

投資工具(一)



定存與保險

◎常見的存款種類

- 活期存款
- 活期儲蓄存款
- 定期存款
- 定期儲蓄存款



活期存款



- 不限制、規定存款期限，可以隨時存取。
- 活期存款一般是給公司企業的法人做大額現金的存放之用。
- 法人與一般人均可開立。
- 活期存款的利息通常低於活期儲蓄存款。



活期儲蓄存款



- 到銀行去開戶一般會為戶開設的是活期儲蓄存款。
- 儲蓄存款開戶以後會不斷的有存款與提款的動作，隨時都可以存提，一般開戶時的開戶金為新台幣**1000**元。
- 一般人開戶時需要準備的東西有身分證與第二證件(駕照、健保卡、)，身分證是一定要，第二證件擇一，現在可以用簽名。
- 銀行為了要防止人頭戶，一般而言都只能在戶籍地開戶，。

類別	利率(年息%)	最低起息金額
活期存款利率	0.05	NT\$10,00
活期儲蓄存款利率	0.18	NT\$5,000

定期存款



- 以單利計算，到期領回本金及利息。
- 假設目前手頭上有**10,000**元，預計存六個月，以上表的年利率為**1.125%**，到期後可拿回多少錢？
- $10,000 + ((10,000 * 1.125\%) / 12) * 6 = 10,056$ 元。

定期儲蓄存款



1.存本取息：

(單利計 每月可領利息)

事先約定存款年限及金額，在期初將本金一次存入，單利計息，讓您按月領回存款利息，期末領回本金。

定期存款			定期儲蓄存款	
定存期限	固定利率	機動利率	固定利率	機動利率
3個月期	0.66 %	0.40 %	無	無
6個月期	0.77 %	0.50 %	無	無
1年期	1.015%	0.60 %	1.08 %	0.60 %
3年期	1.015%	0.60 %	1.04 %	0.60 %
資料來源：星展銀行台幣利率				

定期儲蓄存款

- 2.整存整付：
(複利計 到期後本利和)
指您事先約定存款年限及金額，在期初將本金一次存入，複利計息，讓您到期一次領回本金＋利息。

98-04-41-50A

郵政
定期儲金存單

種類：整存整付 代號：2

號碼：53590135
2-53590135

戶名：劉先生

本金：新台幣 叁拾萬元整 \$300,000
本息：新台幣 *****
N.T.\$ *****

期限：1.0 年 06 月 24 日 定期到期日
存款日期：99 年 01 月 23 日
到期日期：99 年 07 月 23 日
利率別：☐ 固定 ☒ 機動
存款日利率：年息 0.720 % 利率隨存儲期間牌告利率調整
到期及轉存方式：☐ 不自動轉存。
☒ 本金(息)自動轉存本人帳戶，轉存成功後，本單自動失效。
☐ 本金無限次數自動轉期續存，利息轉存帳戶。
☐ 本息無限次數自動轉期續存。
自動轉期續存戶，採固定利率者，依每次轉存日之牌告利率計息。

轉存(局)帳號：到期：00017420325138 劉

經理 主管

中華郵政股份有限公司

※請詳閱背面約定事項※

97.12 216 × 158mm 4,000,000張 保管年限：見此後保管五年

定期儲蓄存款



3.零存整付：(複利計 到期後本利和)
在約定期限中將本金分次存入，於每期期初存入一固定之金額，期末一次提領。

CT15 88.3-100×300

本存單由新戶轉(移)存

臺灣銀行

零存整付儲蓄存款存單

存款人：[redacted]

存款金額：每月 15 日應存儲新臺幣 貳拾貳萬元整 (8)

NT\$ 220,000.00

存單號碼：0088137

帳號：050015120839

存款期間：自民國 100 年 6 月 15 日至 101 年 6 月 15 日止計 1 年

存款利率：年利率 1.2900% 存續期間如遇利率調整，其於調整後存入之款項應按新利率計息

付息方式：按月複利計算，到期本息一次清付

臺灣銀行松江分行
高級專員 [signature]

中華民國 100 年 6 月 15 日

※ 請詳閱背面存戶須知，本存單到期時，請來行辦理續存或解約手續。

定期儲蓄存款種類

種類	計算方式	適合對象
整存整付	手上的資金一次性存入銀行，採複利計算	想把收益最大化的人
存本取息	初期存入一定本金，每個月領利息，期滿一次取回本金	存款金額高的退休人士
零存整付	第一個月採月複利計算（第二個月本金=第一個月本金&利息+第二個月本金），到期後可將本金連利息一起提領出來	小資族

定期儲蓄存款中途解約者法規：



- 一、未存滿一個月者不計息。
- 二、存滿一個月未滿三個月者，照存款銀行一個月期定期存款牌告利率八折計息。
- 三、存滿三個月未滿六個月者，照存款銀行三個月期定期存款牌告利率八折計息。
- 四、存滿六個月未滿九個月者，照存款銀行六個月期定期存款牌告利率八折計息。



