



聰明理財，快樂生活



理財是現代生活當中一定會面臨到的課題，本手冊乃以淺顯易懂的方式來介紹理財，希望讓一般民眾對於金錢生活能夠有一個比較全面性的認知；如果您還需要更深入的資訊，可以上網搜尋相關理財知識、閱讀相關書籍或是請教金融方面的專家例如銀行行員等。



您可以透過以下的目錄，快速檢索您想要知道的資訊
喔！您也可以依本手冊的編排順序，從頭到尾閱讀下去，
這樣子對「聰明理財，快樂生活」會有更完整的認識！



——對於金錢應該有的觀念-----6

> 收支篇-----8

- 先設定好自己的理財目標-----10
- 記帳是理財的第一步-----14
- 一定要做到維持收支平衡-----18
- 購物前要衡量是不是真的需要-----22
- 先計畫再消費就可以控制支出-----24

> 儲蓄篇-----26

- 儲蓄才有機會成為有錢一族-----28
- 善用銀行服務來儲蓄-----30
- 單利或是複利要搞清楚-----32

> 投資篇-----36

- 存款或是投資要多方面考慮-----38
- 存款保險可以保障存款安全-----40
- 不要作沒有把握的投資-----42

> 外匯篇-----46

- 銀行提供辦理外匯的服務-----48





> 保險篇-----52

- 保險的觀念就是居安思危-----54
- 選擇適合又負擔得起的保險-----56
- 保費其實也有節省的方法-----58

> 支付工具篇-----60

- 善用信用卡讓生活更便利-----62

> 借貸篇-----72

- 貸款前請先三思而後行-----74

> 正確理債篇-----82

- 冷靜面對才是解決債務之道-----84

> 財務安全篇-----86

- 保護個人資料以免招惹麻煩-----88
- 使用網路銀行要注意安全-----90
- 慎防成為詐騙集團的肥羊-----92

> 定型化契約篇-----94

- 認識定型化契約以維護權益-----96



—— 透過理財來實現理想-----98





Money Talks

對於金錢應該有的觀念

在日常生活當中，每天都免不了要跟金錢打交道—花錢，但如何聰明的利用金錢做必要的儲蓄，再利用儲蓄來完成自己的人生目標，這也是一門必修的功課。

理財的同時，千萬別忘了：金錢並非萬能，像是快樂、健康、幸福、智慧、情感…等無形的財富，就是用再多的金錢都不一定買得到的東西。當然，談到有形的財富，像是食物、衣服、車子、房子等這些東西的時候，沒有金錢也就萬萬不能了。

因此，聰明的運用金錢，做金錢的主人，而不為金錢所束縛，這才是聰明的您所應該要具備的觀念。接下來，就讓我們一起看看王小美的故事，看看她是怎麼樣開始進行理財的？

>收支篇

Revenues and Expenditures



控制支出相對的可以增加收入

量入為出是一項傳統的美德，對於理財而言，更是相當重要的觀念與步驟，一般來說，收入是比較固定或難以改變的，但支出則是比較彈性的選項，可以視需要加以取捨。

因此，為了避免自己淪為「薪光幫」或「月光族」的一員，理財的方程式就應該調整為「收入－儲蓄＝支出」，哪怕收入有限，每個月只要設定存下個幾千元，幾年後也會是一筆可觀的數目，就能夠提供作為未來理財規劃的基金了。



先設定好自己的理財目標

確定自己的人生方向，然後設定理財目標，藉由理財工具與理財活動，一步一步實現您的夢想，這是一件相當有成就感的事。

設定理財目標務必務實，最好是設定在一個期限內，督促自己達成，而且要具有彈性，可以適時隨外在環境或自己的需求變動而加以調整。設定理財目標，可以像這樣開始做起：

小故事的啟示

王小美計畫出國唸餐飲，回國之後開一家特色餐廳。

以下是王小美所設定的理財目標：

理財目標	金額	預計時間	王小美的計畫
短中期 出國費用	150萬元	4年	每月存2萬5000元 48個月後加上原有的儲蓄42萬元
長期 創業週轉金	30萬元	1年內	回國之後，每月存3萬元

王小美如果想要快點達成創業的目標，也可以利用助學款籌措出國費用，但將來要如何償還助學貸款，心裡可要有個底才行。

樂活小叮嚀

設定理財目標時，可以分別設定短期、中期以及長期等不同的目標，而且設定目標必須量力而為，這樣比較容易看到成果，才不至於中途放棄。

您對人生有什麼樣的規劃？理財目標可不可以幫助您達成願望？理財目標與如何達成願望對您來說容易做到嗎？

看看以下的小故事，或許您會有一些靈感，覺得達成理財目標也可以是輕鬆容易的事！

小故事的啟示

王大同的挑戰！

王大同是王小美鄰居的小孩，今年剛上國一，他的理財目標及達成方法就很務實哦！

- 理財目標：3年後參加國中畢業環島旅行
- 旅費：約1萬元
- 如何存？

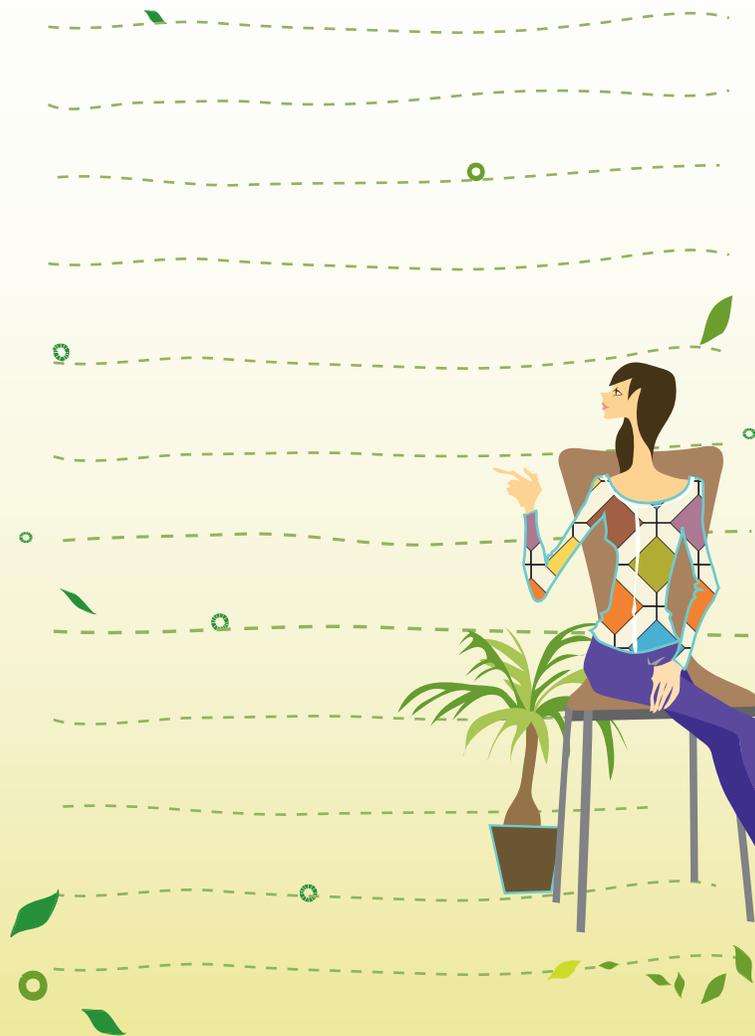
樂活小叮嚀

每天只要存下10元的飲料錢，3年不到就可以達成囉！

$10 \times 365 \times 3 = 10950$ 元 **BINGO!**



我的理財目標



記帳 是理財的第一步

要理財，先由記帳開始，但並不是一定要擁有大筆的金錢才需要記帳，從小錢開始就留意自己的開銷，這樣才能夠積少成多。如果您還沒有養成記帳的習慣，現在馬上開始還不遲哦！

小故事 的啟示

王小美的薪水3萬6000元，她計畫要出國留學，所以打算每個月攢下2萬5000元，但她發覺實際上每個月就只能夠存2萬元，她不知道錢到底花到哪裡去了？她該如何提高儲蓄金額呢？

