

# 現實世界資產代幣化 (Real World Assets Tokenization)

綜合企劃處 經濟研究科

近年現實世界資產（Real World Assets，簡稱RWA）代幣化（Tokenization）的崛起正逐漸重塑金融市場，成為傳統金融與數位資產融合的催化劑。回溯RWA發展歷程，自2009年比特幣問世以來，虛擬貨幣市場迅速擴張，但比特幣等虛擬資產因價格波動劇烈而無法普遍作為支付工具。為解決虛擬貨幣波動性問題，2014年穩定幣（Stablecoin）應運而生，透過錨定美元或其他法幣，維持約1:1的兌換關係，提供虛擬貨幣交易中相對穩定的交易媒介，並開啟了RWA代幣化的序幕。

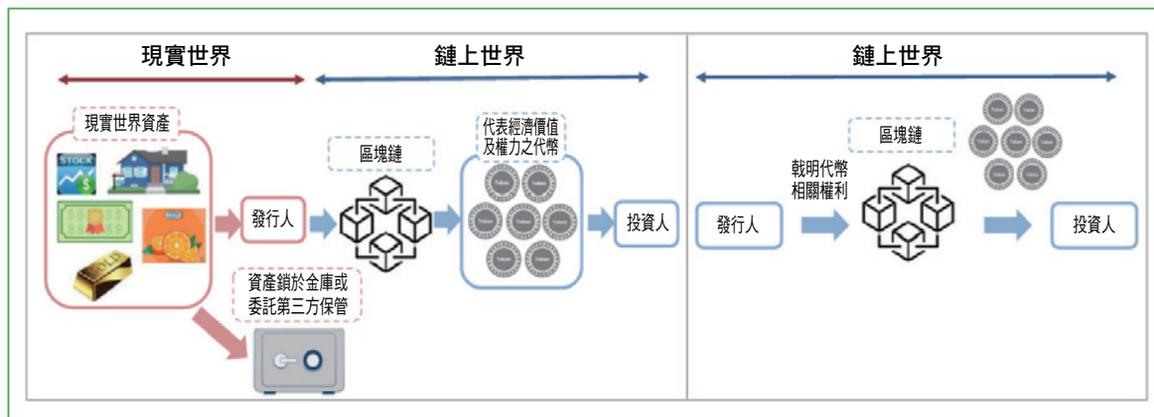
## 實體經濟與虛擬世界的橋樑－RWA代幣化

RWA代幣化是指將現實世界資產的所有權（例如傳統金融資產、房地產、藝術品、貴金屬等），通過區塊鏈技術進行代幣化處理，使這些資產能夠在區塊鏈上進

行交易、抵押或借貸，且交易過程中，無需傳統經紀商或中間機構的參與，得以實現實體經濟與虛擬市場的結合。RWA代幣化之發行模式主要分為兩種，包括鏈下現實資產代幣化，以及鏈上原生（native）資產代幣化：

- 一、鏈下現實資產代幣化：發行人將現實資產存放於金庫或委託第三方保管，並於區塊鏈上發行代幣，據以代表該現實資產之經濟價值及權利；而現實資產仍存在於鏈下世界。
- 二、鏈上原生資產代幣化：發行人直接於區塊鏈上發行代幣，並載明該代幣於現實世界之各項權利，因此，代幣本身即具有價值，無須其他鏈下資產支持，其中以金融資產（如股票、債券）較為常見。

圖1、鏈下現實資產與鏈上原生資產之代幣化流程



資料來源：OECD、中央銀行

## RWA代幣化應用百花齊放

RWA代幣化作為實體經濟與虛擬世界的橋樑，正吸引許多不同領域的業者嘗試開發應用，藉以突破過往的交易模式。綜觀RWA代幣化目前的發展及應用，大致可分為實體資產、金融資產與無形資產三類：

