

讓財務安心 撐你到老



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：

讓財務安心撐你到老

- 理財規劃與財務幸福
- 社會安全與保險觀念
- 高齡生活與財務需求
- 金融詐騙與剝削預防



理財規劃

與

財務幸福

財務幸福就是.....

讓自己生命中的財務課題：「有機會快樂」

能夠滿足生活所需之財務需求，
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。



退休前期的財務特性

降低耗損期

發展基礎

- ①專業技能與人脈到達高峰。
- ①財務配置已經趨於固定。
- ①生理機能開始退化，難以持續加班工時。

收支特性

- ①退休者，依賴社會保險與過去儲蓄孳息為主。
- ①收支情況多樣性，或有遺產或房貸不一而足。

財務負擔

- ①房貸、車貸與養兒育女支出。
- ①奉養高齡者支出。
- ①自身養老支出等。



資產

負債

收入

支出

全退休期的財務特性

安養頤年期

發展基礎

- ①個人身心健康情況影響生活品質。
- ①過去財富累積與家族成員提供安養基礎。
- ①社會安全網主要支持醫療與基礎生活。

收支特性

- ①年金水準重要性大增。
- ①家庭成員現金流流動方向影響財務安全。
- ①醫療支出為主要風險支出。

財務負擔

- ①未盡的貸款義務。
- ①不能獨立家庭成員的撫養。
- ①個人健康安養支出。



資產

負債

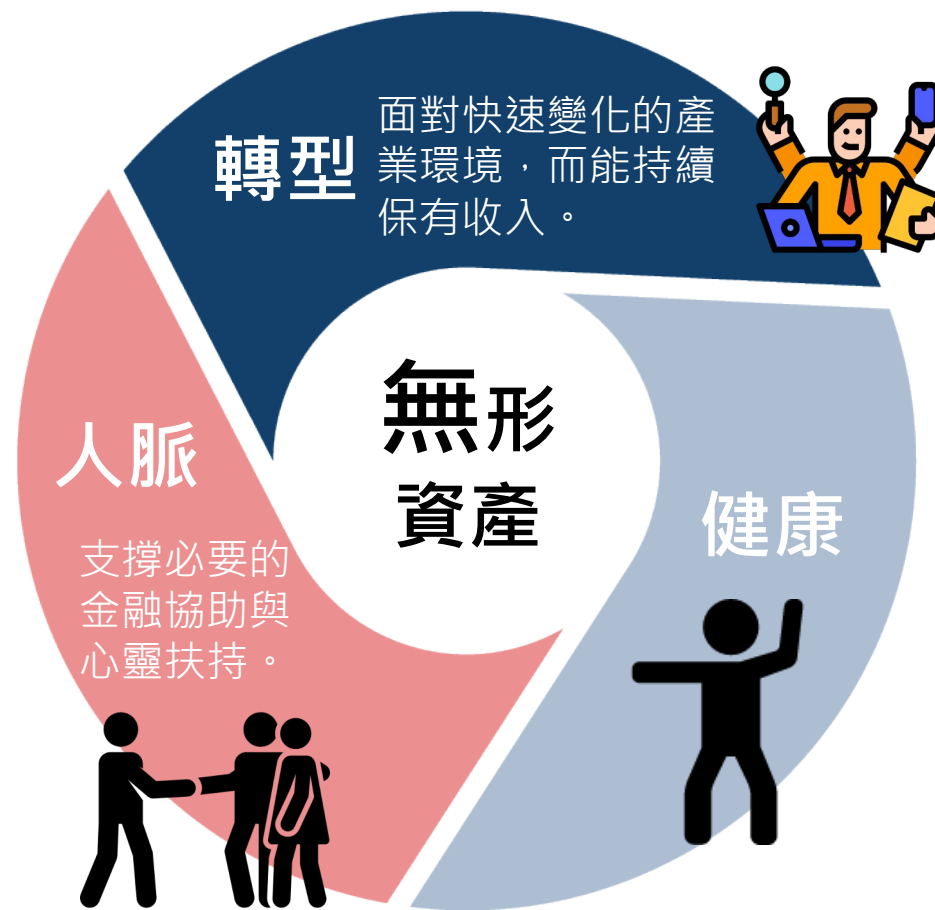
收入

支出

退休思考 1：想過什麼樣的生活？



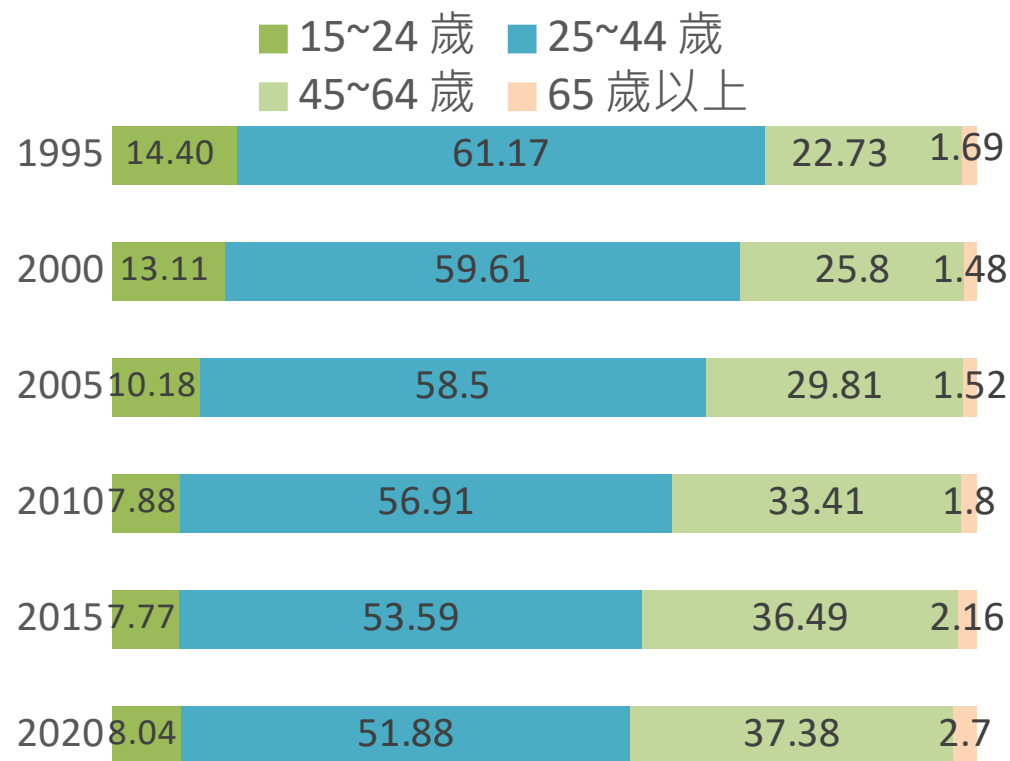
退休思考 2：我擁有什麼資產？



退休思考 3：工作不會只是為了溫飽



按年齡劃分的勞動力構成 (%)

