

臺銀

No. 22
2019/07

BankTaiwan 電子報

LIFE INSURANCE

人壽

臺銀人壽 董事長
劉玉枝 女士

新北市
自閉症協進會 總幹事
張雅玲 女士

唯一
國營



原來，我們很不同 公益活動
擦亮星兒光芒 共度美好時光

專題

保戶的權益保障 臺銀人壽的守護使命

風格生活

沖繩自駕遊
泰國學術之旅

知識專區

公平待客原則概述



臺銀人壽

BankTaiwan LIFE INSURANCE

唯一國營 來自臺銀



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

發行人的話

保險功能不只是保障 但保險本質是保障



親愛的保戶和朋友們；您們好！

最近以來「保險」議題依然佔據不少媒體版面，諸如壽險業經營、IFRS17、保險商品、不當行銷和公平待客等等，都經常出現在新聞報導中。而或許您也關注到，主管機關多次宣示應該「回歸保險保障本質」，除強力宣導外，亦表達將加強規範壽險業。

面對這些發展，不少客戶及業務通路感到困惑，是否偏重理財功能的「儲蓄型保單」將消失，以後將被要求要專賣「保障型」的商品？其實未必是如此認定，只是商品結構調整是勢在必行的。

首先，以壽險公司角度，必須調整經營策略及商品結構，強化公司體質及穩健經營。保險公司銷售的商品類型，對於商品費率、佣金設計、準備金結構、資產負債匹配、現金流管理、資金去化、保戶服務作業等，每一個層面環環相扣。保費收入高並不代表經營的高績效，保障型暨長年期繳別商品，才是壽險公司經營的本質，更是穩健經營的核心商品。

其次，以消費者角度，重點在善用保險商品補足個人風險缺口，建構人生安全網。臺灣的高齡化、高單身率及少子化的社會趨勢，必須完善自己的生活保障及老年規劃。偏重「儲蓄型保單」，財產或有規劃，但人身保障卻仍有不足，這就有失保險的本意。目前臺灣即有著保險滲透率為世界之最、國人保險保障卻不足的失衡現象。

「回歸保險保障本質」，不是只能有純保障型的保險商品，而是保險商品要提高保險價值、保障成分。臺銀人壽將持續呼應政府政策和社會需求優化商品內涵，同時加強推動微型保險、長期照護保險及小額終老保險等。(7月1日開始，低保費、低門檻的「金福氣小額終老壽險」保額上限已提高至新台幣 50 萬元囉！)。

主管機關監理政策和呼籲，毋庸置疑會對壽險業商品有所改變，同時也提醒我們，要先檢視及滿足自己、家庭、健康及老年照護等保障需求，這才是保險最重要價值所在。臺銀人壽期許為您建構一個穩健的保險保障網。臺銀人壽，作您人生的伴！

衷心祝福

諸事順心圓滿 闔家平安健康

臺銀人壽保險股份有限公司 董事長

劉玉枝 敬上

保戶的權益保障

臺銀人壽的守護使命

文 / 契約服務部 陳慧諭

為保護保險消費者於投保後，遇到保險契約變更或申領保險金事宜時，耗時往返的文書作業，及親人投保後並未告知家人等情形，導致受益人未向保險公司申請給付保險金的遺憾。保險監理機關於 2015 年發動「保險業務消費者保護事項專案檢查」，針對未依法令或保單條款完成保險給付之壽險業，要求全面清查應付未付之款項金額，並提出主動通知及退件再聯繫之改善機制，讓消費者的權益更有保障。

為了呼應主管機關的期待及保障消費者的權益，臺銀人壽積極建置保戶資訊歸戶系統，當保戶聯絡臺銀人壽辦理保單售後服務作業時，系統會主動檢驗有無尚未支付之生存金、滿期金、及其他各項保險金，並提示相關訊息，可立即通知保戶領取。

臺銀人壽希望為保戶做的更多，對於申領失能、長期看護之保戶，經確認其定期領取之給付項目後，主動協助辦理理賠。透過橫向聯繫之內控機制，讓保戶不會因身體狀況而錯失理賠權益。

為全面照顧保戶權益，經由壽險公會下載戶政機關受理民眾辦理亡故親屬之除戶登記資料通報壽險業者，臺銀人壽即進行清查投保資料，主動通知受益人，協助保單受益人申領死亡保險金。

臺銀人壽通知保戶 辦理未領取保險金之方式

- * 每年定期（6 月及 12 月）針對未領取保險金之保戶，寄發書面通知。
- * 建置橫向聯繫機制，於保戶投保新契約、辦理保全變更、繳費、申請保險給付或來電 0800 客服專線時，於作業系統提示有未領取保險金相關訊息，可立即通知保戶領取，達到作業上多層控管。
- * 建置橫向聯繫勾稽報表，針對尚未申領保險金案件，每月列印保單變更申請資料，若有地址、電話等異動者，則主動通知保戶申領。
- * 臺銀人壽總公司與分公司服務人員全體總動員，積極透過電話聯繫或親至所留之住所地址探訪等方式尋找，盼能儘速找到並協助保戶領取。過程中雖歷經幾番波折甚至被誤解為詐騙集團，仍無法削減臺銀人壽對保戶熱忱服務的心。