定期儲蓄存款中途解約者法規：



五、存滿九個月未滿一年者，照存款銀行九個月期定期存款牌告利率八折計息。

六、存滿一年未滿二年者，照存款銀行一年期定期存款牌告利率八折計息。

七、存滿二年以上者，照存款銀行二年期定期存款牌告利率八折計息



讓定存發揮最大效用



(1)把活存改定存，每年可以多存**8,200元**

以2019年5月台灣銀行利率為例，假設王先生存了100萬，一年後定期與活存差了8,200元，差距為4.28倍。

定期儲蓄存VS活期儲蓄存比較表

類別	定期儲蓄	薪資活期儲蓄
利率	1.070%	0.250%
存款金額	100萬	100萬
利息（1年後）	10,700	2,500
利息差距	4.28倍	

(2)同樣存1年，定期儲蓄存款利率比一般定期存款優



一般來說，只要存放一年以上，定期儲蓄存款的利率會比定期存款好，以2019年5月臺灣銀行利率為例

定期儲蓄存款VS定期存款比較表

類別	定期儲蓄存款	定期存款
方案	利率高，只有1~3年方案	利率低，有1年以下方案，時間可長短
存款期間	1年期	1年期
利率	1.070%	1.035%

註：基本上選擇「定期儲蓄存款」利率會比較高，存款前可要看仔細

(3) 如果金額較大，建議拆單分批存



- 把大筆的金額分批定存，享受到定存的高利率以及活存的機動性。如果未來臨時需要解約，也可以避免利息受損，
 - 超過5,000,000元利息可能變低
 - 定存利息如果「單次給付超過20,000元」就會被扣稅（二代健保補充費），建議可以將利息從一年給付變成每月給付或拆單

Smart 智慧理財

大筆定存拆單 利息足足多6倍！

方法① 存1筆300萬
1年期定存利率0.15%，1年期滿後：300萬 4,503元。

方法② 拆成3筆各100萬
1年期定存利率為1.09%，1年期滿後：303萬 2,865元。

勝

定期儲蓄存款利率 (年息)



期別	金額	機動利率	固定利率
三年	一般	1.165%	1.115%
	500萬元 (含以上)	0.29%	0.28%
二年 ~ 未滿一年	一般	1.115%	1.075%
	500萬元 (含以上)	0.26%	0.25%
一年 ~ 未滿二年	一般	1.09%	1.07%
	500萬元 (含以上)	0.24%	0.23%

註：此表為2019年5月 台灣銀行新台幣存款牌告利率，詳情請依各保險公司宣告資訊為主

(4) 選擇「機動利率」優於固定利率

- 機動利率：代表利率會隨央行升息和降息調整。
- 固定利率：以當下的利率為準，未來期間不變。
 - 在景氣好的階段，如果目前利率低，未來有升息趨勢；選擇機動利率較好。
 - 如果景氣不好，未來有降息疑慮，選擇固定利率較好。

Smart 理財

定存要挑 固定利率或 機動利率？

升息期間	降息期間
銀行為控制將來利息支出， 會調高固定利率， 此時固定利率 > 機動利率	銀行為減少將來利息支付， 會調高機動利率， 此時機動利率 > 固定利率
選機動利率	選固定利率

(5) 銀行推出「優惠利率活動」期間進行定存

- 各家銀行間競爭激烈，部分銀行會推出外幣定存利率優惠方案來搶市場，通常外幣定存利率會遠高於本國貨幣利率。
- 注意哦~~~通常只有一年。



專案一 1年固定利率 **1.16%**

專案二 2年最高階年息 **1.3%**

詳網站 ▶

外幣定存有優勢嗎？



- 外幣定存通常優惠利率高

要想想哦～～～

- 優惠利率期間時間長短
- 非優惠期間後的利率有多少？
- 銀行匯款成本是否很高？
- 要注意匯率風險

做外幣定存要注意這3件事！

第1件事：外幣匯率走勢比利率更重要
第2件事：定存的存期最好控制在6個月內
第3件事：善用網銀提供的匯率優惠與利率加碼

結論:銀行定存除了利率高低，還有3件事要考慮



●第 1 件事：搞懂定存種類

- 定存只有 1 種
- 定儲卻再分 3 種

定存是什麼？



這3個分類先認識！



銀行定存除了利率高低，還有3件事要考慮



- 搞懂定存門檻
- 「定期儲蓄」存款存期長、門檻低
 - 定期儲蓄存款的存期比較長
 - 至少 1 年以上，但資金門檻比較低
 - 最低每月 1 千元就能承作
- 「定期存款」存期短、門檻高
 - 定期存款的存期則較短
 - 最短可以只存 1 個月
 - 但存款金額至少要 1 萬元

銀行定存除了利率高低，還有3件事要考慮



搞懂適合你的定存種類

- 「零存整付」較適合社會新鮮人
 - 如果希望每月固定儲蓄
 - 至少能存 1 千元以上的人
 - 就選「零存整付」
- 「整存整付」利息較高
 - 若手上有大於 1 萬元的資金
 - 希望賺到比活期存款更高的利息
 - 可以選「整存整付」
- 「存本取息」較適合退休族
 - 因為可以一次存入大筆退休金
 - 然後按月領利息當生活費



瞭解定期存款種類



定存
類型

定期存款

存 期	最少承作1個月，最多3年
利 率	較定期儲蓄存款略低
存款門檻	至少1萬元
付息方式	可選擇按月領取利息，或到期一次領回本金和利息
適用對象	一般民眾和公司行號，可當短期資金停泊

定期儲蓄存款

存 期	最短1年、最長3年
利 率	較定期存款略高
分 類	零存整付： 開戶金額至少1千元，每月存入固定金額，到期一次領回本金和利息 整存整付： 一次存入本金至少1萬元，到期一次領回本金和利息 存本取息： 一次存入本金至少1萬元，每月領取利息，到期領回本金
適用對象	想強迫儲蓄、或退休後領固定利息

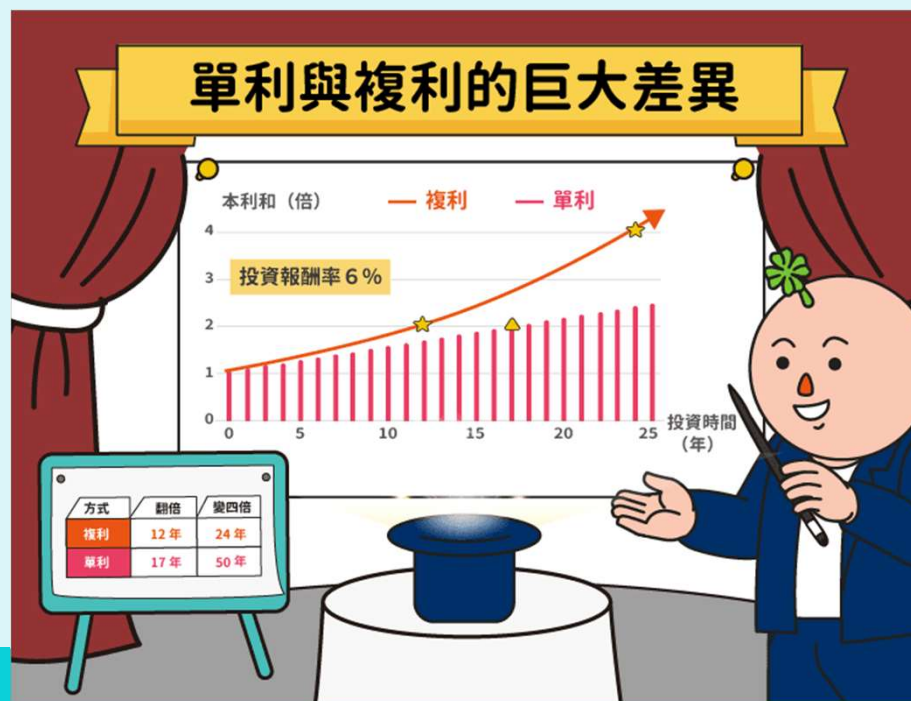
存摺

20130704502

W
BANK

第 2 件事：瞭解利息計算方式

- 「定期存款」為單計利息
- 「整存整付」為複計利息 **【勝】**





單利

每期的利息只以本金計算，不把前期的利息滾入本金。
計算方式：**本利和 = 本金 × (1 + 利率)**

複利

每期的利息再滾入本金，也就是以前一期的本利和計算每期的利息。
計算方式：**本利和 = 本金 × (1 + 每期利率)^{期數}**

舉例

7月9日某銀行1年期定期存款牌告利率為1.345%、1年期整存整付利率為1.37%，假如A君當天到該行分別辦理新台幣10萬元的定期存款及整存整付，1年到期後，兩筆定存可領回的本金及利息是多少呢？

定期存款→單利計息

可領回本利和：

$$10\text{萬元} \times (1 + 1.345\%) = 101,345\text{元}$$

整存整付→每月複利計息

可領回本利和：

$$10\text{萬元} \times (1 + 1.37\% \div 12)^{12} = 101,379\text{元}$$

Tips

因為是每月複利計息，所以要先計算出月利率，即「 $1.37\% \div 12$ 」；1年是12個月，所以期數是「12」



存款方式：

存入金額： 元

存款時間：

銀行：

利率選擇：

年利率： %

到期時可領回的錢：本利和 101,379 元
(本金 100,000 元、利息收入 1,379 元)

Tips

美人可別真的拿出計算機，一筆一筆的計算，現在多數銀行都在網站上提供定存試算工具，美人只要將數字填入，就能輕鬆知道定存到期時可領回多少錢，非常便利。

第 3 件事、利率分固定和機動

- 低利率的時候選「機動」
- 高利率的時候選「固定」

定存族一定要懂得這些事



定存利率要選擇固定或機動可以自己決定



定存時究竟該選固定或機動利率？

最簡單的方法：

就是觀察銀行的牌告利率來判斷利率走勢的大方向

確實把自己歸類在對的分類
讓定存能獲得更多的利息！





整存整付計算方式

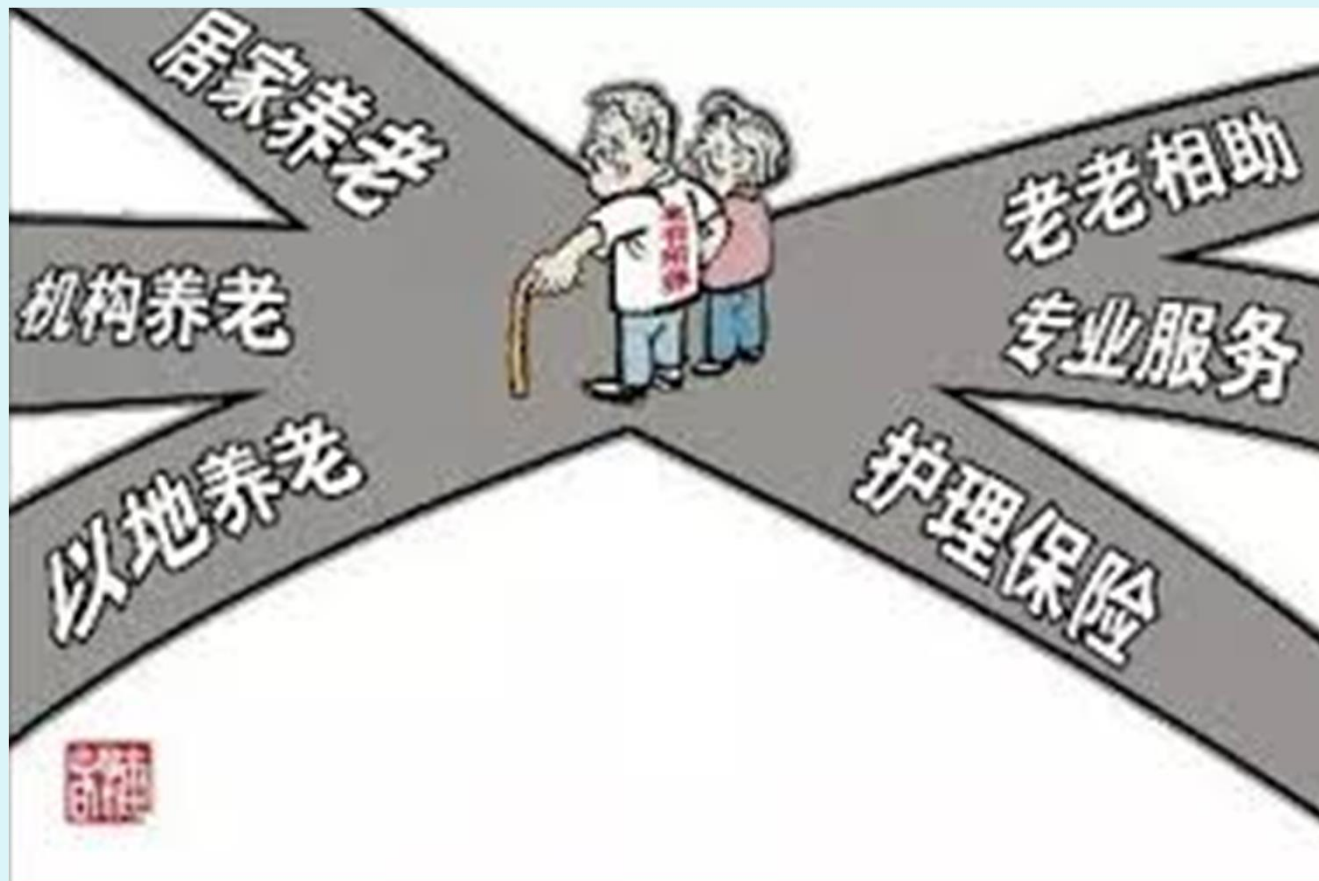
$$100\text{萬} \times \left(1 + \frac{1.09\%}{12}\right)^{12} - 100\text{萬} = 10,599\text{元}$$



存本取息計算方式

$$1000\text{萬} \times (1.09\% \div 12) = 9,083\text{元}$$

Ω請列出需要有保險的理由



Ω需要有保險的理由



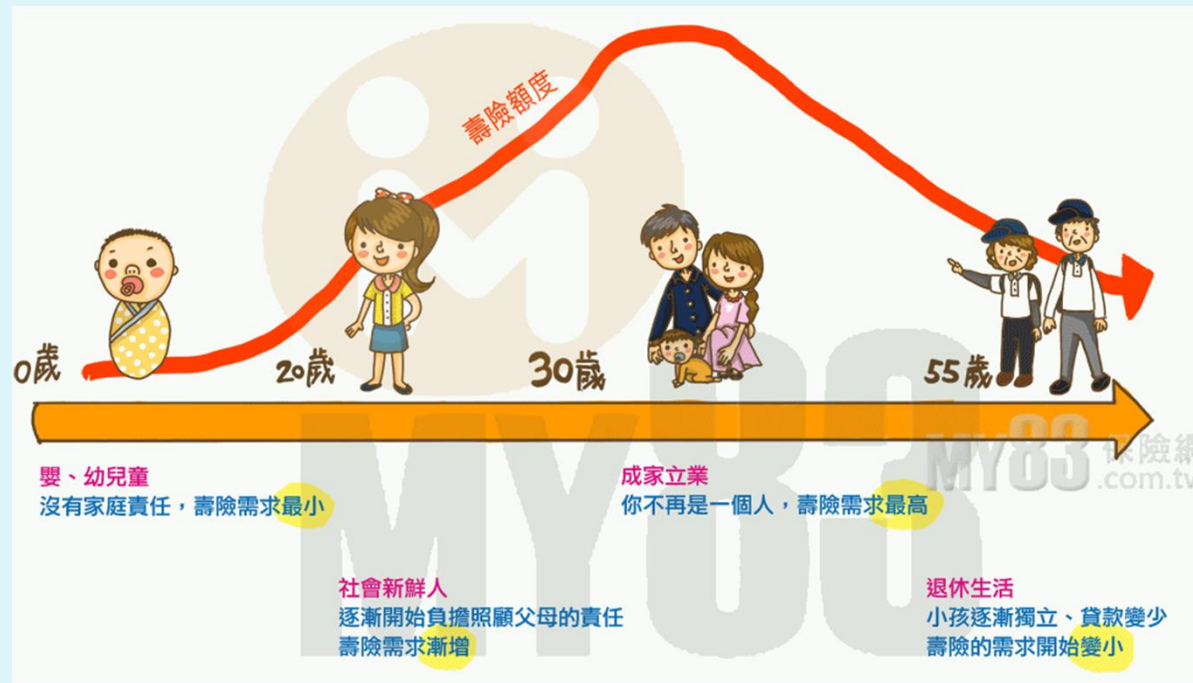
1. 人無法預測意外
2. 財會盡、山會空，如果您沒有足夠財力能抵擋下半輩子無窮盡的龐大醫藥費
3. 意外事故

