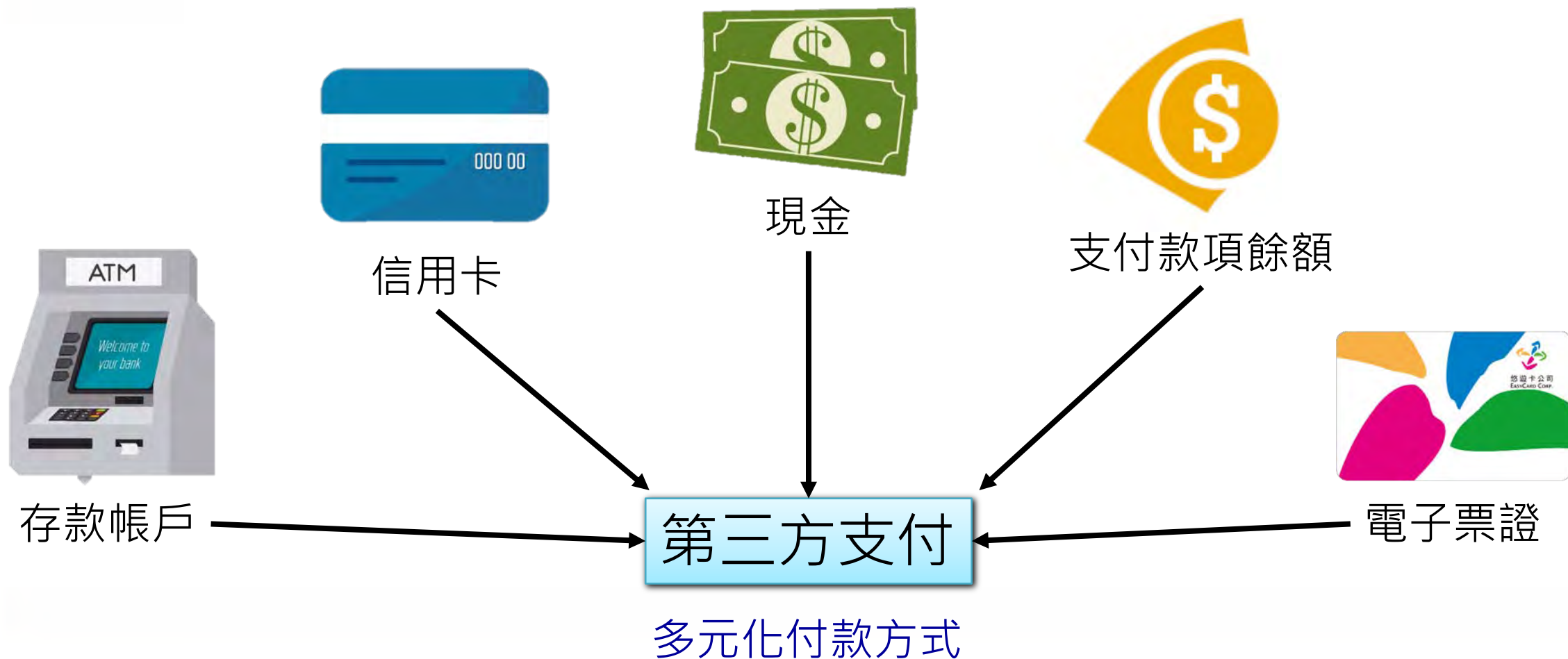
第三方支付

- 獨立於收、付(交易)雙方以外之中介角色
- 接受收、付(交易)雙方委任
- 收受並保管付款方所支付款項
- 待條件成就、期間屆至或付款方指示，再將款項移轉予收款方並保管

