樂齡金融

生活指引

財團法人金融消費評議中心
Financial Ombudsman Institution

序

醫療技術日益進步，人類的平均壽命也隨之增長，加上少子化，高齡人口比率快速上升，使得超高齡與少子化的人口結構，成為世界各國憂心的重要議題。身處高齡社會，「人生七十才開始」不再只是一個口號，老後人生如何活得久、活得健康、活得精采，也逐漸成為大家關注的問題。

為因應青壯年照顧及扶養負擔快速加重的社會現象，金融監督管理委員會鼓勵金融機構開發符合年長者所需的金融商品與服務，提供年長者老年生活所需資金或安養服務，增進退休後的生活保障。然而隨著市場上金融商品的種類及銷售方式不斷推陳出新，衍生出金融消費的爭議。

為使年長者及其照顧者瞭解金融商品和服務可以帶來的幫助、存在的風險及注意的事項，評議中心特別從年長者可能關切的金融生活層面切入編輯本指引，由風險管理、聰明理財、善用信託、健康照護 、防範剝削、小心詐騙、安全守護及法律學堂等面向分享相關金融知識、生活資訊及訊息。本指引的最後是消費者遇有金融消費爭議時的救濟管道、相關單位服務電話及影音學習資訊等可用資源。

年長者的生活需要老本老友，可以念舊但不能守舊，尤其科技與金融商品日新月異，需要金融業者和消費者一起增長金融知識量能，才能落實公平待客的理念。華枝春滿、天心月圓的晚年生活，需要及早規劃。感謝評議中心教宣同仁的努力，為大家的樂齡金融生活預作準備。本指引希望幫助年長者獲取金融生活相關資訊外，亦能建立正確金融消費觀念，並強化防範詐騙及剝削的意識，以維護老年經濟安全及生活品質。

財團法人金融消費評議中心
112 年 1 月

樂齡金融
生活指引

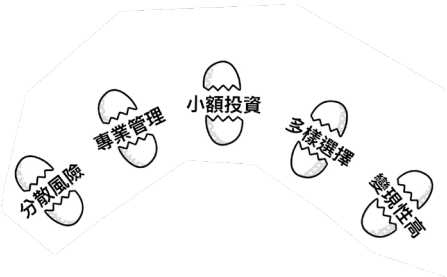
目錄

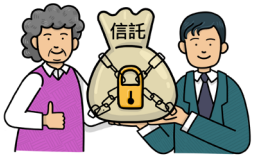
風險管理

退休準備要考量哪些風險？ 08
退休金要怎麼開始準備？ 10
為什麼要整理自己的「金融清單」？ 12

聰明理財

退休理財需要注意什麼？ 14
哪些金融商品適合做退休理財規劃？ 17
金融消費為什麼要做「適合度評估」？ 19
可以領國民年金或勞保給付，還需要準備退休金嗎？ 21
我可以投保「小額終老保險」嗎？ 23
透過「基金」準備退休金，有什麼優點？ 25





善用信託

有錢人才需要信託嗎？ 27

「安養信託」對我有什麼幫助？ 29

我可以用「以房養老」照顧自己嗎？ 31

健康照護

我老了，需要照顧怎麼辦？ 33

我要怎麼使用政府的長照資源？ 35

有了全民健保，還需要商業健康保險嗎 ？ 38

「實物給付型保險」可以提供醫療或長照服務嗎？ 41

防範剝削

什麼是財務剝削（Financial Exploitation）？ 43

財務剝削有什麼跡象嗎？ 45

失智者接受金融服務有什麼問題？ 47

如何保護失智者財產？ 49

樂齡金融
生活指引

目錄

小心詐騙

朋友邀請我加群組又教投資，沒問題吧！ 52
知心好友有難，我該幫助他 / 她嗎？ 54
檢察官來電說銀行帳戶有問題，怎麼辦？ 56
有人幫我申請補助或辦貸款，提供存摺可以嗎？ 58

安全守護

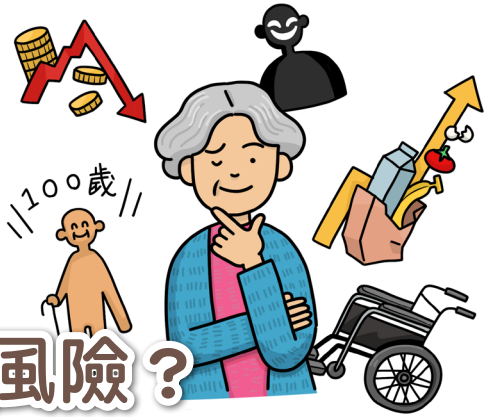
怎麼降低發生交通事故的風險和損失？ 60
臺灣地震多，震壞養老房怎麼辦？ 62
經濟被控制，也算一種暴力嗎？ 64

法律學堂

子女可以不扶養父母嗎？ 66
我可以決定自己的監護人嗎？ 68
終老後的財產，會由誰來繼承？ 70

可用資源

若發生金融消費爭議，有管道可以提供協助嗎？ 72
若有相關問題，有哪些服務電話可以洽詢？ 74
若想透過影音學習，有宣導影片可以觀看嗎？ 77



退休準備要考量哪些風險？

計畫退休的您，或已退休的您，是否想過必須面對一些風險？退休計畫是為了「不再工作後的經濟」與「理想的老後生活」預作準備的過程，這個計畫必須考量某些風險，可能涉及您的健康、照顧、生活等層面，簡單的說，這些風險可能影響您的退休準備，是否足夠支撐未來的退休生活。

您必須知道的退休風險

- **長壽風險**

  退休最怕的狀況之一，就是「錢用完了，自己還在」。國人平均餘命越來越長，長壽風險就是人類活超過平均壽命的風險，您的退休準備必須考慮這項風險，多些準備以避免退休金不足。

- **醫療和照護風險**

  根據統計，高齡者使用健保資源的占比高，身體功能漸漸老化後，醫療需求與支出必須是您考慮的問題，特別是長期住院需要看護、失能需要照顧，都會增加經濟的負擔。

- **投資風險**

  投資有賺有賠，可能遇到市場波動，也可能遇到利率或匯率變化。投資應評估自己的風險承受度（例如保守、穩健或積極），以及投資工具與風險分散，並以保守或穩健為宜。

- **通膨風險**

  通貨膨脹指的是整體物價水準上升，使得購買力下降，也就是錢愈變愈薄的風險，必須要花更多的錢，才能維持原來想要的生活品質。

- **詐騙風險**

  年長族群易遭有心人詐騙，例如以假補助、假交友、假投資、假檢警等手法詐騙，一旦被詐騙，辛苦累積的退休金可能被詐騙一空。千萬不要想~自己絕對不會被詐騙，要保持防詐警覺，才能守護自己的退休金。

您還要注意「心理調整」的風險

退休不用再為工作忙碌，有更多的時間休閒及照顧家庭，為什麼卻不快樂？因為生活頓失重心，少了工作肯定與成就感，可能讓您面臨心理調整風險。退休是職場的結束，並不是人生的結尾，身體機能雖隨年紀退化，但您可透過均衡飲食、運動，來維持身心健康。及早做好心理建設，退休後多與外界接觸、參與活動，要去除無聊與自我否定的心結。還有，不要排斥或畏懼學習新事物，「退休」要退而不休，「樂齡」要樂學忘齡。

訊息小幫手

1. 教育部樂齡學習網
   退休準備專區

2. 教育部樂齡學習網
   樂齡學習專區

退休金要怎麼開始準備？

您心目中理想的退休生活是什麼樣子？想放鬆，過上無壓力的生活？完成未執行的夢想？學習愛好的事務？不管是那種生活，都需要有「健康身體」、「正向心理」和「經濟能力」的支持，其中足夠的經濟能力涉及退休金準備，那該如何開始準備退休金呢？

首先，退休金準備越早開始越好

越早啟動退休金計畫，時間複利增值效果越大。若年輕時經濟負擔較重，累積財富較少，可以利用中年後，孩子長大後或較無經濟壓力時，挹注較多的退休準備。雖然年紀較大才開始準備退休金，準備壓力較大，但好過沒有退休準備的捉襟見肘生活。

其次，循序漸進準備退休金

退休金主要是用來支付退休後基本生活開銷、醫療、休閒等費用，確保可維持基本或一定程度的生活。那到底要準備多少才足夠？該如何開始？

- **設定退休金目標**

  「所得替代率」是退休後平均每個月可支配金額與退休當時每月薪資的比例。一般而言，合理的所得替代率約65%~70%，但會因每個人想要的退休生活而有所不同。例如

退休前每月賺 40,000 元，按所得替代率 70% 計算，退休後每月所需生活費是 28,000 元，再考量預期退休年齡及通膨等因素後，設定所需的退休金目標。

- **計算退休金缺口**

  計算現有的儲蓄、勞退專戶金額等，確認退休金準備缺口。退休金缺口＝理想退休金目標 - 現有儲蓄與勞退專戶金額。

- **選擇適合理財工具**

  評估自己的財務能力及風險承受度，選擇適合的金融商品理財，可利用多元配置來分散風險，逐漸累積退休老本。

- **定期檢視及適度調整**

  定期檢視投資效益，視需要調整策略，例如隨著年齡漸長，理財策略應調整為保守，減少風險較高的理財投資。

最後，守護退休老本，讓自己老的有尊嚴

退休後不代表就不需要理財，小心錢財運用，守護退休老本，也是一種「理財」，確保經濟安全，對年長族群尤其重要。除了退休金準備外，也要維持良好的日常生活與運動，才能讓自己有「健康身體」、「正向心理」和「足夠經濟」樂享退休生活。

訊息小幫手

1. **評議中心 >**
   「退休規劃懶人包」宣導影片

2. **金融監督管理委員會金融智慧網 >**
   「退休金介紹」宣導影片

3. **中華民國退休基金協會 >**
   如何開始準備退休金

為什麼要整理自己的「金融清單」？

對於自己的財務、保單、銀行帳戶、投資理財等金融狀況，您是否都能充分掌握？您的這些金融狀況，親近的家人也知道嗎？這些重要金融文件，您是否有妥善保管？

人生充滿各種風險與意外，當有需要或急用時，您或家人是否瞭解您的金融狀況，並即時運用來幫助家人的經濟和生活，是十分重要的。如果您有上面提到的擔憂，那麼製作自己的「金融清單」，將是個很好的解套方法。

「金融清單」整理魔法

就像清理家裡物品，先盤點及歸納自己的財務清單，如果清單內容過於雜亂，例如銀行帳戶有好幾個，建議可整理掉不再使用的帳戶，讓金融清單更為精實及有效。您可就清單內容做分類，以下 5 項分類方式，試著製作自己的「金融清單」吧！

- **銀行帳戶清單**
  自己名義的銀行帳戶，列出那些銀行、帳戶資料及提款卡等資訊，並妥善保管存摺、存單及印鑑等重要文件及物品。提款卡密碼、存摺、提款卡和印鑑等最好分開存放。

- **保險清單**
  自己購買的保單和保險種類（例如壽險、健康險或意外險等），在整理保險清單時，可一併檢視自己的保險需求是否足夠，例如未來有長照需求，但還沒規劃。

- **投資清單**
  自己持有的股票、基金、期貨等金融投資，列出各項投資的往來券商、銀行等帳戶資訊。
- **債權與債務清單**
  若有借他人錢（即債權）或向別人、金融機構借錢（即債務），也要記錄下來。
- **現金、珠寶、不動產等清單**
  最後可以整理自己的現金、珠寶、不動產等清單，在有需求和急用時，這些錢財也可提供幫助。