幫小孩買保險前【父母要先做好保障】



1. 有了勞健保還要買保險？

政府所提供的勞保、健保普遍存在著許多漏洞是「社會保險」，因此保險公司才會提供「商業保險」



◎保險怎麼買好像都不夠？

◆請量力而為！

1. 通常可以「雙十法則」進行檢驗
2. 「雙十法則」是指：「用月收入的十分之一來買基本保障，年收入的十倍做為基本保額」。



◎保險怎麼買好像都不夠？

例如：以月薪3萬元上班族來看，1個月至少
要拿3千元來買保險，而總保額（壽險，身故
保障）應該要有360萬。



Ω保險種類



險種	申請理賠的條件	領保險金的人
壽險	被保險人身故（死亡） 或完全殘廢時	身故受益人 被保險人本人
醫療險	被保險人如果住院、手術 或是在急診室呆超過一定時間 （不論任何原因）	被保險人本人
癌症險	被保險人如果因為 癌症 住院、手術、 接受化學治療、放射線治療 或是因為癌症 身故 時	被保險人本人、 身故受益人
重大疾病險	被保險人罹患所列出來的疾病時	被保險人本人
意外險	被保險人因為 意外 就醫、骨折 或是因為 意外 身故時 一般認定非疾病即為意外	被保險人本人、 身故受益人
長期看護險	被保險人無法自行從事下列行為時： 「攝食」、「穿脫衣」、「沐浴」、「排便」、 「排尿」、「在床邊附近步行」	被保險人本人
婦女險	限定女性被保險人 罹患所表列的疾病時 EX：紅斑性狼瘡	被保險人本人
婦幼險	限女性被保險人 離罹患所列出的疾病、 因妊娠接受治療、分娩時、 或是被保險人的嬰兒罹患先天性重大疾病時	被保險人本人

Ω保險種類



終身保險

保障年限長

一般都在 100 歲以上

只需要繳費 15 ~ 20 年

即可以有終身保障

(無理賠上限的健康險除外)

保費固定

(無理賠上限的健康險除外)

保費較貴

定期保險

保障年限短

一般為 75 歲

需要每年持續繳費

一直繳到可以續保的年紀上限

保險公司有調整保費的權力

保費較便宜

◎壽險種類



險種	特色
年金保險	固定一段時間就可以領回一筆錢
分紅保單	保險公司會幫保戶投資 賺錢七成以上分保戶 賠錢保險公司吸收
投資型保單	保戶可以透過投資基金的方式維持保單效力 但是盈虧需自行負責
增額壽險	保額、解約金都會隨著時間的增加而提高
利變壽險	保額或是解約金增加的利率水準隨著市場利率變動
單純壽險	沒有任何特色 單純身故領取保險金的功能

單純壽險



- 壽險基本上被保險人如果身故或是變成完全失能時可以申請保險理賠,完全失能是指：
 - 1、雙目失明者
 - 2、兩手腕關節缺失或兩足踝關節缺失者
 - 3、一手腕關節缺失及一足踝關節缺失者
 - 4、一目失明及一手腕關節缺失或一目失明及一足踝關節缺失者
 - 5、永久喪失言語或咀嚼機能者
 - 6、四肢機能永久完全喪失者
 - 7、中樞神經系統機能或胸、腹部臟器機能極度障害，終身不能從事任何工作，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。



壽險在什麼樣的狀況下，身故不會理賠呢？



要保人故意致被保人於死



被保人故意自成失能
或兩年內故意自殺

壽險的除外責任，
多為避免道德風險
的產生。保險應用
於正當行為！



被保人因犯罪處死或
拒捕或越獄致死或失能



受益人故意使被保人身故或
未致死，喪失其受益權



壽險會理賠的保險金

1. 身故保險金：

領到這筆保險金的人是被保險人的「身故受益人」，因此，身故保險金對於被保險人來說的意義在於：

- (1) 讓身後人可以有錢繼續過日子
不要因為自己身故而失去經濟依靠
- (2) 讓身後人有錢可以幫自己料理後事



填不填受益人，結果大不同



壽險會理賠的保險金

2、完全失能保險金：

領到這筆保險金的人是「被保險人本人」，完全失能保險金對於被保險人來說的意義在於，「**不要讓自己成為家裡人的負擔**」。

在規劃保險的時候，「是家裡**主要收入來源**的人」絕對要優先考慮壽險。

你知道什麼是失能險、失能扶助險嗎？

「失能險」是依失能等級表認定理賠，轉嫁因疾病或意外導致的失能，建議依自身需求及保單範圍選擇合適的險種

本月理賠金
失能扶助金 (按期給付)
失能保險金 (一次給付)
失能扶助金 (按期給付)
失能險 300萬
壽險 100萬

理賠方式
注意失能等級
主附的比例限制
投保規則

轉嫁風險 | 給付類型

轉嫁風險	給付類型
學新技能或找到新工作前的失能險	一次給付的失能險
長期看護、照護相關花費	按期給付的失能扶助金

注意：給付期間的長度，依保單能否續領

保險e聯站
1835.com.tw

意外險針對失能保障的範圍較廣



壽險必須要符合完全失能的條件才可以申請理賠，但有時候我們可能會因為工作、通勤的關係，導致一眼失明或腳趾、手趾被截肢等等，這個時候並不符合壽險的失能理賠條件，但是卻又會讓我們可能會在短時間內喪失工作能力，造成收入上的損失，此時，意外險針對失能所提供的「失能保險金」就可以給我們提供保障，