尋找受益人溫馨小故事

保戶廖小姐於 80 年購買本公司萬福還本終身壽險保單，100 年本公司給付五年生存保險金支票逾期未兌現，由於保戶從未向公司申請任何契約變更，留存之電話號碼及地址均無法與保戶取得聯繫，在戶政機關同意壽險公司

依戶籍法及申請戶籍謄本及閱覽戶籍登記資料處理原則以利害關係人資格申請戶籍謄本，本公司即檢具相關證明文件申請失聯受益人廖小姐戶籍謄本。

臺銀人壽經戶政機關提供之戶籍謄本得知廖小姐已於 99 年身故且未有告知家人有投保保險，為讓廖小姐家屬順利領取身故保險金，理賠人員即刻連絡家屬所在地花蓮分公司協助辦理，並為其整理所有法定繼承人狀況一覽表供家屬參考，使家屬在短時間內能檢附相關文件資料申請該筆保險金，在收到家屬申請資料時，理賠人員亦以最快速度將保險金匯入所有受益人帳戶中。

家屬在收到保險金款項時再度主動來電理賠服務人員，高興地表示很感謝臺銀人壽積極主動聯繫，協助其領取身故保險金，「再次謝謝你的幫忙」，聽見客戶開心的感謝聲音，讓臺銀人壽服務的心更增加了力量。

保戶的權益保障 放心交給臺銀人壽守護

唯一國營的臺銀人壽已深耕保戶心中，一路伴隨保戶踏上人生各種階段，提供最專業及值得信賴的貼心服務。讓不同身份、不同年齡的保戶，都能安心的在人生路上努力打拚，臺銀人壽陪伴保戶一路成長，關懷保戶的權益保障。

臺銀人壽更是知道，「一張保單，一世承諾」是對每一位保戶託付的回應，也是同仁念茲在茲的使命。臺銀人壽藉由內、外部資源、系統支援、人力調度的協調與整合，全方位提升行政效率，讓同仁一方面可以提升行政作業品質，一方面能夠在公司支持下幫助保戶維護自身權益，做得要永遠比保戶想得多，用心履行「唯一國營，安心可靠」的服務目標與一輩子守護保戶的承諾。



有關保險權益的相關事宜，臺銀人壽保戶可至全台各家分公司臨櫃或撥打免付費電話 0800011966 洽詢，臺銀人壽永遠在您身旁守護。



臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE

唯一
國營

商品名稱：臺銀人壽美麗人生美元利率變動型終身壽險

險種代碼：TT

備查文號：106年02月20日壽險精字第1060540043號函備查

107年09月14日依107年06月07日金管保壽字第10704158370號函修正

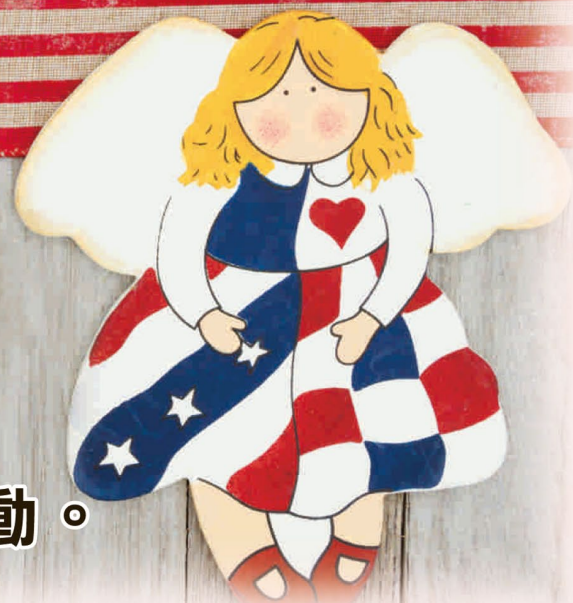
給付項目：增值回饋分享金、祝壽保險金、身故保險金、所繳保險費加計利息的退還、完全失能保險金

風險告知

- 1.匯率風險：本商品相關款項之收付均以美元為之，保戶須自行承擔就美元與他種貨幣進行兌換時，所產生之匯率變動風險。
- 2.政治變動風險：美元之匯率可能受其所屬國家(美國)之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
- 3.經濟變動風險：美元之匯率可能受其所屬國家(美國)之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整)而受影響。