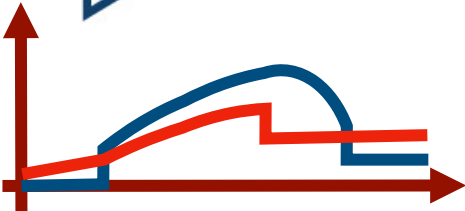


資料來源：主計總處

退休思考 4：拼命存錢給子孫？或不帶走雲彩？



推估生命財務收支線



工作參數設定

設想清楚自己的工作年限、轉業年齡、退休年齡。

職涯時期

退休時期

收入

支出

收入

支出

工作
所得

投資
所得

其他
所得

基本支出

其他大項
支出

家庭基本
支出

家庭成員
支出

工作
收入

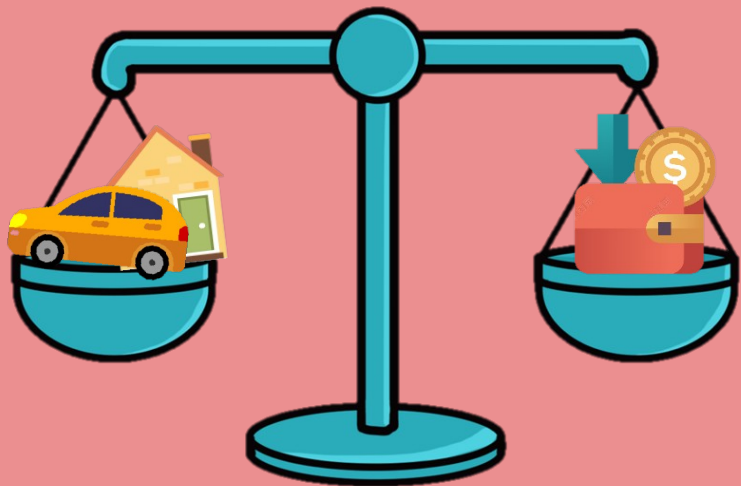
社會
保險

其他
收入

基本
支出

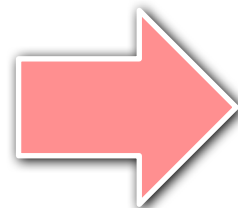
健康
支出

收入 vs. 支出



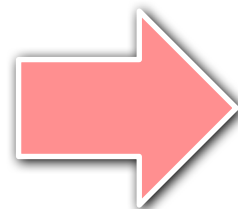
擺脫貧窮的追逐策略

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

錢不是萬能，
有錢也不一定買得到快樂；
但沒有錢萬萬不能！





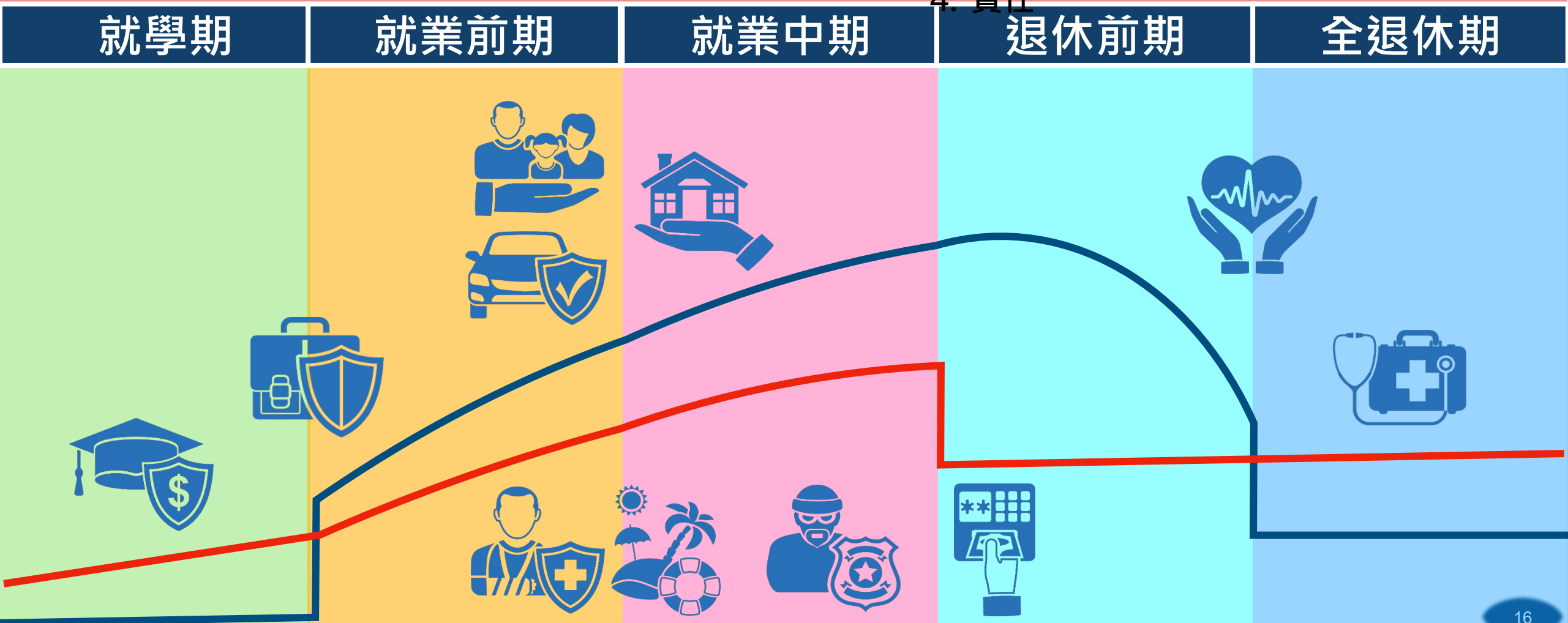
社會安全

與

保險觀念

人的生活存在有無數的風險

1. 死亡 / 殘廢
2. 因病所支出開銷（高額自費，長期住院）
3. 因失去工作能力，所出現的經濟缺口
4. 責任



天有不測風雲！

四大風險打垮你的生活夢想

景氣風險



突發支出



錯誤決策



長壽風險



抵抗風險，你其實有很多財務工具

儲蓄

社會保險

商業保險

資產

社會救助

信託

家人支援

勞工退休金

以房養老

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！

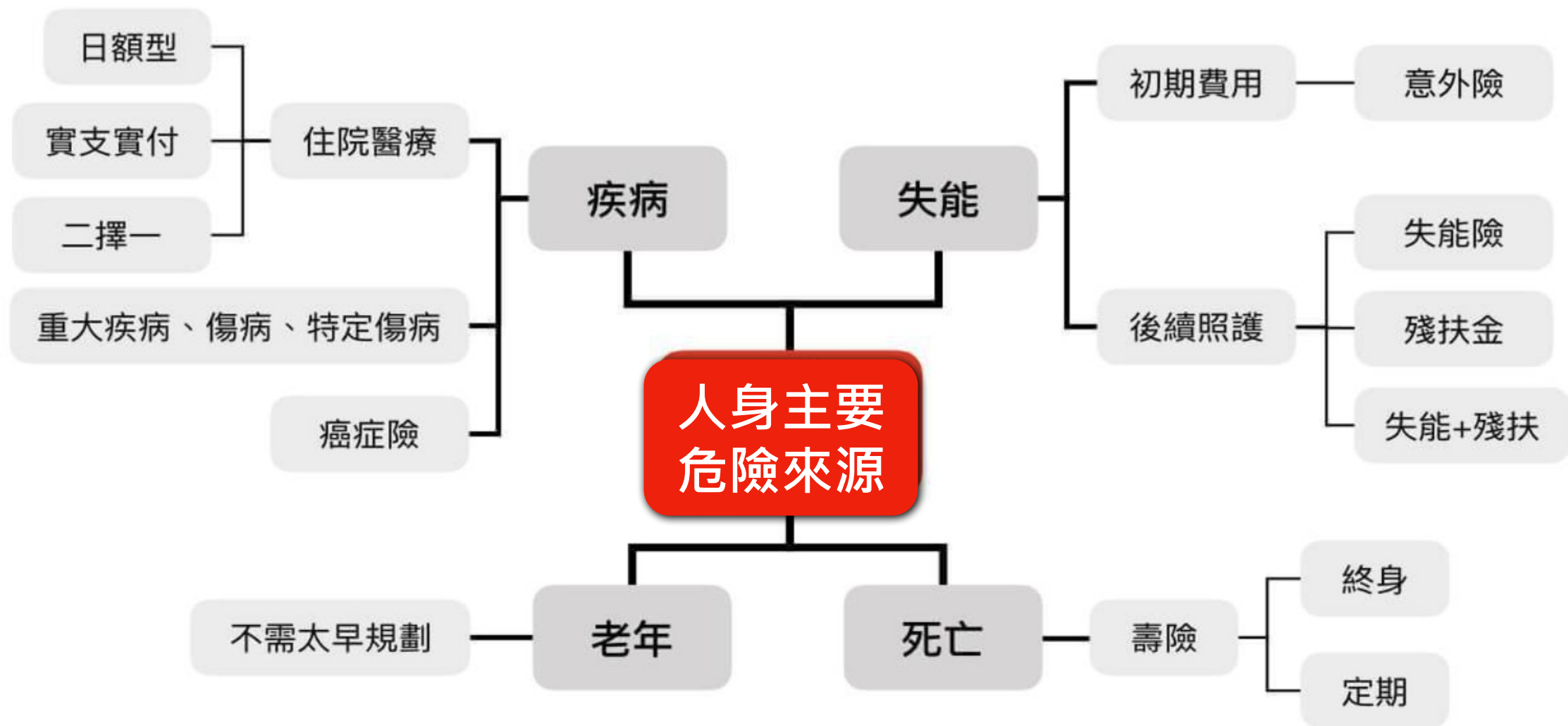


保險**可以**幫：

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

生命不可承受之重：各階段應注重之風險不同