- 一、**實體資產**：黃金、藝術品、不動產等，如瑞士加密資產銀行Sygnum與藝術品投資管理公司Artemundi合作，將畢卡索畫作於其交易平台SygnEx以代幣發行。美國之RealT對房地產所有權於區塊鏈上進行代幣化，供投資人購買；代幣持有者則可依持有比例獲得租金收益，並對財產決策進行投票。
- 二、**金融資產**：存款、債券、證券等，如花旗集團（Citigroup）於2023年9月宣布推出存款代幣服務（Citi Token Services），聚焦於現金管理及貿易金融。在現金管理方面，可將客戶的存款轉換為可即時發送到世界各地的數位代幣；在貿易金

融方面，可提供買賣雙方數位化流程。例如目前航運業依賴銀行開立信用狀，惟此種貿易金融方式受限於紙本及人工作業，致交易需要數天時間；而在智能合約下，一旦達成事先安排的協議或條件，約定的收付款方式將自動被執行，從而提升交易速度。而國債類型的代幣化產品也是目前市場主力之一，貝萊德於2024年發行代幣化基金BUIDL，總資產100%投資於類美元現金資產（如現金、短期美國國債和其他由美國財政部擔保的證券），使得每個BUIDL代幣保持1美元的穩定價值，基金資產規模現約為28.8億美元，在代幣化債券市場的佔有率超過40%，持續保持領導地位。

- 三、**無形資產**：碳信用或碳權交易等無形資產，如Toucan協議係將企業持有之碳信用額度，移轉至Polygon區塊鏈上轉換為代幣，提供於虛擬市場進行交易。

圖2、貝萊德BUIDL基金資產規模及各區塊鏈平台占比



資料來源：RWA.xyz

## RWA代幣化成為當前熱門賽道的原因

隨著科技與創新持續推動金融產業向前發展，資產代幣化已成為不可逆轉的趨勢。全球金融巨頭如貝萊德、摩根大通、高盛與匯豐等大型機構紛紛進軍 RWA 賽道，使得RWA代幣化以空前速度蓬勃發展。Ripple 與波士頓顧問公司（BCG）於2025年4月發布報告指出，RWA代幣化市場規模預估將自2025年的0.6兆美元成長至2033年的18.9兆美元，年複合成長率（CAGR）高達53%。究竟RWA代幣化具備哪些特性，使原本與虛擬貨幣領域存有隔閡的傳統金融業者也紛紛投入？以下整理出RWA代幣化的四大關鍵特點：

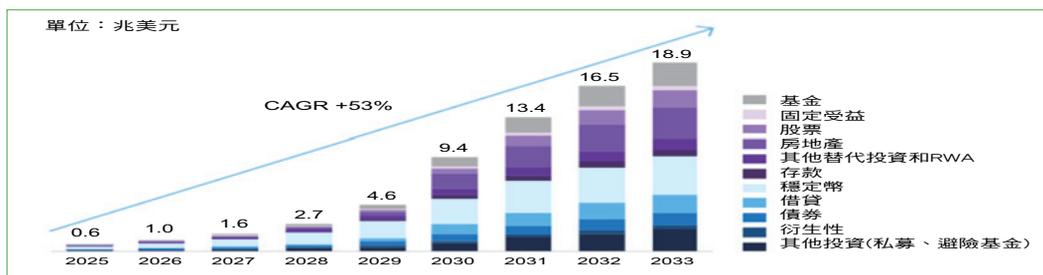
**一、降低投資門檻、提高資產流動性：** RWA 經代幣化後，可將高價值資產拆分為較小單位，使個人及中小型投資者也能參與過往需大筆資本才能進入的市場。例如，房地產投資項目可透過區塊鏈平台發行單位較小的代幣，使小額資金也能參與其中，不僅擴大投資參與面，更提升市場的流動性與效率。

**二、24/7全天候交易、即時清算：** 區塊鏈技術突破時間與地理的限制，實現24小時無間斷、跨時區、跨境的資產交易。透過智能合約，結算與清算流程可自動化進行，無需仰賴中介機構，即可實現資金與資產的同步結算，有效解決傳統金融體系中T+2或 T+3結算週期所造成的資金滯留問題，能進一步提高資本的使用效率。