臺銀人壽美麗人生美元 利率變動型終身壽險

- ◎0歲至80歲皆可投保。
- ◎繳費一次，終身保障。
- ◎美元收付，資產多元配置。
- ◎增值回饋分享金參與市場變動。



第1頁/共4頁 108.04廣告



臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

熱鬧音樂會 溫馨關懷星兒

臺銀人壽董事長劉玉枝與總經理周園藝帶隊率愛心天使於光輝五月拜訪新北市自閉症服務協進會位於蘆洲的星悅小站（星悅小站是新北市政府及新北市自閉症服務協進會輔導的社區小型作業所，提供心智障礙者學習生活自理與技能訓練的機構），持續關懷並鼓勵用心生活、處處展現陽光生命力的星兒，以及極具愛心耐心的輔導老師們。

星兒們以音樂律動表演為活動展開序幕，自信且投入充分展現純真與旺盛生命熱忱。臺銀人壽也特別邀請原住民身障街頭藝人葉億偉參與，除了吉他自彈自唱外，也製作造型氣球。嘹亮的歌聲驚艷在場所有人，星兒亦一起合唱「我的未來不是夢」，現場氣氛超級歡樂。

劉玉枝董事長表示，臺銀人壽身為國營的

壽險公司，多年來一直努力推動政府鼓勵金融業從事社會公益活動的政策，以協助政府建構社會照顧網，並常勉勵同仁協助公益團體要有長遠的想法，臺銀人壽幫助協會規劃「慢啡天使計畫」，愛心天使跟星兒們像朋友般相處，協助協會創立 Starffee 耳掛式咖啡品牌，去年在臺灣金控、臺灣銀行共同協助下，成功募集第一台咖啡行動餐車，今年協會在社會其他賢達幫忙下，募集完成第二台咖啡行動餐車，代表愛的種子已經發芽，從完全的受幫助者，轉型成有能力自籌財源的社福團體。

臺銀人壽近年持續推動「192 守護天使計畫」，未來將攜手在地社福資源及愛心志工，持續將愛的 DNA 融入業務，讓社會變得更美好。



新北市自閉症協進會張雅玲總幹事（左 1）歡迎臺銀人壽董事長劉玉枝（左 2）與總經理周園藝（左 3）帶領愛心天使與星兒歡度母親節。

「搶救受飢兒」籌募貧童愛心早餐與營養食品

桃園分公司

臺銀人壽桃園分公司為照顧桃園地區的經濟弱勢家庭及其孩童，於 5 月 25 日協辦社團法人世界和平會「搶救受飢兒 - 籌募貧童愛心早餐與營養食品」~2019 兒童戲劇慈善公演，邀請受資助的孩童及其家人，於桃園市中原大學音樂廳共同欣賞優質兒童戲劇，讓孩子們童年留下快樂的回憶。並藉此活動籌募貧童愛心早餐經費及營養食品，讓這些小朋友們能以溫飽，祈願他們平安、健康地長大。

臺銀人壽桃園分公司同仁熱烈響應付出愛心，與世界和平會桃園地區受照顧家庭孩童共同觀賞九歌兒童劇團「八戒當家」戲劇表演，該劇碼以奇幻、詼諧逗趣的方式呈現，希望透

過戲劇能讓孩子了解在缺乏同儕相助的情況時，如何運用自己的長處，將危機轉化為轉機，並從中學習團隊合作的重要性。

臺銀人壽未來仍會持續以具體行動關懷社會弱勢族群，結合更多社福團體、公益機構、民間企業及愛心志工義工一起幫助各角落需要幫助的對象，善盡企業社會責任。



臺銀人壽桃園分公司副經理呂華維（後排左 3）率同仁於慈善公演活動當日合影。

臺銀人壽 中壽保代攜手送愛 支持伊甸基金會

台中分公司

臺銀人壽台中分公司與專屬保險代理人「中壽保代」於 6 月 13 日在台中分公司一樓大廳舉辦「我要吃飽飽長高高」創意畫畫比賽頒獎活動。

本次畫畫比賽係給幼兒園及國小低年級小朋友藉由多樣的色彩發揮及豐富的想像力來完成一幅又一幅充滿童趣的作品，總共收到中彰投地區一萬多個作品，而中壽保代對每張圖畫紙捐贈 5 元贊助伊甸基金會象圈工程服務計畫。

本活動開場由伊甸基金會五位慢飛天使帶來活潑天真的舞蹈揭開序幕，獲得現場來賓熱烈掌聲，而獲獎小朋友也在爸爸媽媽的陪伴

下，開心地接受表揚。

臺銀人壽長期秉持著愛與關懷積極參與公益活動，共襄盛舉提供繪畫文具用品給偏鄉地區小朋友課後使用，滿足偏遠地區小朋友在餐點供應及課後學習的需求，用具體行動來實現臺銀人壽對偏遠地區孩童的關懷，讓愛心綿延不斷。



