

攜手共好，邁向永續

2024.03.11

台北富邦銀行/品牌永續部

本案緣起

串聯社會正向力量，邁向永續共好可能

小富翁理財營



(視障) 簽名板
(心障) 羽翼分行
(樂齡) 專櫃、專線、專區
經濟安全未來趨勢大調查



(聽語障)手語翻譯服務



(聽語障) 聽打服務
(視障) 金融培力
(心障) 易讀文件
(樂齡) 互動桌遊、
移工教育、失智關懷

哪裡有需要，就往哪裡去

攜手突破產業框架，為老後生活「創新加值」

- 時代趨勢：2025年超高齡世代，65歲以上人口占總人口比率達20%
- 看見需求：健康醫療、財務安全 (延緩失智，防範詐騙與金融剝削)
- 永續願景：以「**可信賴**」的專業，讓每個長者有能力實踐理想中的老後生活



樂齡金安心-經濟安全未來趨勢調查

六大議題

- 退休金：用於長照(74.7%)、醫療(68.4%)、緊急支出(49.8%)
- 金融服務：防範詐騙與金融剝削
- 金融知識：需建立合法且正確的管道、可信賴的金融觀念
- 保險觀念：保障型使用率最高 (醫療險)，其他首重長照 / 失能、年金險
- 金融專業用語難理解，僅有23%的受訪者認為可理解；字小、資訊太多也是難處
- 未來期待：**適合高齡者** (1)金融商品、(2)友善金融資訊查詢平台、(3)就業輔導、(4)社區輔導

易讀文件_ATM

台北富邦銀行

學會使用銀行自動提款機 (ATM)

存錢、領錢、轉錢



關於這本手冊

這本手冊主要是提供心智障礙者，文字閱讀能力有困難的人

這本手冊會告訴你，怎麼使用台北富邦銀行ATM，像是怎麼把錢存進去ATM，怎麼把錢從ATM領出來，怎麼把錢從ATM轉給別人

使用自動提款機(ATM)需要的東西

晶片金融卡

這是晶片



晶片金融卡是一張可以用來領錢、存錢、轉錢，只要有自動提款機(ATM)的地方都可以用



晶片金融卡密碼

密碼：

到ATM操作的時候，會需要輸入密碼，才能領錢、存錢、轉錢。

小提醒 為了避免讓別人看到密碼，會用 * 代替數字。

目錄

- 第一單元 | 認識自動提款機(ATM) ----- 第 1 頁
- 第二單元 | 用自動提款機(ATM)存錢 ----- 第 5 頁
- 第三單元 | 用自動提款機(ATM)領錢 ----- 第 9 頁
- 第四單元 | 用自動提款機(ATM)轉錢 ----- 第 12 頁
- 第五單元 | 用自動提款機(ATM)發生這些狀況該怎麼辦 ----- 第 16 頁

第一單元 認識自動提款機(ATM)

自動提款機(ATM)是什麼?

自動提款機(ATM)是一台機器，讓大家可以不用去銀行就可以處理跟錢有關的事情



自動提款機(ATM)會放在銀行、便利商店或是捷運站裡



要使用自動提款機(ATM)一定要帶晶片金融卡和密碼

1

用自動提款機(ATM)可以做什麼事?