**三、提高交易透明度與安全性：** RWA代幣化運作於區塊鏈上，所有交易紀錄皆具備公開透明、不可竄改的特性，使資產的流向可被有效追蹤。企業可追溯資金用途，執法機關亦能掌握被盜資產或非法金流的去向。此外，RWA提供傳統投資人對加密資產的信心補強，尤其在市場波動性方面，RWA的價格表現較穩定且可預測，讓投資人得以參與虛擬貨幣市場的潛力，同時分散風險。

**四、促進金融創新：** RWA代幣化推動區塊鏈技術於金融業的深度應用，催生出新型金融商品與服務，加速金融體系的創新與升級，為傳統產業帶來嶄新的營運模式與價值創造機會。

圖3、RWA代幣化市值規模（依資產別）



資料來源：Ripple、BCG

### RWA代幣化在台灣的發展

對於冀望成為亞洲資產管理中心的台灣而言，發展RWA代幣化將是一項關鍵戰略。根據中國信託於2025年發布的《臺灣高資產客群財富報告》指出，部分45歲以下的高資產客群已開始考慮將加密貨幣與RWA等新興數位資產納入投資組合，顯示年輕世代對虛擬資產的接受度與投資需求正逐步提升。目前，RWA代幣化在台灣尚處於起步階段。為推動該產業發展，中華民國虛擬通貨商業同業公會已於2024年6月13日正式成立。同日，金管會宣布成立「RWA代幣化小組」，由協力集保公司與六家金融機構（包含台新銀行、台北富邦銀行、中國信託銀行、國泰證券、國泰投信及元大金控）共同參與，並以債券與基金為首波代幣化標的，展開相關技術與監理規範的研究。此小組預計於2025年進行模擬測試，並在年底提出完整的可行性架構，最終目標是申請概念驗證（Proof of Concept, POC）業務試辦或進入創新實驗階段。

### 結語

隨著全球金融科技蓬勃發展，RWA的潛力正逐漸被世界各地認識與重視。除了台灣的政策支持與行動外，國際金融機構與投資人亦積極投入這一領域。RWA將區塊鏈技術與傳統金融資產結合，不僅提高資產的流動性與透明度，更有效降低交易成本，

讓資本市場變得更加開放與包容。從貿易融資、房地產到大宗商品，RWA的應用場景多元，為投資人創造前所未有的機會。儘管傳統金融業跨足RWA代幣化仍面臨技術、法規與監管等諸多挑戰，但金管會推動「RWA代幣化小組」的成立已為產業發展踏出關鍵的第一步。未來，RWA有望成為傳統金融與區塊鏈世界之間的橋樑，為金融體系帶來更多彈性與可能。然而，無論技術如何演進、趨勢如何變化，最核心的目標依舊是創造更優質的用戶體驗，並有效解決現行金融體系中的痛點，唯有如此，RWA代幣化才能真正贏得市場的認可與採用。

～本文由何思賢提供～

### 參考資料

1. 台灣證券交易所（2025.05），證券交易所參與資產代幣化之機會與發展
2. Ripple and Boston Consulting Group（2025.04），Approaching the Tokenization Tipping Point
3. VOCUS（2024.11），RWA是什麼？為何金融巨頭紛紛入場？而台灣有哪些RWA發展？
4. 馬克解讀金融科技（2024.10），深入解讀RWA熱潮！金管會重點研究的資產新趨勢
5. 中央銀行（2023.12），資產代幣化趨勢與未來貨幣體系發展願景：BIS的觀點

保險百寶箱～

# 淺談「小額終老保險」

## 以富邦人壽「金來寶小額終身壽險」為例

保險代理人處

依據聯合國世界衛生組織之定義，若一個國家65歲以上的人口占總人口比例達到 7%、14%及20%時，則可分別稱為高齡化社會、高齡社會及超高齡社會，依此定義，台灣目前的人口結構已進入高齡社會，預計到115年會邁入超高齡社會；因應我國高齡社會下高齡者基本保險保障需求，以及金管會多年來推動「普惠金融—樂齡扶弱」強化高齡者及弱勢者經濟安全保障等相關政策，「小額終老保險」逐漸受到關注，其「低門檻」、「低保費」與「保障終身」特性，提供中、高齡者基本保險保障。