臺銀人壽台中分公司經理張育綺（右 1）、中壽保代董事長林濬桓（右 6）、伊甸基金會組長陳裕傑（左 1）與來賓、慢飛天使共同合影。

臺南市「422 世界地球日」 春季淨灘活動

台南分公司

迎接 422 地球日，臺銀人壽攜手臺灣銀行、臺銀證券與業務通路夥伴台銀保代、新世紀保代、正遠保經及照顧憨兒終生的朝興啟能中心與樂憨之家，共同參加臺南市政府主辦「108 年臺南市地球日淨灘活動」。

淨灘活動當日，由臺南市政府環境保護局長林淵淙主持，當場勉勵讚許臺銀人壽長期持續積極投入環境維護的努力與堅持。經過 2 小時的淨灘，共清除 2.6 公噸垃圾。以竹木為最大宗計 1.8 噸，可回收廢棄物總重 0.8 公噸，其中以廢玻璃瓶最多計 320 公斤，塑膠類垃圾 60 公斤，共計回收容器 380 公斤。

參與淨灘的朝興啟能中心、樂憨之家為臺銀人壽長期關懷照護的中重度身心障礙者團體，全體院生 120 餘人均是臺銀人壽微型保

單的受照顧者，憨兒們在臺銀人壽關懷協助之下，也為保護環境盡一己之力參加淨灘，相當難能可貴。

臺銀人壽董事長劉玉枝對同仁連續九年自發響應「地球日淨灘活動」給予極大肯定，除了拉近與當地民眾的距離，更期望喚起大眾重視環保及海洋保育觀念，臺銀人壽近年持續推動「192 守護天使計畫」，結合受照顧機構一起從事公益活動，成為實質照顧的一環，一起成為「社會公益集線器」的角色。

臺銀人壽為配合推動政府的保險政策，落實照顧弱勢民眾，積極推廣微型保單，藉由商業保險增進經濟弱勢民眾的基本保險保障，善盡保險業社會責任，以建立更健全的社會安全機制。

臺銀人壽台南分公司同仁與臺南市環保局長林淵淙(中)合影。



2019 愛您依舊・陪伴生命～ 守護老大人園遊會

花蓮分公司

為喚起社會大眾對獨居老人之關懷與重視，臺銀人壽花蓮分公司與社團法人花蓮縣老人暨家庭關懷協會於 108 年 5 月 25 日在花蓮市民廣場聯合主辦『2019 愛您依舊・陪伴生命～守護老大人園遊會』，宣揚敬老精神及籌募弱勢獨居老人及貧困家庭服務經費，希望能讓弱勢獨居老人獲得更妥善的照顧與幫助。

當日除安排銀髮長者表演、兒童舞蹈表演、青少年新潮流表演等精采節目及敲響敬老感恩鑼等活動，現場並有眾多美食攤位及在地名產攤位，吸引許多民眾前來參加，為邀請老大人走向戶外促進人際互動，免費提供園遊券招待長者參與，並設置長者照顧區提供免費剪髮、舒壓按摩、健康檢測等服務。

民眾的愛心捐款及發票是老人暨家庭關

懷協會主要服務經費來源，隨著電子發票的盛行，募集的發票量逐漸減少，為協助協會募集經費，臺銀人壽花蓮分公司舉辦「捐發票・送氣球」活動，每位民眾只要捐出至少三張 108 年 3 月至 5 月發票，即贈送可愛造型汽球，獲得現場來賓及志工們熱烈響應，紛紛捐獻發票共襄盛舉。

臺銀人壽作為臺灣金控的一份子，長久以來關懷社會弱勢族群，積極參與各項社會公益活動，在老人關懷、弱勢家庭照顧方面，希望藉由本次園遊會的舉辦，邀集社會資源及民眾，以實際行動發揮愛老精神，讓位居社會福利邊緣的老人感受來自社會關懷與愛心。

臺銀人壽花蓮分公司經理郭玉桃（中）率領同仁於活動當日合影。



擦亮星兒光芒 共度美好時光

今年 6 月臺銀人壽於臉書官方粉團，舉辦「原來，我們很不同」的網路活動，透過「大家來找碴」趣味情境題目，讓社會能以更親近的方式，理解自閉症星兒的特質，並於 26 日邀請新北市自閉症服務協進會「星悅小站」的星兒及家人，體驗多肉植物 DIY 課程，讓星兒透過互動及創作，體驗手作樂趣。在 DIY 活動過程中，原先安靜的星兒，在講師的引導及臺銀人壽愛心天使的陪伴下，對多肉植物慢慢變得好奇，實際動手，做出屬於自己的精采作品，猶如原先略為隱藏的星星，閃耀出自己的光芒。