存錢
把身上的錢存進銀行帳戶



領錢
從銀行帳戶把錢領出來



轉錢
把我存在銀行的錢轉到別人的銀行帳戶

2

自動提款機(ATM)的使用步驟



1
插入晶片金融卡的地方：請將晶片金融卡插入自動提款機ATM。

2
數字鍵盤：請將輸入密碼、金額、轉帳的地方，以圖後操作。可以按取消、螢幕關閉一次。

3
螢幕：螢幕會顯示你存了錢、領錢、轉帳的步驟。

3

自動提款機(ATM)的使用步驟



4
螢幕口：請將錢放入螢幕口。

5
螢幕顯示口：完成存錢、領錢、轉帳後，螢幕會顯示金額、金額、金額。請將螢幕關閉。

6
螢幕顯示：如果螢幕顯示金額卡號錯誤時，請重新輸入金額卡號。螢幕顯示金額、金額、金額。請將螢幕關閉。請將螢幕關閉。請將螢幕關閉。

4

第二單元 用自動提款機(ATM)存錢

到自動提款機(ATM)存錢要帶的東西



我的晶片金融卡



想要存進去的鈔票

5

用自動提款機(ATM)存錢的步驟



1 把晶片金融卡插入自動提款機(ATM)，記得晶片要朝上



2 在數字鍵盤輸入我的晶片金融卡密碼輸入後，按下 確認 鍵



3 在螢幕點 存款

6

用自動提款機(ATM)領錢的步驟



4 如果要存進自己的銀行帳戶，在螢幕點 *存入本匯金融卡 按鈕 *存入本匯金融卡：就是把錢存入自己的帳戶



5 把要存的鈔票放進出口，鈔票不能折到也不能有其他東西 例如：橡皮筋



小提醒 有的銀行會收交易手續費，有的銀行不會收。交易手續費最高金額會是15元。

7

用自動提款機(ATM)領錢的步驟



1 把晶片金融卡插入自動提款機(ATM)，記得晶片要朝上



2 在數字鍵盤輸入我的晶片金融卡密碼輸入後，按下 確認 鍵



3 在螢幕點 提款

10

用自動提款機(ATM)轉錢的步驟



4 在數字鍵盤輸入我要領多少錢，就可以按 確認



5 在螢幕按 列印明細表 按鈕



6 從出鈔口把錢收進錢包 記得收回自己的晶片金融卡和交易明細表



7 用台北富邦銀行的金融卡在台北富邦銀行的自動提款機(ATM)領錢，每次最多只能領5萬元；在其他銀行的自動提款機(ATM)領錢，每次最多只能領2萬元。

11

用自動提款機(ATM)轉錢的步驟



6 螢幕會顯示我存了多少钱，檢查沒有問題就可以按 確認 及列印明細表 按鈕



7 最後，記得收回自己的晶片金融卡和交易明細表

小提醒 交易明細表上面會有自己的資料，記得要收好!

8

易讀文件_臨櫃

台北富邦銀行

學會到銀行櫃台做的事

開戶、存錢、領錢、轉錢

關於這本手冊

這本手冊主要是提供心智障礙者，文字閱讀能力有困難的人

這本手冊會告訴你，怎麼在台北富邦銀行開戶、怎麼在銀行把錢存進去、怎麼在銀行把錢領出來、怎麼在銀行把錢轉給別人。

跟銀行有關的重要東西

存摺

存摺會記錄你每次存多少錢、領多少錢，讓你知道戶頭還有多少錢

晶片金融卡

晶片金融卡是一張可以用來領錢、存錢、轉錢，只要有自動提款機(ATM)的地方都可以用

目錄

- 第一單元 | 認識銀行 第 1 頁
- 第二單元 | 開戶 第 2 頁
- 第三單元 | 到銀行櫃台存款 第 9 頁
- 第四單元 | 到銀行櫃台提款 第 13 頁
- 第五單元 | 到銀行櫃台轉帳匯款 第 17 頁