本文將探討因應人口高齡化的趨勢下，政策性保單一小額終老保險的重要性、優缺點，期能讓大家對小額終老保險有更進一步之認識，為自己的老年生活提前規劃。

### 小額終老保險是什麼？

小額終老保險是因應我國人口老化與少子化趨勢，為普及高齡者基本保險保障而推動之保險商品，小額終老保險簡單來說就是基本壽險，提供身故或完全失能時

保障，台灣即將步入超高齡社會，平均餘命越來越高，然而許多年長者想要增加保障時，因年齡及體況等限制，往往被超高保費嚇得望之卻步或不被承保。因此，政府鼓勵保險業者推動小額終老保險，讓高齡長者也可以擁有基本保險保障。

### 小額終老投保規則修正歷程

金管會鼓勵保險業者辦理小額終老保險，於106年首次推出商品時，其保險規範限定一人只能買一張，且保險金額只有新臺幣（下同）30萬元，然而為了讓更多客戶可以享有保障，金管會數次放寬投保限制，目前小額終老保險的保險金額上限由原本的70萬元提高至90萬元，每人的有效契約件數也從3件增加為4件。

表一 因應人口高齡化趨勢，金管會針對小額終老保險規範修正內容一覽表

| 實施時間 | 106年 | 108年 | 110年 | 112年 |
|------|------|------|------|------|
| 保額限制 | 30萬元 | 50萬元 | 70萬元 | 90萬元 |
| 張數限制 | 1張   | 2張   | 3張   | 4張   |

資料來源：自行整理

## 小額終老保險投保條件？

小額終老保險具有低保額、低保費的特性，無投保身分之限制且承保門檻亦較一般壽險商品低，核保相對簡便，無論銀髮族、預算有限的人或具家庭責任之三明治族，皆能透過小額終老保險為自己或為家人建構基本壽險保障。

## 小額終老保險特色

### 特色1：最高承保年齡可到84歲

目前市售的一般壽險保單，投保年齡通常最高只到65歲，而小額終老保險則是到高齡84歲都可以投保。但須特別注意，投保年齡加繳費年期仍有不得超過90歲的規定，若想在84歲投保小額終老保單，繳費年期只能選擇6年繳，不能選擇10年繳、15年繳、20年繳。

### 特色2：通常不需要體檢

當客戶投保一般壽險時，若超過規定的投保年齡或健康告知有異常時，依保險

公司核保需求可能須辦理體檢以利後續的核保作業，若是發現有體況，則保費就會變貴，甚至可能被保險公司婉拒投保。小額終老保險在多數情況下是免體檢，但仍需要於要保文件上詳細填寫健康告知書並誠實告知，以利保險公司核保人員進行核保作業評估，特別提醒，因每家保險公司的投保規則不同，是否需要體檢，還是需依照各家保險公司的規定而定。

### 特色3：保費較一般終身壽險便宜

一般來說，高齡者因為死亡風險高，保費都會較貴，特別是投保一般終身壽險，可能面臨超高額保費，而小額終老保險係因政府政策推展，規定附加費用率不得超過總保險費之百分之十，因此保費比一般終身壽險來的便宜，有時可以便宜到3到4成，甚至便宜一半（保險費依不同年齡、保額及繳費年期而有不同）。