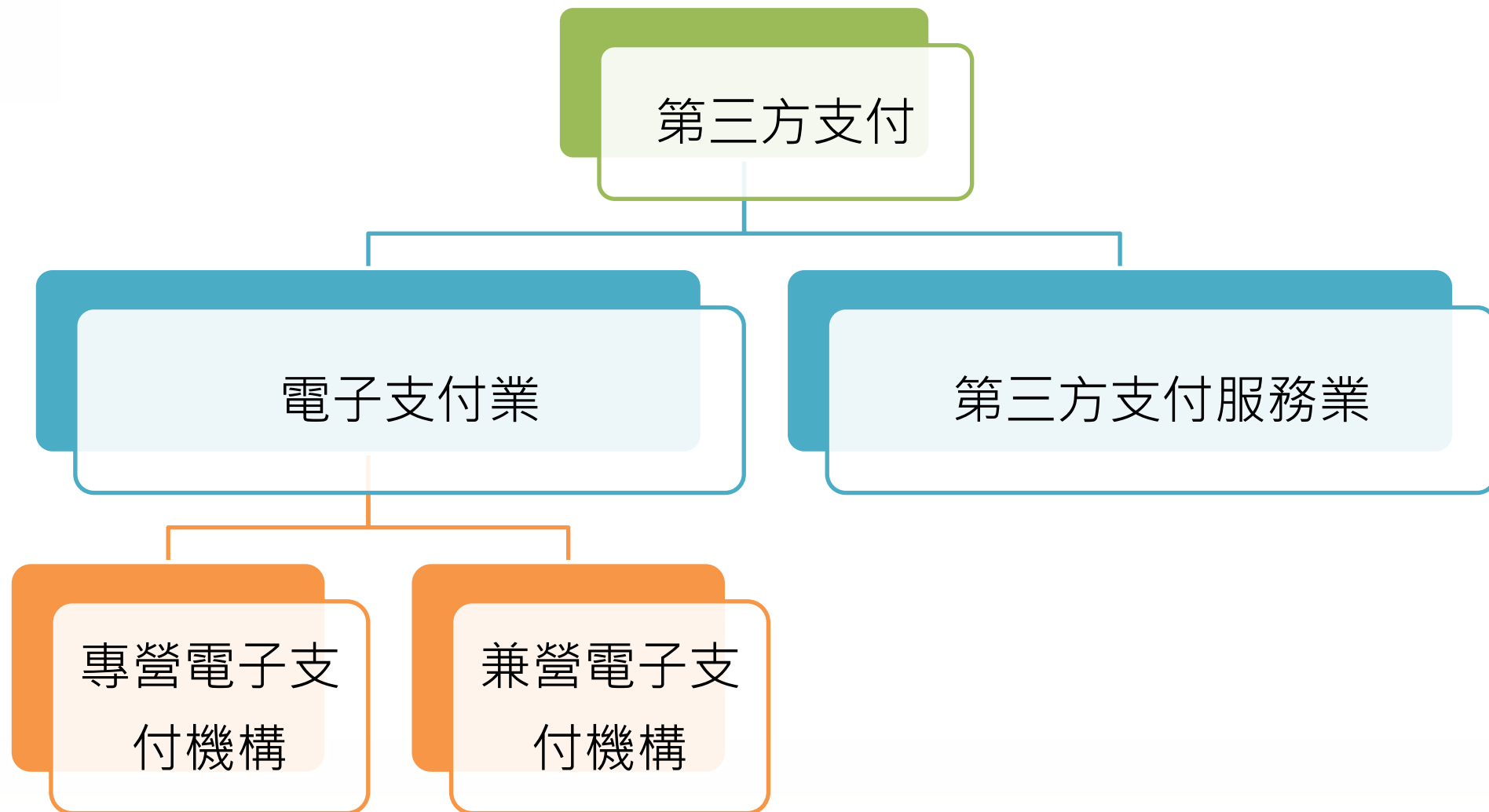
核心功能 - 價金保管(ESCROW)



特色-整合多元支付工具

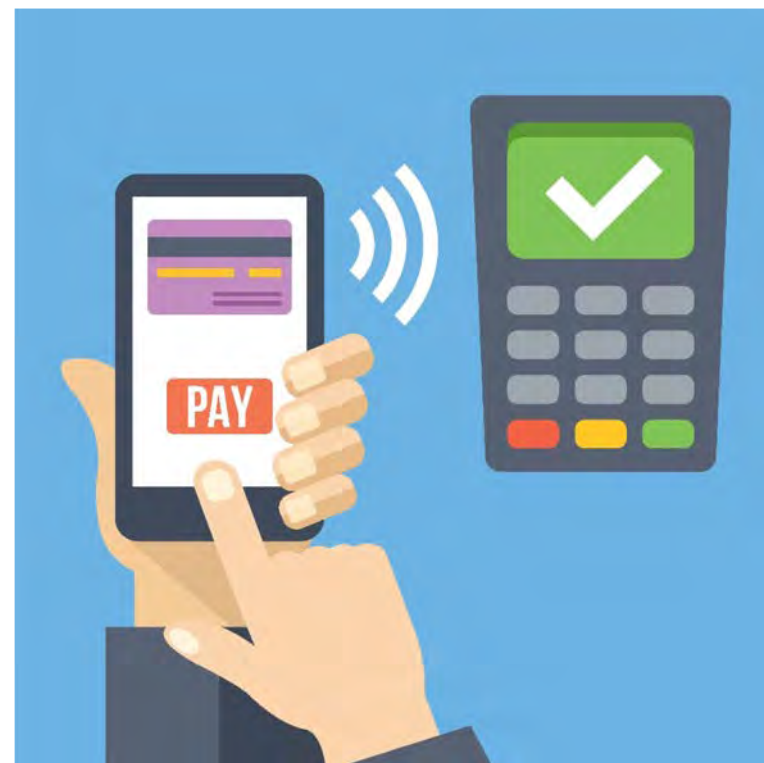


我國第三方支付種類



行動支付

科技的進步，改變人類攜帶、使用現金的習慣，以行動裝置(如手機)搭配金融支付工具，例如：金融卡、信用卡、悠遊卡..等，消費者經過申請及身分驗證等程序後，即可持手機進行消費交易，讓支付變得更方便、更安全、更快速。