臺銀人壽董事長劉玉枝表示，多肉植物形形色色，恰似我們所看到每個人多元的面貌，它有能力蘊含水分克服環境挑戰，如同星兒們努力展現生命熱忱，而多肉植物淨化空氣的功

能亦展現植物界的社會公益角色。

全球有 70 億人口，黑皮膚、白皮膚，藍色瞳孔、黑色瞳孔，冷靜或熱情，每個人的外貌、性格都不一樣，唯有理解、接納對方，才是促進彼此互動共好的原動力。對家有自閉兒的家庭來說，孩子對外的表現應對略有不同，但追求幸福生活的心是一樣的。

臺銀人壽長期關懷自閉症族群，自 106 年起協助「新北市自閉症服務協進會」規劃及推動「慢啡天使計畫」，並於 107 年成功募集第一台咖啡行動餐車，樂見星兒從受幫助者，轉型成自立的工作者。在與自閉症團體的互動中，他們身上展現生命力及散發的光芒，讓人特別感動，期待人人都可為社會善盡己力，讓社會變得更美好。



臺銀人壽董事長劉玉枝（前中）、主任秘書劉啟聖（前左）及新北市自閉症協進會張雅玲總幹事（前右）一同與自閉症星兒同樂。

金融服務愛心公益嘉年華 (台南場次)

金融服務愛心公益嘉年華活動 6 月 29 日在臺南市永華市政中心廣場舉行，採園遊會形式擺設一百四十三個攤位，吸引民眾共襄盛舉。金融總會理事長許璋瑤在金管會主委顧立雄及各金融機構與公會見證下，將向十五個金融機構及週邊單位募得的二百萬元捐贈給臺南市六個弱勢團體，由市長黃偉哲代表接受，感謝公益善舉。

園遊會由金融總會與市府財政稅務局聯合舉辦，結合金融知識及慈善公益，藉趣味闖關遊戲建立正確金融知識與觀念，也邀集在地小農、文創工作者及臺南小吃共襄盛舉，讓來訪者渡過歡樂又有意義週末時光。

現場除金融教育專區，並設置愛心公益專區，讓民眾以發票兌換園遊券參與金融教育

體驗，集章換環保餐具及參加摸彩，總計有一百五十五個獎項，所得發票將捐助給南市童心園社福關懷協會，現場也不收取現金，民眾愛心消費時可利用台灣 PAY 條碼支付服務，體驗行動支付智慧生活便利性。

黃偉哲感謝金融總會募集二百萬公益款，作為社會需要幫助的弱勢者基金，也藉機推銷芒果，強調臺南芒果今年產量增加二成，但價格維持不變，顯示需求量增加，期待需求量年年升高，造福農民。



金管會主委顧立雄 (右 4)、保險事業發展中心董事長桂先農 (右 3) 與臺銀人壽董事長劉玉枝 (右 5)、總經理周園藝 (右 6) 率領台南分公司同仁合影。

關懷身障朋友讓愛轉動 清涼一夏



臺灣金控暨臺灣銀行董事長呂桔誠於 2019 年 7 月 3 日率領臺灣銀行及臺銀人壽同仁，帶著滿懷的關懷，親赴台南「鴻佳啟能庇護中心」齊心行公益，捐款協助該中心汰換老舊吊扇，給予弱勢院生享有安全舒適的環境，裨益炎夏降溫，舒緩心靈得到更妥善的照顧。

秉持取之於社會，用之於社會的理念，臺銀人壽在呂董事長的持續帶領下，極為重視踐履企業社會責任，積極關懷弱勢族群，熱心投入公益活動不遺餘力，為營造一個充滿愛心與溫暖的和諧社會而努力。



臺灣金控暨臺灣銀行董事長呂桔誠（前排右 4）、臺銀人壽董事長劉玉枝（前排右 2）及相關同仁與鴻佳啟能庇護中心董事長徐富強（前排左 4）於捐贈儀式中合影。



留愛留房不留債
繳別選擇有彈性
給付項目多樣化 保障齊全



臺銀人壽 保平安定期壽險

商品名稱：臺銀人壽保平安定期壽險

險種代碼：FA

備查文號：106年6月30日壽險精字第1060540168號函備查

給付項目：身故保險金、特定意外傷害身故保險金、全殘廢保險金、全殘扶助保險金、重大燒燙傷保險金、意外傷害一至六級殘廢安養保險金

投保範例

36歲的王先生投保「臺銀人壽保平安定期壽險」，保險金額200萬元，保險期間15年，繳費年期15年，年繳保費11,400元（假設首期以匯款且續期轉帳繳費折扣1%，保費折扣後實繳保險費11,286元），若在保險期間內發生疾病或意外事故，其給付情況如下：（詳細內容請詳閱保單條款）