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



保險有哪些？

社會保險

政府的社會安全網中的
「社會保險」

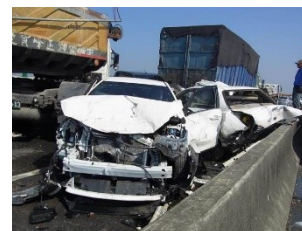
全民健保、國民年金、
勞工保險、農漁民保險、
軍公教保險等

商業保險

民間保險公司販售的「商業保險」



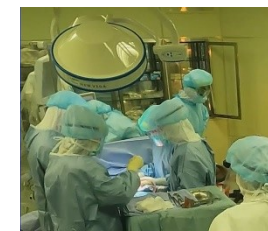
壽險



產險



意外險



醫療險

定期險

終身險

還本型

非還本型

「社會安全網」的重要性

第一層

社會保險

第二層

社會津貼
福利服務

第三層

社會救助



社會安全網維護每個人的基本生存能力

如何確保自己有在「社會安全網」的保護傘下？

1. 依規定繳納應繳的稅款、規費或社會保險費。
2. 在可就業的階段，把握維持穩定的工作收入。

社會保險

強制型保險
由社會的每個人
定期繳費來維持

社會救助

針對社會中的弱勢
提供一致性的補助

公共福利服務

用公權力與公共服務
來避免弱勢蔓延



高齡生活

與

財務需求

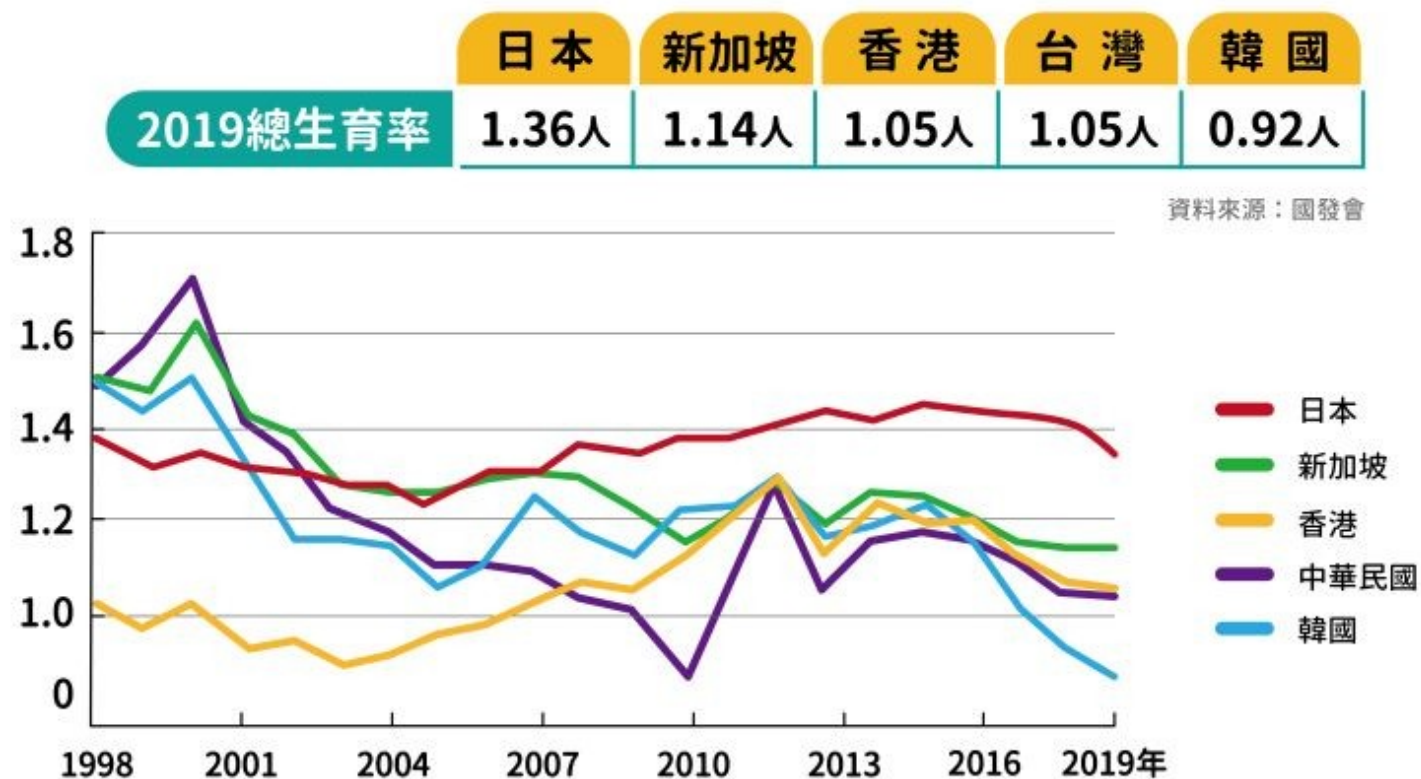


超英趕美的人口結構改變：2025 超高齡社會

亞洲各國總生育率



- ✓ 少子化 + 高齡化。
- ✓ 國發會 - 「人口推估 (2020 至 2070 年) 報告」：台灣將在 2025 年進入「超高齡」社會。



退休後生活，會感覺到…



孤單沒有伴？



生活沒成就感？



活力流失？

家庭結構持續轉變，
養兒防老不再，
靠自己最好！



獨居

無兒終老

不婚

失智症的早期徵兆



失智症的危險因子

1. **年齡**：高齡者罹患失智症的風險越高

65
歲

5%

75
歲

7-13%

85
歲

21%

2. **三高**：三高問題易導致腦部血液循環不良，提高失智症風險。



高血壓



高血糖

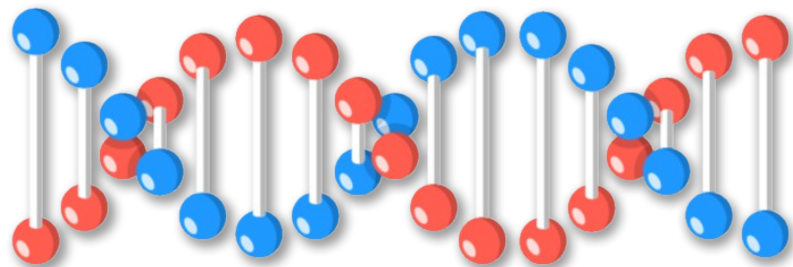


高血脂

3. **吸菸**：吸菸會提高心血管疾病風險，對健康造成永久性傷害。



4. **遺傳**：若失智發生在 60 歲前，通常多與遺傳有關。



高齡者的有氧運動

有氧運動是使用大肌肉群的活動，應依體況選擇合適的類型

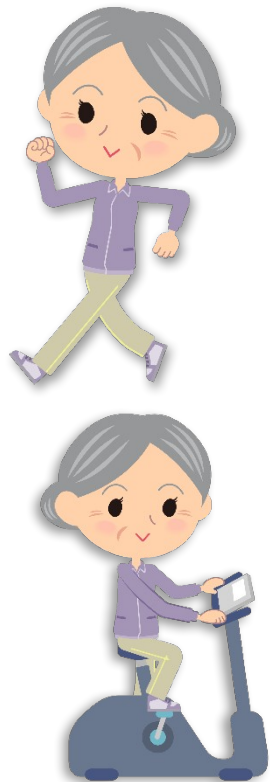
快走

慢跑

腳踏車

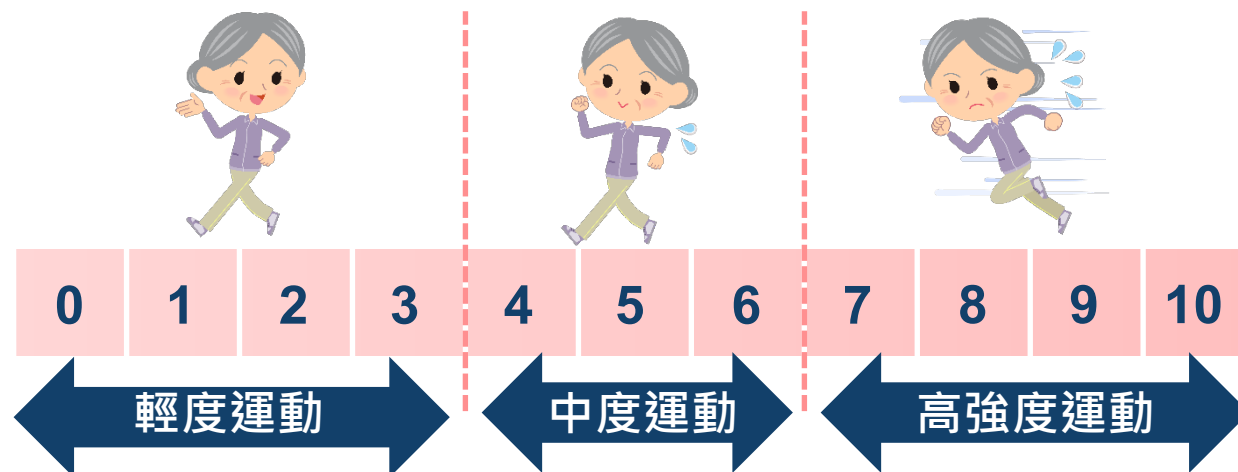
游泳

跳舞



下述運動量是建議最低量，可視體能增加運動量以促進健康：

- ✓中強度運動者：建議每周運動 5 天、每天至少 30 分鐘
- ✓高強度運動者：建議每周運動 3 天、每天至少 20 分鐘



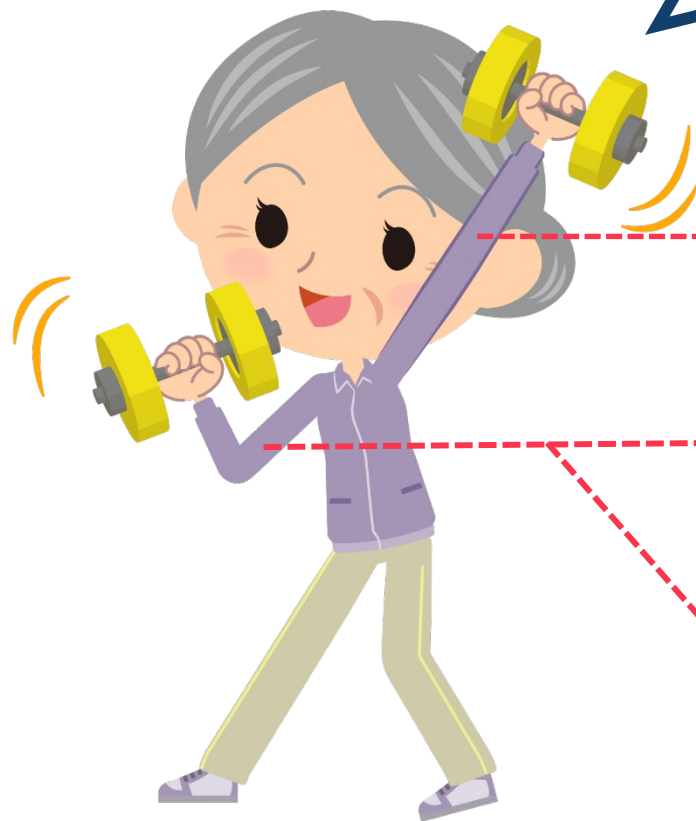
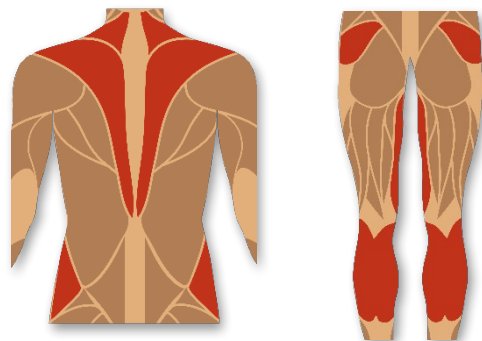
倘若健康狀況不允許起身運動，建議盡量降低久坐不動的時間。

高齡者的肌力訓練

高齡者訓練肌力時，可採用**裝滿水的寶特瓶**、**啞鈴**、**阻力繩**等工具進行



建議從**腹部**、**雙肩**、**雙側髖部**、**小腿**等主要肌肉群練起



由輕而重逐漸增加負荷才不會受傷！

初期從手臂能舉起並做到**8個來回**的重量開始練習

訓練時保持正常呼吸，**舉起吐氣、放下吸氣**

慢速進行肌肉訓練，舉起約2~3秒、維持1秒、放下約3~4秒

高齡者的柔韌性訓練



建議每週做兩次
中等強度的柔韌
性訓練，任何可
保持或提高柔軟
度的持續拉伸運
動皆可

進行柔韌度訓練前，
一定要充分熱身避免
肌肉拉傷



切記勿進行彈射的拉筋運動，
以免造成肌肉或筋膜損傷



面對高齡或失智的超前思考

長照2.0 服務在厝邊

若您身邊親友有以下情況，都可能是長照服務的對象喔！

- ◆ 65歲以上失能老人
- ◆ 55歲以上失能原住民
- ◆ 50歲以上失智症患者
- ◆ 失能身心障礙者
- ◆ 日常生活需他人協助的獨居老人或衰弱老人
(例如需要別人協助吃飯、移位走動、沐浴、如廁等)

長照問題
撥**1966**
就對了！

Q1

長照資源哪裡找？

- A：1. 撥打1966長照服務專線
2. 親洽各縣市照顧管理中心
3. 醫院出院準備服務

Q2

長照四包錢有哪些？

- A：1. 照顧及專業服務
2. 交通接送服務
3. 輔具及居家無障礙
環境改善服務
4. 喘息服務

Q3

家有聘請外籍看護，
可以申請嗎？

- A：1. 部分項目可以
2. 詳情請洽詢1966

資料來源：衛生福利部

走到最後一哩路 - 退休財源足夠嗎？

- 個人自行準備
 - 勞退新制提撥 6%
 - 老年給付
- ★ 規劃原則：
- ✓ 先求有再求好，馬上開始
 - ✓ 多元工具使用



高齡生活的財務需求



高齡生活的財務需求

一步一步，完整您的生活尊嚴與保障



社會安全網



金融資產保全



金融資產保全

高齡生活的財務需求

食衣住行育樂
全方位需求



居家養老
社區養老
機構養老



財產管理
生活給付
投資收益

資料來源：金管會銀行局

信託怎麼用：擔心退休金？遺產分配？家中變故？

如果你擔心

退休金被拐走

將退休金交由銀行，依照信託契約管理、分配，避免遭他人覬覦或不肖子孫浪費。

如果你擔心

遺產被不當揮霍

父母將贈與給子女的資金交由銀行，約定子女未來領取信託資金的方式。

如果你擔心

因變故不能照顧子女

保險理賠後交由銀行，依照信託契約管理，照顧年幼子女生活，防止親屬或配偶不當運用。

用房子讓自己老來過得更好

固定資產帶來現金流量 - 「以房養老」與「留房養老」信託

以房養老	項目	留房養老
房子是銀行的	最後歸屬	房子是自己的
可以	能否自住	不可以
逆向抵押的貸款	每月生活費來源	委託管理的租金收入
一開始銀行鑑價的七成	不動產信託價值	依公告市價一定級距內浮動調整
信託開辦費：3,000 ~ 6,000 元 房貸利息：1.6% ~ 2.56% 機動計息	費用	信託開辦費：3,000 ~ 5,000 元 資產管理費：1,000 萬元內收萬分之5



認識數位化

與

金融環境

金融的根本是

「信任」

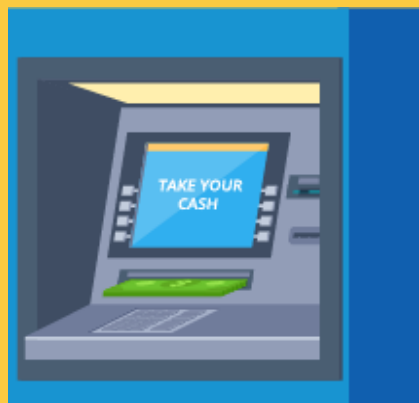


銀行不容小覷的三大承諾

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

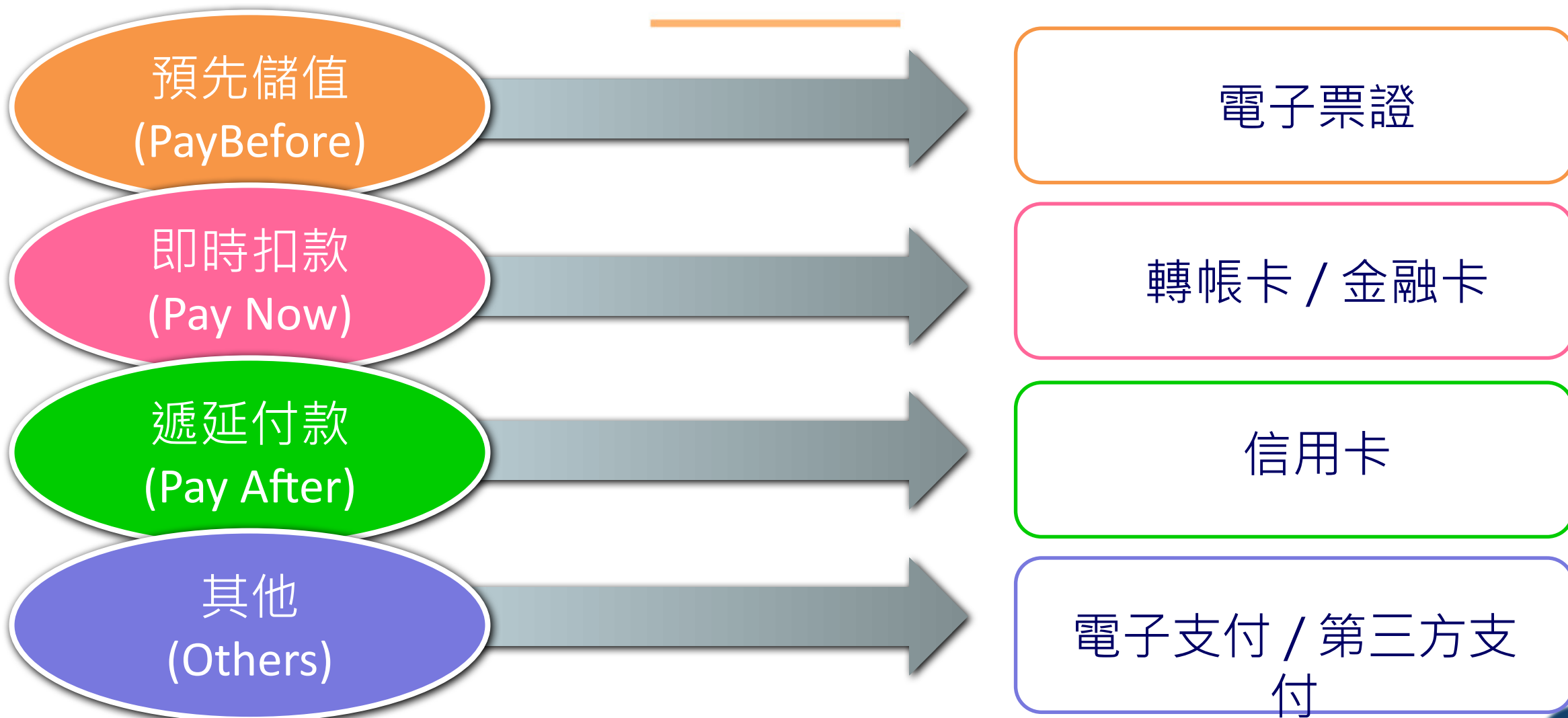
銀行 2.0
網路銀行

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

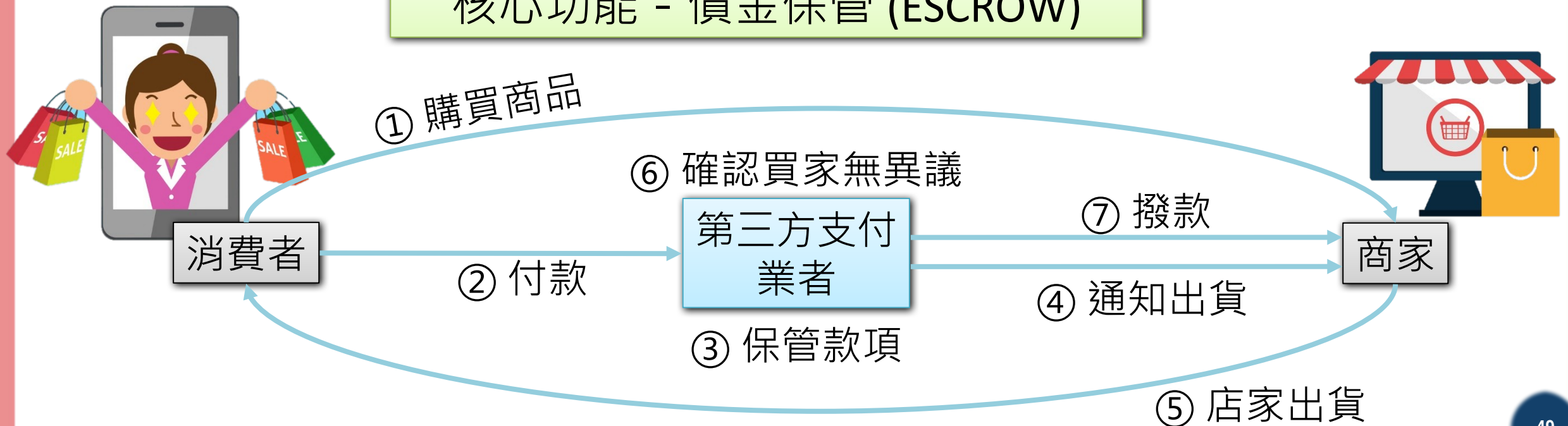


第三方支付

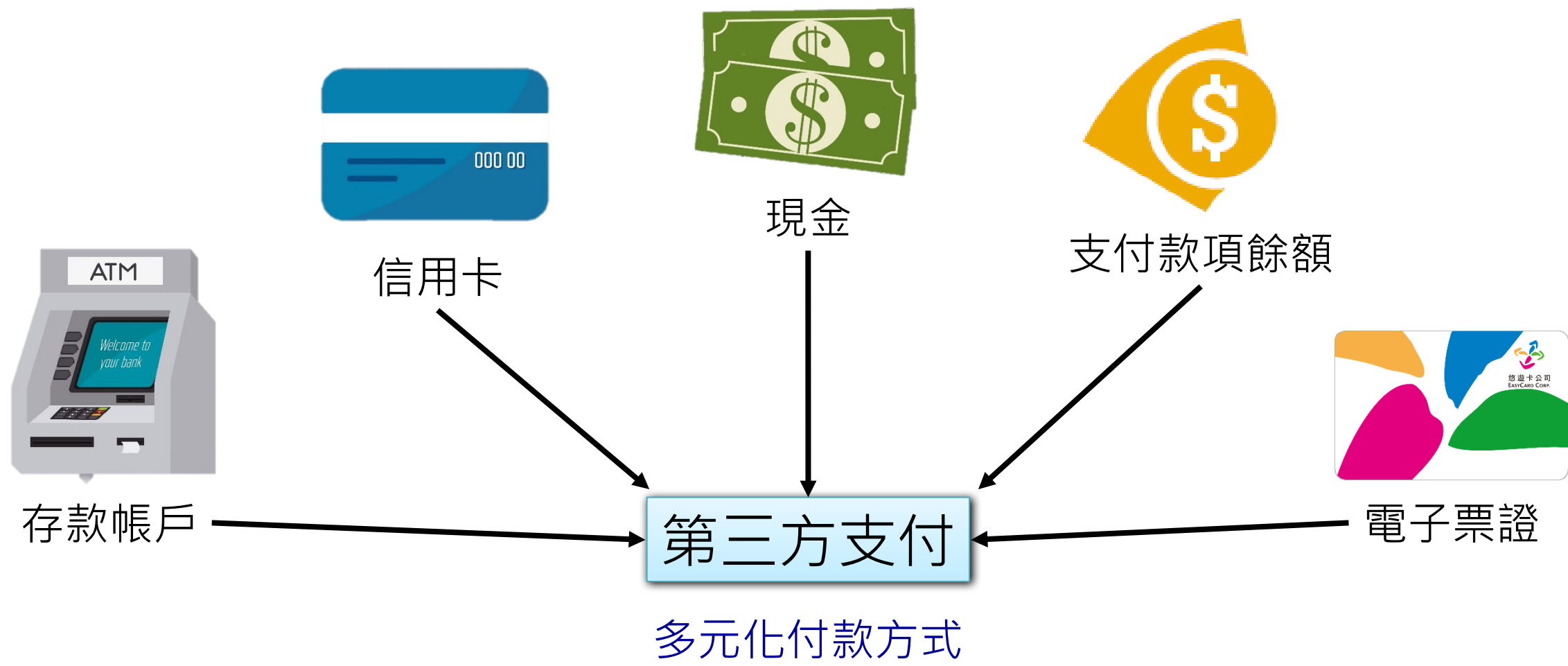
第三方支付

- 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

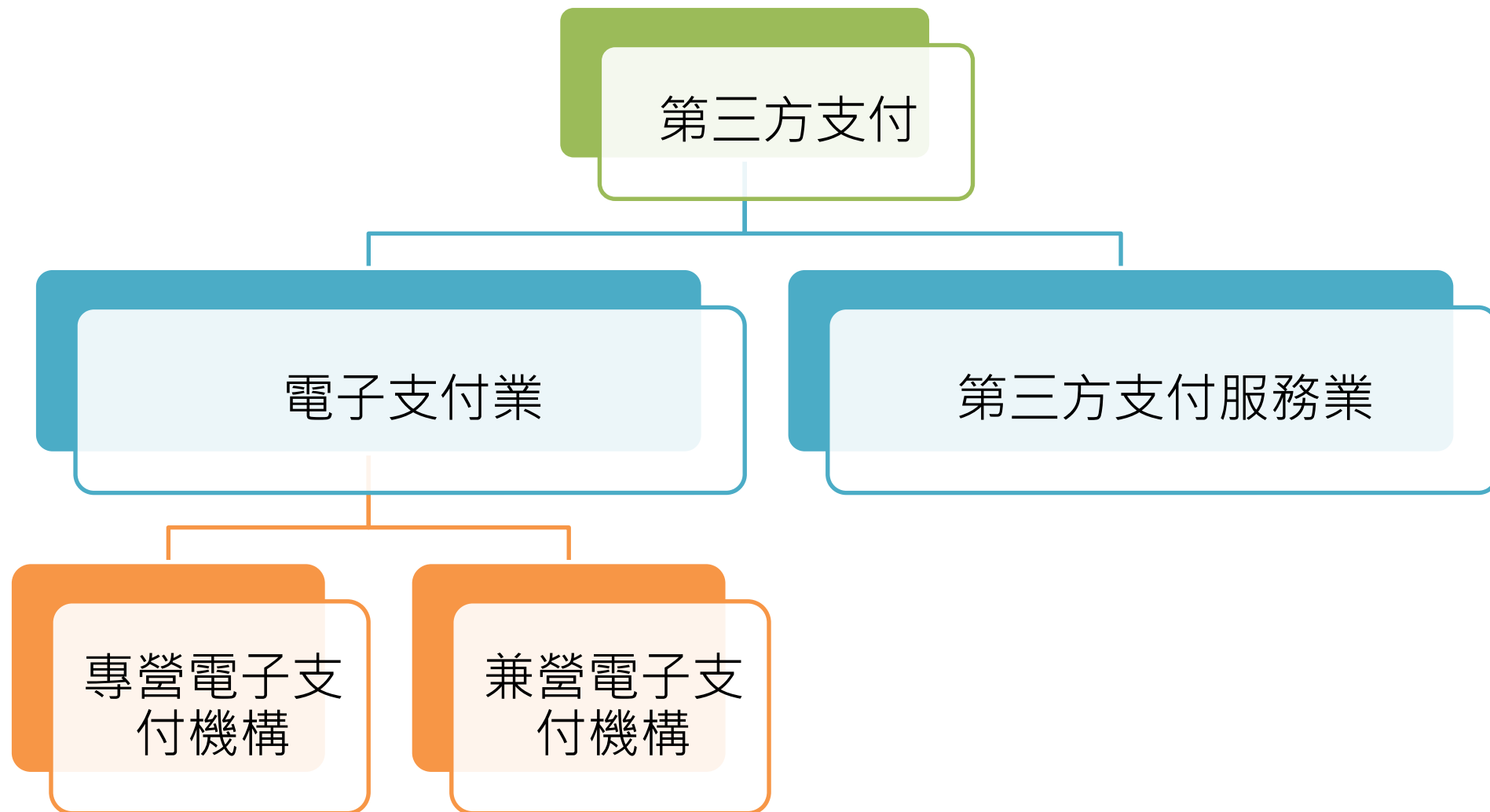
核心功能 - 價金保管 (ESCROW)



特色 - 整合多元支付工具

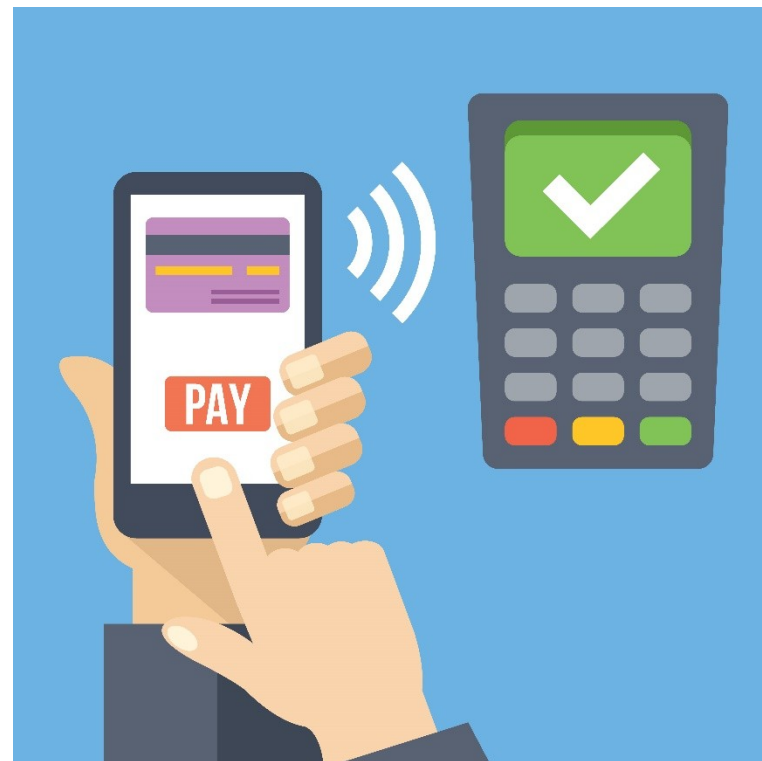


我國第三方支付種類



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

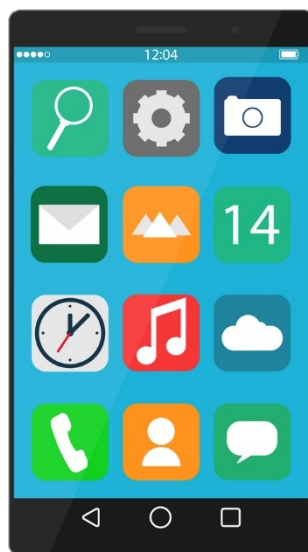
目前行動支付已結合各種金融支付工具 供消費者選擇

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

Pay



建立行動支付實名制環境

保障交易雙方
權益

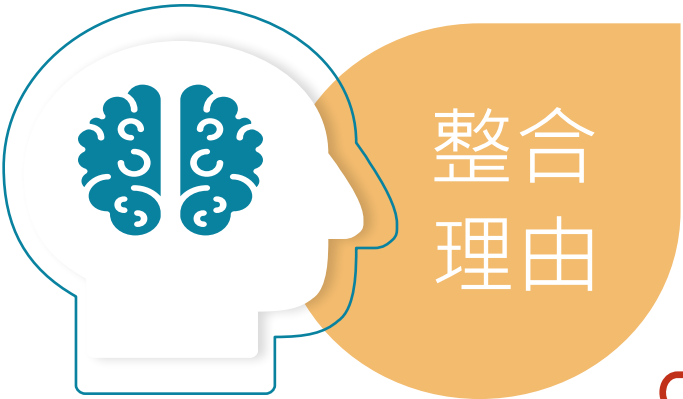
- 保障雙方款項移轉安全
- 降低洗錢詐騙或盜刷之風險

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

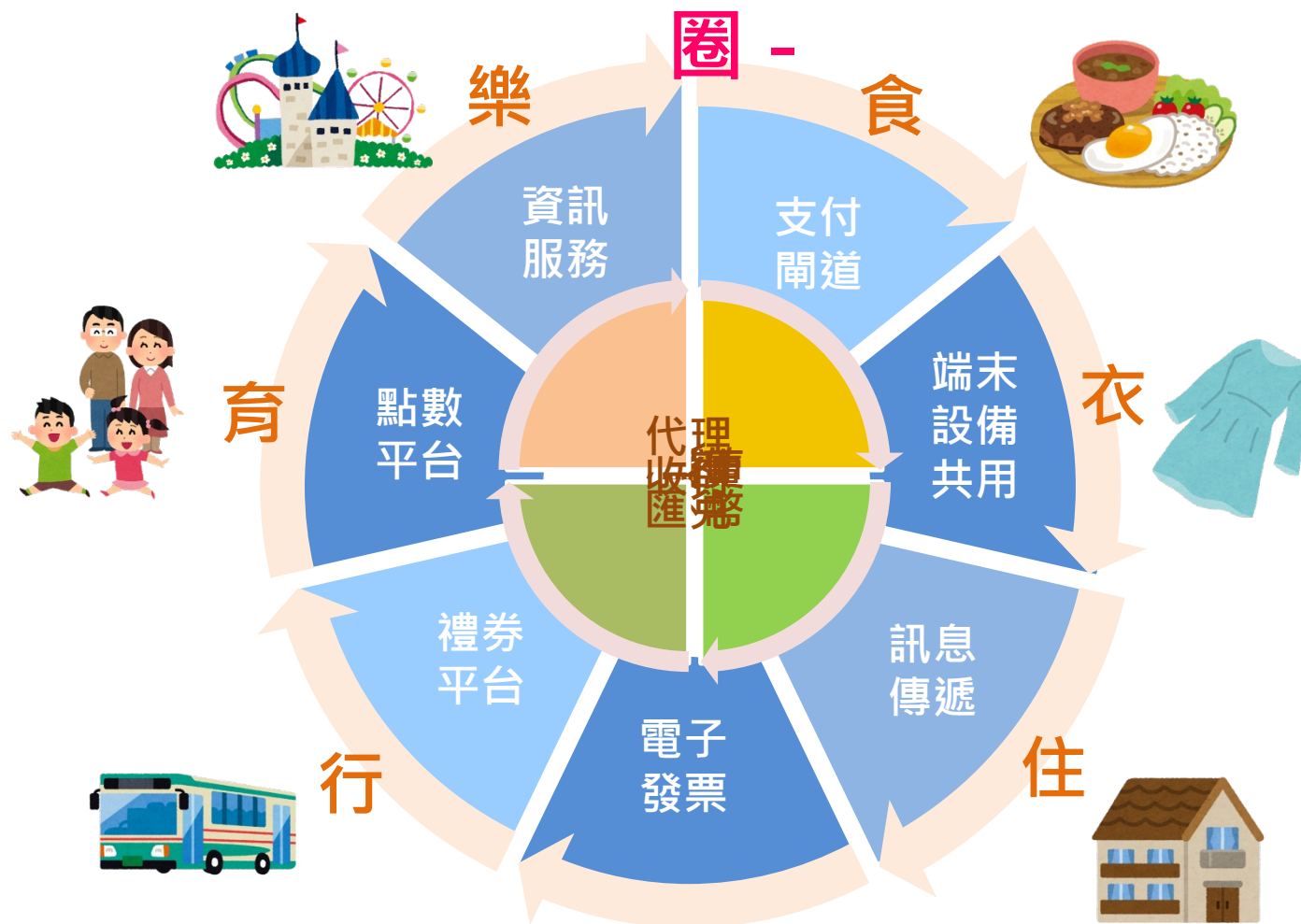


- ◆ 電子票證及電子支付帳戶使用場域及運用技術之界線日趨模糊
- ◆ 支付生態圈發展趨勢下產生業者擴大業務範圍之需求
- ◆ 實體與虛擬儲值工具風險控管應予衡平