第一單元 認識銀行

銀行會保護你的錢，錢放在銀行裡很安全。你有錢的時候，你可以把錢存進去。你需要錢的時候，可以去銀行領錢。

在銀行都有櫃台服務人員可以幫忙處理跟錢有關的事情，如果有問題都可以問櫃台服務人員。

第二單元 申請帳戶

什麼時候，會需要到銀行申請帳戶？

開戶就是去銀行申請帳戶，才能存錢和領錢，是最重要的第一件事！

如果我找到新工作，公司要把我的薪水存進台北富邦銀行，所以要有台北富邦銀行的帳戶才能領到薪水。

我想要在台北富邦銀行存錢，我也可以到公司或家裡附近的台北富邦銀行開戶

到銀行開戶要注意的事

怎麼找到附近的銀行？

可以查公司或我家附近哪裡有台北富邦銀行

注意銀行的上班時間

銀行開門的時間是 星期一到星期五 早上9:00 到下午3:30

開戶要帶的東西

檢查一下去銀行開戶，要準備的東西：

- 身分證
- 健保卡或駕照
- 我的姓名印章
- 公司的地址和電話

小提醒 我的姓名印章很重要！因為以後去銀行辦事情都要用這顆印章。

到銀行開戶的順序

- 1 抽號碼牌
- 2 寫開戶資料表
寫開戶資料，可以看第6頁~第8頁，或是我可以請櫃台服務人員幫我輸入我開戶的資料到電腦
- 3 蓋印章和簽名
- 4 開戶完我會拿到一本存摺和一張晶片金融卡

怎麼寫開戶資料表？

要先寫上我的基本資料名字、出生年月日、公司地址，並勾選我的學歷

如果我是

- 1 工廠的員工、
- 2 作業員、
- 3 清潔工、
- 4 店員

職業的地方可以選勞力服務業

小提醒 自己寫開戶資料表或是請櫃台服務人員輸入資料，都記得要檢查有沒有正確。

怎麼寫開戶資料表？

如果開戶是為了讓公司付薪水開戶目的可以勾選薪資轉帳

如果開戶是因為我要存錢開戶目的可以勾選儲蓄

寫開戶資料表的時候有看不懂、不清楚的地方可以問櫃台服務人員

小提醒 以上內容是台北富邦銀行的開戶資料表，不同的銀行要填寫的表格內容都不一樣，看不懂都可以問櫃台服務人員。

開戶資料表的的範本

第三單元 到銀行櫃台存款

什麼時候，會需要到銀行櫃台存款？

當爸媽給我紅包

當公司發給我現金薪水

手上有錢的時候，就可以去銀行櫃台存起來，這就是存款

到銀行櫃台存款要帶的東西

想要存進去的錢

我的存摺

建立易讀文件

- 事先了解來銀行要攜帶的東西、於分行會與行員有什麼樣的互動
- 內容包含「ATM存款/提款/轉帳，以及臨櫃辦理存款/提款/轉帳匯款」共六項業務

台北富邦銀行 易讀文件申請表單



「富足人生」桌上遊戲

FUBON 富足人生

遊戲簡介

台北富邦銀行「富足人生」樂齡桌上遊戲
藉由簡單易懂的任務建立正確金融知識
陪伴玩家增進人際關係互動，創造共融的群體生活
打造富有安心、富足生活的第二人生

樂齡金融認知促進桌遊
增進認知、記憶、計算、專注等能力
提升人際關係、宣導防止金融剝削觀念

品名：富足人生
產地：台灣
材質：紙類、塑膠、木頭
遊戲設計：台北富邦銀行
美術設計：台北富邦銀行
製造商：幻遊天下股份有限公司
聯絡地址：新北市板橋區文化路一段268號20樓
聯絡電話：02-86719616
統一編號：53180059