給您在乎的人～保障與關愛

花些時間為自己整理金融清單，它是風險管理，也是超前部署，除可減少自己老後管理財務的困擾，萬一哪天意外發生，家人需要使用這些金融資源時，也能即時及便捷的接續處理，運用金融清單為自己在乎的人，留下保障與關愛。

訊息小幫手

1. **中華民國銀行商業同業公會** > 存款帳戶查詢問答
2. **中華民國人壽保險商業同業公會** > 保險存摺平臺
3. **臺灣集中保管結算所** > 集中保管有價證券資料查詢
4. **財團法人金融聯合徵信中心** > 申請信用報告服務

退休理財需要注意什麼？

在做退休理財規劃時，您是否曾思考「我足夠瞭解這個金融商品？」、「我能夠承擔風險？」、「這個金融商品會讓我有損失？」、「我能夠承受損失？」，這些問項在投資理財前，都應該向自己提問。面對工作收入中斷，但支出仍不斷的退休生活，比起能夠獲利多少，您應該更關切可能的風險和損失。有哪些事項要特別注意呢？

著重穩健 不要落入獲利迷失

退休老本是努力工作的累積、未來生活的保障，不適合承擔太大的投資風險，應該著重穩健收益、投資安全。媒體報導的投資詐騙新聞中，常見民眾因為追求獲利而落入陷阱，在評議中心受理的金融消費爭議案件，也可以看到跟獲利保證有關的爭議，所以投資理財千萬不要落入獲利或利率的迷思。投資有賺有賠，沒有保證獲利的投資，如果有人跟您保證獲利，請一定要提高警覺。

量力而為 不要借錢做投資理財

因為預算不夠，或聽說別的保險商品比較好，就把原有的保單解約，投保新的保險商品，這種「解舊買新」的做法好嗎？此做法除了可能有解約損失外，更重要的是會失去原有保險的保障。金融監督管理委員會（下稱金管會）曾提醒，消費者若以貸款、保單借款、定存解約或終止保險契約等方式再購買保險商品，將暴露於更高的財務風險中。金管會也要求招攬人員應該確實瞭解繳交保險費的資金來源，不可勸誘客戶解除或終止契約，或以貸款、保險單借款來繳交保險費。

簽名謹慎 不要簽屬空白文件

您買車時，會確認配備嗎？您安排旅遊時，會問清楚行程嗎？那您購買金融商品時，會確認文件內容才簽名嗎？在評議中心受理的金融消費爭議案件中，因為簽署空白文件而衍生的爭議時有所見，例如在空白的契約變更書或投資標的轉換申請書簽名。在空白文件簽名，上面的數字或內容任人填寫，您無法確知別人代填的數字或用途是否符合自己的原意。簽名即具法律效力，不可不慎。

印鑑保管和使用 務必謹慎

從媒體報導中，您可能看過有些人為了方便，將印鑑交由金融機構的服務人員保管，或有些年長的朋友，因出門不便，將存摺、印鑑、銀行事務等交由信任的人處理，最終的結果可能是財產權益遭受侵害。重要印鑑或文件交給別人保管，乍看好像方便又省事，但存在風險。在接受金融業者提供商品或服務時，無論跟服務人員交情再好，也不能將存摺、印鑑、提款卡密碼等交給他人保管或使用，避免讓有心人有機可乘。

多聽多問多瞭解 投資型保險是否適合自己

- 投資型保險是「保險」與「投資」結合的金融商品，保險費一部分用來購買保險保障，一部分放在投資專設帳戶用來投資，保戶要自負盈虧。
- 投資型保險本質為長期性保險契約，若以解舊買新方式投保，可能無法獲得更好的保障或投資效益，且可能面臨更多風險。
- 若想購買投資型保險，除了要瞭解商品內容及相關費用，也要注意每年的壽險保障費用將隨年紀提高，而當投資虧損導致保單帳戶價值不足以支應壽險部分的保障費用時，需補繳保險費。
- 切忌僅因期待投資報酬率可能優於銀行存款利率就決定投保。如果想要保本的投資，投資型保險不是合適的選擇。

訊息小幫手

1. **金融監督管理委員會 >**
   提醒消費者勿因業務員勸誘而以借款或解約購買保險致權益受損

2. **金融監督管理委員會 >**
   提醒消費者購買投資型保險商品應依自身需求審慎評估並注意風險

哪些金融商品適合做退休理財規劃？

根據 111 年內政部統計，國人平均壽命 80.86 歲，那平均退休年齡呢？勞動部調查顯示，勞工預計平均退休年齡約 61 歲。由此觀之，大部分國人從退休到終老，將近有 20 年沒有工作收入，那要如何保障這段期間的生活品質？除了家人和政府的幫助外，退休理財規劃十分重要。哪些金融商品適合做規劃呢？

適合度要評估　風險分散也很重要

金融業者提供許多退休理財工具，不管是保險、基金、信託等金融商品，只要有助於穩健累積退休老本，或對退休生活有幫助，都可以運用來做規劃，但要注意適合度評估，瞭解自己的風險承受度、需求及財力，以及分散投資風險，才能在理財之初，預先做好風險控管，讓退休準備多一分安全。

選擇合適的商品 助力退休生活品質

下面簡單說明適合退休理財的金融商品，進一步說明可查看本指引其他篇章內容。

- **安養信託**：以金錢、有價證券或不動產等辦理信託，保障受益人未來生活的財產管理、安養照護、醫療給付等。

- **不動產逆向抵押貸款（以房養老）**：以不動產設定抵押權給銀行，保有居住權，銀行依約提供養老金，作為生活費來源。
- **健康保險**：被保險人因疾病或傷害住院診療，保險公司會依約給付保險金，填補健保無法涵蓋的部分醫療費用。
- **長期看護險**：被保險人因疾病、傷害或認知障礙，經診斷確定符合長期照顧狀態，保險公司會依約給付保險金。
- **年金保險**：在被保險人生存期間或特定期間內，保險公司依約定期給付被保險人年金，保障經濟來源。
- **共同基金**：集合眾人資金共同投資，由基金發行公司的專業經理人管理與操盤，投資利潤和風險由投資者共同分擔。

在選擇金融商品時，要注意自己是否充分瞭解它的內容及相關風險，多問、多聽、多瞭解，切勿購買不瞭解的金融商品。退休後理財策略應以穩健為重，以保本且能穩定提供收益的金融商品為主，以藉由穩定金流，來保障老年生活品質。

訊息小幫手

1. **評議中心 >**
   「正確理財你最棒，退休生活有保障」宣導影片

2. **中華民國退休基金協會 >**
   有哪些退休理財商品

3. **中華民國退休基金協會 >**
   退休理財專區

金融消費為什麼要做「適合度評估」？

金融消費者保護法第 9 條規定，金融業者提供商品或服務給消費者前，應該先充分瞭解消費者相關資料，以確保商品或服務對於消費者的適合度。也就是說，當您要買金融商品時，金融業者不能馬上賣給您，必須先對您進行分析評估，並且只有在評估後被認為是適合您的商品，才可以進行交易。此種有別於一般消費態樣的交易模式，是法律對民眾金融消費權益的保護措施之一。

適合度評估是什麼

- 金融業者提供消費者商品或服務時，應有合理基礎相信該交易適合消費者，包括考量年齡、經驗、財產狀況、風險承受能力等，防止濫行提供商品或服務，損害消費者權益。
- 適合度評估的過程，就是由認識你的客戶（Know Your Customer, KYC）與認識你的商品（Know Your Product, KYP）建構而成。

  ★ KYC：金融業者應瞭解客戶的風險屬性。

  ★ KYP：金融業者應瞭解商品的風險等級。
- 金融業者會請消費者填寫「適合度評估」文件，針對填答內容進行評估，判斷消費者的風險屬性及風險承擔能力，並決定適配的商品風險等級。

適合度評估有哪些問項

「適合度評估」文件可能的問項包括：

- 職業、年齡、教育程度
- 年收入、不動產等財務狀況
- 投資目的、資金來源、收入中可用於投資的比例
- 過去投資理財經驗及工具
- 預期投資的商品類型與金額、預計多久贖回
- 可接受的投資波動範圍

適合度評估的重要性

從法規的角度，適合度評估雖是金融業者的義務，但作為理性的消費者，您購買衣物時，是不是會評估自己的身形、衣物材質？購買家具時，是不是會評估擺放空間大小、功用？那麼，在接受金融業者提供商品或服務時，涉及金額可能更大，後續服務可能更長，適合度評估自然更顯重要。「適合度評估」文件中的填答內容，會影響消費者的風險屬性，風險屬性會決定與您適配的商品風險等級，所以必須「親自」並且「依照真實情況」填答，切勿不實填載，致衍生後續爭議。

訊息小幫手

1. **金融監督管理委員會 >** 持續推動銀行業公平合理對待高齡客戶措施
2. **評議中心官網 >** 金融素養知識專區
3. **評議中心臉書粉絲團 >** 為什麼要做適合度評估？

可以領國民年金或勞保給付，還需要準備退休金嗎？

世界銀行提出退休金準備有三大支柱的概念，包含政府退休年金、企業退休金、個人理財儲蓄。您的退休金是由哪個部分挹注進來呢？國民年金、勞保、農保等屬於社會保險，是最基本的退休收入來源，僅靠這些收入可能不足支應退休後生活。退休後想維持一定的生活品質，預先做好退休金準備規劃就十分重要。

退休金三支柱　層層準備您的退休金

- **政府退休年金**：它被視為是一個人退休後最基本的收入來源，例如國民年金、勞保、農保等。
- **企業退休金**：是指雇主為員工所提撥的退休金，例如雇主幫勞工在每月薪資中提撥 6% 進入個人勞退專戶。
- **個人理財儲蓄**：是指透過投資理財，幫自己準備將來的退休金，例如透過商業年金保險、基金等。

國民年金 提供經濟生活基本保障

勞保、農保、公教保及軍保是以在職勞動者為納保對象，但仍有很多人無法參加這些社會保險，國民年金就是針對這部分的不足，設計以全民為保障標的的保險制度，納保對象為年滿 25 歲、未滿 65 歲，在國內設有戶籍，且沒有參加前述社會保

險的國民，被保險人只要按時繳納保險費，在遭遇重度以上身心障礙或死亡事故，以及年滿 65 歲時，就可以請領相關年金給付或一次性給付，保障基本經濟生活。

商業年金保險 退休金準備的加分項

如果政府退休年金和企業退休金可能不足支應退休後生活，可以運用理財儲蓄來準備，例如商業年金保險，就是一個挹注退休後金流的理財選項。

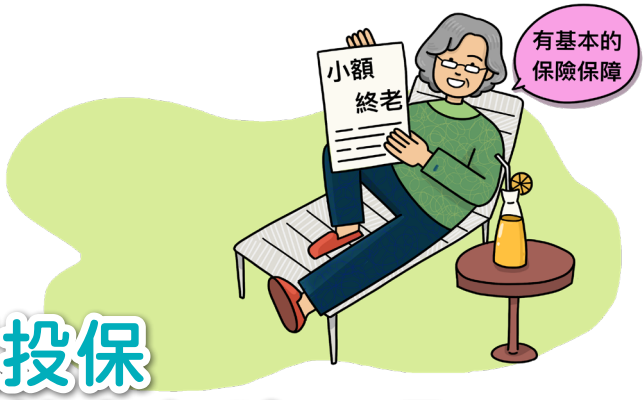
- 在被保險人生存期間或特定期間內，保險公司會依約定期給付被保險人年金，保障退休生活經濟來源。
- 即期年金保險：指年金保險契約訂立後，保險公司就開始給付年金；通常為躉繳保險費，也就是一次繳清全部保險費。
- 遞延年金保險：指年金保險契約訂立後，約定經過一定年數，或被保險人達到一定年齡後，保險公司才開始給付年金。