你知道什麼是失能險、失能扶助險嗎？



理賠方式



注意失能等級

「失能險」是依失能等級表認列理賠，轉嫁因疾病或意外導致的失能，建議依自身需求及保障範圍選擇合適的險種



失能扶助金
給付時間

注意

給付期間的長度、
恢復後能否續領



投保規則



轉嫁風險	給付類型
學新技能或找到新工作前的生活費	一次給付的失能險
長期看護、照護相關花費	按期給付的失能扶助金



保險e聊站

i835.com.tw

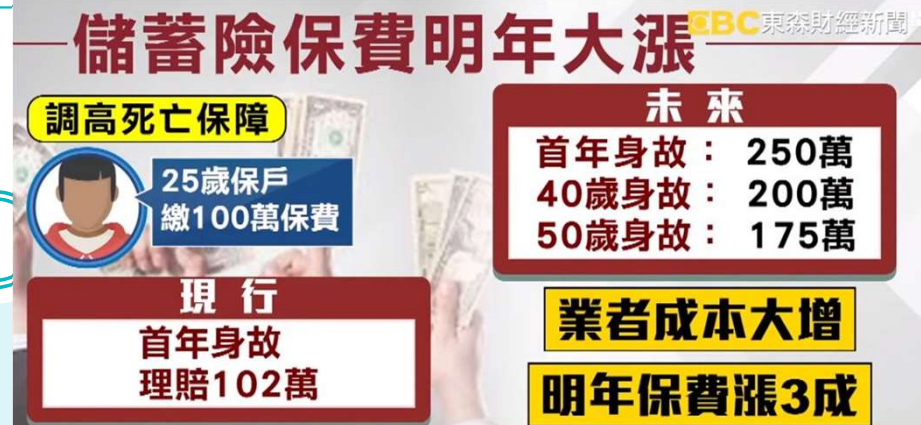
意外險

- 1、意外身故保險
- 2、意外醫療

意外身故的保障和壽險非常類似，差別在於：

一、意外身故的保障必須是因為「非疾病」因素所導致的身故才可以申請理賠，而壽險的身故保障則是不分原因皆可以申請理賠

- A. 「這樣壽險不是也可以保障意外身故的部分嗎？那為什麼我還要規劃意外身故的保障呢？」
- B. 壽險的確有保障到意外身故的部分，但是壽險有一點跟意外險差非常多，那就是「保費」，意外險沒有終身保險，而且意外險的保障範圍鎖定在「非疾病」，因此意外險的保費會比壽險來便宜的非常多。



保險的種類



<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife/products/insurance/index/all>

國泰人壽保險測試

Ω顛覆你的想法—不要存定存，而不是不要存錢



- 把錢放在銀行是理財，但一定不是投資。
- 把錢放在銀行只能說是保管，但不一定保值。
- 如果你存款都是定存，建議到期把它解約。

存錢很簡單：
必要不能省
需要可以等
想要可以忍！



◎買保險要注意的事

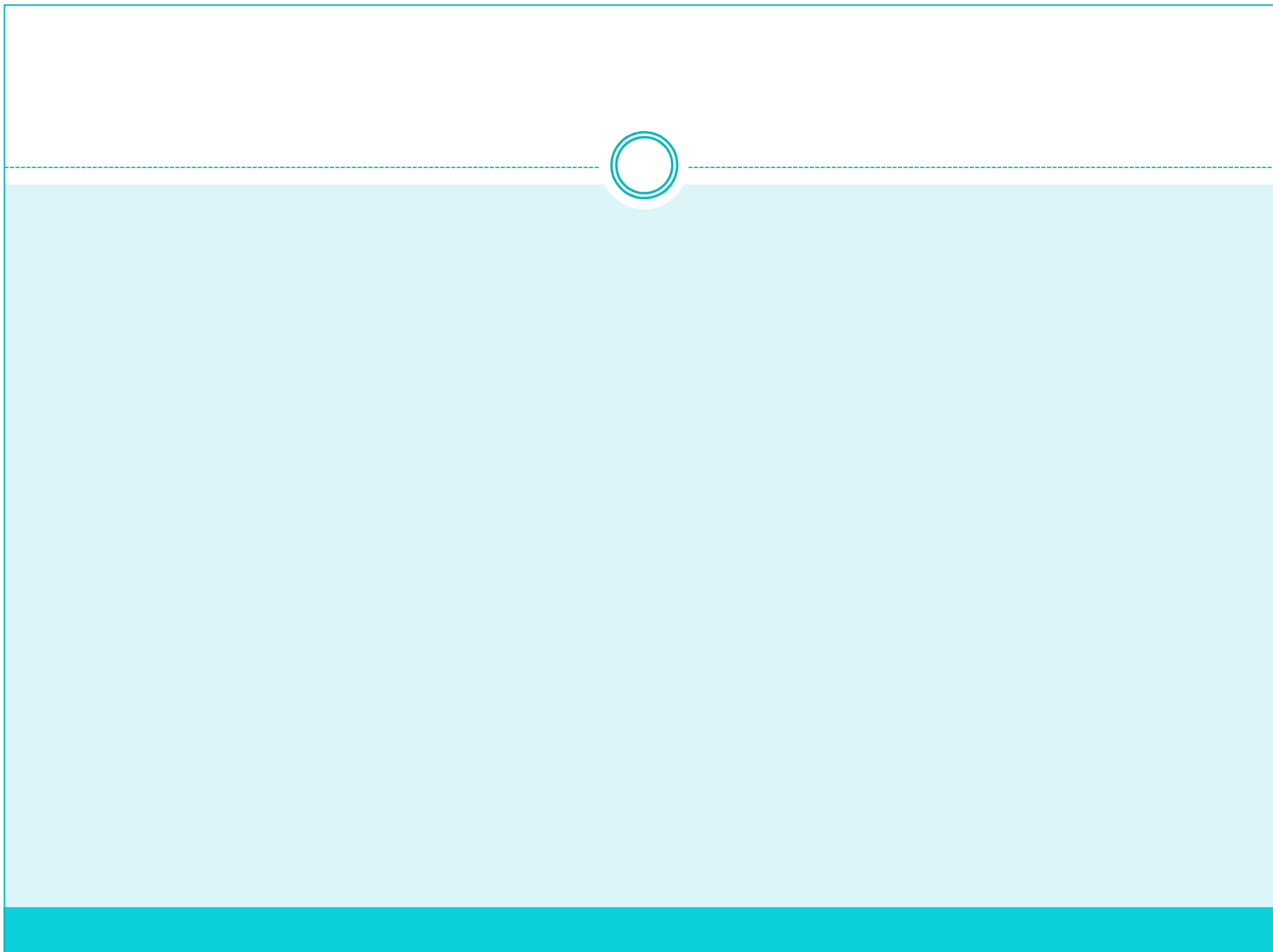
- 保險公司規模愈大愈好。
- 優先找國內的大型保險公司。
- 跟資深壽險顧問購買保單。
- 一種保單只買一種。

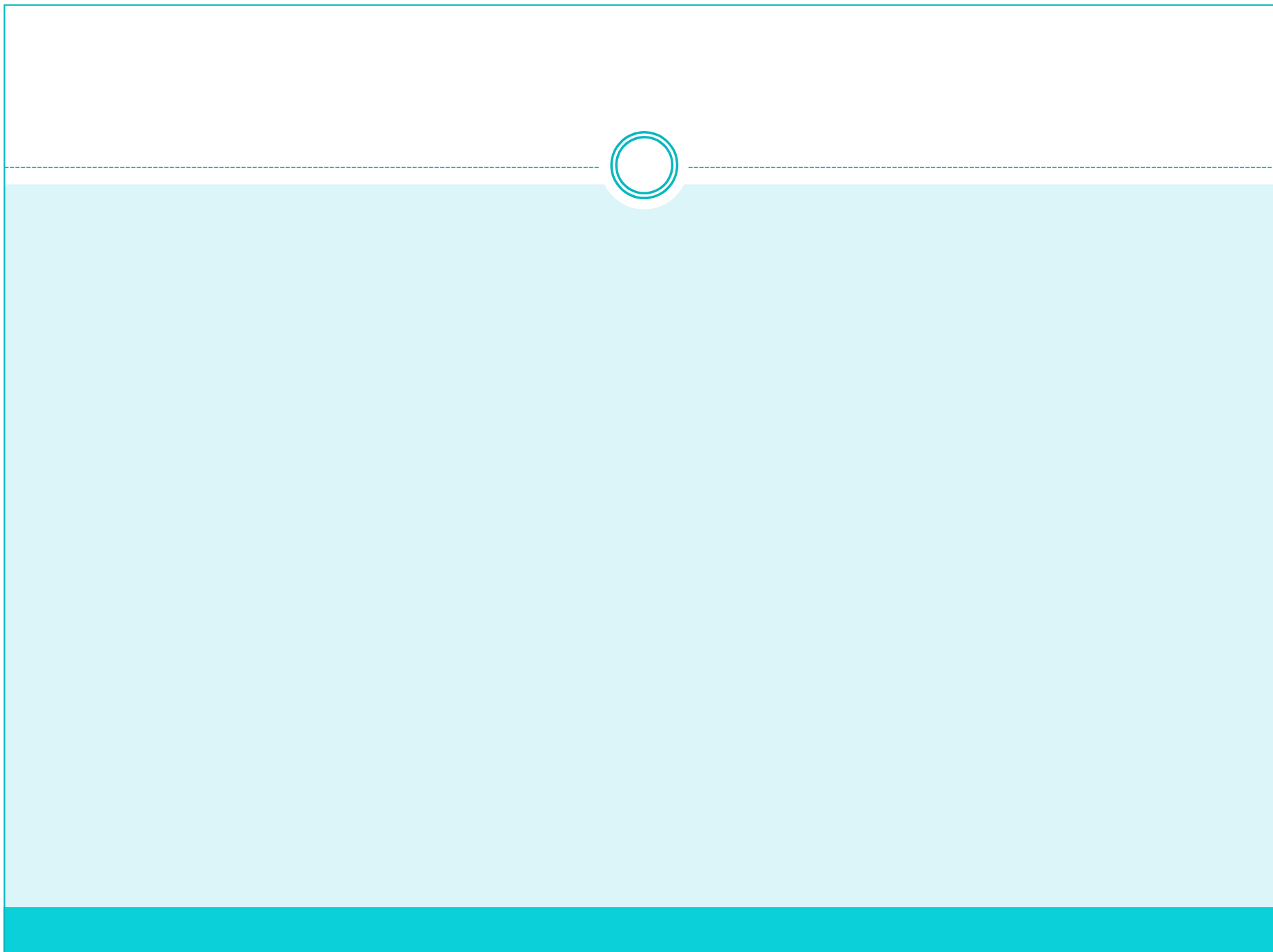


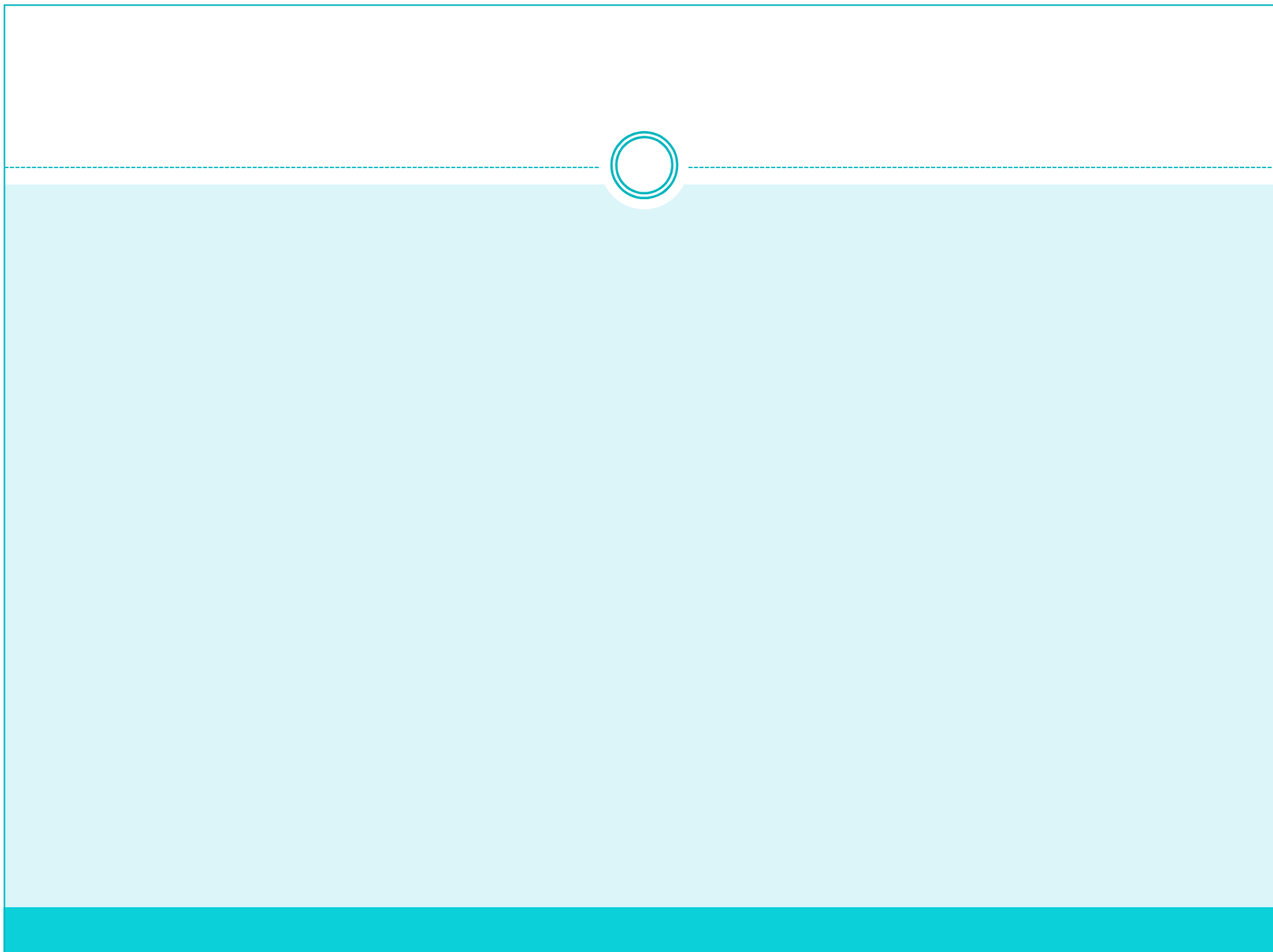
Ω顛覆你的想法：不要把保險看成儲蓄和投資



- 把省下來的錢作為投的資金。
- 買基本的醫療險。
- 買消費險，如意外險或旅行平安險。









YAHOO! 理財

做外幣定存要注意這3件事！

- 第1件事：外幣匯率走勢比利率更重要
- 第2件事：定存的存期最好控制在6個月內
- 第3件事：善用網銀提供的匯率優惠與利率加碼