讓我們從小美的記帳本來發現問題吧！以下是小美的記帳本：

日期	項目	金額/元	日期	項目	金額/元
3/5	早餐（麵包、牛奶）	58	3/6	早餐（燒餅、豆漿）	40
	中餐	85		中餐	70
	拿鐵咖啡	120◎		美式咖啡	80◎
	水果	100		蛋糕	45
	晚餐火鍋	250		晚餐	75
	雜物	50		雜物	50
	宵夜	150※		與朋友pub聚會飲料	150※
	手機費用平均/天	30/		手機費用平均/天	30/天
	捷運	42		捷運	42

日期	項目	金額/元	日期	項目	金額/元
3/7	早餐（麵包、牛奶）	73			
	計程車費	100			
	中餐	60			
	拿鐵咖啡	120◎			
	甜品	35			
	晚餐夜市	250※			
	Shopping 衣物	1000○			
	手機費用平均/天	30/天			
	捷運	42			

聰明的您，看完王小美的記帳本內容，覺得哪些費用是可以刪減的呢？

如果她想要達成理財目標，應該要做哪些努力才行呢？

大家一起來幫小美出個主意吧！

主意 1 節流

- 戒掉喝咖啡習慣，一杯咖啡平均每天100元，不咖啡一個月至少可以存下3000元。
- 戒掉吃零食與宵夜的習慣，每天少花50元，一個月至少可以存下1500元。
- 減少與朋友聚餐或吃大餐次數。
- 減少shopping的次數。

主意 2 開源

- 小美找了一個學生家教的機會，一個月就可以多出3000元的收入。

看完小美記帳的故事，您是不是已經發現到記帳的好處？
記帳可以知道錢花到哪裡去、了解並改善自己的消費習慣、檢討花費是否得當、使自己更加負責哦！

樂活小叮嚀

記帳要怎麼樣進行？

我們可以逐筆記帳，也可以分門別類的記帳，例如區分為食、衣、住、行、育、樂等項，或是固定與非固定支出等。

為什麼我們需要記帳？

1. 可以知道錢花到哪裡去了
2. 了解並改善自己的消費習慣
3. 檢討花費是否得當
4. 達成存款目標
5. 使自己更加負責

記帳有哪些方式？

利用筆記本記帳

隨身攜帶筆記本，將花費的金錢馬上記在本子上。

利用電腦記帳

每天晚上回想一下當天花了些什麼錢，再將每一筆錢給記下來。

利用購物發票記帳

如需要退貨時可以作為購買憑證，也可供以後瞭解花費的數額，或是作為開銷的歷史記錄。

利用存摺當作記帳工具

一定要做到 維持收支平衡

有時候花的錢都已經超過收入了，但是因為使用信用卡或貸款，而誤以為自己的收支還很平衡。

一旦您的生活步調當中出現下列徵兆時，可能就需要馬上當機立斷，採取一些必要的開源或節流手段。

- 常忽略每個月的信用卡帳單
- 信用卡帳單都只付最低應繳金額
- 常有遲繳信用卡帳單的情形
- 購買物品時只選擇分期付款，且以最長的還期限方式還款

- 在領取薪水前已經先預支
- 申辦房屋抵押貸款來清償其他債務
- 未清償的債務佔月收入的20%以上
- 沒有足夠的存款可以應付意外的發生
- 擔心帳單的來臨而非花時間來規劃還款



幫助您收支平衡的小秘訣

秘訣 1 tip

在預算額度內消費：消費前要先衡量自己的收入與支出比例，先計劃好再消費，避免衝動性質的購買行為，也絕對不要因為過度消費，而讓自己陷進入不敷出的窘境

秘訣 2 tip

對已經刷過但還未付清的信用卡消費帳款，心裡一定要有個「數」。

秘訣 3 tip

有借有還並且按時還款：如果沒有按時繳款，而「晚個幾天繳款」就可能留下逾期還款的不良信用紀錄，對於以後如果需要再跟銀行貸款，可能會有不好的影響。

秘訣 4 tip

瞭解各項借款支出並預為因應：就像買東西前會先問清楚價錢才買一樣，借款或使用信用卡、現金卡前，對於利息、違約金、循環利息的計收方式也一定要充分瞭解。而對於借款初期選擇只付利息不還本金者，在寬限期過後，還款的負擔將較初期為重，因此在理財規劃時，要預為因應。此外，還要注意利率變動對利息支出的影響，當利率上升時，約定機動利率或採指數型利率計息者，利息支出往往也會隨之增加。

購物前要 衡量是不是真的需要

運用工作賺來的金錢購物，以滿足日常生活所需，這是天經地義的事情。但是沒有計畫的消費，往往會讓我們沉醉在購物的樂趣中，而忘了事後將面對的帳單與負債。

當我們使用信用卡消費時，因為信用卡可以延後付款，消費者面對琳琅滿目的商品時，常常無法抵擋誘惑，因此應謹慎使用信用卡，在買東西以前，務必先問問心裡的聲音，是「想要」還是真的「需要」，這樣就可以減少一些不必要的支出。

樂活小叮嚀

確認消費是不是「需要的」方法？

1. 等過個幾天之後再想一想，是否仍有需要購買？
2. 想想看，買了之後使用的次數會有多少？
3. 當您的錢不夠用時，是否仍有需要買它？
4. 跟喜愛的東西比較看看，是否具有較高的必要性？

購物消費時謹守「停看聽」三原則：

原則1 停下來想一想

- 有沒有迫切的需求？確定是不是衝動消費
- 有沒有還款能力？收支評估

原則2 看一看

- 有沒有更好的付款方式？
- 要多付哪些費用？
- 使用哪一張信用卡最優惠？

原則3 聽一聽

- 若有問題可參考朋友、父母、師長意見
- 吸收信用卡、現金卡相關用卡安全及理性消費訊息



先計畫再消費 就可以控制支出

先做好計畫，然後再消費購買，這樣不僅可以有效控制支出，還能夠盡快達成您的理財目標喔！

小故事の啟示

以王小美的故事來說，她設定存錢的目標是每個月要存2萬5000元，所以一領到薪水，小美就先把2萬5000元存到專門用來儲蓄的帳戶，以避免不小心用到打算存起來的錢，留下來的1萬1000元則供日常開支，不過，運用1萬1000元過生活也要好好規劃，不然可能一下子就超支了。

還好小美兼了一個家教，每月還有3000元收入，小美計劃將兼家教的錢，用在娛樂方面，例如與朋友聚餐、旅遊、購買衣物。因為花費有了上限，所以當娛樂花費超過3000元時，小美就會跟朋友建議是否下個月再出去玩等等。

樂活小叮嚀

達成理財目標的捷徑



> 儲蓄篇 Savings



積少成多是儲蓄的不變法則

雖然大家都聽過也都知道：「儲蓄是一種美德」這句話，但還是有很多人會認為，只是存點小錢也成不了什麼大氣候。其實，重要的觀念在於養成儲蓄的習慣，因為積少可以成多、聚沙能夠成塔。

如果您還拿不定主意，不妨參考一下經營之神王永慶先生曾經說過的一段話：「你賺的一塊錢不是你的一塊錢，你存的一塊錢才是你的一塊錢」。



儲蓄 才有機會成為有錢一族

一旦設定了自己的理財目標，接下來的就是要規劃每個月預定儲蓄的金額，再利用剩下來的金錢作其他必要的消費，像這樣有計畫的儲蓄與控制消費，就能夠使您的理財目標按部就班達成，讓您有機會晉升「有錢」一族。