行動支付成功關鍵因素



安全性



信賴感



方便性

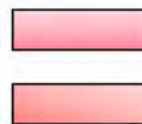
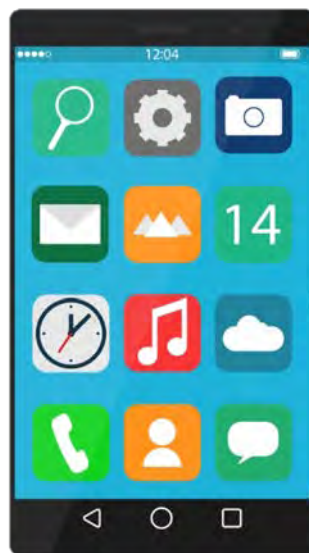
目前行動支付已結合各種金融支付工具 供消費者選擇

信用卡

轉帳卡/
金融卡

電子票證

電子支付/
第三方支付



Apple Pay



Google Pay



LINE



建立行動支付實名制環境

保障交易
雙方權益

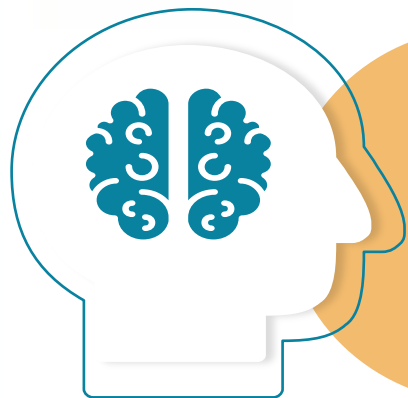
- 保障雙方款項移轉安全
- 降低洗錢詐騙或盜刷之風險

促進社會
秩序安全

- 避免支付工具遭盜用
- 減少利用虛假帳號犯罪或不當移轉資金

修正電子支付機構管理條例

-電子支付機構管理條例與電子票證發行管理條例整併



整合
理由



◆ 電子票證及電子支付帳戶使用場域及運用技術之界線日趨模糊



◆ 支付生態圈發展趨勢下產生業者擴大業務範圍之需求

◆ 實體與虛擬儲值工具風險控管應予衡平

二元管理



一元管理



電支條例
(虛擬帳戶)



電票條例
(實體載具)



修正電支條例
(虛實整合)



開放電子支付機構得經營業務 -打造以電子支付機構為核心的支付生態圈-



非現金支付之優點



金管會已成立「提升非現金支付交易推動工作小組」 透過整合相關部會及業者力量積極推動：

推動
主軸

一

法規滾動檢討

二

強化支付工具便利性

三

拓展通路運用



促進我國
非現金支付
交易發展



純網路銀行 推動政策目的

- ① 因應年輕世代消費需求
- ② 數位化發展提升銀行競爭力
- ③ 其他國家經驗

純網路銀行與傳統銀行的差異

純網路銀行

主要利用網路等電子傳送
管道提供服務之銀行

不得設立實體分行

傳統商業銀行

實體分行+數位服務

仍有實體分行

服務通路

營運據點

純網路銀行與傳統銀行之差異在於**提供服務之通路不同**，
其性質仍為商業銀行。

對傳統銀行的影響



新型態銀行提供更完善金融服務

利基型營運模式，對金融市場影響小

促使傳統銀行提升經營效率

傳統銀行應妥為因應數位化潮流

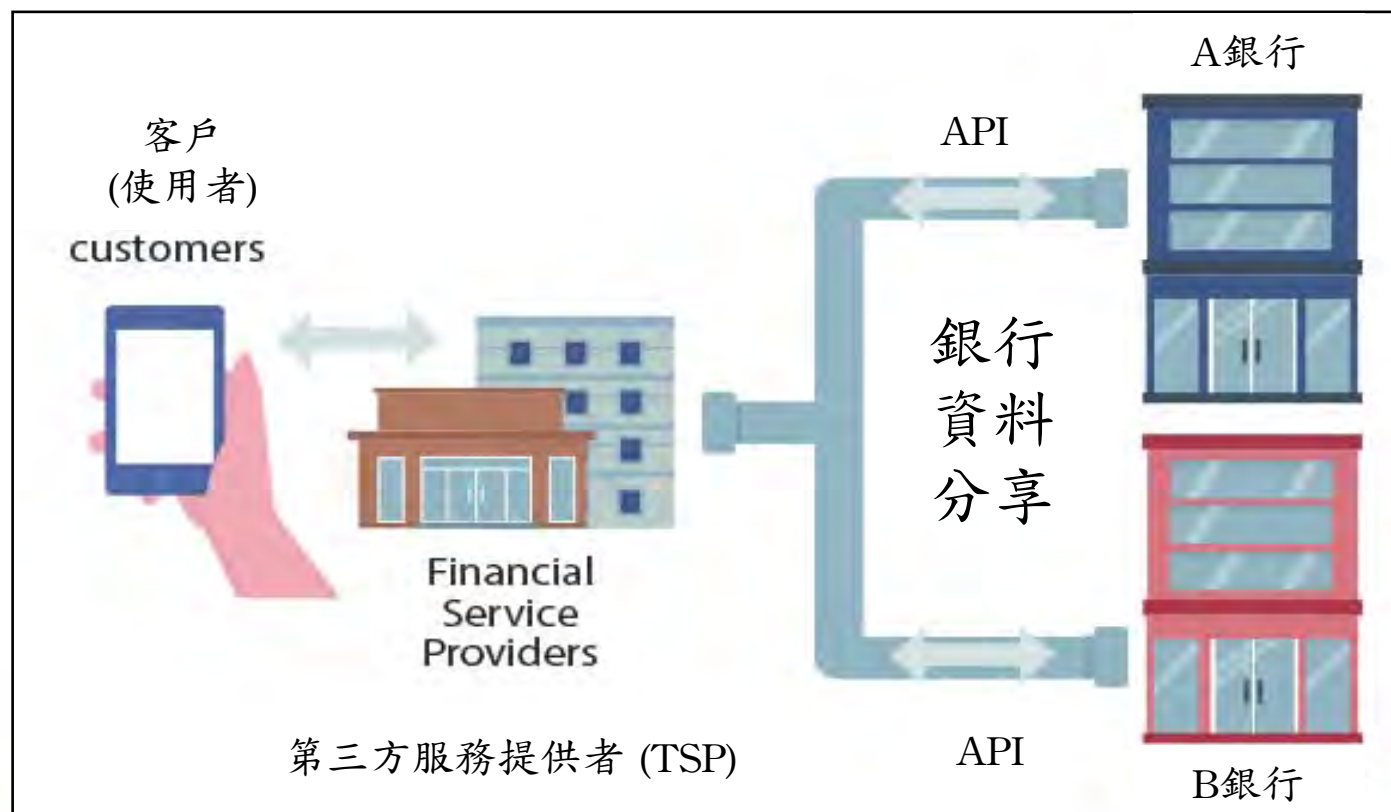
純網銀生態圈vs個資規範

純網銀之大股東倘擬將其客戶資料提供予所合作之純網銀作為行銷使用，應依個資法規定，取得客戶同意。



何謂開放銀行 (Open Banking)

銀行在取得**消費者同意授權**之前提下，透過應用程式介面 (Application Programming Interface, API) 的數位科技，將消費者資料分享給第三方服務提供者(Third Party Service Providers, TSP)，讓消費者取得更多元金融服務及產品



開放銀行推動三階段

➤ 第一階段「公開資料查詢」：
以非交易面金融資訊為主且不涉及消費者個人資料，
例如利率匯率、信用卡、貸款及投資理財產品、分行據點等資訊查詢等。

➤ 第二階段「消費者資訊查詢」：
涉及消費者個人資料，如消費者基本資料、金融帳戶等相關金融往來資訊等。

➤ 第三階段「交易面資訊」：包括如轉帳申請、帳單支付等交易。

查詢各家銀行利匯率



開放銀行推動成果

第一階段「公開資料查詢」

108年9月上線，截至111年1月底，
已有27家銀行及5家TSP業者辦理。



第二階段「消費者資訊查詢」

109年12月上線，截至111年1月底，
已有14家銀行與2家TSP業者辦理。



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。
- ✓ 安全享受因重大犯罪所得之不法財產利用。
- ✓ 犯罪所得再次運用於犯罪。

二、防制洗錢作不好的影響？

吸引犯罪分子，諸如詐欺、毒品、吸金、走私等犯罪活動活絡，將影響百姓安居樂業生活及產業發展。



其他國家金融機構將提高審查與臺灣有關之投資、匯兌等金融活動門檻，嚴重影響臺灣工商活動的效率及一般民眾之跨境匯款。

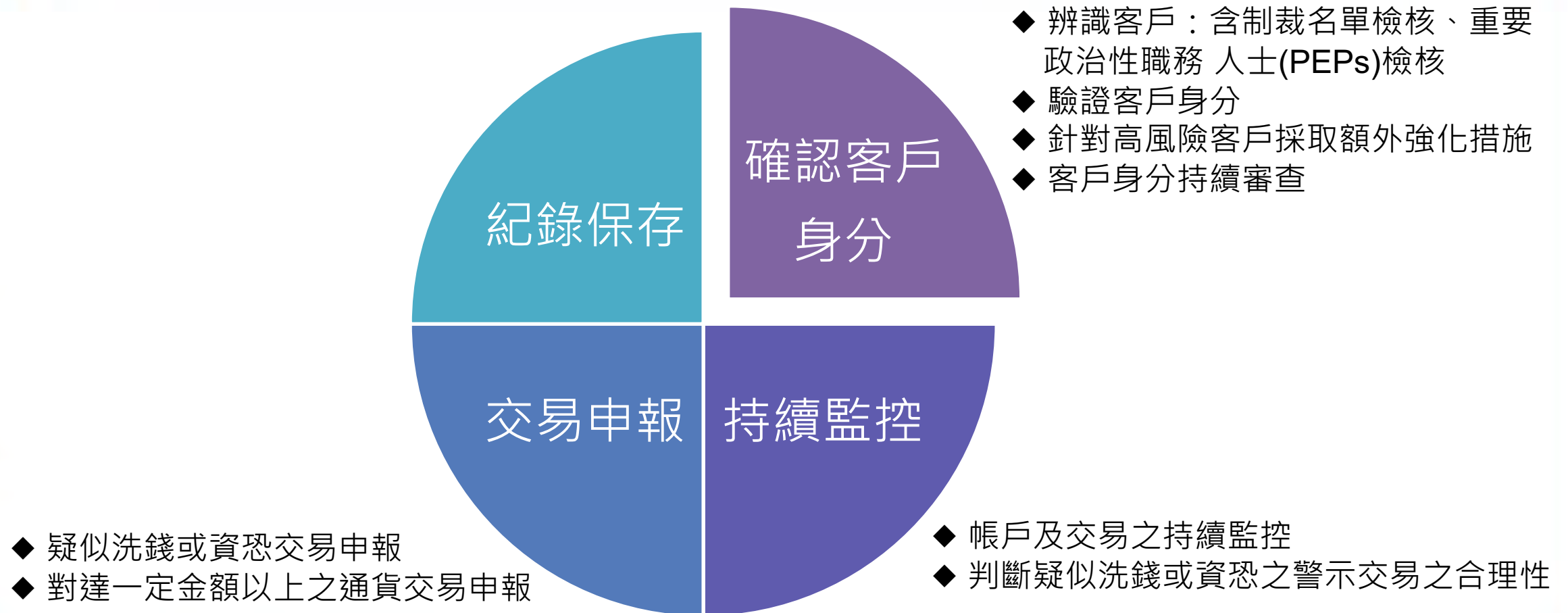
犯罪分子以合法掩飾非法，創造不法利得之犯罪黑洞，造成合法產業蕭條之惡性循環。

三、防制洗錢層層把關



資料來源：行政院洗錢防制辦公室

四、銀行扮演洗錢防制守門員的角色



以專業投資金融商品為吸金手法

防制非法吸金 案例(一)



馬○集團
涉嫌不法案



以時尚投資博弈事業為吸收手法

防制非法吸金 案例(二)

英國必○博彩
娛樂集團不法案



以新穎投資雲端商品為吸收手法

防制非法吸金 案例(三)



美商萬○
投資銀行不法案



其他相關政策及新知

兒童使用父母手機購買點數爭議

ETtoday

李善植 / 手機被孩子拿去買遊戲點數可要求退款嗎| ETtoday

一般未成年子女是使用父母的手機上網玩遊戲，相關虛擬寶物的購買，也是透過父母的手機門號或綁定信用卡進行交易，父母事後要舉證證明是未成年子女...

2021年7月6日



ETtoday

11歲童瘋「吃雞」手遊刷卡砸1.8萬 家長氣炸了！遊戲商吐款

《絕地求生》，竟偷拿大人信用卡1天內狂刷7次，砸1萬8540元買遊戲點數，... 自身的信用卡，讓小朋友有機會獲取信用卡訊息，未能妥善監督未成年...

2021年9月29日



聯合報

童偷買遊戲點數 家長收帳單慘叫

中市府法制局長李善植說，6月共受理14件未成年子女使用家長手機，價值購買線上遊戲點數或服務的消費爭議，其中有1名國小學童用爸爸的手機線上教學，又...

2021年7月4日



公視新聞網

未成年人隔家長購買遊戲點數 家長質疑業者未把關 | 公視新聞網 PNN

農曆春節過後，未成年的孩子，隔著父母拿零錢去買遊戲點數或昂貴的3C... 人未成年還予以販售，家長可以拒絕承認契約的有效性，但如果是綁定信用卡...

2021年2月22日



父母將手機交給未成年子女使用應注意事項：

- 避免告訴子女線上付費之密碼
- 避免以小孩之指紋或臉部作為付款之驗證方式
- 手機設定「每次」購買付款時，「必須」輸入密碼或其他驗證程序
- 洽電信業者關閉小額付費功能



未成年子女亂刷卡購買點數處理方式

- 1.立即申請停卡與爭議款項
- 2.保存遊戲內虛擬點數（需未使用）
- 3.備妥證明文件並向遊戲公司提出申請
- 4.遊戲公司確認後退還款項

金融危機十年後，四項主要發展趨勢：

金融科技發展（ Fintech Disruption ）

新挑戰者 / 新的服務

金融平行世界（ Parallel Worlds ）

窮者更窮 / 富者更富

長期低獲利時代（ Lower and Longer ）

活得更久 / 領得更少

永續金融（ Sustainable Finance ）

讓金融使世界更好

金融科技發展 (Fintech Disruption)



- 較低資金成本
- 高信任度產品的實力
- 低容錯空間
- 高領域知識



- 較低技術成本
- 有增強客戶信任度方法
- 低購買延遲
- 高科技程序

*Purchase latency is the average amount of time between purchases.

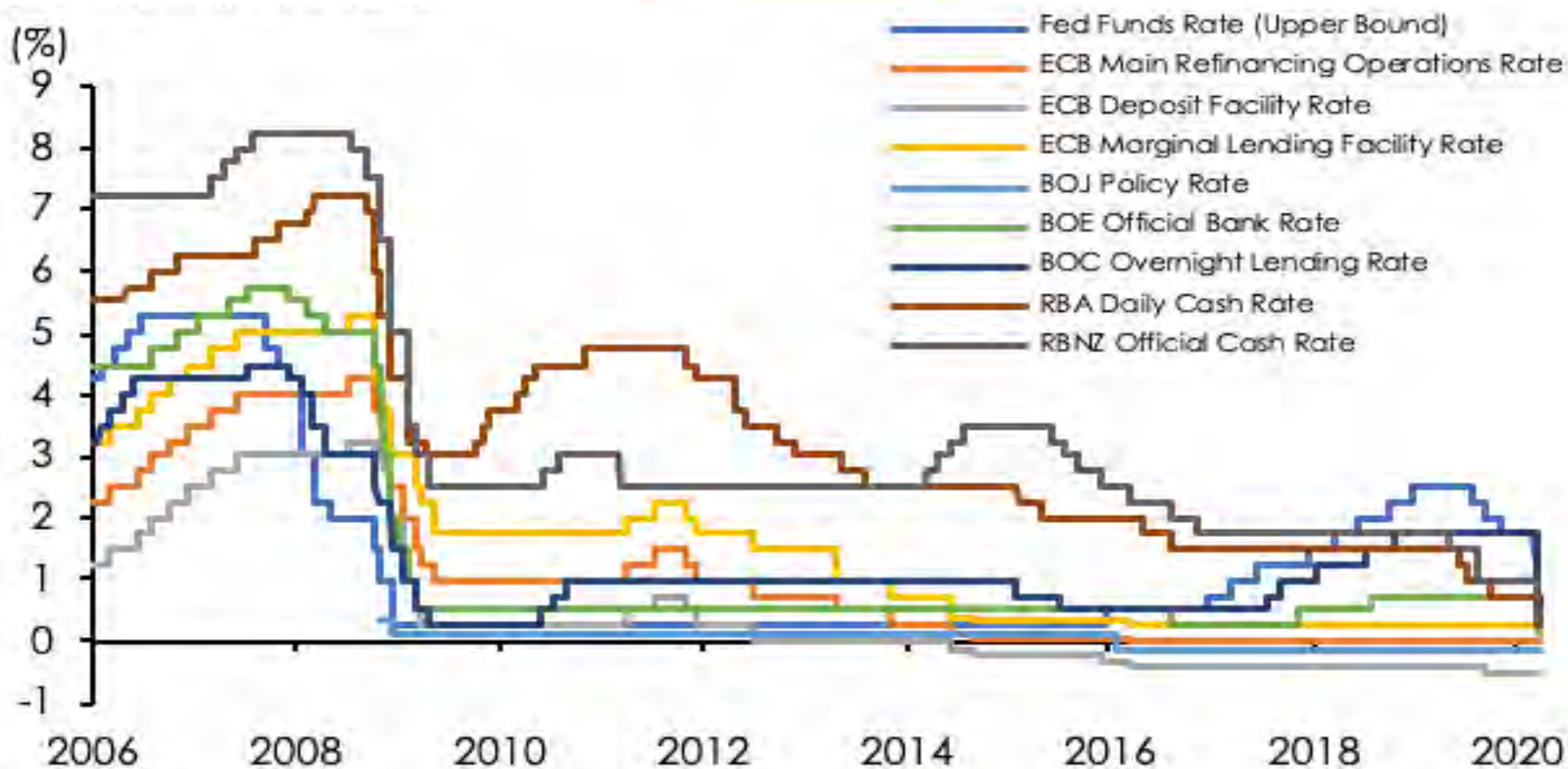
四大發展趨勢

功能	創新項目
 支付 Payments	無現金世界 (Cashless World) 新興支付 (Emerging Payment Rails)
 保險 Insurance	價值鏈裂解 (Insurance Disaggregation) 保險串接裝置 (Connected Insurance)
 存貸 Deposit & Lending	替代管道 (Alternative Lending) 通路偏好移轉 (Shifting Customer Preferences)
 籌資 Capital Raising	群眾募資 (Crowdfunding)
 投資管理 Investment Management	賦權投資者 (Empowered Investors) 流程外部化 (Process Externalisation)
 市場資訊供應 Market Provisioning	機器革命 (Smarter, Faster Machines) 新興平台 (New Market Platforms)

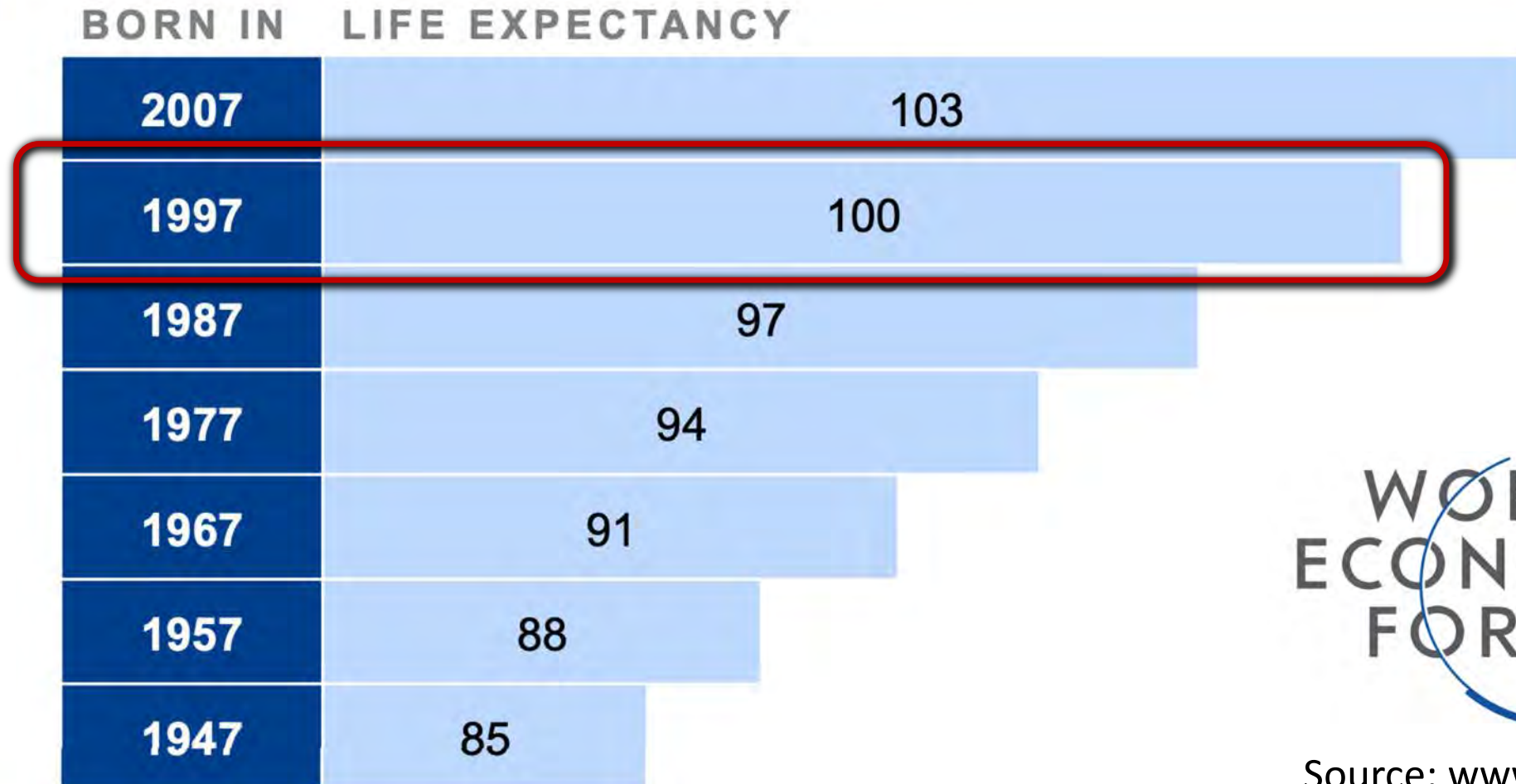


四大發展趨勢

長期低獲利時代 (Lower and Longer)



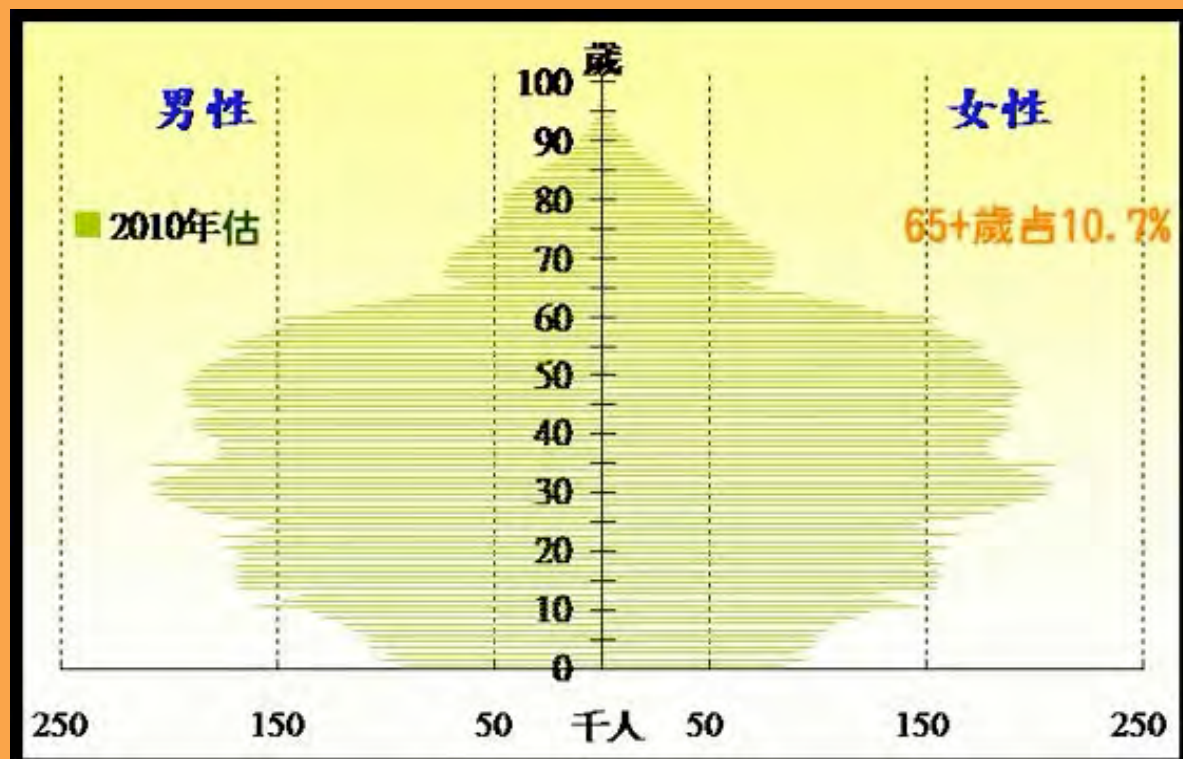
如果活到100歲，怎麼負擔得起？



Source: www.100yearlife.com

高齡金融商機

2010-2060 台灣人口金字塔變化



- ① 安養信託 Elderly Care Trust
- ① 以房養老 Commercial reverse mortgage
- ① 保單活化 Insurance policy activation,
- ① 年金險 Annuity insurance
- ① 長照險 Long-term care insurance
- ① 生命週期基金 Life Cycle Fund

永續金融(Sustainable Finance)

聯合國帶動國際運用金融市場力量推動永續發展，從環境、社會及公司治理層面(即ESG)，加深了金融在永續政策扮演的角色。



Environmental

- Climate change and carbon emission
- Air and water pollution
- Energy efficiency
- Water management
- Water scarcity
- Biodiversity and deforestation



Social

- Gender and diversity policies
- Human rights
- Labour standards
- Employee engagement
- Customer satisfaction
- Community relations



Governance

- Board composition
- Executive compensation
- Audit committee structure
- Bribery and corruption policies
- Lobbying activities
- Political contributions

四大發展趨勢

透過特定目的資本投入，
讓生活環境更美好



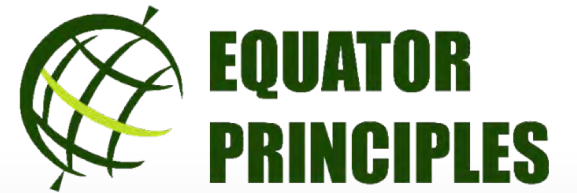
責任銀行原則
(PRB)



永續保險原則
(PSI)



赤道原則
(EPs)



責任投資原則
(PRI)



向職場性別不平等說NO!

根據性別工作平等法規定，雇主不得因性別、性傾向 因素而有差別待遇。

✘ 雇主說男生/女生**不適合**做...



✘ 因為懷孕、結婚、育嬰留停、
家庭照顧....



✘ 男生 /女生**應該**打扮成....



✘ 認為女性/男性**不適合**升遷.....



向職場性別不平等說NO!



不得因性別、
性傾向差別待遇

所謂的差別待遇，是指雇主因為性別或性傾向而對受僱者或求職者做出直接或間接的不利對待。
EX限男生、女生。



雇主有舉證責任

就差別待遇是否因於性別或性傾向而有爭議，則依據《性別工作平等法》第31條規定，是由雇主負起舉證責任。



性別/性傾向
歧視一律違法

不可因為性別打扮、性傾向、性別刻板印象等而有歧視!

向職場性別不平等說NO!

遇到性別/性傾向歧視，我可以...

1



詳細記錄發生情形
(人事時地物)

2



蒐集證據、證人

3



要求雇主提出在職
相關資料

4



向主管機關申訴

5



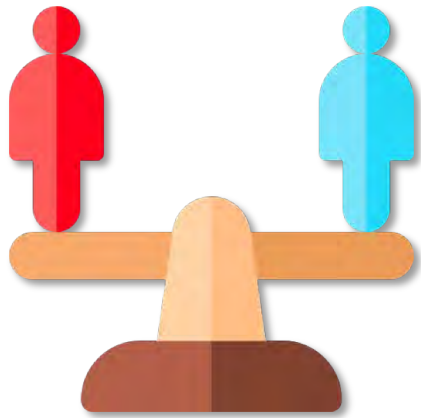
不要貿然簽署離職手續

6



針對雇主報復員工申訴，
可向勞工局申訴！

建立友善職場，你我一起來！



建立職場性平，
男女皆能適性發展



尊重多元性別



雇主有打造性平職場
的法律責任

謝謝大家