單位：新臺幣

項 目	疾病或意外 致成身故	因航空運輸 意外傷害事故 致成身故	因水路運輸 意外傷害事故 致成身故	因陸路運輸 意外傷害事故 致成身故	疾病導致 全殘廢	意外導致全殘 (一級殘廢)	意外導致傷殘 (二~六級殘廢)	意外導致 重大燒燙傷
身故保險金	200萬元	200萬元	200萬元	200萬元				
特定意外傷害身故 保險金		600萬元	400萬元	200萬元				
全殘廢保險金					200萬元	200萬元		
全殘扶助保險金					100萬元	100萬元		
重大燒燙傷保險金								80萬元
意外傷害一至六級 殘廢安養保險金						100萬元	依等級給付 (50萬元~90萬元)	
合 計	200萬元	800萬元	600萬元	400萬元	300萬元	400萬元	50萬元~90萬元	80萬元

※給付身故保險金或特定意外傷害身故保險金或全殘廢保險金後，本契約效力即行終止。

注意事項

※本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。

※本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

※本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。

※本契約條款樣張須於訂立契約前提供要保人至少三日之審閱期間。

※本商品為保險商品，依保險法及相關規定受人身保險安定基金之保障。

※本商品非銀行存款，無受存款保險之保障。

※投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

※保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。

※人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百二十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考本公司網站首頁專區。

※消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高79.02%，最低31.18%；如要詳細了解本商品其他相關資訊(包含本公司資訊公開說明文件)，請洽本公司業務員、服務中心(免付費服務及申訴電話：0800-011-966)或網站(網址：<http://www.twfhlife.com.tw>)，以保障您的權益。

沖繩

文 / 財務部 吳翰烈

白駕遊



一．沖繩簡介：

1、沖繩在古代叫做琉球國，同時對中國和日本朝貢。日本明治維新後，琉球國被日本併吞，成為琉球藩，後改為沖繩縣。在第二次世界大戰中，沖繩縣是現在日本領土內唯一發生戰爭的地區，在二次大戰後美國將琉球行政權移交給日本，但保留大量美軍基地且仍有美軍駐紮，也因此美、日文化混合的琉球風情處處可見。

2、沖繩由 160 個島所組成，其中 49 個有人居住，面積約 2,281 平方公里，為台北市的八倍，總人口數 144 萬人、僅台北市人口數一半左右。

3、全年平均氣溫在 23~25 度，早晚溫差不大，旅遊旺季是 7~8 月也是颱風季，海灘開放時間是 4~10 月，而 5~6 月為梅雨季，而我們這次是選在五月初來到沖繩，白天太陽不致曬到昏頭，晚上也算涼爽宜人，不過在海灘玩水時會感覺海水有些冰冷。

二．行程規劃：

1、機票：航程去程是 1.5 小時，回程飛比較快，所以只要 0.5 小時（其實是時差啦！）建議可以在 Skyscanner 上查詢機票價格，再去航空公司訂票，除了長榮、華航外，現在還有多家廉航可選擇。

2、選擇自駕遊或搭車遊：

a.搭車遊：當地的觀光巴士把主要旅遊景點，分成多條一日遊路線來銷售，而且也有中文導遊可選，算是相當方便的選擇。

b.自駕遊：首要克服的是”右駕”的問題，有人是把手錶戴在右邊來提醒自己，而我本人則是在每次轉彎時，不斷默念著口訣”靠左邊～靠左邊～”來避免入錯車道。好在日本人行車十分溫和，看到我們的車牌和車型都和當地人不同，也會很自然地禮讓和包容我們，所以四天開車過程平安無事，也沒被按喇叭催促過。

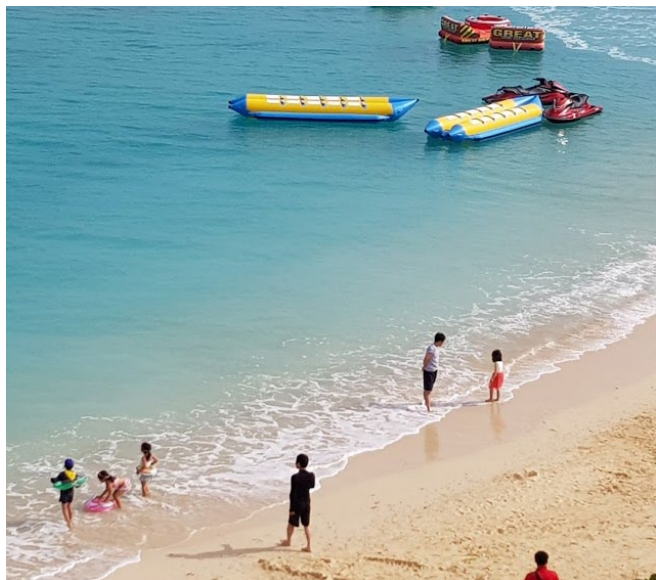
c.最後是自駕行要認路，記得上網拍買幾張日本網路 SIM 卡，讓每個人手機網路通暢，若是自駕租車也一定會附中文導航機，再輔以手機 Google Map 就萬無一失了。而且全程路標都是漢字非常好認路，相信只要慢慢地穩穩開，即便是像我一樣的海外自駕新手也能順利達成任務。