樂活小叮嚀

增加儲蓄的小秘訣

秘訣 1 把薪水存入活期儲蓄帳戶

開設活期儲蓄帳戶供日常支取時使用，把薪水直接存入這個帳戶，有需要支用時才提領，盡量減少持有現金，以免過度消費。

秘訣 2 另外開設儲蓄或投資帳戶

當每次發薪水時就，拿出固定的數額存入另外一個專用來儲蓄或投資的帳戶，建議至少應將薪水的1/3用於儲蓄。

秘訣 3 額外收入都用於儲蓄

碰到加薪、獎金、退稅或有額外收入時，都用於儲蓄。

秘訣 4 避免衝動型消費

妥善規劃用於娛樂休閒和個人開支的比例，避免衝動購物。

秘訣 5 設置零錢桶

回家時，可將皮包、口袋或買東西找的零錢放在零錢桶，積少成多，可用於小額的開支。

善用銀行服務 來儲蓄

開設銀行帳戶是一個很實用的儲蓄工具。現今的銀行提供非常多元的服務，除了最基本的存錢、領現金、匯款之外，還提供了理財、貸款、外匯、信用卡等等的服務喔！

樂活小叮嚀

雖然金融機構提供的服務大致相同，但各家銀行的存款利率高低，還有離住家是否方便等，也都是選擇銀行時可以考慮的因素。

我的理財筆記

Handwriting practice area with dashed lines and decorative elements.

單利或是複利 要搞清楚

存款或投資，甚至於借貸時，有一個需要了解的重要觀念，那就是利率以單利還是複利計算？單利就是僅就本金計息，複利就是將前期利息加計本金後一併計算利息。

由於單利或複利計算方式的不同，對於最終獲利結果或支出金額結果的影響相當的大，愛因斯坦就曾經說過：「複利威力大過原子彈」。

小故事的啟示

單利與複利的差異

假設

目前有一筆資金300萬元，目前年息4%，10年後的利息是多少（暫不考慮利率變動）？

以單利計算的利息：

$$3,000,000 \text{元} \times (4\% \times 10) = 1,200,000 \text{元}$$

以複利計算的利息：

$$3,000,000 \text{元} \times (1+4\%)^{10} - 3,000,000 \text{元} = 1,440,732 \text{元}$$

結論

複利的概念是息滾息，所以利息1,440,732元，比單利計算1,200,000元，共多出了**240,732元**哦！

認識「七二定律」

什麼叫作「七二定律」呢？「七二定律」是一個很方便概算存款多久或投資多久後，本金加獲利可以增加一倍的互具。

例如投資100萬元在每年預期平均獲利8%的基金上，

多少本金加獲利可以達到200萬元呢，答案是 $72/8=9$ 年

，約9年後就可變成200萬了。

	1,000,000	1.00%	2.00%	3.00%	4.00%
1	1,010,000	1,020,000	1,030,000	1,040,000	
2	1,020,100	1,040,400	1,060,900	1,081,600	
3	1,030,301	1,061,208	1,092,727	1,124,864	
4	1,040,604	1,082,432	1,125,509	1,169,859	
5	1,051,010	1,104,081	1,159,274	1,216,653	
6	1,061,520	1,126,162	1,194,052	1,265,319	
7	1,072,135	1,148,686	1,229,874	1,315,932	
8	1,082,857	1,171,659	1,266,770	1,368,569	
9	1,093,685	1,195,093	1,304,773	1,423,312	
10	1,104,622	1,218,994	1,343,916	1,480,244	
11	1,115,668	1,243,374	1,384,234	1,539,454	
12	1,126,825	1,268,242	1,425,761	1,601,032	
13	1,138,093	1,293,607	1,468,534	1,665,074	
14	1,149,474	1,319,479	1,512,590	1,731,676	
15	1,160,969	1,345,868	1,557,967	1,800,944	
16	1,172,579	1,372,786	1,604,706	1,872,981	
17	1,184,304	1,400,241	1,652,848	1,947,900	
18	1,196,147	1,428,246	1,702,433	2,025,817	
19	1,208,109	1,456,811	1,753,506	2,106,849	

	5.00%	6.00%	7.00%	8.00%	9%	10%
1,050,000	1,060,000	1,070,000	1,080,000	1,090,000	1,100,000	
1,102,500	1,123,600	1,144,900	1,166,400	1,188,100	1,210,000	
1,157,625	1,191,016	1,225,043	1,259,712	1,295,029	1,331,000	
1,215,506	1,262,477	1,310,796	1,360,489	1,411,582	1,464,100	
1,276,282	1,338,226	1,402,552	1,469,328	1,538,624	1,610,510	
1,340,096	1,418,519	1,500,730	1,586,874	1,677,100	1,771,561	
1,407,100	1,503,630	1,605,781	1,713,824	1,828,039	1,948,717	
1,477,455	1,593,848	1,718,186	1,850,930	1,992,563	2,143,589	
1,551,328	1,689,479	1,838,459	1,999,005	2,171,893	2,357,948	
1,628,895	1,790,848	1,967,151	2,158,925	2,367,364	2,593,742	
1,710,339	1,898,299	2,104,852	2,331,639	2,580,426	2,853,117	
1,795,856	2,012,196	2,252,192	2,518,170	2,812,665	3,138,428	
1,885,649	2,132,928	2,409,845	2,719,624	3,065,805	3,452,271	
1,979,932	2,260,904	2,578,534	2,937,194	3,341,727	3,797,498	
2,078,928	2,396,558	2,759,032	3,172,169	3,642,482	4,177,248	
2,182,875	2,540,352	2,952,164	3,425,943	3,970,306	4,594,973	
2,292,018	2,692,773	3,158,815	3,700,018	4,327,633	5,054,470	
2,406,619	2,854,339	3,379,932	3,996,019	4,717,120	5,559,917	
2,526,950	3,025,600	3,616,528	4,315,701	5,141,661	6,115,909	

>投資篇

Investment



投資與存款可以交互運用

如果有了一筆錢，選擇投資或是存款並沒有絕對的優劣，您可以選擇將理財計畫中固定的金錢，用存款的方式來保值，另外比較具彈性的錢才拿去投資，當投資有獲利時，就可以把利潤轉入存款或是再加碼投資，這樣一來，就算投資的部分不如預期或有虧損情形，也不至於對您的理財目標或生活品質造成太大的影響。

存款或是投資要 **多方面考慮**

開始存錢之後，存款就會慢慢增加，當累積到一筆錢，要將錢放到哪裡比較好？存款或者是投資。存款利息低，但是保本，而且隨時需要，隨時提領，不會有本金減損的問題。

另一方面，投資獲利可能比較高，但是投資標的選擇不當時，除沒有原先預期的獲利外，連同本金也有可能損失，而且有時當您急需要用錢時，臨時變賣或贖回投資，可能要幾天、幾月後或更久，才可以將錢拿回來。這些都是選擇將錢擺在存款，還是投資時，需要加以考量的因素。

存款保險 可以保障存款安全

為了保障金融機構存款人的權益，各收受存款及信託資金的金融機構，都必須依照存款保險條例規定，參加中央存款保險公司的存款保險。

如果金融機構經主管機關勒令停業時，在這家金融機構有支票存款、活期存款、定期存款、儲蓄存款的民眾，最高可以獲得新台幣150萬元的保障（98.12.31前為存款全額保障）。所以存款要選擇掛有存款保險標誌的銀行。



存款保險的保障範圍，並未涵蓋投資型的商品，例如基金、股票、連動債等，所以購買投資型商品的民眾，沒有辦法獲得相同的保障。



不要作沒有把握的投資

投資固然比較有增值的空間，但購買投資型金融商品時，獲利率高低實際上反應的就是風險高低，天底下沒有穩賺不賠的投資，除了必須了解投資的標的，還要懂得保護自己，以避免遭受損失。