如果您將屆退休，可以趁在職時審視自己的日常開銷，看看是否有能夠節省的地方，積少成多，增加儲蓄。如果您已退休，錢財運用和投資要更為謹慎及保守。退休金準備的多寡，跟退休後生活息息相關，如果想維持一定的生活品質和休閒生活，不妨選擇一些有利於退休金準備的理財工具，為自己的老年生活做準備。

訊息小幫手

1. 評議中心 >
「退休規劃懶人包」宣導影片

2. 勞動部勞工保險局 >
國民年金簡介



我可以投保「小額終老保險」嗎？

鑑於臺灣人口結構老化快速，為普及高齡者的基本保險保障及減輕青壯年的經濟負擔，金融監督管理委員會在105年訂定「小額終老保險商品相關規範」，鼓勵保險業開發低保額、低保費、終身保障的小額終老政策性保險商品，商品內容簡單易懂，以善盡保險業的社會責任。如果您的預算有限，但想擁有基本的保險保障，可以考慮小額終老保險。

小額終老保險有什麼特色

- 低保費，保險費較其他同類型壽險商品便宜。
- 低投保門檻，投保簡單，網路投保也可以。
- 享有終身保障。

小額終老保險有什麼保障

- 傳統型終身人壽保險主約，提供終身身故或完全失能保障，前 3 個保單年度內以「已繳保險費總和」之 1.025 倍給付，第 4 保單年度起以保險金額給付。
- 一年期傷害保險附約，搭配傷害保險附約，可增加因意外傷害事故所致死亡或失能之保障。

銀髮族也可以投保

- 傳統型終身人壽保險主約的最高承保年齡，依各保險公司商品而定，一般為 0~84 歲，所以銀髮族也可投保。超過一般壽險商品承保年齡的高齡族群，可透過小額終老保險，建構基本保險保障。
- 預算有限的族群，或剛入社會的年輕人，也可投保。
- 肩負家庭經濟重擔，想為家人增添保障的三明治族群，也可投保。

投保件數和金額限制

- 傳統型終身人壽保險主契約保額上限，自 112 年 5 月 1 日起提高為新臺幣（下同）90 萬元，有效契約件數放寬為 4 件。
- 一年期傷害保險附約保額以 10 萬元為上限。

如果您對小額終老保險有興趣，可向平常往來的保險公司洽詢，或透過下面的「訊息小幫手」瞭解各保險公司的小額終老保險商品。商品詳細內容及投保年齡限制等，請以各保險公司商品說明及保單條款為準。（小額終老保險商品相關規範若有修正，相關內容請以修正後規定為準）

訊息小幫手 小額終老保險簡介及商品資訊

1. 中華民國人壽保險商業同業公會 > 小額終老保險
2. 保障型保險商品平臺 > 小額終老保險

透過「基金」準備退休金，有什麼優點？

面對忙碌的工作或生活，有些人沒有時間觀察金融市場，有些人想透過專業經理人幫忙投資，所以會透過「基金」來理財。對於退休族群而言，分散投資風險是很重要的，基金因具備這個特性，所以常被做為退休理財工具。不是所有基金商品都適合每個人，所以投資前還是要做些功課。

「基金」到底是什麼

共同基金是一種集合眾人資金共同投資的工具，俗稱基金。由基金發行公司的專業經理人集中管理與操盤，投資利潤和投資風險皆由投資大眾共同分擔，是一種共聚資金、共享利潤、共擔風險的投資方式。

利用基金做退休理財的優點

面對高齡和人口老化社會，及早為退休擬定規劃，已成為現代人的課題。基金具有「分散風險」、「專業管理」、「小額投資」、「多樣選擇」及「變現性高」的特點，適合作為退休理財的工具，它的進入門檻低，可以定期投入小筆資金來投資。

小筆資金、定期定額就可規劃

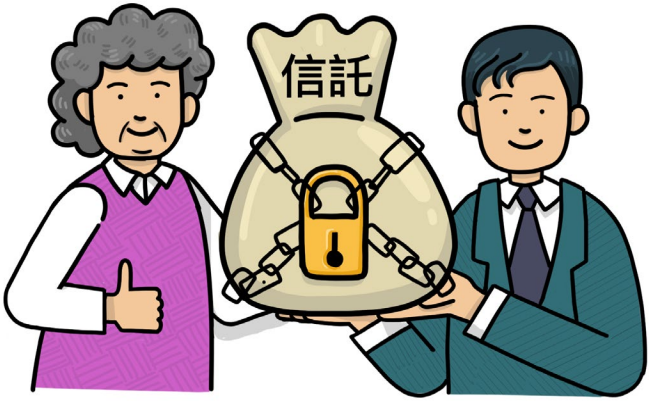
「定期定額」與「單筆投資」是基金最常見的投資策略：

- **單筆投資**：一次拿出一筆資金，選擇適當時點買進，優點是資金具機動性，可配合市場變化調整，較適合擁有閒置資金、能鑽研投資標的的投資人。若高點進入市場，當市場有波動，短期損失相對明顯。
- **定期定額**：每隔一段時間（例如每個月）投入固定金額（例如 5,000 元）購買基金，這種方式較可不必在意進場時點和價格起伏，它是運用長期平均法降低成本，買在「平均成本」，適合想小額投資累積財富的投資人。

投資基金從申購到贖回會產生一些費用，例如保管費、申購手續費、贖回手續費、轉換費等，這些費用都會影響最後報酬率，申購基金後應避免頻繁交易，以免基金績效扣除費用後反而虧損。投資一定有風險，市場變化、環境變遷、匯率波動等都可能影響獲利，申購基金前務必詳閱公開說明書，並依自己的風險承受度選擇合適的基金商品。退休後收入中斷或減少，理財應以穩健為重，避免高風險的投資。

訊息小幫手

1. **金融監督管理委員會金融智慧網 >**
   基金介紹
2. **評議中心 >**
   「基金投資懶人包」宣導影片
3. **好好退休準備平臺 >**
   教育專區



有錢人才需要信託嗎？

臺灣在 107 年邁入「高齡社會」，推估在 114 年就會邁入「超高齡社會」，人口老化速度快於日本及很多國家。為因應高齡及少子化趨勢，金融監督管理委員會在 109 年發布信託 2.0「全方位信託」推動計畫，在此之前，「信託」對很多人而言可能是陌生的，但現在有越來越多的人，運用信託來規劃退休生活，信託除可以幫助自己，也可以幫助家人。

信託是什麼

- 信託是一種財產管理制度，借助信託專業，依自己的意志來運用財產。信託不是有錢人的專利，一般民眾也可以辦理。
- 信託可以幫助有財產規劃需求的人，以更有效且安全的方式達成目的。
- 在信託關係中，有委託人、受託人及受益人三個角色，例如父親擔心若發生意外，家人生活會有問題，因此透過信託來照顧家人，也就是父親是委託人，將一筆錢財（信託財產）委託給信託業者（受託人）並簽立信託契約，受託人依契約所訂的受益人、管理及交付方式來運用信託財產。

信託的優點

- **具專業服務性**：透過信託往往比自己處理更專業，以信託理財為例，等於請專家幫自己處理，由專家來分析金融工具及投資風險。
- **可長期照顧**：人生在世難免生老病死，當自己發生意外或罹病，親人或子女尚需照顧時，透過信託可以達到長期照顧的功能。
- **可規劃未來**：由於人口老化及少子化，越來越多人關心退休生活規劃。信託具有可規劃未來的特質，因此常被用於退休理財規劃。
- **信託受益人具有專屬性**：受益人享有的信託利益受法律保障，其他人無法干涉。

透過信託方式，除可以按照自己的想法照顧家人外，也可以避免因失智、失能導致退休金被濫用或詐騙的問題。若您對信託有興趣，可先洽詢平常往來的銀行，因為往來較久的銀行會比較瞭解您的特性，若平常無往來銀行，建議可至中華民國信託業商業同業公會網站查詢金融業者，再進一步洽詢。

訊息小幫手

1. **中華民國信託業商業同業公會 >**
   信託相關資訊

2. **中華民國信託業商業同業公會 >**
   高齡者身心障礙者財產信託專區

3. **財團法人保險事業發展中心 >**
   「善用信託，打造安全的退休人生」宣導影片

「安養信託」對我有什麼幫助？

面對高齡及少子化社會，年長者的醫療照護及財產管理問題，逐漸受到政府機關、各界及民眾的關注，金融監督管理委員會也在 111 年推動「信託 2.0 第二階段計畫」，其中因應高齡社會及失智者財產保護的信託服務，就是「安養信託」。如果您擔心年老安養及財產管理的問題，也想防範財產遭受他人挪用或詐騙，可以進一步瞭解安養信託。

結合安養與照顧的信託

安養信託是將信託功能延伸，由受託機構（通常是銀行）提供財產管理服務，並整合醫院醫療、社會福利等資源，達到結合安養與照顧的目的，也就是為保障受益人未來生活的財產管理、安養照護、醫療給付等目的所成立的信託。受託機構依約進行信託財產的管理及運用，例如支付生活費、養護機構費、看護費及其他費用。

安養信託的優點

- 信託財產專款專用，達到安養照護目的。
- 結合財產管理與生活照護，讓安養更周全。

- 財產管理妥善配置，讓退休資金更妥善運用。
- 保障財產安全，避免有心人士覬覦。
- 為傳承做準備，避免家庭紛爭。

定期定額累積您的信託財產

您可用定期定額的方式，將未來的退休金存在銀行的信託帳戶，也可在退休時將退休金交付銀行信託，讓銀行協助管理退休金，按月給付一定金額給您作為生活費。您可事先安排自己的老年生活，或是未來可能的安養及照顧，以維持退休後的生活品質及尊嚴。至於要多少財產才可以辦理安養信託？大多數銀行並無限制承作金額，部分銀行訂有最低承作金額，例如 30 萬元。

安養信託經過這幾年的發展，功能已相當多元，不但可為客戶量身訂做信託契約，也可提供包括財產管理、資產保全、照護與安養，甚至是身後事的處理。如果您對安養信託有興趣，建議可先查看本文「訊息小幫手」內中華民國信託業商業同業公會電子書，幫助您透過不同個案故事，瞭解安養信託的運用及功能。如果想進一步規劃，可以向承作安養信託的金融業者洽詢。

訊息小幫手

1. **中華民國信託業商業同業公會 >**
   安養信託電子書

2. **中華民國退休基金協會 >**
   好命退休聰明理財平臺 / 安養信託

我可以用「以房養老」照顧自己嗎？

國人的平均壽命越來越長，當自己準備的退休金不夠負擔老年生活，又不想增加子女經濟負擔，也想維持生活品質和尊嚴，有沒有什麼方法或資源呢？您想過原來辛苦大半輩子買的房子，除了可以給您溫暖、遮風避雨的家，在您人生下半場，它還可以成為您養老的有力支援？當退休金不足時，「以房養老」可以為您提供助力。

以房養老是什麼

以房養老，又稱商業型不動產逆向抵押貸款，就是將您的房子，在保有居住權的情形下抵押給銀行，讓不動產活化。在貸款期間內，銀行依與您約定的方式提供養老金，用以支應您的退休生活，讓您可以有生活費及安定生活。直到終老身故或貸款年限到期，銀行拍賣房子清償貸款，或由繼承人還款後取回房子。