本行目前代理銷售二檔小額終老保險（詳表二），客戶可依自行的規劃與品牌偏好，選擇小額終老保險。

表二 本行代理銷售小額終老保險一覽表

| 保險公司  | 富邦人壽   |      |      |      | 臺銀人壽                              |       |       |       |
|-------|--|------|------|------|-----------------------------------|-------|-------|-------|
| 專案名稱  | 金來寶  |      |      |      | 金福氣                               |       |       |       |
| 保障年期  | 至被保險人保險年齡達一百一十歲之保單週年日                        |      |      |      |                                   |       |       |       |
| 繳費年期  | 06年  | 10年  | 15年  | 20年  | 06年                               | 10年   | 15年   | 20年   |
| 投保年齡  | 0-84   | 0-75 | 0-65 | 0-60 | 16-84                             | 16-75 | 16-68 | 16-63 |
| 投保金額  | 10萬元～90萬元                                    |      |      |      |                                   |       |       |       |
| 保費折扣  | 首期：匯款、自動轉帳 1% 折扣<br>續期：自動轉帳、自行繳費、富邦信用卡 1% 折扣 |      |      |      | 首期：匯款、自動轉帳 1% 折扣<br>續期：自動轉帳 1% 折扣 |       |       |       |
| 高保額折扣 | —  |      |      |      | 20萬元以上折扣 1%<br>(信用卡繳費無高保額折扣)      |       |       |       |
| 給付內容  | 身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金                  |      |      |      |                                   |       |       |       |
| 其它    | 提供海外急難救助服務                                   |      |      |      | —                                 |       |       |       |

資料來源：自行整理

※同一被保險人限於各保險公司投保四件小額終老保險且累計保額上限為新臺幣90萬元。（如已於四家同業投保或累計保額已達上限者，保險公司則不予承保。）

## 本次以富邦人壽「金來寶」專案為例介紹

40歲張小姐，投保「富邦人壽金來寶小額終身壽險」，保險金額90萬元，繳費15年期為例，年繳保險費為30,870元，折扣後首、續期實繳保險費為30,561元（享轉帳1%折扣），累積總繳保險費為458,415元，各年度之相關數值如表三：

假設1：若被保險人於第2年保單年度不幸身故，可領63,288元身故保險金。

假設2：若被保險人於第4年保單年度後不幸身故，可領900,000元身故保險金。

假設3：若被保險人於保險年齡達110歲仍生存，還可領取900,000元之祝壽保險金。

表三

40歲張小姐，投保「富邦人壽金來寶小額終身壽險」，保險金額90萬元，繳費15年期為例

單位：新臺幣 / 元

| 年度 | 保險年齡 | 年度實繳保險費 | 累積實繳保險費 | 年度末身故（完全失能）保險金 | 年度末解約金  |
|----|------|---------|---------|----------------|---------|
| 1  | 40   | 30,561  | 30,561  | 31,644         | 4,860   |
| 2  | 41   | 30,561  | 61,122  | 63,288         | 28,980  |
| 3  | 42   | 30,561  | 91,683  | 94,923         | 55,170  |
| 4  | 43   | 30,561  | 122,244 | 900,000        | 82,440  |
| 5  | 44   | 30,561  | 152,805 | 900,000        | 110,070 |
| 6  | 45   | 30,561  | 183,366 | 900,000        | 140,580 |
| 7  | 46   | 30,561  | 213,927 | 900,000        | 174,780 |
| 8  | 47   | 30,561  | 244,488 | 900,000        | 204,750 |
| 9  | 48   | 30,561  | 275,049 | 900,000        | 235,350 |
| 10 | 49   | 30,561  | 305,610 | 900,000        | 296,010 |
| 11 | 50   | 30,561  | 336,171 | 900,000        | 331,290 |
| 12 | 51   | 30,561  | 366,732 | 900,000        | 367,290 |
| 13 | 52   | 30,561  | 397,293 | 900,000        | 404,010 |
| 14 | 53   | 30,561  | 427,854 | 900,000        | 441,450 |
| 15 | 54   | 30,561  | 458,415 | 900,000        | 479,700 |
| 20 | 59   | -       | 458,415 | 900,000        | 524,430 |
| 30 | 69   | -       | 458,415 | 900,000        | 620,280 |
| 40 | 79   | -       | 458,415 | 900,000        | 715,410 |
| 50 | 89   | -       | 458,415 | 900,000        | 797,130 |
| 60 | 99   | -       | 458,415 | 900,000        | 852,660 |
| 70 | 109  | -       | 458,415 | 900,000        | 0       |