台北富邦銀行
樂齡專區 北富銀FB

警告

1. 內含小物件，不適合未滿 3 歲兒童使用。
2. 為維護兒童安全，請在成人監督下使用。
3. 請遠離火源。
4. 本產品不得對人體發射，不得改裝成尖銳物。

FUBON 富足人生

台北富邦銀行「富足人生」樂齡桌上遊戲
藉由簡單易懂的任務建立正確金融知識
陪伴玩家增進人際關係互動，創造共融的群體生活
打造富有安心、富足生活的第二人生

嘉義	新竹	桃園	風險	台北	新北	基隆	快問快答
抽獎 500元 1,000元 2,000元							
苗栗 500元 1,000元 2,000元	台中 500元 1,000元 2,000元	南投 500元 1,000元 2,000元	彰化 500元 1,000元 2,000元	雲林 500元 1,000元 2,000元	嘉義 500元 1,000元 2,000元	台南 500元 1,000元 2,000元	高雄 500元 1,000元 2,000元
宜蘭 500元 1,000元 2,000元	金門 500元 1,000元 2,000元	馬祖 500元 1,000元 2,000元	澎湖 500元 1,000元 2,000元	花蓮 500元 1,000元 2,000元	台東 500元 1,000元 2,000元	屏東 500元 1,000元 2,000元	台東 500元 1,000元 2,000元
嘉義 500元 1,000元 2,000元	台南 500元 1,000元 2,000元	高雄 500元 1,000元 2,000元	風險	屏東 500元 1,000元 2,000元	台東 500元 1,000元 2,000元	台東 500元 1,000元 2,000元	機會

桌遊特色：促進認知力



擲兩顆骰子
相加減後等於前進或後退的格數

相當於簡易失智量表中的認知題目：
從 20 減 3 開始算，一直減 3 減下去

桌遊特色：建立正確的金融知識

快問快答



正確金融知識

人生有風險



認識金融風險

好運機會來



防範金融詐騙

我要出任務



促進認知健康

桌遊特色：建立正確的金融知識

快問快答
快問快答
★

+1,000元

搬家或更換電話要記得通知
銀行更新各項聯絡資訊？

是 / 否

正確金融觀念

人生有風險
有風險
★★

±N×1,000元

購買投資型保險
請只投擲有負數的骰子
決定獲利損失

認識金融風險

好運機會來
機會來
★

+2,000元

購買金融商品時
須要求理專完整詳細說明
風險及商品結構

防範金融詐騙

我要出任務
出任務
★

完成任務可
+1,000元

請說出今天的日期

民國 ___ 年 ___ 月 ___ 日

促進認知健康

桌遊特色：合宜的金融商品

商品

保險

住宅火災地震險

\$200

(效期一回合)

住宅因火災、閃電雷擊、爆炸、地震震動或地震引起的火災、山崩、海嘯等損失皆涵蓋在保險的理賠範圍。

商品

保險

實支實付意外險

\$200

(效期一回合)

當非疾病的突發意外事故發生後所衍生的醫療費用，將由保險公司按照實際支出收據理賠。(上限為保額)

商品

貸款

信用貸款

貸款 \$5,000

(限/局)

每圈 - \$200

(利息)

銀行評估個人信用狀況如使用信用卡、還款等能力後提供資金來作為週轉。

商品

信託

委託 \$1,000

給銀行代管，

指定用來購買土地

將個人資產委託銀行管理，約定使用目的、使用期間與使用金額等項目，銀行與銀行與使用金額等項目，銀行予以支付給指定對象。

桌遊特色：有趣的角色、強化代入感

田僑仔/老王	股神/巴爺爺	殺價王/春嬌	行善家/阿珠姨	正向男孩/阿明	月光族/小甜甜
					
加碼金 \$300 X 骰子數 技能 買地免花錢 每一回合僅能發動一次	加碼金 \$300 X 骰子數 技能 完成任務可多\$1,000 每一回合僅能發動一次	加碼金 \$200 X 骰子數 技能 現金買屋買一送一 每一回合僅能發動一次	加碼金 \$200 X 骰子數 技能 免除任何損失 每一回合僅能發動一次	加碼金 \$100 X 骰子數 技能 負數瞬間變正 每一回合僅能發動一次	加碼金 \$100 X 骰子數 技能 直接抽一張機會卡 每一回合僅能發動一次
					
加碼金 300*N	加碼金 300*N	加碼金 200*N	加碼金 200*N	加碼金 100*N	加碼金 100*N
技能 買地不用錢	技能 做任務加1000	技能 現金買房買1送1	技能 免除任何損失	技能 負數瞬間變正	技能 可抽1張機會卡