申請條件和給付形式

- 貸款人須為房屋所有權者。
- 貸款年齡原則年滿 60 歲以上。（依各銀行規定）
- 可貸款年限 30~35 年。（依各銀行規定）

- 根據給付形式可分三類，提供一次性的貸款金額、提供分期固定的貸款金額（生活費），以及提供固定金額，有需要時再領取。

有哪些要注意的事項

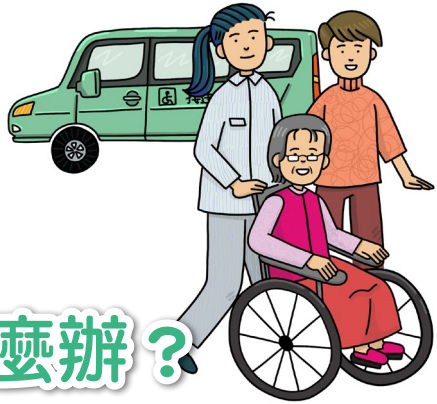
- 銀行會根據房屋年齡、房價，還有市場利率等因素進行估價，不動產價值及貸款期間長短，會影響每月領取的生活費；利率變化也會影響每月金額，例如升息會造成月付利息增加，扣除利息後可動用的貸款額度會減少。
- 如果您想要辦理以房養老，且現有的房子是與子女同住，建議讓子女知悉您的需求與決定，避免子女因期待繼承房子，影響家庭和諧。

以房養老在日本、新加坡實施已久，近年來臺灣的銀行辦理以房養老更為多元，有些結合貸款、保險等金融商品，例如將房子抵押所得貸款存入安養信託專戶。以房養老制度主要是希望在既有社會保險及社會救助體系外，成為年長者生活經濟保障的補充措施，未來如果發生例如失智情形，仍可獲得經濟安全保障。如果您想進一步瞭解，可請銀行說明及評估每個月可領取的生活費。

訊息小幫手

1. **金融監督管理委員會銀行局 >** 商業型以房養老貸款專區

2. **中華民國退休基金協會 >** 好命退休聰明理財平臺 / 以房養老



我老了，需要照顧怎麼辦？

臺灣預估在 114 年邁入超高齡社會，屆時老年人口佔全國人口比例將達 20%。按國發會的扶養比資料，111 年時約每 4 個工作人口扶養 1 個老年人口，但推估到 129 年，每 2 個工作人口就需扶養 1 位老年人口，這不僅對工作人口是沈重的負擔，對年長者而言，如何才能獲得良好的照顧，也是重要的課題。

您需要瞭解政府的長照資源（長照 2.0）

為因應未來龐大的長照需求，並減輕家庭照顧沈重的負擔，政府自 106 年起推動「長期照顧十年計畫 2.0」，積極布建居家式、社區式及住宿式服務，並推動預防失能照顧、強化失智症照顧量能等服務，照顧不同長照需求的民眾。

簡單來說，長照 2.0 包含下列服務，為因應您未來或滿足您現在的照顧需求，您需要瞭解這些資源：

- **照顧和專業服務**：居家、社區及專業等服務。
- **交通接送服務**：協助往返醫療院所就醫或復健。
- **輔具及居家無障礙環境改善服務**：居家生活輔具購置或租賃、無障礙設施改善。
- **喘息服務**：社區、居家、機構等喘息服務。

申請流程：

申請長照服務（例如撥打長照專線 1966）➡ 到府評估 ➡ 依長照需要擬計畫 ➡ 提供長照服務

商業保險也是不錯的選擇

除政府提供的資源外，亦可投保保險公司的長期照顧保險，減輕扣除政府資源後的經濟負擔。有關長期照顧保險簡單說明如下：

- **承保範圍**：被保險人因疾病、傷害、體質衰弱或認知障礙，經醫師診斷確定符合「長期照顧狀態」，保險公司會依約給付保險金。
- **長期照顧狀態**：一般指被保險人經醫師診斷判定，符合生理功能障礙或認知功能障礙二項情形之一。
- **投保年齡**：一般最高投保年齡為 60~70 歲，視各保險公司商品而定。
- **保險金給付**：一般包含一次給付保險金與分期給付保險金。

以上為簡單說明，詳細內容以各保險商品條款約定為準。若您想透過金融商品進一步規劃自己的老年生活，長期照顧保險也是個不錯的選擇。

訊息小幫手

1. 衛生福利部 >
   長照專區

2. 中華民國人壽保險商業同業公會 >
   高齡化專區

我要怎麼使用政府的長照資源？

您是新手照顧者？亦或您已照顧失能的親人多年，身心與經濟承受著壓力，煩惱還可以請誰幫忙？其實，政府推行「長照 2.0」提供許多支援服務，民眾只要自付一部分費用，低收入戶甚至免部分負擔，即可使用，可大幅減少照顧壓力和經濟負擔。

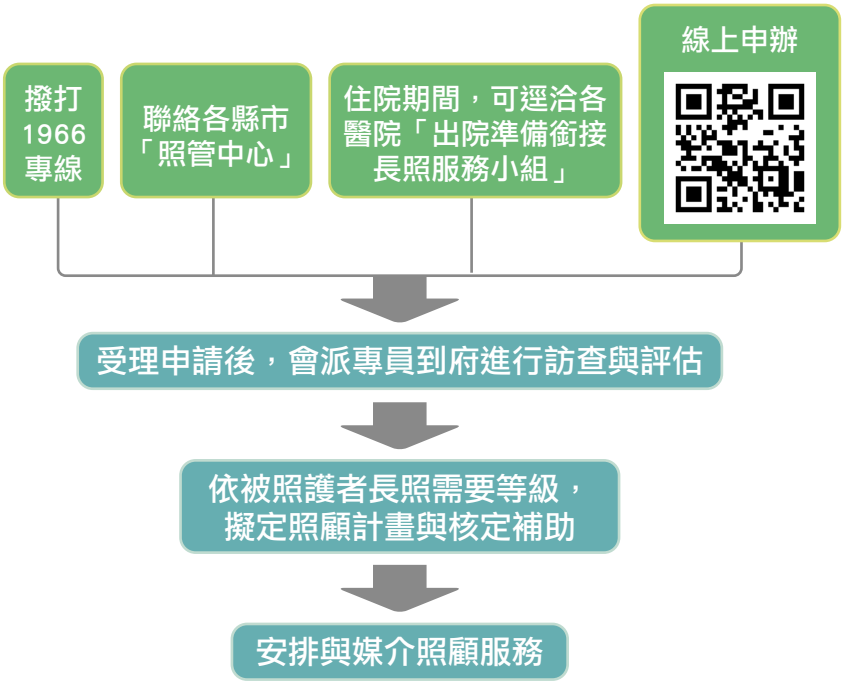
長照 2.0 的使用者

符合下列規定的對象，均可向各縣市長期照顧管理中心（下稱照管中心）申請。

- 65 歲以上老人
- 領有身心障礙證明（手冊）者
- 55~64 歲原住民
- 50 歲以上失智症者

申辦長照服務的流程

可透過以下方式提出申請



善用長照 2.0 減輕壓力

簡單說明四大服務如下，各項服務適用補助額度與自付額資訊，請參酌各縣市長照中心公告。

- **照顧及專業服務**

  「照顧服務」主要透過居家服務、日間照顧中心、家庭托顧等服務，提供身體與日常照顧；「專業服務」由專業醫事及社工如物理治療師、營養師、心理師等，針對自我功能提升、飲食、行為等提供個案及照顧者指導。

- **交通接送服務**

  接送被照護者往返社區式長照機構、醫院就醫或復健。

- **輔具租借、購買及居家無障礙環境改善**

  經評估有輔具需求，可憑輔具評估報告書，至特約藥局及醫材行購買或租賃輔具，包含輪椅、電動代步車、氣墊床、照顧床等。

- **喘息服務**（針對家庭照顧者的服務）

  減輕照顧者的壓力，於需要時或外籍看護工請假時，能有其他人或機構來支援照顧，包含居家喘息、機構住宿式喘息、日間照顧中心喘息、巷弄長照站喘息等服務。

長期照顧工作繁瑣，就像場漫長的馬拉松，對家屬或被照護者，都可能承受經濟與心理壓力。不管有無聘僱外籍看護工，只要經評估符合資格，即可使用政府提供的長照服務資源與補助，減輕長照的負擔。

訊息小幫手

1. **衛生福利部 >** 各縣市長期照顧管理中心聯繫窗口

2. **家庭照顧者關懷總會 >** 長照四包錢，您家如何聰明用

有了全民健保，還需要商業健康保險嗎？

現行的全民健康保險屬於社會保險，讓民眾在發生疾病或傷害時，可以到特約醫事機構接受醫療服務，例如診療、檢驗、手術、藥劑、病床等服務。然而隨著醫學進步，並不是所有的藥物或醫療服務項目健保都會給付，而是必須由民眾自費負擔，此時可以考量適度透過商業健康保險或醫療保險，分擔未來可能的醫療費用，減輕經濟壓力。

依財力和需求 選擇健康保險類型

定期健康保險：

- 在一定的期間內（例如 1 年）提供保險保障。
- 保險期間屆滿，依照續保條件差異，分為「保證續保」及「非保證續保」。

★條款約定例如「本契約保險期間為 1 年，保險期間屆滿時，要保人得交付續保保險費，以逐年使本契約繼續有效，本公司不得拒絕續保」等文字，屬於「保證續保」的商品。

★條款約定例如「本契約保險期間為 1 年且不保證續保。保險期間屆滿時，經本公司同意續保後，要保人得交付保險

費，以使本契約繼續有效」等文字，屬於「非保證續保」的商品。

- 通常設有最高投保及續保年齡的限制（依各保險商品條款約定為準）。
- 一般而言保費較低。

終身健康保險：

- 在一定的期間內（例如 20 年）繳費，終身獲得保險保障。
- 一般而言保費較高。

給付類型有日額型與實支實付型

以住院醫療費用保險單示範條款為例：

- **日額型**：保險公司按照被保險人實際住院的日數，依契約約定的每日給付金額來給付保險金，通常會一併約定最高給付日數。
- **實支實付型**：保險公司按照被保險人住院期間內所發生，且依全民健康保險規定其保險對象應自行負擔及不屬全民健康保險給付範圍的相關費用來給付，通常也會一併約定最高給付金額。

過了等待期間 才有保障

- 為加強風險控管，避免「帶病投保」，健康保險商品大多訂有 30 日至 90 日不等的「等待期間」。
- 條款約定例如「疾病：指被保險人於本保險契約生效日起持續有效 30 日或復效後所發生之疾病」，這裡的「30 日」就是等待期間。
- 在等待期間內發生的疾病，不是承保範圍，保險公司無須理賠。

投保前已發生的疾病 無法理賠

- 訂立保險契約時，如果被保險人已經處於疾病的情況，那麼保險公司對於這個疾病無須給付保險金（保險法第 127 條）。
- 保險的目的在於彌補發生保險事故時所致的損失，「既往症」是投保前已發生的疾病，不是不可預料或不可抗力的事故，因此無法透過保險機制彌補損失。

商業健康保險可以填補全民健康保險無法涵蓋的醫療費用，若有投保需求，可向保險公司洽詢。市售健康保險不盡相同，投保前要審慎評估自身需求及經濟能力，留意條款中名詞定義、等待期間、給付項目及上限、續保年齡等約定，也要據實回答保險公司書面詢問，避免投保後因不實說明遭解約（保險法第 64 條）而衍生爭議。