三. 五天四夜自駕遊：

第一天：一大早上了飛機，到了沖繩已接近中午，在台灣時就在網站上訂好要租的車型，一出境就看到有人拿著你名字的牌子，隨後帶領著我們一家三代四大二小搭上巴士去領車囉。在市區開了一會熟練後我就開上高速公路，往北直衝美麗水族館（美ら海水族館），這是本次自駕遊最北邊的景點，也是沖繩必訪景點，而我們一開始就是打算從北往南玩，因為機場和還車地點都在南邊。



第二天：昨晚是入住中部名護海邊的飯店，入睡前還感覺海浪很吵，一早醒來打開窗簾，才知道原來無敵海景就在腳下，大人小孩下到一樓就在白沙灘玩了一個上午，下午再帶著小孩來附近的名護城公園溜滑梯。



第三天：早上 check out 後，一行人來到美國村感受到日本式的美國風情，各式各樣美式風格商店讓我們逛了好久，中午吃飽了前往有名的中城公園，超多的大型滑梯和彈跳設施可以讓小孩放電，玩到下午 5 點半居然有人來喊關門了，原來這些遊樂設施每天都有固定開放時間可以玩，玩了一輩子公園這還是頭一次遇到呢。



第四天：由於是明天一早的班機，所以第四天就打算在那霸市區附近玩，早上來到海軍壕公園玩這著名的半山腰溜滑梯，中午則是到南部的漁市吃了新鮮撈捕上岸的海鮮料理，下午再殺到浦添大公園，大人小孩都嘗試了 90 公尺超長滑梯，不得不佩服日本人在各個公園設計和維護上的用心。還了車後，晚上就在那霸市國際通閒晃吃吃沖繩當地料理。



第五天：一行人悠哉地搭著電車前往機場，國內線真的是好大也很好逛，再走天橋到國際線搭機返回我們最愛的台灣，平安快樂地結束這次意猶未盡的沖繩自駕行。



泰國

THAILAND

海外參訪學術之旅

文 / 花蓮分公司 吳承璟

104 年入職臺銀人壽花蓮分公司，期望自己在工作完成之餘，規劃自己提昇教育學術研究。「東華大學」教育行政管理學系，是對於未來擔任志工服務的學程之路，入學一年和同期的師長們參與泰國學術之旅，藉由參訪的機會到『泰國 - 曼谷』開開眼界。

泰國，舊稱暹羅、暹邏（Sayam，英語：Siam），是東南亞的君主立憲制國家，我們要參與海外發表研討會正位於曼谷首都。泰國共有 20 多個民族，總計 6000 多萬人口，泰族為主要民族。

這趟學術文化行程最重要是參加博仁大學國際論文研討、與農業大學簽立合作備忘錄和交換協議，以及參訪 Kankathasai School 小學的學程教育。以教育行政與管理領域課程之理



論與實務為重點，經過經驗分享及學程研討交流，去了解他們對於中小學的教育文化培訓、如何培育具備整合教育與管理專業的人才、以課程設計考量完善學生生涯發展。

參訪泰國 Kankathasai School 小學，同學們以音樂學術表演和教學課程經驗進行交流、研討，在學校經營面臨的問題是公部門經費太少，家長社經條件較差需要外界協助。



Kankathasai School

最值得一訪的是曼谷大皇宮與玉佛寺的建築群，每一座建築物都象徵著當地的文化典藏，仰望之處不禁令人嘖嘖稱奇，其中這二尊立像和臺灣宗教立像有著異曲同工之妙。



大皇宮

古城 76 府，內涵泰國的古代皇朝文化、寺廟和建築遺址，占地超過 200 英畝算是全世界最大的戶外博物館，園區建造完全依照泰國國土形狀，將 166 個知名建築古蹟雕刻依實際比例縮小，讓遊客們一覽無疑。



古城 76 府

「Pattaya 芭達雅」有著東方夏威夷的美稱，位於芭達雅的東芭樂園為佔地約兩平方公里的熱帶植物公園，最引人入勝的主要是大象表演。但深深吸引我的是細尾狐獴，在動物星球頻道《狐獴大宅門》節目，曾介紹過狐獴(meerkat)是十分團結又具有家庭觀念的動物。領導群族生活方式，牠們樂於抱抱，家庭上以分工合作求生，有的負責外出覓食，有的負責站哨，有的在家照顧幼小，「家族性教育」或許是我們學習最重要的元素。接著踏入芭達雅充分感受到這個地區熱情迷人的海岸風情，同學們搖身一變，繫上熱情活力一拍，留下這參訪中那最美麗的一刻。