資料來源：富邦人壽「金來寶」專案建議書

## 富邦人壽「金來寶」專案給付內容：

### 一、身故保險金或喪葬費用保險金 / 完全失能保險金

被保險人於本契約有效且於第一至第三保單年度內身故或致成條款所列完全失能程度之一者，保險公司按已繳保險費總和之1.025倍給付後，本契約效力即行終止。

被保險人於本契約有效且於第四保單年度（含）以後身故或致成條款所列完全失能程度之一者，保險公司按保險金額給付後，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

### 二、祝壽保險金

被保險人於本契約有效期間內且在保險年齡屆滿110歲仍生存者，保險公司按保險金額給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

#### 特別提醒：

1. 被保險人如發生身故或完全失能時，於第一保單年度～第三保單年度，保險公司給付金額為已繳保費總和的1.025倍，第四年保單年度起，依保險金額給付身故保險金。

2. 小額終老保險對於高齡族群來說，具有免體檢及核保相對簡單之優勢，可彌補無法投保同類型壽險商品的缺點，惟最高保額只有90萬元，對多數人來說可能略有不足，可先審視自身保障情況，若想再增加保險規劃可洽詢本行財富管理顧問，可就自身保障做合適規劃與建議。

## 結語

隨著社會趨勢變遷，對「有尊嚴老去」的需求日益提升，小額終老保險將扮演愈來愈關鍵的角色，小額終老保險不只是保險，更是一種對自己人生的尊重與對親人的體貼。小額終老保險雖然看似微不足道，但其背後承載的是一種對人生終點的溫柔安排。它提供的是一種保障，也是一份對家人的體貼與對自身人生價值的尊重。對於財務資源有限的高齡族群或無人照料的單身者來說，小額終老保險不僅是「最後一張保單」，更可能是最重要的一張。

～本文由藍永芳提供～

## 參考資料

1. 金融監督管理委員會保險局官網
2. 保險感（INS.FEEL）官網
3. 鄭筑云，2018，我國保險業經營小額終老保險之探討，淡江大學保險學系保險經營碩士在職專班
4. 周琇慧，2017，臺灣小額終老保險之研究，淡江大學保險學系保險經營碩士在職專班

數位金融學院~

# 現今時代下的詐騙新手法與防護對策

數位金融處

## 一、前言

隨著人工智慧（AI）技術快速發展，詐騙手法也從傳統的話術詐騙進化為高度智慧化、精準化的攻擊行為，從模仿親友聲音的Deepfake語音，到偽造高層主管或公司客戶的電子郵件或訊息，詐騙者利用AI打造出難以察覺的假象，讓人防不勝防。

## 二、AI如何成為詐騙幫兇？

AI技術在語音合成、影像生成、資料分析方面的進步，為詐騙集團提供了強大的「武器」：

- **Deepfake詐騙**：模擬聲音或臉部，假冒親友或主管進行金錢詐騙。
- **社交工程加強版**：AI分析目標個人資料、社群動態，自動生成詐騙劇本。

- **聊天機器人詐騙**：長時間互動降低戒心，用於網戀或假客服場景。

這些新型詐騙手法不僅更難察覺，也能透過AI自動化大量操作，提高詐騙成功率，若接獲任何可疑來電或遭遇異常金融操作，請即撥打165反詐騙專線，或前往就近派出所諮詢，才能及早發現、即時防範，詐騙無所不在，唯有全民提高警覺，方能守住自身財富安全。

## 三、常見詐騙手法與統計分析（台灣2025年內政部警政署資料）

根據統計，2025年1月到5月，全台詐騙案通報數量突破7萬件，總損失金額超過新台幣391億元。其中，超過七成案件透過數位通訊方式（Line、Facebook、簡訊、網頁）進行，以下分別為前五大詐騙類型：

| 排名 | 詐騙類型             | 常見情境與特徵                            |
|----|------------------|------------------------------------|
| 一  | 假投資詐騙            | 利用社群、通訊軟體冒充股市名人，誘導加入假投資平台。         |
| 二  | 網路購物詐騙           | 冒充網站或退款程序進行帳戶盜取。                   |
| 三  | 假檢警 / 簡訊詐騙       | 假警察、公務員通知為常見手法，利用官方話術騙取ATM操作、提供帳戶。 |
| 四  | 假交友（投資詐財、徵婚詐財）詐騙 | 高財損，與投資詐騙呈重疊趨勢                     |
| 五  | 假中獎通知詐騙          | 常透過「中獎通知」誑騙手續費                     |

