



凱基人壽
KGI LIFE

智齡小學堂

高齡財務安全

伴您一路暢行  Let's Go!



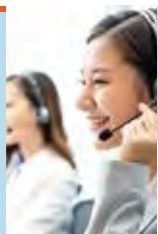
我們秉持「愛與關懷」的核心精神，持續強化同仁服務觀念和實務能力，將對長者的理解與同理，化為每一次的關懷行動，提供長者友善的環境和有溫度的服務。

友善服務櫃台



台北、桃竹、台中、嘉義、台南及高雄，均設置友善服務櫃台，高齡或行動不便者優先服務。

免費金融友善專線 0809-006-868



高齡或行動不便者，即時轉接專人國、台語服務，並提供保單線上諮詢、臨櫃或到府預約等服務。

到府預約服務



提供專人到府收件及送件服務，協助高齡或行動不便者辦理理賠、客戶服務相關申請。



第1站 行前準備 金安心

高齡是您我共同面對的社會趨勢，我們會全力協助您事先做好妥善準備，幫助您守護財務安全。

告白篇	03
亮紅燈篇	05
苦守老本篇	07
風險停看聽篇	09
甲你顧牢牢篇	11
被遺忘的幸福篇	13



智齡小學堂



告白篇





行前準備要點



如果您本身是長輩，或者有長輩親友，在進行金融商品交易時，需留意以下要點，保障自己的權益喔！



貼心小叮嚀

1 考量環境舒適度

燈光明亮度、環境音量以及人員出入等，影響到是否能夠清楚理解服務人員說明；應請金融機構提供能夠讓自己專注聆聽的環境。

2 留意是否看/聽得清楚

如果解說人員的聲音太小，或文件、圖表的尺寸太小以致於聽不到或看不清楚，要明確跟解說人員表達。

3 請對方放慢速度

當一次無法記住太多的資訊時，可以請解說人員使用平易簡單的說法，放慢說話速度，以及分句簡短說明。

4 確認自己理解正確

可以試著複述關鍵字，跟解說人員確認自己是否理解正確。

智齡小學堂



亮紅燈篇





行前準備要點



若因低估醫療費用，在缺乏固定收入及醫療支出增加的狀況下，可能不知不覺讓醫療費吃光了退休金，**要留意照顧身體，並及早做好適當的保險規劃**，轉移退休後醫療與照護費用風險，保障老年生活品質。



謹慎投保 3 要點

1 了解自己的需求

隨著年紀增長，醫療支出、自費項目、長期住院或照護費用也可能增加，建議及早因應，避免讓原本的收支平衡變成入不敷出。

2 了解自己的 ability

了解自己的風險承擔力，才能找到幫助您解決問題的保險商品。量入為出，以免因繳不出保費而影響保單效力。

3 了解保單內容

應清楚了解保單的保障範圍、除外事項、理賠規定等，規劃最符合自身需求的保險商品。

智齡小學堂



苦守老本篇





行前準備要點



擁有資金卻苦守老本的長輩，建議妥善進行理財規劃，讓您的退休金更勇健，維持退休後的財務安全與生活品質。



聰明理財3提醒

1

不要

陷入利率迷思

高報酬伴隨高風險，能賺比較多的商品，往往風險也高。

2

要

理解交易內容

多發問確認，不了解的商品，絕對不要碰。

3

要

考量風險承受能力

要具體了解“我有多少錢？我又能賠得起多少？”以免錯估自身的風險承受能力。

智齡小學堂

風險停看聽篇





行前準備要點



高報酬通常伴隨高風險，若只被利率或報酬率吸引，容易忽略可能的風險。進行風險性商品交易時，需留意以下要點，才能安心出發喔！



貼心小叮嚀

1 理解交易內容

確認是否能夠以自己的語言說明交易內容(包含優、缺點以及選擇的理由)，來檢視是否真的理解交易內容。

2 考量風險承受能力

主動詢問交易存在的風險，並考量自己的風險承受能力，以免遭受無預期的損失！

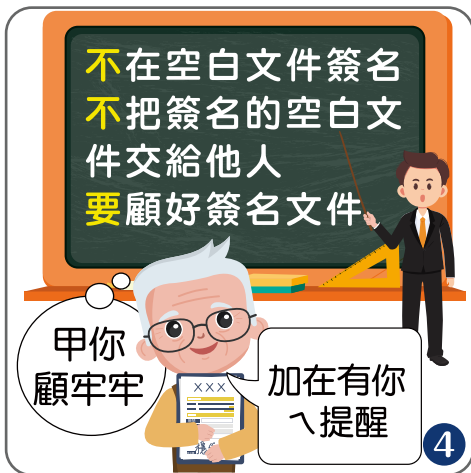
3 多發問確認

選擇金融商品不要衝動，要多發問，也要適時求助，若有懷疑卻不敢說，往往讓問題愈拖愈大。

智齡小學堂



甲你顧牢牢篇





行前準備要點



將空白簽名文件交付他人，等同將身家財產交出去。請務必將機敏文件顧牢牢，守護好自己的財產與權益。



二不一要金安心 資產顧牢牢

1 不在空白文件簽名

簽名有法律效力，故簽名前
要仔細審慎閱
讀文件內容。
切勿在空白文
件簽名，才能
保護自己的權
益。

2 不把簽名的 空白文件交給 他人

不只個資不要
隨便給，已簽
名或用印的空
白文件是機密
資料，也不可
交給他人，以
免大半輩子打
拚的積蓄被挪
用。

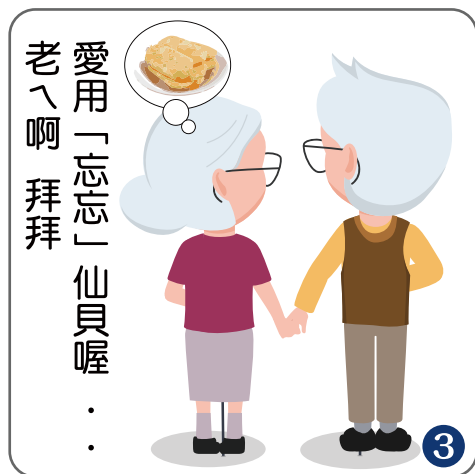
3 要了解合法服 務範圍

主管機關以及
金融機構嚴禁
金融從業人員
保管客戶的存
摺/印章/密碼，
亦嚴禁提供空
白表單文件供
客戶預先簽章。

智齡小學堂



被遺忘的幸福篇





行前準備要點



一忙碌起來可能忘記繳保費，導致保單停效而不自知，一旦保單進入「停效期間」是「無法」獲得理賠的；若停效超過二年，將使保單直接「失效」，且無法再申請復效。



貼心小叮嚀

1 以自動轉帳方式繳納保費

建議將繳費方式調整為授權金融機構自動轉帳或信用卡扣款，並且要定期確認繳費帳戶餘額是否足夠喔！

2 即時更新通訊資料

若居住地異動卻未告知保險公司，將導致收不到保單相關重要通知。只要住所有變更，務必立即通知保險公司。

3 亦可辦理電子化通知

不管身在何處都可透過E-mail方式收到通知，瞭解保單狀況，確保自身權益。

第2站 智齡全攻略



友善服務



金融友善服務



無障礙網頁



智齡情報



保戶健康



保險小學堂



保戶加值_健康照護



無障礙 接送/假期



樂活商品

終身保障型/年金保險
/ 健康險/變額年金



樂活退休專區





第3站 安全守則 愛注意

留意身體安全及財務安全，快快樂樂踏上旅程，前進下一站幸福人生！

保本防詐篇	17
猜猜我速誰篇	19
防人之心不可無篇	21
真心換絕情篇	23
穩賺不賠有影無篇	25



智齡小學堂



保本防詐篇

你是穩嫗？
我是檢察官。
調查發現你有洗錢！

趕快匯
XX百萬元
到XX銀行帳戶
來證明清白！



1



2

快掛斷電話！
壞人
速速退散！

斬
壞
人

退

3

噢~~愛注意~
毋湯讓你的老本
變成壞人的退休金



4



行前準備要點



接到陌生或不顯示的電話號碼請提高警覺。養成查證的習慣，務必直接找相關單位求證，或撥打165反詐騙專線。



防詐3步驟

1 聽

聽清楚陌生電話來電者在說什麼，提到錢往往都是詐騙，務必提高警覺。

2 掛

當有任何懷疑時，立刻掛斷電話，避免讓歹徒繼續操弄您的情緒。

3 求證

不要依據對方所留之「電話」或「連結」查證，否則極易掉入歹徒設好的陷阱。

智齡小學堂



猜猜我速誰篇

舅公!
好久沒打給您了,
呷飽沒?
身體有沒有咖好?
XX@@\$\$%

最近ㄅㄨ /
落爬不起來
XX@@\$\$%

1

吼!舅公
我跟你開槓
那麼久,你竟然
不知道我是誰?"

拍謝,
老了記憶差,
妳叫什麼名?

2

對啦!我媽媽
昨天破病住院,
急需要醫藥費,
可否匯 \$\$
給我救命?

妳甘是
阿美?

蝦米!
我立刻
匯錢給妳

ATM

3

噢~~愛注意~
保持冷靜、謹慎查證,
才能減低被騙風險

去了了Y
我ㄟ老本

假的

4



行前準備要點



「猜猜我是誰」這是讓最多長者被騙的一招。電話中對方可能順勢假裝是某親友找理由要求儘速匯款；或者一開始可能光聊天博取信任，打來2、3次後讓您放下警戒心，就要開始騙錢了。



保本防詐 3 心法

1 來電不要盡信

接到陌生或不顯示的電話號碼，或是不確定對方身份的來電，就要提高警覺。

2 要謹慎查證

親友突然來電借錢，請務必再次撥打自己留存的親友電話來查證，以防被騙。

3 不要透過電話借他人錢

親友平常見面都不一定會輕易借錢，更何況只是透過電話就要匯款，慎防有詐，別輕易相信就匯款。

智齡小學堂



防人之心不可無篇





行前準備要點



你以為壞人都是陌生人？其實多數是認識的人，甚至還有不少案例是熟悉的親友。信任歸信任，還是要有警覺心！



防詐 3 提醒

1 不將重要敏感物品交給他人

已簽名或用印的空白單據、存摺、印章、提款卡、信用卡、身分證、密碼等重要個資，不能交給他人。

2 提到錢就要小心

當聊到投資、借錢、匯款、ATM轉帳、買賣交易等跟錢有關的話題，不要因為對方是親友或認識的人就輕信或不好意思拒絕。

3 勇敢查證與求救

當發現自己被信任的人給騙了，很多人經常不敢說，請勇敢撥打警政署165反詐騙專線求援，並防止更多人受騙！

智齡小學堂



真心換絕情篇

愛你一生 嗨 天氣涼了 多加件衣服喔!

愛你一生 可以加Line好友嗎?

妳好

1

已讀 下午3:00

這檔穩賺不賠只跟你講

已讀 下午12:00

寶貝,一起投資 我們的未來!!!

已讀 下午3:10

有妳真好

已讀 下午3:30

2

愛你一生

已讀 上午11:30

錢收到了嗎?

未讀 上午11:50

接下來要做什麼?

未讀 下午3:30

妳上次不是說 要見面聊?

3

噢~~愛注意~

不隨意加陌生人為 好友，談到錢要小心， 以免傷財又傷心!

愛情騙子 我入心 我入錢

老本

4



行前準備要點



交友詐騙多以「感情」為始、「詐騙」為終。歹徒多假借交友名義，以動人照片及花言巧語培養感情，進而詐取錢財。

防詐四大心法 愛情騙子退散



1 謹慎使用交友軟體

歹徒通常會利用臉書或交友軟體結識被害人，進一步要求加Line，透過Line持續互動降低戒心，再以投資、送禮物、借款等話術誘使被害人上當匯款。

2 不洩漏個資

歹徒在聊天過程中趁機打探個資（如地址、電話、背景、私密照片、存款財產等），從中計算可以詐騙多少錢，也可能利用個資威脅被害人就範。

3 談到錢要小心

只要受害者上鉤，最後都變成借錢或假投資。當素未謀面的網友或Line友與您談論到金錢、投資的話題時，往往都是詐騙的陷阱。

4 勇敢說不，冷靜求證

詐騙者常利用建立關係後，讓被害人信以為真或礙於情面而不好拒絕，進而騙取投資詐財。

智齡小學堂

穩賺不賠有影無

我們成立了有影靚股平台，加Line 機不可失！

偽靚股大師

有影無！

1

靚股賺大錢 \$(100)

靚股賺大錢 XXXX會大漲，記事本登記 已讀 上午10:00

五告讚 感恩報明牌，讓我賺了一桶金 已讀 上午10:05

一朵花 老師說的就要聽，保證發財 已讀 上午10:08

有挺人森 我昨天賺飽退休了 已讀 上午10:10

2

靚股賺大錢 探錢，聽我ㄟ，讚啦~ 已讀 下午02:05

穩嫗 匯款了，幫我探錢喔 已讀 下午03:30

穩嫗 錢有收到嗎？ 未讀 下午06:00

穩嫗 xxx這支有買嗎？ 未讀 下午08:30

人·間·蒸·發

3

嘆~~愛注意~

不隨意加入投資平台，以免血本無歸

老本無影

老本

4



行前準備要點



詐騙集團會藉機要求被害人加入各種網路平台，如臉書、Line群組、投資平台APP等，接下來會打著高獲利、零風險的名號，誘導被害人匯款投資，最終血本無歸。



防詐守本四大心法

1 不加入陌生群組

詐騙集團會利用電話、簡訊、臉書、私訊、社團粉專留言等，廣泛散布投資訊息，引誘民眾詢問或加入Line群組或主動加好友聊投資。

2 不懂就不要碰

詐騙集團常在群組裡「報明牌」，引誘民眾匯款投資而受騙。請提醒自己要對投資標的有基本了解，提及「低風險、高獲利」就要小心。

3 小心釣魚陷阱

詐騙集團可能先讓被害人嚐到甜頭，慫恿被害人加碼投資，還鼓勵親友共同參與。這類手法讓被害人數及受騙金額大幅增加。

4 謹慎查證165

全民防騙網會定期公告：「假投資(博弈)網站」、「詐騙Line ID」、「遭通報之境外帳戶」，對於來歷不明的投資平台，亦可撥打165查證。



凱基人壽
KGI LIFE



智齡小學堂
網路版



穩伯提醒，遭遇或疑似
詐騙事件時，務必查證

內政部警政署

165
全民防騙網

或

165

反詐騙諮詢專線