芭達雅

經過這趟文化的饗宴，泰國深受佛教影響所到之處都是金碧輝煌廟宇，對於現在的王室崇拜更是如此的高尚虔誠，吸引著我對泰國的文化民族產生好奇感，期待未來再訪這美麗的國度時，能更進一步了解探索泰國的文化歷史。非常感謝有在地導遊與我們分享當地的民俗風情、講解泰國王朝的歷史，再次體認到教育與國家、宗教、文化是密不可分的道理。

感謝院長及主任的帶領，以及全體參與同學的協助付出，讓這次的參訪行程「簽定合作條約」、「學術的發表」、「教育與文化的交流」有完美的結束。這趟海外之旅不僅讓我開了新眼界，並了解泰國的教育發展與民族性，也同時體驗當地獨特的人文風情，相信這一趟旅程大家都是滿載而歸，對我來說算是完成一項教育兼旅遊的人生目標，令我畢生難忘。

公平待客原則



文 / 法令遵循室 謝育葳

2008 年美國次級房貸危機爆發，引發全球性金融風暴，不但導致全球金融市場動盪及各國經濟成長衰退或趨緩，更影響大批金融消費者之權利，造成投資大眾損失慘重，也因此而引起了諸多金融消費爭議，而這些爭議事件的起源，多是來自於「金融消費市場資訊不對稱」，因為金融商品與條款皆是由金融服務業者單方面設計或擬定，許多的衍生性金融商品其內容都相當專業化及複雜化，客戶不僅無法知悉可能的風險，甚至於連商品內容都無法明確了解，因此，為解決此問題，各國多於金融法規中課與金融服務業者有充分揭露商品資訊並協助金融消費者取得金融商品資訊之義務，並將之列為金融監管規範之重要項目之一，藉此以保障消費者之權益。

金融消費者保護制度的建置是國家金融法制進步的指標，國際經濟合作組織（OECD）於 2011 年在巴黎召開的「二十國財政部長和中央銀行行長會議」，正式通過「G20 高層次金融消費者保護原則」，其中一項重要原則即為「金融服務業於金融商品或服務之整體交易過程，應以公平合理之方式對待金融消費者」，我國亦於同年制定施行金融消費者保護法，作為保護金融消費者之依據，其後為提升對金融消費者的保護，又於 2015 年進行修法，增列

強化保護金融消費者規範、行政管制措施及罰則。而為利金融服務業遵循法規，重視並落實金融消費者保護，主管機關即金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）並於 2015 年 12 月 31 日訂定「金融服務業公平待客原則」，以為金融服務業推動與執行金融消費者保護政策之參考。

又為使各金融服務業者了解自身落實執行公平待客原則之情形，金管會並自 108 年度開始實施金融服務業公平待客原則評核機制，將產、壽險公司、銀行及綜合證券商皆列為評核對象，以協助業者整理歸納出曾經違反公平待客原則之態樣與客戶反映受不公平對待之情形，藉以訂定解決方案，最終目標是期望金融服務業者能將公平待客原則內化為企業文化，提升對客戶權益之保障。

「公平待客原則」共分為九大原則，包括 1. 訂約公平誠信原則、2. 注意與忠實義務原則、3. 廣告招攬真實原則、4. 商品或服務適合度原則、5. 告知與揭露原則、6. 複雜性高風險商品銷售原則、7. 酬金與業績衡平原則、8. 申訴保障原則、9. 業務人員專業性原則，其具體內容不外乎是要求金融服務業者與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約時應本於公平合理、平等互惠及誠信原則，對於金融服務業者應負之責任不得預先約定免除、金融服務業者於刊登或播放廣告或進行業務招攬時，不得有虛偽、詐欺等情事，並應確保廣告內容之真實，同時應提供金融商品之相關資訊予消費者，使其明瞭商品或服務的內涵，並確保該商品或服務對金融消費者之適合度等，以盡量消弭金融服務業者與金融消費者在金融交易上不對等之地位，提高對金融消費者之保障。

以上種種皆是為增進金融消費者對於金融市場的信心，因唯有保障金融消費者之權利，才能鼓勵金融消費者投入並參予金融交易，活絡並促進金融市場的健全發展，金融服務業也才能永續經營。

官方網站



Facebook



Youtube



三樓
二十樓
十五樓
十四樓
十一樓
十樓



七樓
臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE

總公司地址：臺北市大安區敦化南路2段69號2~8樓
免付費服務及申訴電話：0800-011-966
網址：www.twfhclife.com.tw
電話：(02)2784-9151



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS