



財富管理處

本行戮力耕耘財富管理，今年初試啼聲首次參加今周刊2023第十七屆「財富管理銀行暨證券評鑑」，即榮獲「最佳客戶信任獎」第一名，於9月13日頒獎典禮中，由金融監督管理委員會主任委員黃天牧頒發獎座，周總經理朝崇代表領獎。

本行秉持「堅實經營、服務大眾」原則，財富管理業務發展的核心，係依客戶的人生規劃，提供全方位的財務建議方案；並以誠信為基礎，落實KYC及KYP的精神，與客戶彼此共榮、共同發展，這也是本行多年來戮力耕耘的方向。首次參加評鑑即獲得「最佳客戶信任獎」第一名，

此為對本行財富管理團隊的鼓勵與肯定。

本行能取得客戶信賴，並非一夕可成，也非一朝之功。財富管理業務發展以「質」與「量」齊頭並進，相互積累提升。

「質」的部分，譬如「財富管理貴賓客戶專屬權益」，提供客戶差異化的尊榮優質服務；「行動理專APP」，協助理財顧問提供客戶即時客製化理財諮詢與投資規劃服務；以大數據系統分析，掌握客群態樣，強化服務動能、提升理專服務覆蓋率。

本行於多年前成立高資產服務團隊，如今發展茁壯；團隊涵蓋市場投研、稅務、保險、信託、傳承及資產規劃等各專業領域菁英，協同區營運處與分行共同服務客戶。提供客戶專屬的客製化諮詢服務（包含整合金融商品、資產管理、投資理財、資產保全、稅務規劃、財富分配或家業傳承等多元需求）。為持續深耕客戶，服務對象也從第一代銀髮族向下延伸到第二、三代，期盼將業務如同大樹一樣把根扎得更深、基礎打得更好，樹大則根深。

「量」的部分，本行持續擴展多元商品。例如為落實ESG議題，達成永續發展的目標，除提供市場具ESG概念的投資商品予客戶參考外，並已推出多檔「ESG永續」及「綠色趨勢」投資型保險商品及具有ESG主題概念及民生基礎建設之基金。

另外，因應社會老齡化的機遇與挑戰，本行積極鼓勵行員參與「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」的訓練課程並取得證照，期許培養更多瞭解中高齡客戶需求的專業人才，提升高齡客群的服務品質；這項人才培訓計畫，也獲得信託公會肯定，榮獲「高齡金融規劃顧問師信託業團體獎-突飛猛進獎」的殊榮。同時高資產服務團隊成員也持續精進專業，參與「高資產財富管理人才培訓計畫」並於今年7月間取得第一屆「高資產財富管理專業人才」能力認證資格。

未來本行將持續開發各類型金融商品、提供多元金融服務，全力協助客戶透過適當的資產配置及穩健的財富傳承策略，傳承百年。

～本文由謝如嘉提供～



▲本行獲「高齡金融規劃顧問師信託業團體獎-突飛猛進獎」殊榮，由金管會黃主委天牧（左6）頒獎，周總經理朝崇（右6）代表領獎





## 彰銀榮獲 2023 卓越銀行評比 最佳中小企業服務及最佳客戶推薦 雙獎肯定

秘書處

本行秉持「以客為本，永續誠信」之承諾，實踐最佳客戶服務，扶植中小企業協助產業健全發展，優異表現獲大眾與專家學者肯定，於9月11日獲頒2023卓越銀行評比非金控類別「最佳中小企業服務獎」及「最佳客戶推薦獎」雙獎肯定，由彰銀副總經理徐志誠代表受獎。

本行長期力挺中小企業，於疫情及疫後期間不間斷協助中小企業迅速復甦與數位轉型，並與財團法人台灣中小企業聯合

輔導基金會長期合作「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」，提供財務健檢與融資諮詢服務，協助中小企業改善財務結構及健全經營體質，近三年累計輔導169家企業，同時與聯輔會共同辦理「2022超前部署中小企業ESG座談會」，促進中小企業植入ESG DNA，強化面對氣候變遷及邁向低碳經營之韌性，引領轉型接軌永續發展。

此外，本行協助國家推動「投資臺灣3大方案」、「亞洲·矽谷2.0推動方案」及「六大核心戰略產業推動方案」等政策措施，提供多元產品、諮詢輔導與創新轉型資金支援，同時推廣各項青年創業、微型貸款優惠方案，協助多元族群取得創業圓夢資金，培育中小企業成長發展的基石。

本行財富管理秉持誠信及兼顧風險控管，高資產服務團隊成立多年以來，採「質」與「量」並進，落實KYC及KYP，以客戶整體人生規劃為方向，提供客戶投資、稅務、分配及傳承等各類型需求之專業諮詢及財務建議，並依照不同客群類型提供「財富管理貴賓客戶專屬權益」之優惠；另結合數位化工具，提升諮詢服務之即時性與客製專屬性，進一步利用大數據分析提升理財服務之適切與精準，戮力耕耘客戶信任與財富永續傳承，與客戶共存共榮，贏得客戶滿意並獲得廣泛回響。

本行結合業務發展實行多項永續策略，於綠色金融開發、客戶服務、數位創新及低碳轉型等方面皆投注相當大的心力，致力達成營運、客戶及永續環境三贏局面。未來將持續輔導企業穩健經營，並透過金融資源引導低碳化、智慧化轉型，與中小企業共同奠定永續經營之根基，接軌國際永續發展目標。

～本文由王婷提供～





# 高齡金融 X 高齡照護 彰銀攜手優照護 共同推廣 安養信託服務

信託處

本行響應信託2.0計畫，積極推動跨產業間異業結盟，與國內第一家居家照護媒合平台優照護共同參與「Cares Expo Taipei 2023 第四屆台北國際照顧博覽會」。臺灣面臨超高齡化的衝擊，對社會、經濟和金融體系都帶來了巨大的挑戰和機遇。國際照顧博覽會以「打造照顧產業生態系，共創共生社區照顧圈」為核心主題，共分四大子展及六大主題館，於9月7日至9日在台北世貿展覽一館盛大展出，透過跨業整合，創新照顧新思維，從失能

長照護理和醫療服務的需求擴大到全齡照顧。

本次參展由鄧副總經理率領本行信託團隊共同參與展出，並以「信賴彰銀 託付未來 你的一生由我守護」為活動宣傳主軸，透過展場布置的視覺意象，傳遞彰銀信託的溫暖獲取認同。展覽攤位除透過多媒體播放本行信託宣傳影片外，並規劃互動遊戲，贈送精美小禮物，加強現場觀眾的參與感，提升民眾對信託觀念的認識。

本行信託處同仁士銘、依宜、楷沂、覺仁及恩平於展覽現場提供一對一信託諮詢服務，參與諮詢服務之同仁與民眾訪談後，深刻體會到安養信託能帶給民眾的幫助。譬如現場客戶因家人有身心障礙，目前已住院調養，但客戶非常擔心自己年老後，家人無法持續得到妥善的照顧，於是本行便建議客戶可以利用安養信託搭配信託監察人制度，若無合適擔任信託監察人之人選，本行也可引介與本行簽訂合作備忘錄之律師事務所或社福機構。在諮詢過程中，客戶也感受到本行行員的服務熱忱及信託專業，且了解信託能帶來的助益，讓他可以無後顧之憂，延續對家人的愛。

除了與民眾的互動，也因講座與銘傳大學財務金融學系專任副教授結緣，楊副教授非常認同彰銀安養信託的理念，因為學生們目前雖對信用卡、存款等銀行產品較為熟悉，可是卻對信託沒有任何概念，故希望能與彰銀進行產學合作，邀請本行行員進入校園，與大四學生們介紹安養信託，並分享擔任銀行員的經驗，藉由信託的整合學習與其他領域的專業分享，激發青年學子對信託業務的興趣，為信託業注入更多創新能量。

在參展期間，本處更積極接洽安養機構及社福團體，加強跨領域的交流及擴大合作模式，避免受益人信託財產遭覬覦或詐騙，期許透過各產業間整合服務，提高信託服務價值，以信託業務領域之專業經驗，與跨產業業者服務結合，共同構築信託防護網。

另本行於9日9日參展期間，於高齡金融與高齡照護趨勢館舉辦「安養信託讓您Fun心退休」講座，由資深媒體人李文娟小姐與本行信託處陳瑞珍處長進行40分鐘的對談，是展場的一大亮點，現場民眾參與踴躍，座無虛席。陳瑞珍處長以「溫暖與關懷」為主軸，力推「安養信託」、「包租代管結合安養信託」、「保險金信託」三大利器全面防堵詐騙，保障高齡者財產安全，讓長輩可以安享退休生活。深入簡出說明安養信託的特色與架構，例如高齡者及身心障礙者的安養信託，可依客戶需求將退休金或照護金交付信託，由本行依信託契約管理運用，受益人得依契約之約定按期領取生活所需之金額，並可約定定期給付醫療費、安養機構看照費等，以達安心養護的目的，亦可達到防詐的效果。此外，考量委託人可能因失智失能而降低或喪失思考判斷能力的情形，信託契





約中還可安排子女、信賴的親友或社福團體擔任信託監察人，如有信託契約內容變更或提前終止等重大情形發生時，約定需經信託監察人同意，由信託監察人與銀行共同為信託財產把關，確保退休金或照護金專款專用。瑞珍處長以堅定的眼神、溫柔的嗓音搭配案例說明，獲得熱烈的迴響。會後，有位民眾特別來到處長跟前說：「感謝您的說明，讓我了解安養信託的精神，也促使我提早面對自己或家人終老跟失能的問題，以及早規劃自己或家人的安養，真是太受用了」。

透過本次展覽，彰化銀行成功的讓所有參與者有機會深入瞭解安養信託的核心價值和實踐，提供智齡長者們「以人為本」的關懷和支持，如同本行的企業色橘、黃色，那樣的溫暖並觸動人心！

～本文由林依宣提供～





## 彰銀結合公益 舉辦射箭嘉年華活動親子同樂

秘書處

本行推廣射箭運動8月27日在桃園國立體育大學射箭場舉辦主場日「百發百中射箭嘉年華」活動，由董事長凌忠嫻、總經理周朝崇及副總經理陳斌帶領員工及眷屬組成啦啦隊，為自家射箭隊員應援加油，同時邀請衛生福利部北區兒童之家家童到場同樂，在本行志工陪伴下進行闖關遊戲及射箭體驗，讓家童感受家庭的溫馨及溫暖。

本行秉持扶植體育運動發展及傳承運動家精神的理念，長期贊助各項運動賽事，積極培育優秀潛力選手，去年成立自

家射箭隊伍，以新軍之姿於企業聯賽中獲得季後賽分項女子團體賽冠軍及混雙賽亞軍。今年射箭隊員邱意晴、李彩綺、楊凱涵、鄧宇成陸續代表國家出賽，選手李彩綺獲2023亞洲盃第一站團體金牌；選手邱意晴獲得世界盃巴黎站團體銀牌、世界盃安塔利亞站混雙銀牌，並獲選為2023年杭州亞運國家代表團選手，於9月23日代表我國出賽；另有多位選手於全國賽事中獲得金牌，表現優異，顯示本行培育潛力選手的成效已逐漸展現。



射箭運動是我國運動競技比賽的優勢項目，無論是選手培育或舉辦賽事都需要國人支持或到場加油。本次活動安排在比賽場地旁邊，可近距離感受選手們神準的射箭英姿。當日活動由吉祥物柴寶與金妮熱鬧開場，萌翻的可愛造型，深受小朋友喜愛。現場還有射箭運動體驗，並設置

運動遊戲機台、拍照打卡及應援加油等區域，其中運動遊戲機台遊戲種類眾多，設有6個闖關站，包括地鼠機、套圈圈、九宮格投球遊戲、親子籃球機、安全射箭、彈珠台等，讓參加者能夠欣賞比賽，還能參與遊戲玩得很盡興。



▲凌董事長忠嫻(右6)與周總經理朝崇(左8)與射箭隊合影



▲董事長及總經理致贈家童願望禮物



▲志工隊陪伴家童體驗闖關遊戲



▲本行啦啦隊為自家射箭隊員應援加油





活動除邀請員工及眷屬親子同樂外，另邀請衛福部北區兒童之家30位家童一同參與，由志工隊陪伴家童體驗闖關遊戲，並致贈家童願望禮物，展現關懷扶幼精神，踐行「幸福家庭」公益理念。為落實企業社會責任，本次活動餐盒採用伊甸基金會桃園庇護工場－伊甸烘焙咖啡屋烘焙產品，以具體行動支持身心障礙朋友自立生活，傳遞社會的愛與關懷。

未來本行將持續贊助各類體育賽事、培育具潛力的菁英選手，參與更多國際賽事，協助運動選手發光發熱，為臺灣運動發展盡一份力。

～本文由楊姍霈提供～



▲董事長(左)及總經理(右)射箭體驗



▲射箭體驗







## 彰銀發揮金融影響力 獲台灣永續行動獎肯定

秘書處

台灣永續能源研究基金會於7月21日舉行「2023亞太永續行動博覽會開幕式暨頒獎典禮」，本行發揮金融影響力，長期以具體行動關懷社會弱勢，踐行聯合國永續發展目標SDG10「消弭不平等」及SDG17「永續發展夥伴關係」，獲頒TSAA台灣永續行動獎，由陳副總經理斌代表受獎，肯定本行於SDGs實踐之推動成效。

本行以「SDG10彰化銀行幸福家庭公益」行動方案獲《銀獎》，方案核心以「人本」及「幸福家庭」為理念，關心弱勢族群困境與社會失衡問題，連續多年依不同族群特性與需求辦理公益系列活動，並與社福機構成為公益夥伴共同協作，將

資源更有效精準投注予需求對象，除「愛心年菜專案」及「奮發向上助學金專案」等，提供經濟援助，緩解弱勢族群、特殊境遇兒少或獨居長者面臨之經濟、教育機會及健康照護問題，更由凌董事長忠嫻及周總經理朝崇親身帶領企業志工走訪社區，以實體互動將溫暖真切的關懷帶入每位受助者的心中。本行亦結合金融專業職能，舉開金融知識教育宣導、推介安養照護信託及捐助微型保險，利用金融特有資源，進行金融知識普及與社會安全健康維護，減少社會資源分配落差，確保人人取得平等機會，實踐SDG10目標，成為串聯社會的一道溫暖力量。

此外，本行以「SDG17本行攜手分享愛無時差」行動方案獲《銅獎》，主要係利用台灣Pay行動支付作為媒介，積極探索創新運用方式，發展出多元模式異業結合，將公益關懷導入數位金融科技，自2018年起連續5年與多家公益團體合作，推出台灣PAY公益捐款活動，透過本行網路銀行、行動APP及全臺185家分行營業據點之台灣PAY QR CODE，使公益捐款不再受限於時間、地點或方式，並增加公益活動曝光管道與機會，降低投入社會參與的門檻與阻礙，同時減少公益團體募捐善款的人力支出及安全風險；於2023年近一步與販賣機廠商合作，結合行動支付、智能販賣機及公益活動，於販賣機中販售台東

偏鄉身心障礙原住民手作商品，藉由販賣機與行動支付之廣布及便利性，讓愛心分享無時差，並與不同領域群體建立多元夥伴關係，朝向SDG17目標協力促進永續良善循環及發揮社會影響力。

本行未來將持續推動及精進各項永續發展計畫，拓展本行「4C 永續願景」（科學減碳Carbon、責任投資Capital、盡職授信Credit及普惠金融Customer）內涵，同時貢獻聯合國17項永續發展目標（SDGs）落實達成，以促進金融發展、社會及環境間衡平之良性循環，與全球夥伴攜手打造永續未來。

～本文由王婷提供～

