

十二、臺灣邁入高齡化社會—銀行業的因應之道

講者：玉山銀行財富管理處 陳俞如 協理

玉山銀行財富管理處 劉子立 經理

中山大學財管系玉山金融講座於6月10日特別邀請到玉山銀行財富管理處陳俞如協理、劉子立經理蒞校演講。陳協理曾任玉山證券董事、監察人，劉經理則是玉山銀行信託部負責人。本場演講陳協理與劉經理以銀行端的視角，分享面對高齡化社會金融業的因應，讓同學以不同的角度觀察時代趨勢的發展。

陳協理與劉經理提到高齡化與少子化將會對社會帶來不少的問題，例如：勞動比例不足，對於國家經濟發展不利；醫療負擔過大，可能會有供不應求的現象；甚至是退休金、社會福利等經濟安全議題都有可能成為隱憂。劉經理利用簡單又有趣的問卷調查分析了班上同學的退休取向，發現大部分同學希望50歲以下就可以退休，因此對於退休金的規劃需要相對提早，但高達50%的同學對於未來退休金仍沒有足夠的行動。突顯出現在年輕人對於退休金規畫不足的問題。

退休金準備的管道有很多種，以講座中介紹的「商業型逆向抵押貸款」為例，退休後可利用房產進行抵押，每期銀行支付固定利息作為長者的生活津貼，幫助客戶退休後仍有經濟來源。但銀行端可能就需要承受利率波動、房價下跌或是發放的利息超過房價的風險，因此未來也希望政府可以借入，提供相關擔保措施。

玉山銀行長年致力於社會企業責任的投入，發展出多樣的高齡客戶友善措施，包括：存匯業務臨櫃關懷、授信保障等，避免高年齡客戶買到不適合自己的產品，另外也主動提供相關財富管理的建議，包括：安養信託，甚至結合員工持股信託、不動產買賣價金信託，幫助高齡客戶有更完整的財富規劃。以上不管是透過主動或是被動的方式，間接落實了ESG中的S(Social)，打造了更友善的高齡金融生態。

最後非常感謝陳協理與劉經理精彩的分享，讓我們了解到高齡化社會的趨勢，以及即將進入職場我們有哪些退休金準備的管道。引領我們在高齡化、少子化的

趨勢下，保有正確且具備社會責任的觀念，克服時代潮流下的挑戰。

國立中山大學 財務管理學系
玉山金融 講座

臺灣邁入高齡化社會 銀行業的因應之道

為擴大中山大學學子之金融視野，並落實長期培養全方位金融與管理專業人才。財務管理學系碩士班當前財金問題分析「玉山金融講座」，邀請國內知名專家學者作一系列演講，歡迎同學蒞臨。

時間：6/10 (五) 18:20-21:00
地點：管CM1037

Department of Finance
NSYSU
110 學年度第二學期


講師
陳俞如
財富管理處 資深協理
劉子立
財富管理處 資深經理

玉山金控 E.SUN FHC

郭瓊妤正在分享螢幕畫面

高齡化可能導致的社會問題

1. 勞動力不足影響國家長期經濟發展
2. 醫療量能不足影響照護資源分配
3. 退休金、社會福利、健保給付減少
高齡人口經濟安全成為社會隱憂
4. 工作人口負擔沉重、生育率降低



meet.google.com 正在共用您的畫面 停止共用 播放

林恩四 郭瓊妤 張滄情 李明宏 郭品維 佳辰 還有另外 84 位使用者 你

pyc-phon-whi

收件匣 - joeychiang22@gmail... Meet - pyc-phon-whi

meet.google.com/pyc-phon-whi?pli=1&authuser=2

搜尋引擎 待處理 中山 Big Data Finance Sources English programming Sci-Hub: 演說科... 免費的powerpoint... Home: SSRN Intern 備審面試準備 粵語

郭瓊好正在分享螢幕畫面

公平待客原則

2022年公平待客從原本的九項原則改為十項原則，不單列複雜性高風險商品銷售原則，改納入友善服務原則、落實誠信經營原則

- 1. 訂約公平誠信原則：**
本於公平合理、平等互惠及誠信原則，與金融消費者訂定提供金融商品或服務之契約
- 2. 注意與忠實義務原則：**
對於提供之金融商品或服務，盡善良管理人之注意及忠實義務
- 3. 廣告招徠真實原則：**
刊登、播放廣告及推行業務招徠或營業促銷活動時，確保廣告招徠內容之真實
- 4. 商品或服務適合度原則：**
充分瞭解消費者及金融消費者之相關資料，以提供適合其需求或服務對金融消費者適合度
- 5. 告知與揭露原則：**
以金融消費者能充分瞭解之文字或其他方式，說明金融商品或服務重要內容，並充分揭露風險
- 6. 酬金與業績衡平原則：**
業務人員之酬金制度不得僅著重業績目標達成情形，應就平考量金融消費者權益，可避免產生風險
- 7. 申訴保障原則：**
建立消費爭議處理制度，訂定申訴處理程序及設立申訴專線
- 8. 業務人員專業性原則：**
提供金融消費者商品或服務之人員，應具備相關法規對於業務人員之資格條件
- 9. 友善服務原則：**
業務人員應謙誠、身心障礙者及對、同時協助消費者支付、辦理好或提供協助與協助、協助消費者與金融消費者
- 10. 落實誠信經營原則：**
應訂定企業誠信經營政策並追求永續經營，獲得客戶信賴之贊成，應尊重與建立與客戶、建立問責制度

下午8:15 | pyc-phon-whi

還有另外 84 位使用者

下午 08:15 2022/6/10