桌遊教育訓練

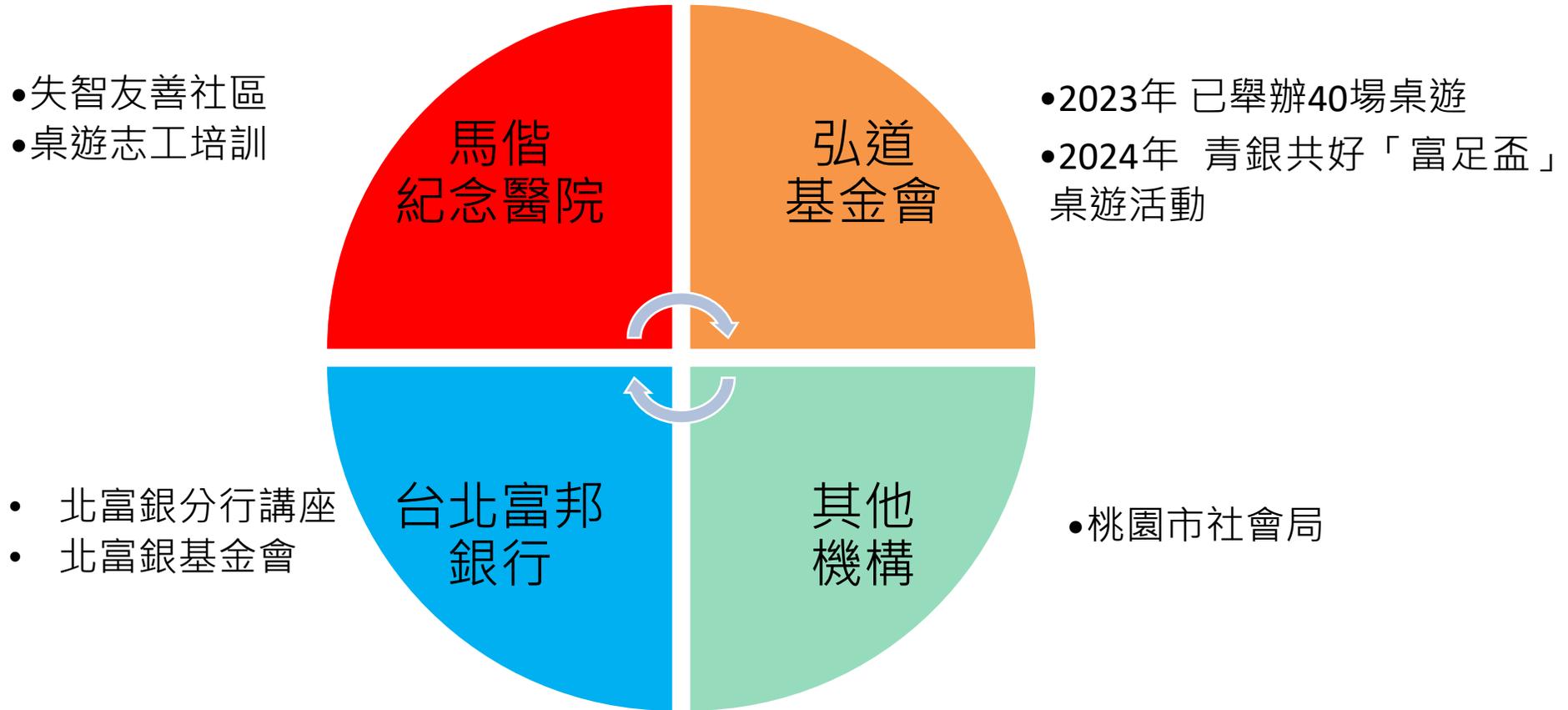
桌遊使用說明

- 教學手冊下載
- 桌遊玩法介紹播放
(FOR 玩家+志工)
- 帶領者教學影片
(FOR 志工)

台北富邦銀行
教學影片



活動合作



聯絡方式

台北富邦銀行
王家家



台北富邦銀行
吳曉琪



敬請指教

台北富邦銀行/品牌永續部