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





預防金融詐騙

與

剝削

誰可能成為剝削我們的兇手？



高齡者被金融剝削成因及加害人

加害人



- 家人和照顧者
- 朋友，鄰居或熟人
- 醫療照護營運商

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

- 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

被害人特徵



加害人



- 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



- 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

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

安養信託剝削

1. 要求提高授權
2. 濫用資金運用範圍
3. 從事未經授權的行為，如：竊取委託人的財產



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

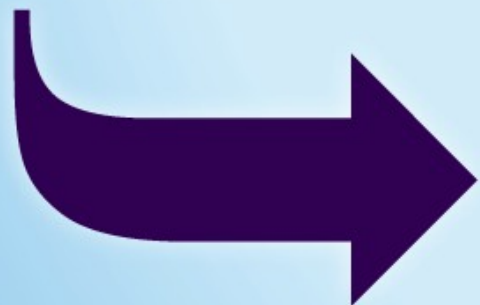
每月對帳 1 次，有問題臨櫃稽查

1

金融消費者 應先向金融服務業申訴



金融服務業應於**30**天內將處理結果回覆金融消費者



2

不滿意金融服務業的回覆 或30天內未回覆



60天內請向評議中心申請評議
(申請免費唷!)

金融消費者免費申訴專線
0800-789-885

預防金融剝削

詐騙防不勝防，只會推陳出新



假購物



假投資



假慈善



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。

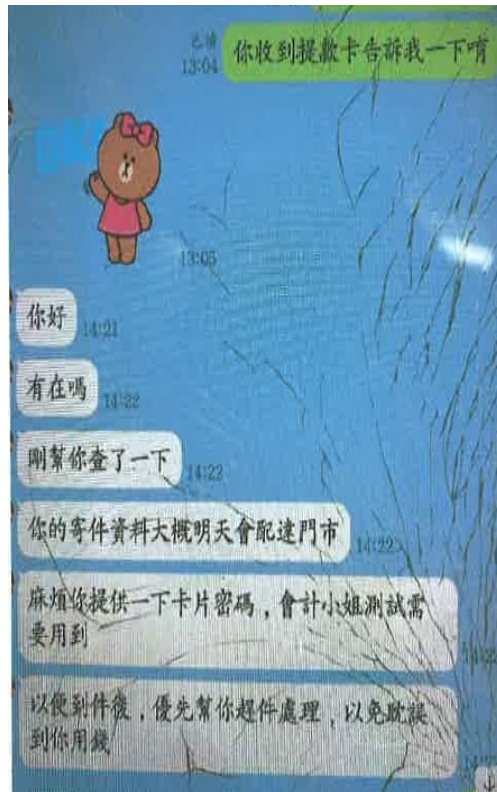
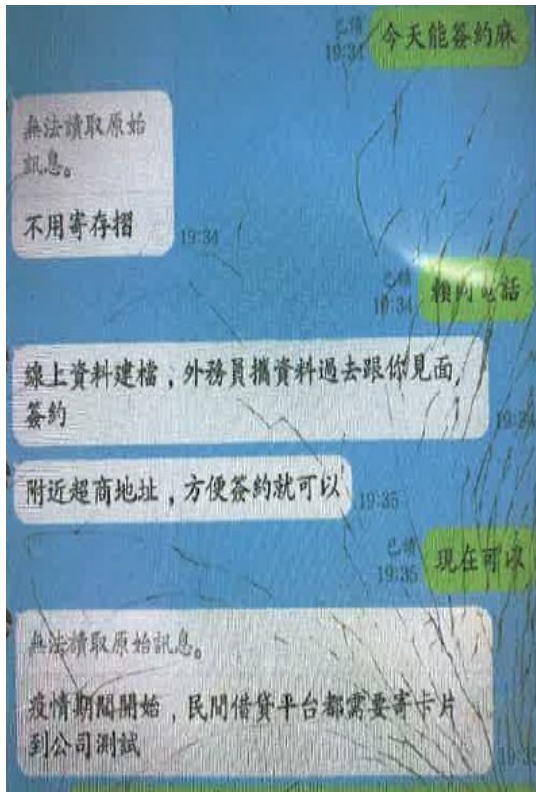


假交友 + 假投資詐騙

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。



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

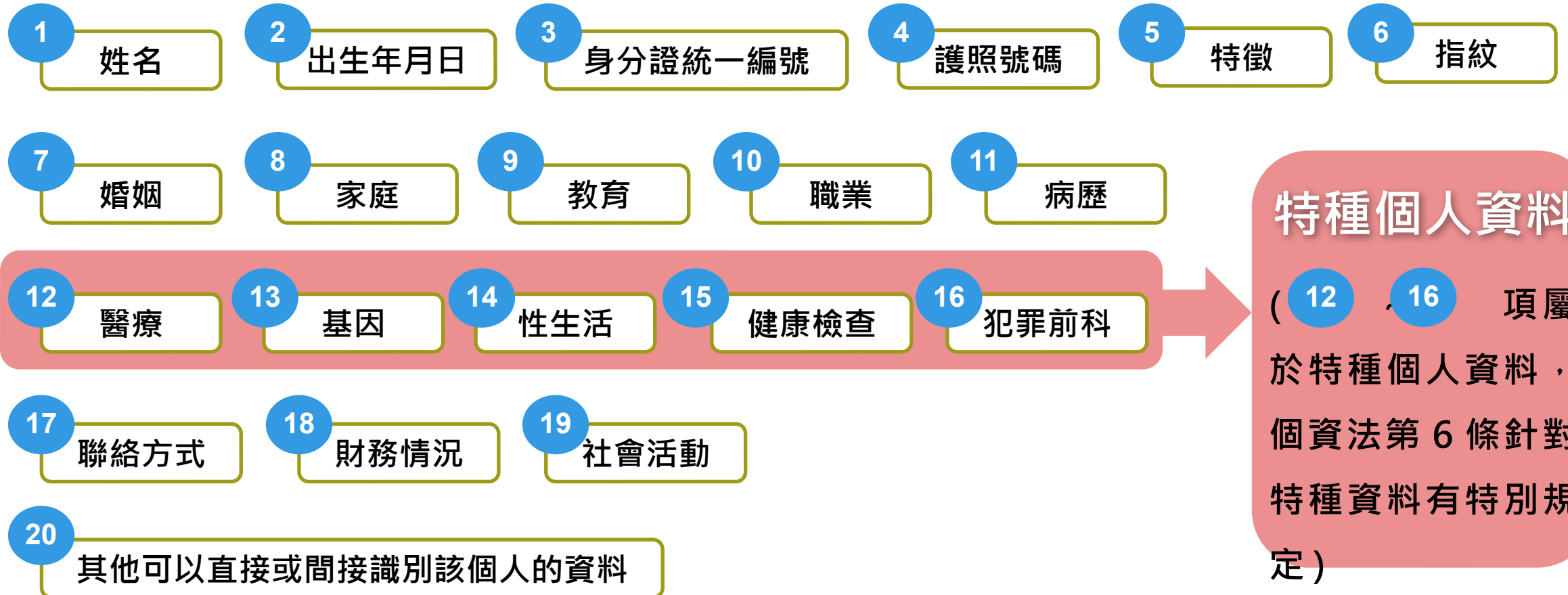
撥打 110 備案

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。

謝謝大家