訊息小幫手

1. **金融監督管理委員會 >** 提醒消費者投保住院醫療保險應注意事項
2. **金融監督管理委員會 >** 提醒消費者投保健康險時應誠實告知健康狀況，以避免衍生消費爭議
3. **中華民國人壽保險商業同業公會 >** 住院醫療費用保險單示範條款（日額型）
4. **中華民國人壽保險商業同業公會 >** 住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型）

「實物給付型保險」可以提供醫療或長照服務嗎？

因應臺灣人口老化的照顧及安養需求，金融監督管理委員會鼓勵保險業者研發具有外溢效果的實物給付型保險商品及健康管理保險商品，以提升民眾對健康管理的重視，也滿足不同保戶對保險保障的多樣需求。若您想瞭解有提供醫療服務或其他給付方式的商業保險商品，可以瞭解一下實物給付型保險商品。

實物給付型保險是什麼

- 保險契約約定的保險事故發生時，以約定的物品或服務來履行保險給付責任。
- 實物給付的受益人，以被保險人本人為限，但以被保險人身故作為給付條件者，不在此限。
- 受益人可選擇實物或現金給付方式。除保險契約約定的特殊情形改採現金給付外，受益人應以實物給付方式受領保險給付。
- 全民健康保險制度就是一種實物給付保險的概念。民眾繳交健保費，健保提供的服務就是「醫療服務」。醫療院所是健保的特約醫事機構，直接負責提供民眾所需的醫療服務。

實物給付的態樣有哪些

- **健康管理**：例如提供健康檢查、健康諮詢等。
- **醫療服務**：例如罹患疾病或受傷，可提供相關醫療服務的給付。
- **護理服務**：例如因疾病或受傷需要照顧，可至約定的照護之家接受照顧。
- **長期照顧**：例如符合長照狀態，可入住約定的長照機構、提供輔助等。
- **老年安養**：例如滿 65 歲時可至約定的老人住宅入住。
- **殯葬服務**：被保險人身故時，提供約定的殯葬服務、納骨塔等。

目前市售實物給付型保險商品，主要服務類型為醫療、健康管理及殯葬等服務。各保險公司商品不盡相同，請依各保險商品條款約定為準。

因為實物給付型保險約定日後的保險給付是物品或服務，所以相較傳統保險商品，較具抗通膨的優點，此類保險商品之名稱會括弧加註實物給付型，若有需求，可洽保險公司瞭解。面對老年或退休生活，多瞭解各種有關健康照護、長期照顧或安養的資源或金融商品，並依自己的需求和經濟能力提前規劃，當發生醫療或照顧需求時，才能讓服務或支援快速到位，讓生活及照顧更加完備。

訊息小幫手

1. **金融監督管理委員會** > 金管會開放人身保險業辦理實物給付型保險業務

什麼是財務剝削 (Financial Exploitation)？

隨著年紀漸長，在生活及照顧上，您是否更依賴家人或朋友？在需要他人照顧時，對於自己的財務和錢財，您是否保有一定的注意力，或交由他人全權處理？美國消費者金融保護局（Consumer Financial Protection Bureau, CFPB）指出不分社會階層、教育程度或經濟狀況，任何人都可能成為被財務剝削的受害人，只是年長者更容易成為目標。

先從瞭解財務剝削開始

參考美國消費者金融保護局的樂齡聰明理財指引，財務剝削指的是照護者、受託人或其他個人，透過詐欺、非法、未經授權或不當行為剝奪他人之利益、資源及財產，以獲取個人收益。簡單來說，就是受害人的利益或財產權益遭受他人侵害了。

為什麼會被財務剝削

- 有認知障礙或失智
- 所依賴的照顧者或家人覬覦自己的錢財
- 害怕自己遭剝削者的報復
- 欠缺財務決策或發現被剝削的能力
- 欠缺規劃未來風險的決策能力

誰可能是受害人

財務剝削的受害人，可能有下面這些特徵：

- 有固定收入或累積資產
- 容易信任他人
- 孤獨和缺乏社交能力
- 怕丟臉和責備

誰可能是加害人

美國消費者金融保護局的樂齡聰明理財指引，將加害人歸納為3種：

- 陌生人，例如透過電話、簡訊進行詐騙的人。
- 認識的人，例如財務顧問、資產管理人、金融從業人員。
- 熟悉親近的人，例如照顧者、朋友、鄰居、熟人或家人。

可能的財務剝削態樣

- 利用年長者的信任，在協助處理錢財事務時進行剝削。
- 利用年長者簽立委託授權書，在辦理財產事務時進行剝削。
- 利用情感羈絆，網路交友或談感情的對象，誘騙匯款或投資。
- 利用年長者對金融商品欠缺瞭解，銷售不適合的金融商品。

要避免財務剝削的發生，除提高對錢財使用的注意及防範詐騙的警覺，也可透過提昇自己的金融素養，來增加對金融商品理解及風險判斷，還有不要陷入高利率或高報酬的迷思，天下沒有白吃的午餐，用錢和理財多一分留意，金錢和財產多一分安全。

訊息小幫手

1. **評議中心 >** 金融素養知識專區

2. **評議中心 >**「金融安全要做好老年生活沒煩惱」宣導影片

財務剝削有什麼跡象嗎？

面對沒有收入的退休生活，經濟安全更顯重要，除了在投資理財上要轉向保守穩健外，守護自己的財產權益更是不能疏忽。媒體時有報導年長者遭遇財務剝削或詐騙的新聞，報導內容多為已發生或即時遏阻的故事，那麼在憾事發生前，是否有跡象可循，讓我們可以幫助受害人覺醒，或提醒自己要注意呢？

財務剝削有跡可循

如果您發現身旁親友有下面跡象，請提醒他 / 她是否正處於危險中：

- 從銀行提領大量現金
- 嘗試高額匯款
- 頻繁使用 ATM
- 無法支付日常帳單
- 開辦新的銀行帳戶
- 更改保險受益人
- 金錢和財產有減少的跡象
- 害怕接觸某些親人、朋友或照顧者

錢財事不能馬虎

在評議中心曾經發生這樣的爭議案件，有位住安養中心的年長者，透過定存利息支應生活費，財務管理全交由自己信任的理

財專員處理，有幾次理財專員拿文件給年長者簽名，年長者因為信任，沒多瞭解文件內容就簽名了。想一想，這位年長者是否已把自己的錢財暴露於危險中！如果對方有不良企圖，他的錢財可能因此遭受損失。錢財的事絕對不能馬虎，任何文件簽名前，一定要清楚內容和目的。

防範剝削三大守則

有些年長者在投資理財時，可能會高估自己的風險承受度，或者因過於自負，認為倒霉的事不會發生在自己身上，因此導致誤判情勢或看不見警訊，而讓自己陷入被財務剝削或詐騙的危險中。要防範財務剝削或詐騙，要記得三大守則～用錢要小心、警覺要提高、金融素養要培力。

不肖人士可能會設下騙局，例如透過電話、網路、交友軟體等方式，廣泛地尋找欠缺戒心，但卻擁有財富的人。自己的親友或信任的人，也可能因一時的經濟壓力而侵害您的財產權益，為確保老年生活的經濟安全，錢財運用必須保持一定注意。如果財務剝削與金融業者有關，也就是涉及與金融業者提供商品或服務有關，可尋求評議中心協助。

訊息小幫手

1. **評議中心 >** 「金融安全要做好 老年生活沒煩惱」宣導影片
2. **評議中心臉書粉絲團 >** 財務剝削要預防 銀髮生活就安心
3. **評議中心臉書粉絲團 >** 關懷年長者，注意可疑跡象

失智者接受金融服務有什麼問題？

失智症（Dementia）是一群症狀的組合，由各種影響記憶、思考、行為和生活能力的大腦病症導致而成。因認知功能改變，會有記憶力、時間、定向感、語言、判斷與解決問題等能力衰退，容易發生走失、無法處理生活與財務等問題，面對金融服務也會發生困境。

記憶和判斷衰退 接受金融服務受影響

失智初期雖然只有輕度認知障礙，生活尚可自理，但其實患者心智功能受損，會逐漸失去處理財務的能力。以接受銀行服務為例，可能會有下列狀況：

- 忘記為什麼來銀行：到了銀行，卻想不起來的目的，或一天來好幾次。
- 忘記存多少錢：到銀行存款，卻忘記存多少錢，或忘了 ATM 如何使用。
- 無法理解說明內容：無法理解行員的說明，也不知道如何判斷。
- 忘記存摺、印鑑放哪裡：想不起存摺、印鑑或文件放在哪裡。

注意早期症狀 部署未來生活

察覺早期症狀，可以未雨綢繆，提前部署未來生活。

- 記憶力減退，例如常重複發問、忘記近期的事。

- 判斷力變差，例如過馬路不看紅綠燈。
- 東西亂擺放，例如拖鞋放在被子裡找不到。
- 無法勝任熟悉事務，例如數學老師對於加減運算常出錯。
- 情緒和個性改變，例如出現不尋常生氣、疑心病重。
- 言語表達或書寫出現困難，例如忘記寫字的工具叫做筆。
- 時間地點混淆，例如在自家周圍迷路，找不到方向。

友善金融服務 暖心關懷防詐騙

- **臨櫃作業關懷**

  行員會詢問辦理動機及目的，如對客戶智慮能力有懷疑或有遭詐疑慮，會協助向警方報案，減少民眾財產損失。

- **強化認識客戶作業**

  受理開戶有異常，且客戶無法說明，可能會拒絕開戶，如察覺客戶申請的交易功能與其年齡或背景顯不相當，會對帳戶進行查證，避免遭詐騙。

雖然失智症目前僅能依不同病因給予治療，但及早發現病徵給予治療，可以延緩退化，維持一定生活品質。及早瞭解失智者可能的金融交易困境，患者、家屬、金融業者亦可及早因應與規劃適當的財務運作安排，守護失智者金融安全。

訊息小幫手

1. **衛生福利部國民健康署 >**
   健康九九 + 網站

2. **金融監督管理委員會 >**
   失智者經濟安全保障推動計畫（2021-2025）

如何保護失智者財產？

隨著臺灣人口結構快速老化，失智人口也明顯增加。衛生福利部「失智症衛教及資源手冊」指出，失智者在病程中逐漸對金錢、財產及生活上的基本行為失去辨識與處理能力，導致不自覺的使用財物，特別容易遭到詐騙、侵占與非法移轉財產等。因此，如何有效保護失智者的財產及金融安全，已成為刻不容緩的重要課題，而「監護 / 輔助宣告」、「信託」及「當事人註記」等制度，或許是您可以參考運用的幾個方式。

監護宣告

- 因為精神障礙或其他心智缺陷，導致不能表達意思、不能瞭解別人表達的內容，或不能辨識意思表示的效果時，可以聲請法院為監護之宣告。
- 受監護宣告的人，沒有行為能力，不能自己進行交易行為。法院裁定監護宣告時，會選定監護人來執行有關受監護人的生活、護養療治及財產管理等職務，並擔任其法定代理人，避免受監護人因為喪失辨識能力而作成不利於自己的交易或財產移轉行為。

輔助宣告

- 因為精神障礙或其他心智缺陷，導致表達意思、對別人表達內容的瞭解程度，或辨識意思表示效果的能力，跟一般人比起來顯然較為不足時，可以聲請法院為輔助之宣告。
- 受輔助宣告的人，行為能力不受影響，但是有一些特定的行為不能自己決定，必須經過輔助人的同意，例如擔任公司負責人、借錢、作保、買賣不動產或汽車等（請參閱民法第 15 條之 2）。法院裁定輔助宣告時，會選定輔助人來協助，以確保受輔助宣告之人在這些行為方面的權益。