如果想要購買投資商品，以下是幾個保護自己的好方法：

- ❶ 絕對不要購買您不瞭解的投資商品。
- ❷ 購買投資商品前，務必確認您已經獲得充足的資訊。如果有任何問題，一定要問個清楚。
- ❸ 投資型商品一定會伴隨不同程度的風險。決定投資前，請瞭解該商品隱含的風險以及自己所能承受的最大損失。
- ❹ 慎選合法金融機構。
- ❺ 多比較各個業務員的經驗、專業背景，選擇一個最瞭解您投資需求的業務員經手您的投資。
- ❻ 不輕易借錢投資，有多少資金就做多少事。

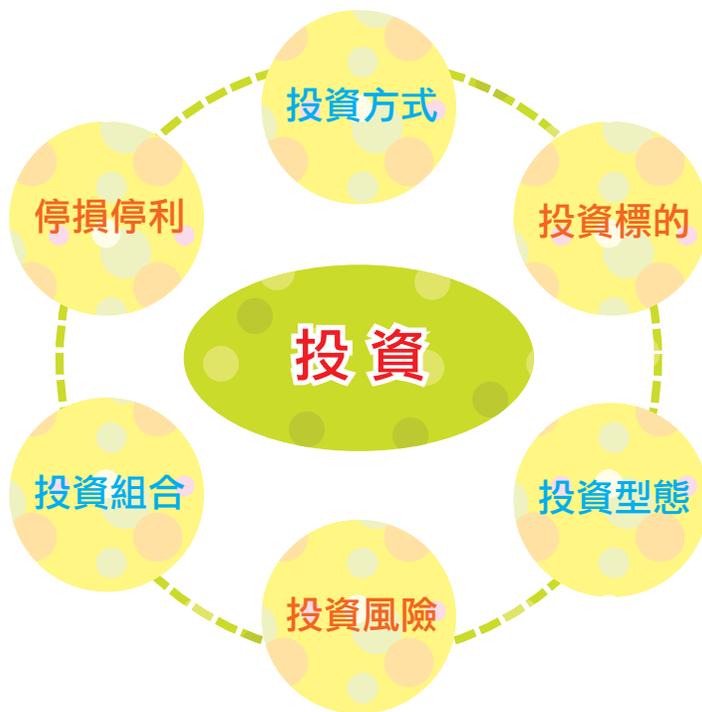
小故事的啟示

王小美考量過存款與投資的差異之後，因為不想有額外風險因素，導致先前所儲存留學費用本金減損，而影響出國日期，因而決定將留學費用放在定期存款。

小美每個月把一半新增的儲蓄放在活期儲蓄存款，累積至一定金額時，便轉到定期存款；至於另一半的錢，則採定期、定額投資於基金。

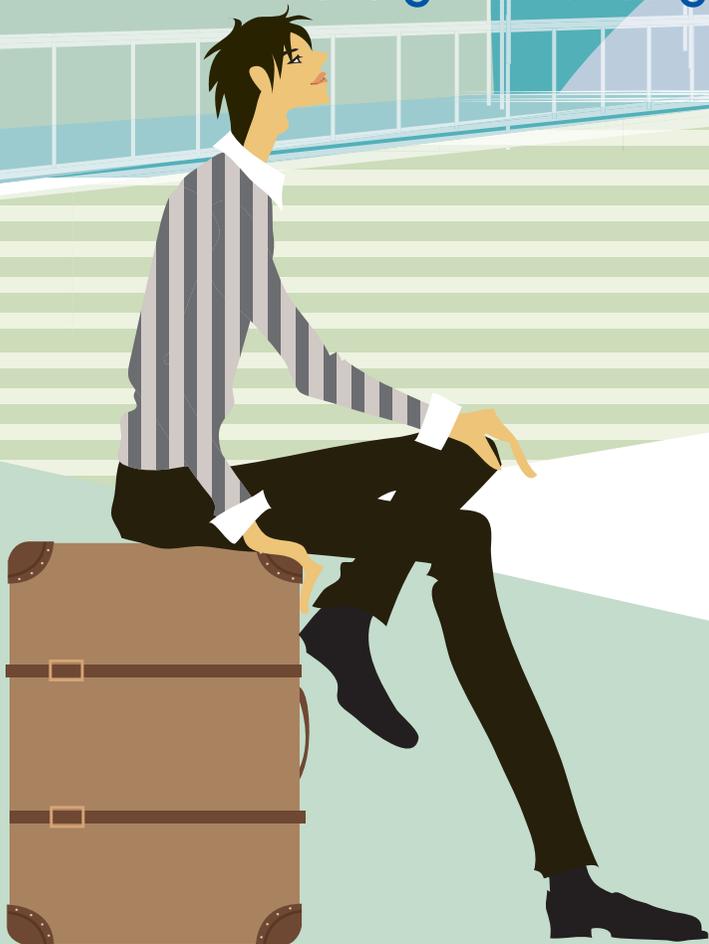
樂活小叮嚀

投資的完整概念



> 外匯篇

Foreign Exchange



使用外國貨幣的機會越來越多

許多人都有過出國旅遊的經驗，除了大陸與東南亞極少部分地區，因為台灣觀光客經常造訪，所以有些商家會接受新台幣消費以外，絕大部分的國家還是必須使用當地通行的貨幣，因此，對於新台幣與外國貨幣的差別，還是應該具備一定程度的認識。



銀行提供 **辦理外匯** 的服務

在國際化的世界裡，無論是消費或是投資，都會有機會使用外國的貨幣來做為計算的標準，例如美元、港幣、日圓及歐元等，這些外國的貨幣就統稱為「外匯」，而**新台幣**與外幣兌換的比率，則統稱為「匯率」。

目前國內的各大銀行，都有提供民眾兌換外幣的服務，在匯率的看版上也會顯示出不同種類的幣別，以及買入及賣出之間的價格差異。

兌換外幣

小故事的啟示

王小美的同事陳大明計畫跟朋友出國旅遊，他聽說國內平常使用的新台幣，到了國外就不能使用了，如果到國外要買紀念品回來送給親友，那該怎麼辦呢？除了使用信用卡外，這時就需要到銀行購買外幣現鈔。

當大明到銀行兌換外幣時他看到了這麼一個表：

幣別	買入	賣出	幣別	買入	賣出
美元現金	30.13	30.58	美元一般	30.33	30.43
港幣現金	3.831	3.951	港幣	3.861	3.921
日圓現金	0.2771	0.2851	日圓	0.2801	0.2841
歐元現金	46.57	47.57	歐元	46.87	47.27

其中買入及賣出的定義，是從「銀行」本身的角度來認定的。舉例來說，當大明要向銀行兌換1美元的現金時，等於是銀行賣出1美元現金給大明，此時大明則需以新台幣30.58元的價格，才能換到1美元的現金。如果大明回國之後還有結餘的美金現鈔要換成新台幣，這時候1美元的現金，就只能向銀行換回新台幣30.13元了。



> 保險篇

Insurance

保險是保障權益的必要途徑

很多人都曾經被同學或親朋好友拉過保險，常為了要投保好，還是不投保好，而傷透腦筋。其實，平心而論，保險有它一定的功能與效益，俗話說：「天有不測風險，人有旦夕禍福」，當有意外發生時，有沒有保險的差別可以說是非常的大，所以建議您在經濟條件許可下，**還是應該選擇一些適合自己的保險。**

保險的觀念就是 居安思危

陳大明每天都在為累積財富而認真工作，但是在他的計畫當中，似乎缺少了一些危機發生時的應變措施。也就是說，如果他的生活發生意外時，他的理財計畫或是生活水準，就可能因為意外而被迫要大幅調整。

為了避免因意外而影響到原先的生活，陳大明需要一些防範措施。「保險」就是一個不錯的方法。

選擇 **適合又負擔得起** 的保險

陳大明可以投保壽險或投保健康險，也可以針對他所擁有的財產（例如房屋、車輛）投保。

保險產品類型種類琳瑯滿目，到底該選擇哪一種呢？最簡單的方式就是找出目前面臨的潛在風險，再針對風險的類型去找尋合適且負擔得起的產品，如果預算不足以負擔所有的保險支出，則可視各項風險可能發生的機會與大小，來排定哪些需要優先投保。