信託

- 信託是指委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人的利益或為特定目的，管理或處分信託財產。
- 辦理信託後，財產權已經移轉到受託人名下由受託人管理，可有效降低失智者財產被詐騙、侵占等風險。
- 其中「安養信託」具備信託財產獨立性（保障財產安全）、信託資金專款專用、協助給付生活費用、財產管理配置等特點，更重要的是跨業結盟整合食衣住行育樂、醫療、照護與社福團體，依照客戶實際需求量身打造合適的商品。失智者可以透過這樣的信託機制來確保財產安全，並且專款專用於養老生活所需。

當事人註記

- 財團法人金融聯合徵信中心（下稱聯徵中心）指出，「當事人註記」是指在當事人請求下，在他的個人資料檔註記他自己表達與金融機構往來的一些說明，金融機構查詢聯徵中心當事人註記資訊時，就可知悉並參考當事人意見辦理。
- 例如，失智者辦理註記「即日起不再申請貸款、信用卡」後，

即可降低失智者遭詐騙、利誘或冒名於銀行申辦相關業務的風險，保障失智者的金融財務安全。

依據衛生福利部的推估，113 年 65 歲以上失智症人口數約 35 萬人，而且未來社區長者失智症人口數有逐年攀升趨勢。如果您家中也有失智親友，現在就為他們規劃相關預防措施，及早防範，一同幫助他們避免財產權益遭受侵害。

訊息小幫手

1. **衛生福利部社會及家庭署 >**
   成年監護及輔助宣告服務專區
2. **中華民國信託業商業同業公會 >**
   高齡者身心障礙者財產信託專區
3. **財團法人金融聯合徵信中心 >** 如何辦理當事人註記

朋友邀請我加群組又教投資，沒問題吧！

根據警政單位統計，近幾年詐騙案件呈現增加趨勢，詐騙手法五花八門，造成很多民眾的財產損失，以 111 年上半年來說，較 110 年同期成長超過 14%，其中又以「投資詐欺」最多。仔細想想，如果有誘人的投資和賺錢機會，素昧平生的陌生人為何要四處宣傳？其中必定有詐！

投資群組騙入坑　錢財有去不復返

- 在通訊軟體或社群平臺的世界，雖然容易認識朋友，但若對話或群組內，不斷有聲稱投資穩賺不賠的飆股或門道，要提高警覺。
- 看到群組內有人獲利的訊息，可能只是誘騙您入坑的陷阱，等您投入資金後發現異樣，群組已不讀不回，錢財再也找不回。

財經名人報飆股 哪有這麼好的事

- 不肖人士可能冒用財經名人的名義，成立詐騙群組，在群組內分析盤勢、推介基金和個股，或討論自己看好的股票，誘騙您投資。
- 您不熟識的財經名人，等同陌生人，為何要教您投資呢！千萬不要被紙上談兵的獲利話術沖昏了頭，降低了防詐的警覺。

免費課程教投資 不收學費詐你財

- 您曾經在社群平臺（例如 FB 和 IG）看過類似免費投資課程、理財書籍優惠的廣告貼文？這種不花錢又保證獲利的廣告，不可信。
- 詐騙集團可能在社群平臺置入小廣告，誆稱保證獲利、穩賺不賠，平臺內的投資分析師、獲利的投資客，都是詐騙集團成員。

釣魚簡訊騙個資 存款把您轉光光

- 您是否曾收過以金融業者名義傳來的簡訊？要求您點入訊息中的連結網址，輸入帳密或進行綁定呢？小心這可能是釣魚簡訊。
- 接獲不明訊息不要隨意點擊網址，如有疑問，可向金融業者客服專線查證，以免洩漏個資或帳密，讓歹徒有機可趁！

使用通訊軟體和社群平臺，是多數人生活密不可分的一部分，但也因此容易成為詐騙集團犯案的媒介。若您有投資理財需求，可詢問金融業者或具備相關資格條件的專業人士，若要查詢合法金融業者名單，可至金融監督管理委員會證期局網站查詢，或撥打證券期貨反詐騙諮詢專線（02）2737-3434。

訊息小幫手

1. 金融監督管理委員會 >
金融智慧網 / 防詐騙專區

2. 臺灣證券交易所 >
證券投資反詐騙專區

知心好友有難，我該幫助他 / 她嗎？

人類是群體動物，自然會發展人際關係、結交朋友或渴望被愛，但您可曾想過，心懷不軌的騙子，可能利用情感來進行詐騙？刑事警察局指出「假交友結合假投資」是常見的詐騙手法，不肖人士引誘受害者匯款，或在境外網站投資期貨、運彩、虛擬貨幣，受害者中也包含年長的朋友。

交友 / 愛情詐騙 有跡可循

結交朋友遇上騙子，大部份有跡可循，只要多加留意，還是可以避免錢財損失。紐西蘭銀行評議組織（Banking Ombudsman Scheme）曾指出幾個愛情詐騙跡象，這些跡象不論在何地應該都適用。

- 他 / 她的個人簡介，好到不像是真的。
- 他 / 她從來不答應見面。
- 他 / 她會向你要禮物或金錢支援。
- 他 / 她可能向你分享投資要領，介紹投資機會。
- 他 / 她試圖操縱你的情感。

交友 / 聯誼服務 慎防陷阱

根據行政院消費者保護會統計，各直轄市、縣（市）政府受理

「交友服務」（含實體店面及網路）的申訴案件，常見一些交友服務爭議態樣，可見交友爭議或詐騙，不僅限於網路世界。

- 透過交友 APP 或網站平臺認識網友，卻被推銷課程或商品。
- 被誤導簽訂「分期無擔保借貸契約」，交友卻負擔大筆債款。
- 參加聯誼活動要另外繳費，升等 VIP 要繳更大筆的費用。
- 要解約卻被索取建檔費、課程費等不合理且高額的違約金。

面對詐騙提醒 務必謹慎

曾有電影講述愛情詐騙的故事，主角利用交友軟體誘騙受害者，更安排線下約會，邀請參加免費旅遊，操控受害者情感以取得金錢。在現實生活中，多數人認為自己不可能被騙，加上詐騙手法讓受害者卸下心防，有些受害者即使被騙，還是認為對方真實存在。在新聞報導中，也可看到警察或銀行阻詐，但受害者執意匯款的情景。

在交友過程中，只要稍加注意小細節，涉及錢財運用提高警覺，應可避免成為受害者。網路交友雖方便，卻容易落入詐騙陷阱，無論對方是邀請投資、遇到困境要借錢，千萬不可貿然相信。若擔心落入陷阱，可向反詐騙諮詢專線 165 洽詢。

訊息小幫手

1. 行政院消費者保護會

> 交友服務藏陷阱，簽約之前要小心！

2. 內政部警政署刑事警察局

>「165 防詐學堂 - 假愛情交友」宣導影片

檢察官來電說 銀行帳戶有問題，怎麼辦？

詐騙手法五花八門，「電話詐騙」是最為人熟知的一種，例如多年前曾盛行假綁架的電話詐騙，謊稱家屬被綁架要求支付贖金。詐騙腳本不斷更新，若您接到詐騙電話，是否能辨別出來？若有人來電，聲稱自己是檢察官，並說您的手機門號涉嫌詐騙案，銀行帳戶是洗錢管道，要求把帳戶內存款提領出來監管，您會做何反應呢？

利用恐慌心理 混淆思緒

一般民眾接到聲稱檢察官或警方來電，大都會陷入害怕與緊張，因此無法冷靜思考。切記！無論是警察局、地檢署、法院，乃至其他公務機關，不會以監管帳戶、清查金流為由，要求民眾交付現金或匯款，所以聽到檢察官、警察或法院要求您「匯款」、「轉帳」、「監管帳戶」，請立即掛斷電話，並撥打 110 或反詐騙諮詢專線 165 報案。

假親友真詐騙 猜猜我是誰

詐騙集團也常利用年長者不熟悉 3C 產品、較少接觸媒體資訊、往來人士簡單、容易信任及同情親友等特性，以電話進行詐騙，

例如假裝晚輩來電，要年長者依其聲音猜猜他是誰，等到年長者指出稱呼後，再順勢攀談，若被質疑電話號碼不一樣，則稱換手機號碼了，攀談後告知財務困境，要年長者匯款幫忙。

來電或簡訊 謹慎判斷

您可能接過這樣的電話，來電者為外地口音或中文不流利，或告訴您的消費被重複扣款或有問題，要求您按指示進行提款或轉帳，您也可能在電話上接到陌生人的簡訊，告訴您一些可以投資獲利或優惠借款的訊息，這些都是詐騙，千萬要小心。

接到有急迫性的電話，一定要保持冷靜，切勿被陌生人操控情緒，建議可與子女或朋友建立 2 種以上的聯繫管道，避免因無法掌握行蹤或找不到人確認，掉入詐騙陷阱。對於許多詐騙手法，也許您已有防備心，但對於一些年長的朋友，尤其是較少接觸外界事物和生活單純的年長者，這些詐騙手法仍是利器。若您對於防範詐騙已有警覺，不妨將您知道的詐騙方式，分享給身邊的親友，一起防範詐騙，守護錢財。

訊息小幫手

1. 行政院消費者保護會 >
高齡者如何避免遭到消費詐騙？

2. 內政部警政署 >
如何辨識詐騙電話？

有人幫我申請補助或辦貸款，提供存摺可以嗎？

因應不同節日或政策，政府對於年長的朋友，可能發放例如重陽節敬老禮金、敬老津貼等各項補助，在年長者接受補助或福利時，詐騙集團可能伺機而動，搭上時事並利用年長者怕麻煩的心理，進行詐騙。不論是電話、簡訊、網路等，都可能是詐騙管道，稍不留意，可能就會落入圈套，不可不慎！

引誘填寫資料 騙個資詐存款

有些人可能收過公務單位通知領取補助的訊息，例如衛生福利部通知領取防疫補助金。收到這類簡訊，千萬不要相信，公務單位不會傳訊息要求按指示操作來領取補助，這些簡訊可能提供網址，連結到假申請補助網站，引誘填寫資料，騙取個資。詐騙集團也可能以申請社會補助為由，騙取存摺及填寫單據後，把積蓄都領走。

輕鬆代辦貸款 卻變成人頭帳戶

在臺灣很多人使用臉書，也包含年長的朋友，在臉書可能看到類似代辦貸款廣告，對方可能聲稱跟銀行關係良好，只要加Line，並提供證件資料即可辦理。這是詐騙集團利用受害者經濟困境所設下的陷阱，一旦落入陷阱，可能成了人頭帳戶，還可能被懷疑是詐騙集團的共犯！

假家庭代工之名 騙取銀行存摺

家庭代工因進入門檻較低，可在家工作，自由度又高，有些退休在家的年長者，可能會利用閒暇做代工，賺取生活費。詐騙集團看準這點，就在網路徵求「家庭代工」，一旦雙方加Line，就會假藉節約稅金、申請補助等理由，騙取銀行存摺、金融卡，受害者帳戶可能因此被列為警示帳戶，無法使用。

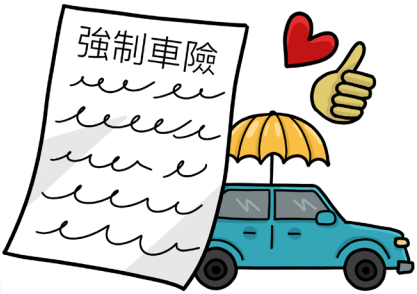
銀行帳號、身分證件 謹慎使用

- 不要將提款卡或身分證件交給他人
- 不要聽從他人指示操作 ATM 或轉帳
- 不提供銀行存摺或帳號
- 不要回應無法確認來源，卻要求提供個資的電話或訊息

對於年長的朋友，除了要小心詐騙集團的陷阱外，生活中也要防範被推銷購買有問題的物品，例如購買地下電臺聲稱有療效，可以清血路、顧筋骨的藥品或食品。這些藥品或食品可能未經過政府許可，不僅對身體沒有幫助，如果吃到偽藥，還可能花錢又傷身。

訊息小幫手

1. **中華民國老人福利推動聯盟** > 防詐騙
2. **衛生福利部** > 不明簡訊「紓困補助」為詐騙訊息，請勿輕信



怎麼降低發生交通事故的風險和損失？

隨著年齡增長，體力和反應力可能下降，包括反應時間延長、動作速度變慢、視覺改變等，可能影響安全駕駛汽車或機車的能力。如果您有駕駛車輛的需求，除了注意身體能力及變化，避免交通事故外，也要為車輛投保強制汽車責任保險（簡稱強制車險），減少交通事故可能帶來的損失。

試著評估一下自己的駕駛能力

- **視力能力**：是否可看清楚行人穿越馬路、辨識號誌、處理頭燈眩光問題。
- **控車能力**：是否有旋轉方向盤障礙、腳難以自由轉位置問題。
- **認知能力**：是否可判斷日期和時間、手腦並用、記得近程的記憶。
- **緊張狀況**：開車時是否容易焦慮緊張、無法放鬆。

若評估後有安全疑慮，外出可多搭乘大眾交通工具或親友車輛，以確保安全。

強制車險 受害人可獲基本補償

- 強制車險是補償交通事故受害人損失的制度，使受害人獲得基本補償。
- 除非受害人有故意行為或從事犯罪行為，否則加害人不論有無過失，保險公司都應理賠。

- 給付項目包含傷害醫療、失能、死亡等給付，並訂有明確給付標準。
- 傷害醫療給付包含急救費用、診療費用、接送費用及看護費用等。
- 申請理賠手續簡單，不需支付任何費用，不用透過代辦人喔！

（相關給付標準及規定，請見文末訊息小幫手資訊）

駕駛人也可以有保險保障

- 投保強制車險可附加駕駛人傷害保險，或另外投保意外險或醫療險，駕駛人也可以有保障。
- 強制車險無保障駕駛人，若附加「駕駛人傷害保險」，當發生交通意外事故，駕駛人才有保障。
- 可另投保意外險及醫療險，保險範圍即包含被保險人因意外傷害事故所致的身體傷害。

強制車險是車輛所有人依法應投保的保險，年長的朋友除了要注意安全駕駛能力外，對於行車時可能面臨的風險，亦可投保相關保險商品來強化保障，為自己與他人增加防護網。如果有騎乘「微型電動二輪車」，依規定也要投保強制車險喔！

訊息小幫手

1. **金融監督管理委員會 >** 強制汽車責任保險
2. **財團法人汽車交通事故特別補償基金 >** 教宣宣導 DM
3. **交通部交通安全入口網 >** 高齡者專區

臺灣地震多，震壞養老房怎麼辦？

臺灣位處環太平洋地震帶，地震活動頻繁，例如 921 集集大地震就造成了龐大經濟損失。面對地震可能帶來的家園傷害，您是否已有風險管理的對策呢？政府積極推動的住宅地震保險制度，就是希望民眾能獲得基本的地震保險保障，在不幸遭受震損時，可以迅速獲得支援，減輕災害損失。

住宅地震基本保險 提供基本經濟支援

- 由地震或地震引起的火災、爆炸、山崩、地層下陷、滑動、海嘯、洪水等，所造成的全損都可理賠。
- 住宅房屋所有人均可投保，每一建築物以一張保單為原則，保險期間一年，約滿前記得續保。
- 只保「房屋」，不保動產和裝潢。可加保超額、擴大、輕損等地震保險，彌補住宅地震基本保險的不足。（保險範圍可向產險公司或銀行洽詢）

保費便宜 還有臨時住宿費

- 以最高投保金額新臺幣（下同）150 萬元計算，每年保險費 1,350 元，保險金額若低於 150 萬元，則按比例計算。
- 最高臨時住宿費 20 萬元，減輕災後外宿困擾及支出。

- 辦理房貸時，金融機構為保障債權，大多會請貸款戶為貸款的房屋，投保火災及地震基本保險。

（住宅地震基本保險相關規範若有修正，請以修正後規定為準）

地震來了 身體安全也要注意

依內政部消防署建議，行動不便者遇到地震，可以趴下、掩護，用手或包包護住頭頸部，並確保手杖在手邊，以便震後移動需要時使用。使用行動輔具或坐輪椅者，除了需先「固定」行動輔具或輪椅外，建議把身體壓低，以手邊的包包或坐墊等物品保護頭頸部，並保持彎腰狀態，直到地震搖晃停止，避免受傷。

地震無法預測，除了要有地震防護觀念外，為自己的愛屋或養老房，多規劃一份保障，可以幫助自己在遇到震災時，獲得基本的經濟支援。平時定期檢視住家安全、補強建物耐震力，花點時間完成家庭防災計畫，做好地震預防工作，當意外來臨時，自己與家人更有保障。

訊息小幫手

1. **內政部消防署** > 「抗震保命三步驟」宣導影片
2. **內政部消防署消防防災館** > 住宅地震保險小常識
3. **中央氣象局地震測報中心** > 地震防護
4. **財團法人住宅地震保險基金** > 民眾一般常見問題

經濟被控制，也算一種暴力嗎？

您有想過，過度的經濟控制也是一種暴力嗎？例如：

- **家中的經濟大權都掌握在他 / 她手上，所有開銷都要經過他 / 她的同意。**
- **收入大部分都被他 / 她拿走，剩下的小錢還要用來支付生活費用。**
- **錢都被他 / 她拿走了，然後只給我少許的零用錢。**
- **他 / 她以家人名義向銀行或地下錢莊借錢，債務要家人來償還。**

面對退休生活，不僅涉及經濟安全的錢財運用及理財需要注意，自己的經濟是否能自主？是否遭受不當的控制？也是需要注意的面向。對於經濟暴力，找尋一個在彼此間衡平的方法，才能按自己的意思樂享退休生活。

隱形的親密暴力

家庭暴力除了肢體和言語暴力外，透過控制對方的經濟資源，是另一種看不見、容易讓人忽略的家庭暴力。「經濟暴力」是施暴者在經濟層面剝奪被害人的各式資源，或是控制被害人獲得經濟資源，藉以對被害人展現權力與控制的一種手段，威脅及傷害被害人的經濟安全與經濟自主能力。

經濟暴力有哪些類型

- **經濟剝奪**：用各種方式奪取被害人的經濟資源，例如延遲或拒絕支付家中開銷或必要花費、用被害人名義借貸使其因而負債、拿走被害人的金錢或財物等。
- **阻止工作**：威脅、限制或阻撓被害人工作，例如用各種方式讓被害人無法上班、當被害人說要去工作就會挨打、逼被害人辭掉工作等。
- **經濟控制**：限制或監督被害人的金錢使用方式，例如要求知道被害人怎麼花錢、規定如何用錢、要求提出收據、發票或找零報銷花費等。
- **財務獨斷**：不讓被害人知道家中財務或獨斷經濟資源，例如未事先商量就作重大財務決定、不讓被害人知道家中財務訊息等。

（參考資料 ：現代婦女基金會。親密伴侶間的經濟暴力。https://reurl.cc/zAe91p）

經濟因素是影響個人能否獨立自主的關鍵，當個人的經濟依存度越高，越容易發生經濟暴力的情形。每個人在日常都應練習管理或運用錢財，培力自己在這方面的技能，且多與外界接觸，學習及瞭解相關新知和資訊，以利掌握自己的經濟及財務狀況。做到經濟獨立，才能多一分自我保護！

訊息小幫手

1. **現代婦女基金會**
   > 親密伴侶間的經濟暴力

2. **行政院性別平等會 >**
   消除對婦女一切形式歧視公約（CEDAW）

子女可以不扶養父母嗎？

依據民法規定，直系血親相互間負有扶養義務。從而，父母應該扶養子女，子女對於父母也有扶養義務。然而父母虐待或遺棄年幼子女的情事漸有所聞，在此情形下，等到子女成年而父母年邁時，若仍然要求子女對於父母負擔完全的扶養義務，顯然是強人所難而有違事理之平，也不符合國民的法律感情。因此，99 年增訂民法第 1118 條之 1，允許在符合一定的要件時，由法院衡酌扶養本質，兼顧受扶養權利者及負扶養義務者的權益，依個案彈性調整減輕子女的扶養義務；如果情節重大的話，法院可以完全免除扶養義務。

扶養的要件

- 有一定的親屬（例如父母子女）或配偶關係。
- 受扶養權利者，以不能維持生活而沒有謀生能力者為限。但是，這裡「沒有謀生能力」的限制，並不適用於直系血親尊親屬（例如父母）。也就是說，即便父母仍然具有謀生能力，但只要財產不足以維持生活的話，就有接受扶養的權利。
- 因為負擔扶養義務，而不能維持自己生活的話，就免除其義務。但是，受扶養權利者如果是直系血親尊親屬（例如父母）或配偶的話，就只能減輕扶養義務，而不能完全免除。

由法院減輕扶養義務

- 依據：民法第 1118 條之 1 第 1 項。

- 受扶養權利者（例如父母）有下列情形之一，由負扶養義務者（例如子女）負擔扶養義務顯失公平，負扶養義務者可以請求法院減輕其扶養義務：

  ★對於負扶養義務者、其配偶或直系血親故意為虐待、重大侮辱或其他身體、精神上的不法侵害行為。

  ★對於負扶養義務者無正當理由沒有盡到扶養義務。

由法院免除扶養義務

- 依據：民法第 1118 條之 1 第 2 項。
- 受扶養權利者（例如父母）對於負扶養義務者（例如子女）有前述第 1 項各款行為之一，且情節重大者，法院可以免除其扶養義務。
- 這裡所謂「情節重大」，例如故意導致扶養義務者於死而未遂或重傷、強制性交或猥褻、妨害幼童發育等。（請參照立法理由）

從社會上實際發生的案例來看，「天下無不是的父母」已經不再是無可撼動的定律，因此法律允許子女透過司法程序，由法院來減輕或免除子女的扶養義務。若您想進一步瞭解法院減輕或免除扶養義務的相關事例或法令規定，可到司法院或全國法規資料庫網站查詢。

訊息小幫手

1. **司法院 >** 查詢服務 / 裁判書查詢
2. **財團法人法律扶助基金會 >** 訂立家庭照顧協議、釐清扶養責任
3. **全國法規資料庫**

我可以決定自己的監護人嗎？

您是否想過，當您逐漸年邁，或許失智，或許喪失表達意思的能力，屆時將由誰來照護您的生活及管理財產呢？您可以預先決定自己心目中理想的照護人選嗎？

原本民法中的成年監護制度，是在本人喪失意思能力後，由法院裁定監護宣告，並且依職權來選定監護人，可是這樣的方式無法充分尊重本人的意思自主，也未必能符合其意願。因此，民法在 108 年增訂了成年人的「意定監護」制度，允許本人在意思能力還健全的時候，自主決定自己未來的監護人，較能符合人性尊嚴及本人利益。