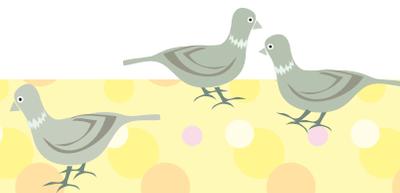
依風險來選擇適合的保險

財產的風險

- ◉ 房屋建築毀損、家居財物遭竊或損壞—家庭房屋保險、火險、地震險、竊盜險。
- ◉ 自用車輛遭竊或損壞—車體險、車輛失竊險。
- ◉ 對他人之財產或身體致有損害—第三人責任險。

人身的風險

- ◉ 死亡、完全和永久殘障—壽險、意外傷害險。
- ◉ 疾病和短期意外傷害造成的醫療支出—健康險、意外傷害醫療險。
- ◉ 長壽風險（退休準備金不足）—養老險、年金險。
- ◉ 因病或傷殘造成失業—失能險。



保費其實也有節省的方法

很多人對保險裹足不前，是因為擔心保費的負擔，其實只要投保前多注意一下，保險並沒有想像中昂貴。

樂活小叮嚀

您也可以透過下列撇步，來節省保費的支出：

撇步
point 1

投保前檢視目前已經有的保障，避免重複投保。

撇步
point 2

按時繳交保費，避免因遲繳造成保單停效需辦理復效，或是停效造成保費須重新計算或須重新投保，這樣就浪費了過去已經繳的保費。

撇步
point 3

部分保險產品可以設定自負額；相同保障下，設定自負額將收取較少的保費。

撇步
point 4

大部分人身保險產品都有越早投保，保費越低的特色。

撇步
point 5

如果對財物（例：房屋、車輛）已採取適當的保護措施，也許能要求保險公司收取較低廉的保費。

撇步
point 6

投保前詳細閱讀保單條款，確實了解保障內容，避免買到錯誤的產品。

撇步
point 7

小心使用車輛，無肇事紀錄的車主相對於有肇事紀錄的車主，可享有較低廉的保費。

撇步
point 8

如臨時有經濟上的困難，切勿任意停繳保費，許多保單可以利用保單價值來墊繳保費。您甚至還可以利用保單進行貸款，解決您經濟上的困難喔！

> 支付工具篇



Way of Payment

支付工具不是消費的萬靈丹

搭車時使用悠遊卡，或是用禮券或刷信用卡來購買商品，像這些都是為了方便消費時所使用的「交付工具」，不過，悠遊卡與禮券都是已經支付過等值金錢的工具，而信用卡則屬「預支」型態，必須謹慎使用才行，否則就很容易在不知不覺中形成財務上的黑洞，使得自己負債累累！

善用信用卡 讓生活更便利

在日常購物或出國旅遊時，為了避免攜帶現金或外國貨幣的不便，使用信用卡就是很便利的選擇。

一般來說，**信用卡的優點** 大致有下列數點：

- 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1個月再付款的方便性
- 享受發卡機構的各项優惠及服務

但是因為刷信用卡購物，不是實際支出現金，不容易有心疼的感覺，所以往往會一不注意，就購買不是那麼急需要的物品，因而造成超支的情況。

小故事的啟示

凱莉與阿信的故事 part 1

以下是小美高中同學凱莉與凱莉弟弟阿信使用信用卡的故事：



凱莉的信用卡

雖然已有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，興奮的跟同事炫耀去！！

收 入	帳單支出	總 餘 額
薪水 30,000元	上期消費額 50,000元	不足 63,800元
	櫻花包 28,000元	
	KTV 3,400元	
	衣服 12,400元	
總金額 30,000元	總金額 93,800元	

- 心情不好的凱莉盤算著...
就算不吃不喝、不跟同事唱歌，也要幾個月才能付清帳單？
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，也無心上班，
面臨被老闆炒魷魚的窘境！
- 凱莉本期不足款項為63,800元，加上凱莉其他信用卡帳款，凱莉總負債已飆上30萬元了。

凱莉因為不當使用信用卡～惡夢隨行

- 未經謹慎評估衝動購物
- 未跟蹤記錄每月開銷，有可能陷入財務困境
- 卡債壓身、個人信用破產

小故事 的 啟示

凱新與阿信的故事 part 2

阿信的信用卡

收 入	帳單支出	總 餘 額
打工 15,000元	生活費 7,000元 旅遊分期 5,000元	還可以存 3,000元
總金額 15,000元	總金額 12,000元	

信用卡分期優惠!

謹慎考量收支狀況，確認帳款付清計畫後，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，
可以自己負責的計劃理財囉！

阿信因為聰明使用信用卡～美夢實現

- 聰明理財、夢想立即實現
- 將所有帳單合併到一起支付
- 享受附加功能
- 建立個人信用





如何選擇信用卡？

信用卡發卡機構數十家，哪一家信用卡利率或手續費最合適？有意申請信用卡的民眾或持卡人不用再一家一家去搜尋比較。

銀行公會網頁 (<http://www.ba.org.tw>) /消費者專區/信用卡資訊園地下就可以取得各信用卡發卡機構循環信用利率及各項費用收取方式彙總表，包括信用卡差別循環信用利率、得計入循環信用本金之帳款、各筆帳款起息日、補印帳單手續費、支票付款退票手續費、清(代)償證明手續費、國外交易結匯手續費、年費、掛

失手續費、預借現金手續費、調閱簽帳單費用、違約金、逾期處理費、服務電話、申訴電話、二十四小時掛失電話等等與信用卡有關重要資訊，消費者可以多加利用。

想對信用卡有更深入了解及對如何正確使用信用卡有興趣、或有意取得信用卡定型化契約範本的民眾亦可在金管會銀行局百寶箱網頁 (<http://www.banking.gov.tw/lp.asp>) /消費者園地/信用卡下，點選信用卡簡介等。





如何減輕信用卡的債務？

減輕信用卡債務的秘訣，最佳的方法，就是事前防範，防範招式如下：

招式1 point 付現金：

刷卡消費沒有心疼的感覺，所以往往會超過原先設定的預算；如果是付現金，則較能節制花費。

招式2 point 設定預算：

設定每月衣、食、住、行、娛樂、雜支、禮物等各項花費的上限，天天記帳以避免花費超過預算。

招式3 point 一張信用卡走天下：

不要持有多張信用卡，建議您只保留1至2張，並於必要時才加以使用。信用卡張數少，管理容易，也可避免消費時把持不住，而造成信用擴張。

招式4 point 低率卡：

選擇低利率及免年費的信用卡，並小心注意該信用卡所提供的低利率是否有限制條件。

招式5 point 不要貪圖紅利與贈品：

不要只是因為看上紅利和刷卡消費的贈品而申請信用卡。

招式6 point 少用預借現金功能：

信用卡所提供的預借現金，通常利率較高，建議盡量避免使用，並以因應短期需要為原則；如有資金需要可洽詢往來銀行有關信用貸款或房屋貸款等管道，以取得利率較低的借款。

招式7 point 準時付帳：

繳款截止日前，將帳單全部付清，以免還要多付循環信用利息；如果手頭不方便，而無法全部付清，也要記得繳清最低應繳金額，才不用再加付違約金。

> 借貸篇

Loan

銀行貸款

除了運用各種理財工具以外，生活中也有可能面臨到各種資金調度上的需求，這時候可能就需要向銀行「借錢」，常見的工具包括信用貸款、房屋貸款等等。

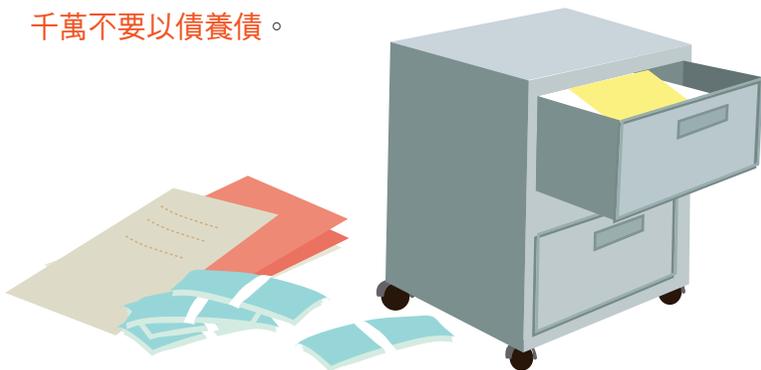
至於能夠向銀行借到多少錢？或是借錢時的利率有多高？這些都會受到許多因素的影響，例如個人收入高低、有無其他貸款、以往有無信用不良紀錄……等等，另外，貨比三家不吃虧，多找幾家銀行問看看也是必要的。



貸款前請先 **三思而後行**

向銀行借款要給付利息，而所付出的利息就等於花掉的錢，這些錢將無法再用於儲蓄或投資，更何況除了利息以外，貸款的本金也是需要償還的。

因此，為了什麼目的需要借錢？借錢要付出什麼代價？這些都要事先想清楚，絕對要避免借錢去投資，也千萬不要以債養債。



辦理各種借款前，應仔細衡酌自己償還的能力以及貸款的必要性，必須謹記：「不是必要，千萬不要」。

小故事的啟示

王小美的同事陳大明在工作數年之後，打算與朋友合夥投資創業，也考慮購買人生的第一間房子，卻因為缺乏足夠的資金而感到十分困擾。

陳大明可以選擇辦理房屋貸款或是信用貸款，信用貸款辦理的流程比較簡便，不過信貸利率通常會較房貸來得高，借款金額通常不會超過100萬元，期間最長也以7年為限，消費者應選擇適合自己貸款種類。

陳大明存到自備款90萬元，預備買總價600萬的房屋，計畫向銀行貸款510萬元。



小故事的啟示

大明是這麼做的：

步驟 1 挑選銀行：

大明以家裡附近銀行或比較常往來的銀行為主，前去詢問或以電話或網路查詢利率。當然以去銀行當場詢問最準，因為房貸利率的決定因素很多，職業、所得、信用狀況等不同，房貸利率也不同。另外貸款的成本除利息以外，手續費和其他種種費用，是否收取提前清償違約金也是要納入考慮的因素。

步驟 2 訂約：

大明向銀行申請貸款之後，銀行經由鑑價、徵信過程，決定貸款480萬給大明。核貸金額與當時申貸金額510萬，相差30萬，大明決定部分挪用購車基金，部分先跟父母借錢。貸款契約攸關彼此權利義務，貸款人要充分瞭解契約書之內容。善用定型化合理審閱期間，仔細閱讀契約條款。

當大明前往銀行簽約時，大明應特別注意以下貸款契約條款：

要訣 point 1 確認借款的金額、期間及利率。

要訣 point 2 利率調整方式：

目前銀行大多採用指數型利率加碼的方式來計算，一季調整一次。如果是申請房屋貸款，銀行通常會給予前二年較優惠的利率，第三年再調整回一般的市場利率。

要訣 point 3 提前清償限制：

如果銀行提供了前幾年較優惠的利率，通常也會限制消費者不得提前部分還款或全數清償，否則會收取一定金額的違約金。

要訣 point 4 各項費用。

要訣 point 5 總費用年百分率：

有時銀行會提供較優惠的利率，但卻收取高額的手續費，消費者可以藉此來了解手續費換成年利率計算後的結果，提供較為客觀的比較基準。



辦理貸款有些什麼要注意的地方？

- ☀️ 借款或是還債都自己來，不要假他人之手，遠離代辦。
- ☀️ 充分了解並比較各種貸款商品，再選擇最合適的貸款契約，以便將負擔降到最低。
- ☀️ 借貸前一定要審慎衡酌自己的還款能力，並擬定還款計畫。
- ☀️ 了解自己的權利與義務，並注意利率及收費內容。
- ☀️ 契約一定要留存。

如果想更深入了解房貸相關問題，金管會編印有《房貸一點靈》小冊，其內容亦可在金管會銀行局「百寶箱」網頁 (<http://www.banking.gov.tw/lp.asp>) /消費者園地/宣導資訊下，點選「房貸一點靈」。

借貸的6大法則



> 正確理債篇

Liquidation



清理債務讓自己更輕鬆

在理財的過程當中，有時候難免會因為一些意外狀況而導致周轉不靈，甚至於出現負債，碰到這種情形時，**盡可能在債務還沒有擴大的時候就先設法處理**，否則不但會持續影響您的理財計畫，也將會干擾您快樂的生活步調。

想要有健全的財務，很多時候要對債務作聰明抉擇，例如選擇利率比較低的貸款、選擇循環利率最低的信用卡等等，這些方法都有助於清理您的債務。



冷靜面對 才是解決債務之道

有時候我們會因為失業、意外等事故，打亂了先前所作的理財規劃，遇到這個時候，該怎麼做？建議重新調整一下理財目標，例如陳大明可以採取延緩購屋，王小美可以先暫緩出國。

如果房屋也買了、房屋貸款也辦了，才發生失業，雖然已經動用先前的儲蓄，但還是無法清償房貸或信用卡的負債，這時候建議：

- ☀ 不要逃避。
- ☀ 誠實與家人溝通求援。
- ☀ 檢視收支及債務狀況。
- ☀ 遠離奢華並改變消費習慣。
- ☀ 以低利率貸款還高利率貸款。
- ☀ 主動與各家銀行協商。
- ☀ 必要時出售房屋，重新出發。

樂活小叮嚀

債務清償後的心理建設：3大堅持

堅持1 不過度消費。

堅持1 不重蹈覆轍。

堅持1 要謹慎理財。



>財務安全篇

Secure Finance

確保財務安全就是保障幸福

辛辛苦苦賺來的錢，如果因為自己的不小心而蒙受損失，或是因為一時的貪念而遭到詐騙，相信任誰都會覺得很不甘心，如果損失的金額鉅大，甚至於是所有的積蓄時，幸福的生活極可能頓時變色，因此，確保自己財物安全是一點都大意不得的課題。

保護個人資料 以免招惹麻煩

資料一旦外洩，有時會被有心人士冒用或用來詐騙，
做好個人資料保密，就能夠確保我們財務的安全。

讓我們看看幾個避免個人資料外洩的小技巧：

 對於金融卡密碼、銀行帳戶密碼、網路密碼或預借現金密碼等，請勿使用「懶人密碼」（如：出生年月日、身分證字號或電話），並定期更改密碼。

 如非必要，請不要將所有卡片及身分證件帶在身上，或全部置放於同一處。

 不輕易將個人資料提供與他人。



使用 網路銀行要注意安全

網路銀行很方便，不用出門就可以轉帳、繳款，但有時偽造銀行網站或者駭客可能破解帳號密碼，造成財務上損失，所以要採取一些防護措施。

使用網路銀行時，應特別注意下列事項，以避

免產生不必要的財務損失：

- ☉ 交易時確認網路銀行正確的網址。
- ☉ 完成網路銀行操作後，請立即登出。
- ☉ 不使用「懶人密碼」（如與生日、身分證、車號、電話號碼、帳號及相關資料號碼相同）。
- ☉ 可以使用英文加數字或再加上特殊符號作為密碼，並定期更改密碼。
- ☉ 無線上網者，請不要使用網路銀行服務。
- ☉ 請不要透過公眾電腦使用網路銀行服務。

樂活小叮嚀

如果想對網路銀行安全的資訊有更深入的了解，金管會編印有《網路銀行使用小秘訣》小冊及網路銀行安全動畫，其內容亦可在 **金管會銀行局百寶箱網頁** (<http://www.banking.gov.tw/lp.asp>) /消費者園地/消費者保護/宣導資訊下，點選網路銀行使用小秘訣或網路銀行安全動畫。

慎防 成為 詐騙集團 的肥羊

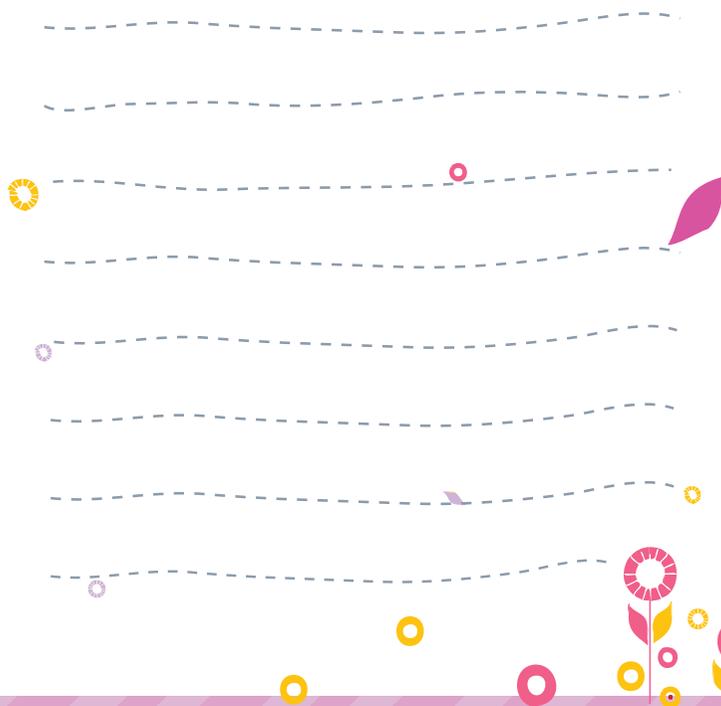
遇有懷疑詐騙的情事，請撥打165反詐騙專線。

詐騙事件層出不窮，注意新型詐騙手法，千萬別貪圖意外之財，而變成詐騙集團的肥羊。

提高警覺防範詐騙集團套取密碼及個人資料，例如：詐騙集團假冒銀行、法院或政府人員套問金融卡密碼，或假藉通知使用者資料過期需更新或為保障帳戶資金安全等，以基於安全考量進行身分驗證為由，而套取帳號、密碼等個人資料。



我的理財筆記



> 定型化契約篇

Standard Form Contract



定型化契約有便利交易的功能

在日常生活當中，無論是購物或消費，我們經常會被要求簽署一些同意的文件，像這些屬於企業為了加速交易過程而預先擬定的契約條款，就是所謂的「定型化契約」。

由於定型化契約可以降低交易成本、提高經濟效率，使得交易更為簡便，所以有其必要性，但是為了確保消費者本身的權益，**在簽名同意前，還是必須先瞭解契約的相關內容。**

認識定型化契約 以維護權益



當您在與銀行從事保管箱、購車及購屋貸款、信用卡或使用網路銀行業務服務時，可以參考「主管機關公告相關定型化契約範本及應記載及不得記載事項」，該資料置於銀行局百寶箱網頁 (<http://www.banking.gov.tw>) /消費者園地/消費者保護/定型化契約範本中。



金管會為了方便消費者充分了解金融機構各項業務的定型化契約，已經將下列消費者較常申辦業務的交易定型化契約，請各金融機構在其自有網站的專屬區塊中揭露相關空白契約：

- 保管箱租用約定書、支票存款約定書。
- 買入或託收外幣票據申請書及約定書、匯出匯款申請書。
- 購屋貸款定型化契約、購車貸款定型化契約、消費性無擔保貸款定型化契約。
- 信用卡定型化契約、現金卡定型化契約。



Money Works

透過理財來實現理想

在生命歷程中，有許多夢想或目標等待我們去實現與完成，過程中有時是需要財富與金錢來幫助我們一步一步達成，而理財就是累積財富與金錢的重要方法。

理財與累積財富不是目的，如何運用累積的財富來實現自己的理想，才是真正目的。只要透過正確的理財觀念，並適時針對理財工具或方向進行調整修正，再加上恆心，相信您一定可以逐步實現所要追求的人生夢想與目標。

希望本手冊的內容，對您有一些幫助。如果您覺得本樂活聰明理財家理財手冊內容不錯，想推薦給朋友的話，本手冊內容置放於銀行局「百寶箱」網頁 (<http://www.banking.gov.tw>) /消費者園地/消費者保護/宣導資訊。

Year Month



Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday	Sunday

Memo

Memo

買東西以前，問問心裡的聲音，我是「想要」還是真的「需要」嗎？



Memo

天天記帳，時時量入為出。



Memo



正確借計畫還，有效解決困難。

Memo

我知道錢花到哪裡去，看看記帳本，一目了然。



Memo

使用網路銀行，多一點注意，就能少一點損失。



借款三「不」曲

不要找代辦來幫您貸款
高利率借款商品不要選
不高估自己還款的能力
借款三部曲 請您牢牢記





天底下沒有穩賺不賠的投資



Memo



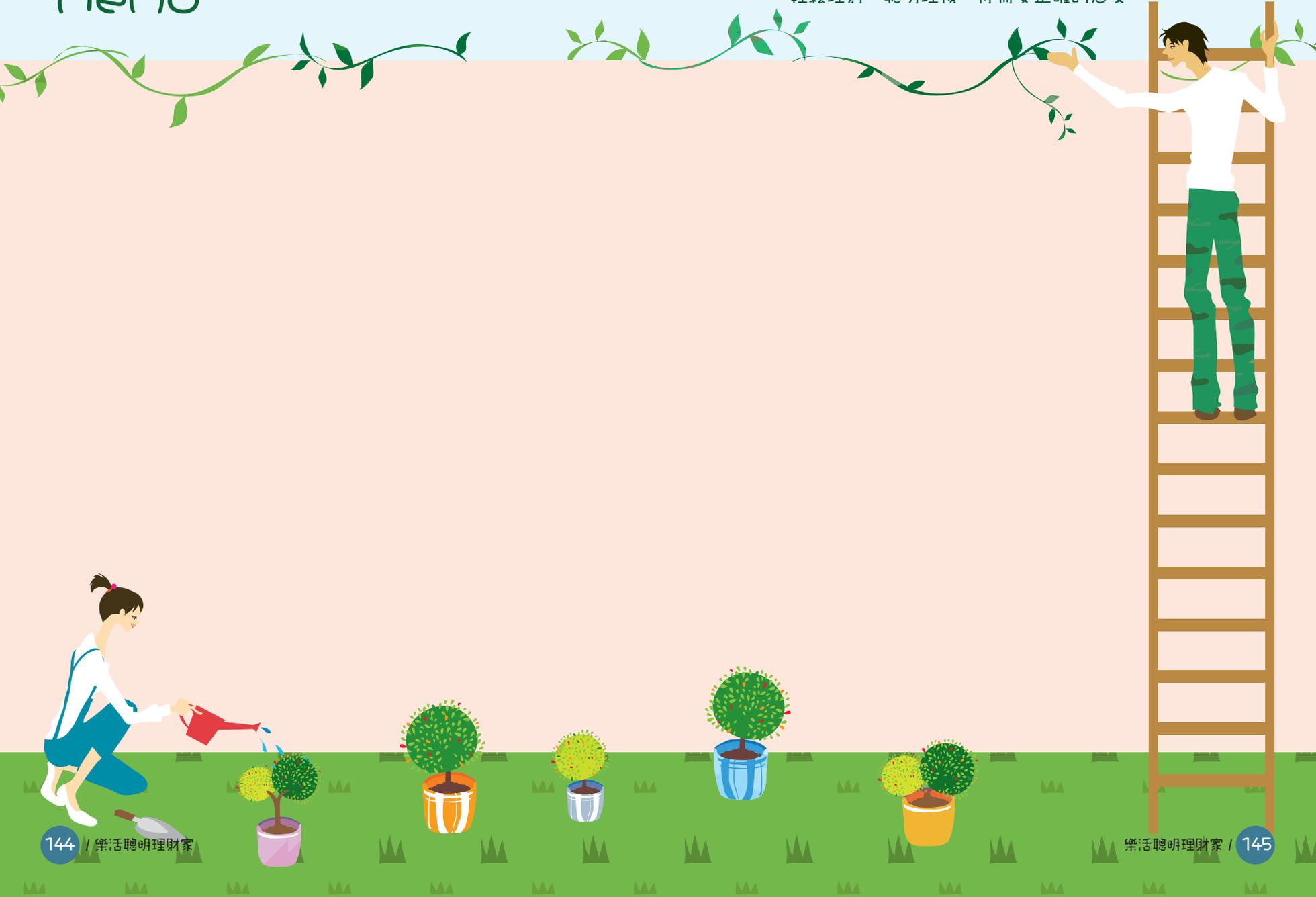
沒有一夜致富的奇蹟，從小培養正確理財觀念。



Memo

星光很燦爛，薪光族(每月把薪水花光光)就太糟糕了。





Memo

從事投資要冷靜理智，不盲從。



Memo

金融卡密碼不要用生日、身分證字號、電話號碼，
以減少被盜領的機會。



Memo

用錢沒計畫，許多小錢就從你的指縫間流失。



Memo

不要將雞蛋都放在同一個籃子裡，要懂得分散投資。



Memo

變成「好野人」(有錢人)的不二法門，就是你的支出比收入少。

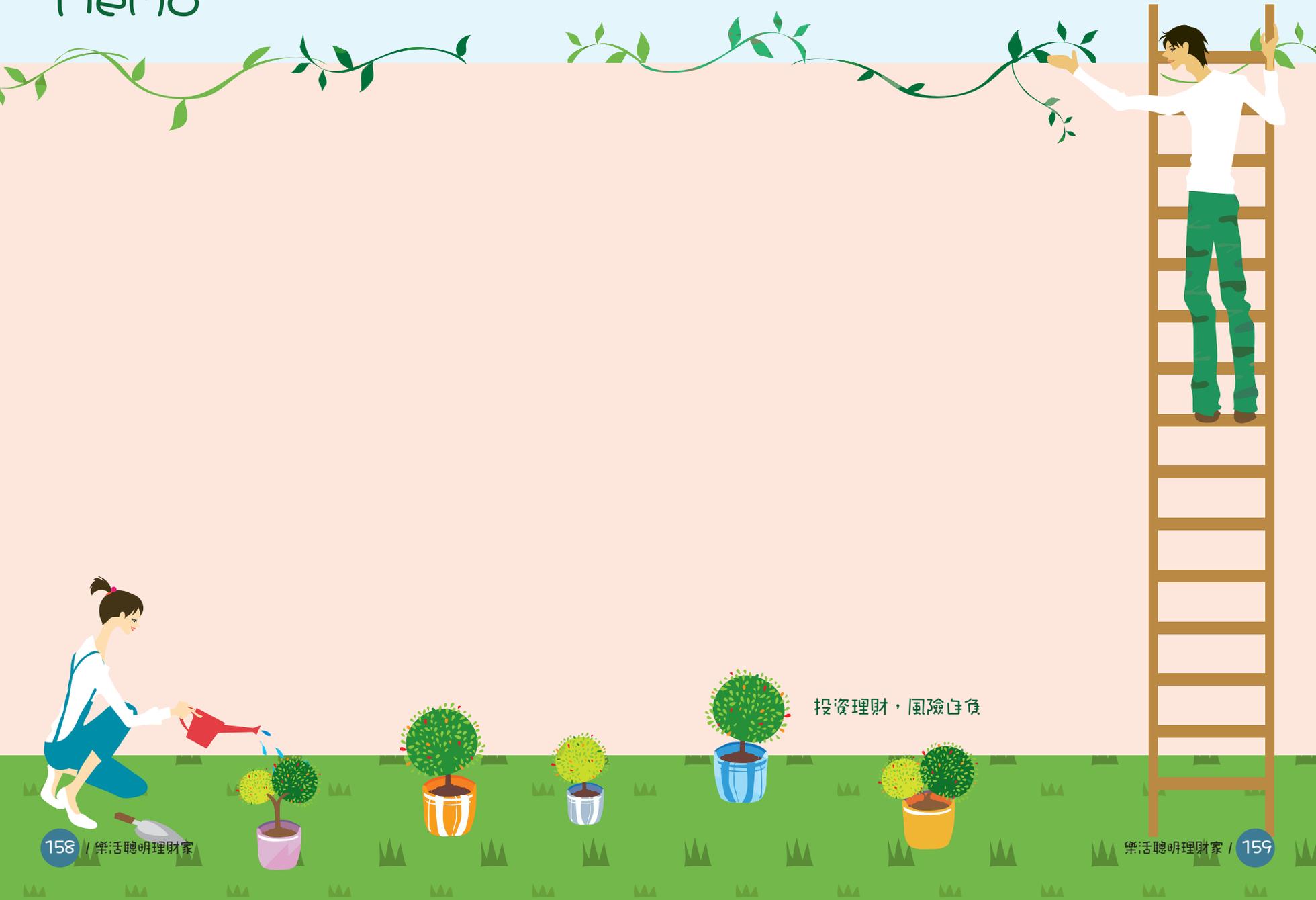


Memo

信用是一生最大的財富，衝動少一點，信譽多更多



Memo



投資理財，風險自負

Memo

與銀行往來，找代辦不如自己辦，安全又免被敲竹槓。



Memo

善於累積財富的猶太人說，冬天買火柴的錢，不要在夏天吃喝玩樂用掉它。



Memo

北宋歷史學家司馬光告誡子孫，由儉入奢易，由奢入儉難。



Memo



衡量風險承擔能力，選擇適合商品。



Memo

不要急著吃掉你的棉花糖，不要急著花掉你的一塊錢。



Memo

天才愛因斯坦說，成功＝勤勞＋正確方法＋少說空話，
你覺得呢？



Memo



投資不求多，不求快。
多餘資金，才投資。
舉債投資，背後壓力。

Memo

在床頭放一個空咖啡罐，貼上存錢的目標，
每天晚上把多餘的硬幣扔進去，就是夢想罐。



Memo

勤勉是幸福的右手，節儉是幸福的左手，
這兩者都可以累積財富。



Memo

快樂是成功的起源，做喜歡的工作，投資自己，
專注工作荷包也跟著麥克麥克。



Memo



風險分散要做好，理財謹慎最重要。



Memo

使用信用卡時，請勿輕易使用循環信用及預借現金，
應仔細評估自己的還款能力



Memo

存錢要安全，選擇加入中央存保的金融機構最可靠。



Memo



財富IQ，由理開始

Memo

變成小富翁&小富婆的三部曲：
從無到有→從少到多→從小富到大富



十大節能減碳宣言

- 01 冷氣控溫不外洩
- 02 隨手關燈拔插頭
- 03 省電燈具更省錢
- 04 節能省水看標章
- 05 鐵馬步行兼保健
- 06 每週一天不開車
- 07 選車用車助減碳
- 08 多吃蔬食少吃肉
- 09 自備杯筷帕與袋
- 10 惜用資源顧地球



節能減碳全民行動網

<http://www.epa.gov.tw/eco2/>

個人資料

姓名：

地址：

電話： 手機：

E-mail：

公司：

地址：

.....

電話：

傳真：

如有拾獲，請與我聯絡！謝謝！

感謝玉山銀行、中華民國銀行公會鼎力協助，
使本樂活聰明理財家理財手冊得以順利完成。

執行單位：行政院金融監督管理委員會 銀行局
設計製作：集思創意設計股份有限公司