誰可以是我的意定監護人

- 「意定監護」是在本人（委任人）意思能力還健全時，本人與受任人約定，在本人將來受監護宣告時，受任人同意擔任監護人的一種契約，以替代法院依職權選定監護人。
- 受任人可以是一人或數人。
- 子女、兄弟姊妹，或是不具親屬關係的好友、信任的夥伴等，原則上都可擔任受任人。

意定監護何時成立和生效

- 意定監護契約的訂立或變更，必須由公證人作成公證書才會成立。
- 公證時必須本人及受任人在場，向公證人表明雙方訂立或變

更意定監護契約的合意，使公證人可以確認本人及受任人意思表示合致的真實性。

- 意定監護契約成立後，必須等到本人發生受監護的需求時，才有由受任人履行監護職務的必要。因此，意定監護契約是在本人受監護宣告時，才發生效力。

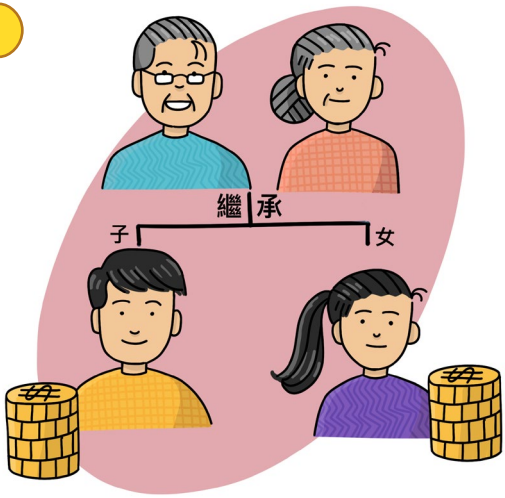
意定監護的原則與例外

- 為尊重本人意思自主，法院裁定監護宣告時，如果本人事前訂有意定監護契約的話，應該以意定監護優先為原則，也就是以意定監護契約所定受任人作為監護人。
- 但是，如果有事實可認為意定監護受任人不利於本人，或者有顯然不適任的情事，法院可以依職權就民法第 1111 條第 1 項所列之人選定為監護人，不受意定監護契約的限制，以保障本人權益。

「意定監護」著重在本人的意思自主，更加完善了成年監護制度。而由於意定監護契約涉及本人喪失意思能力後的監護事務，影響本人權益至為重大，因此在締約前可先參閱法務部擬定的「意定監護契約參考範本」，亦可考慮洽詢相關專業人員協助，以確保自身權益。

訊息小幫手

1. **法務部 >**「立法院三讀通過民法意定監護修正草案：自己的監護人自己選」新聞稿
2. **法務部 >**「意定監護契約參考範本」新聞稿
3. **法務部 >**「民法-意定監護」宣導影片



終老後的財產，會由誰來繼承？

大多數的人們，為了自己、父母、子女及家人，終其一生辛勤忙碌於工作獲取報酬、累積財富。然而，每個人的人生道路終究都有終點，當我們走到終老的那一刻時，這些「生不帶來，死不帶去」的身外之物，會由誰依循什麼樣的規則來繼承呢？

民法的繼承人規定

- 民法規定 4 種基於血親關係的繼承人，依序是一、直系血親卑親屬；二、父母；三、兄弟姊妹；四、祖父母。若前面順序的繼承人還在的話，後面順序的繼承人就不能繼承。
- 第一順序直系血親卑親屬，是以親等比較近的優先。例如被繼承人有子女，也有孫子女，因為子女的親等比較近，所以是由子女來繼承。
- 民法也規定配偶有相互繼承遺產的權利。

什麼是法定應繼分

- 「應繼分」是指繼承人繼承遺產的比例。
- 配偶的法定應繼分，會因為與不同順序的血親關係繼承人一同繼承，而有不同的比例。例如與被繼承人的直系血親卑親

屬（第 1 順序）一同繼承時，配偶的應繼分與其他繼承人平均；與被繼承人的父母（第 2 順序）或兄弟姊妹（第 3 順序）一同繼承時，配偶的應繼分為二分之一。

- 在血親關係的繼承人中，若同一順序的繼承人有多個人，原則上就按照人數來平均繼承。

繼承權的喪失

繼承制度，讓最親近的家人得以在我們終老後取得我們的財產。然而，若繼承人做了某些不法、不道德的行為時，法律也有喪失繼承權的規定，剝奪其作為繼承人的資格。民法第 1145 條有規定喪失繼承權的情形，例如以詐欺或脅迫使被繼承人為有關繼承的遺囑、對於被繼承人有重大虐待或侮辱情事，經被繼承人表示不得繼承等。

另外，民法對於「遺囑」規定了自書遺囑、公證遺囑、密封遺囑、代筆遺囑及口授遺囑 5 種法定方式，換句話說，不容許自行創設遺囑方式，必須符合法定方式才屬於有效的遺囑。若有預立遺囑需求，可依實際需要尋求相關專業人員協助。

訊息小幫手

1. 法務部 >
「民法親屬繼承編 - 財產繼承」宣導影片

2. 法務部 >
法律時事專欄 / 不孝！會喪失繼承權嗎？

若發生金融消費爭議，有管道可以提供協助嗎？

您可能聽過「消費者保護法」，那您聽過「金融消費者保護法」嗎？立法院於 100 年 6 月 3 日三讀通過「金融消費者保護法」，由金融監督管理委員會（下稱金管會）捐助成立「財團法人金融消費評議中心」，也就是評議中心，希望可以公平合理、迅速有效的處理消費者與金融業者間，因商品或服務所產生的民事爭議。評議中心是個訴訟外替代性紛爭解決的機構，若有金融消費爭議，可透過評議中心協助處理。

評議中心的任務

為保障消費者的金融消費權益，評議中心除處理金融消費爭議外，辦理教育宣導也是重要任務之一。透過辦理金融教育宣導，使消費者瞭解正確的金融消費觀念及金融消費爭議發生時的處理途徑，以維護自身的金融消費權益。

評議中心的特色

- **專業：**具備相關專業學養或實務經驗的學者、專家及公正人士所組成的評議委員會。
- **迅速：**原則 90 天內就會作成評議決定，可為消費者節省許多時間。
- **一定額度：**一定額度以下之評議決定對金融業者有拘束力。（依爭議個案商品或服務而定，請詳見金管會主管法規查詢系統公告之金融消費者保護法第 29 條第 2 項之一定額度）

申請評議需要提供哪些資料

- 申請人已簽名或蓋章的評議申請書
- 申請人（及代理人）之身分證正反面
- 請求評議事項之相關證明文件（申請書及委任書下載）

金融消費爭議的處理程序

發生金融消費爭議

↓

須先向您購買金融商品的金融業者進行申訴

↓

申訴後 30 天內未獲得金融業者回覆或結果不滿意

↓

可在 60 天內向評議中心申請評議

→

評議中心會視案件情形及雙方意願試行調處，若無法透過調處解決，就會進入下個階段

↓

透過書面審理將案件送交評議委員會，再由評議委員會作成評議決定

若遇到金融消費爭議問題，可以撥打金融消費爭議免費服務專線 0800-789-885 或金融服務專線 1998 諮詢。

訊息小幫手

1. **財團法人金融消費評議中心** > 申訴諮詢信箱
2. **財團法人金融消費評議中心** > 線上評議申請

若有相關問題，有哪些服務電話可以洽詢？

當您閱讀完這本指引後，若還有其他問題需要協助或瞭解，除可以上網搜尋資訊外，還可以撥打相關單位的諮詢電話進一步詢問。

金融消費爭議諮詢

- **金融服務專線（金融監督管理委員會）**
  服務電話：1998
  服務時間：上班日 8:30~17:30
- **金融消費爭議免費服務專線（財團法人金融消費評議中心）**
  服務電話：0800-789-885
  服務時間：上班日 8:30~17:30

消費問題諮詢

- **全國消費者服務專線（行政院消費者保護處）**
  服務電話：1950
  服務時間：上班日 9:00~17:00
- **行政院消費者中心（行政院消費者保護處）**
  服務電話：(02)3356-7706、(02)3356-7707、(02)3356-7708
  服務時間：上班日 9:00~17:00

反詐騙諮詢

- **反詐騙諮詢專線（內政部警政署）**
  服務電話：165
  服務時間：24 小時全年無休

強制汽車責任保險諮詢

- **免付費電話（財團法人汽車交通事故特別補償基金）**
  服務電話：0800-565-678
  服務時間：上班日 8:30~12:30、13:30~17:30

住宅地震保險諮詢

- **免付費電話（財團法人住宅地震保險基金）**
  服務電話：0800-580-921
  服務時間：上班日 8:30~12:00、13:30~17:30

社會福利諮詢

- **長照服務專線（衛生福利部）**
  服務電話：1966
  服務時間：上班日 8:30~12:00、13:30~17:30
- **家庭照顧者關懷專線（衛生福利部）**
  服務電話：0800-507-272
  服務時間：上班日 9:00~18:00
- **失智症關懷專線（衛生福利部）**
  服務電話：0800-474-580
  服務時間：上班日 9:00~21:00
- **福利諮詢專線（衛生福利部）**
  服務電話：1957
  服務時間：週一至週日 8:00~22:00

國民年金諮詢

- **國民年金諮詢專線（勞工保險局）**
  服務電話：(02)2396-1266 分機 6066
  服務時間：上班日 8:30-12:00、13:30-17:30

稅務諮詢

- **國地稅免付費電話（財政部國稅局）**
  服務電話：0800-000-321
  服務時間：上班日 8:30~12:00、13:30-17:30

法律諮詢（僅提供勞工、家事、債務、原民相關法律問題）

- **電話法律諮詢中心（財團法人法律扶助基金會）**
  服務電話：(02)412-8518 轉 2
  服務時間：上班日 9:00~12:30、13:30~17:00

若想透過影音學習，有宣導影片可以觀看嗎？

評議中心提供免費觀看的宣導影片，若您有興趣或需要，歡迎掃描 QR-CODE 觀看。日常多接觸及學習金融相關知識與新知，培力金融素養，購買金融商品前，注意商品與契約重要內容，並審慎考量自身風險承擔能力，量力而為，可以避免金融消費爭議的發生及防範投資詐騙。

金融教育宣導影片 - 國語版

- **金融消費爭議處理**

申訴、調處、評議懶人包

柴柴貓貓小劇場（金融消費評議處理程序）

守護自己的金融消費權益

● 防範財務剝削

金融小常識
剝削是怎麼發生？

金融安全要做好
老年生活沒煩惱

樂齡慎理財
生活更精彩

● 退休理財規劃

正確理財你最棒
退休生活有保障

退休規劃懶人包

基金投資懶人包

金融小常識
保險 Q&A

金融小常識
信託 Q&A

消費者權益維護
與金融素養培力

金融教育宣導影片 - 臺語版

● 金融消費爭議處理

申訴、調處、評議懶人包

守護自己的金融消費權益

● 防範財務剝削

金融小常識
剝削是怎麼發生？

金融安全要做好
老年生活沒煩惱

樂齡慎理財
生活更精彩

● 退休理財規劃

正確理財你最棒
退休生活有保障

金融小常識
保險 Q&A

金融小常識
信託 Q&A

消費者權益維護與金融素養培力

編印機關：財團法人金融消費評議中心

金融消費爭議免費服務專線：0800-789-885

金融服務專線：1998

初版日期：112 年 1 月

印製日期：113 年 8 月

本指引保留所有權利，欲利用本指引全部或部分內容者，需徵求財團法人金融消費評議中心同意或授權。