## 四、以下介紹六個主要的詐騙手法以及話術解析：

### (一) 假投資詐騙



資料來源：內政部警政署165打詐儀錄板

#### ★防詐小撇步

1. 投資，請循合法管道，例如銀行或券商，才有保障。
2. 聽到穩賺不賠、到府收款，一定是詐騙。
3. 有投資相關文件疑慮，請洽金融監督管理委員會查證。
4. 有任何詐騙疑慮，請撥打165諮詢。

#### ★詐騙話術解析

1. 失聯許久的假友人突然重新聯繫，鼓吹投資。
2. 引導加入假投資公司的LINE等通訊軟體對話群組。
3. 誘騙面交資金，營造小額獲利假象。
4. 慫恿動用巨額資金或不動產抵押，加碼投資。

### (二) 網路購物詐騙



資料來源：內政部警政署165打詐儀錄板

#### ★防詐小撇步

1. 網路交易，請循合法第三方平臺，才有保證。
2. 網路交易，應貨到付款。

#### ★詐騙話術解析

1. 假賣家在LINE群組張貼出售熱門演唱會門票廣告。
2. 假賣家扮演黃牛，謊稱加點價出售。
3. 假賣家要求匯款至人頭戶。
4. 假賣家收款後，拒絕出貨、封鎖聯繫。

### (三) 假檢警詐騙



資料來源：內政部警政署165打詐儀錄板

★防詐小撇步

1. 應注意，現在假檢警會用視訊方式做筆錄，還會佈置和警察機關相似的背景。
2. 警察、檢察官，不會以LINE查案、問筆錄。
3. 聽見監管財產、面交，就是詐騙。
4. 接獲可疑電話，先掛斷，再撥打165詢問。

★詐騙話術解析

1. 假公務機關人員聯繫稱證件遭冒用、幫忙報警，並轉介加入假警察、假檢察官的LINE帳號。
2. 假警察營造派出所辦公氣氛，告知涉及詐欺、吸金案件，要求調查個資、名下資產，並警告「偵查不公開」。
3. 假警察要轉介假檢察官，要求提領名下資產再面交假書記官。

(四) 假交友(投資詐騙) 詐騙



資料來源：內政部警政署165打詐儀錶板

★防詐小撇步

1. 投資，請循合法管道，才有保障。
2. 網路交友，見都沒有見過，卻談及金錢、投資，一定是詐騙。

3. 投資，應量力而為，不要使用借貸或抵押房產等高槓桿方式。
4. 有任何疑慮，請撥打165查證。

★詐騙話術解析

1. 「誤發LINE訊息」開啟朋友對話。
2. 藉機轉移話題，並聚焦投資。
3. 推薦假虛擬貨幣APP及假黃金交易平台，再以小額獲利，增加信任感。
4. 虛設出金門檻，巧立名目收取各種費用後，結束朋友關係。

(五) 假中獎通知詐騙



資料來源：內政部警政署165打詐儀錶板

★防詐小撇步

1. 莫名其妙的免費抽獎，又涉及手續費或要求轉帳，一定是詐騙。
2. 不要輕信中獎通知或客服指示匯款。

★詐騙話術解析

1. 利用社群媒體發布假的免費抽獎活動，引誘填寫資料。
2. 假客服假稱中獎，但獎金「交易失敗」，需要繳交「手續費」，並保證退回獎金及匯款。
3. 多次要求匯款，解鎖獎金。

## (六) 釣魚簡訊 (惡意連結) 詐騙



資料來源：內政部警政署165打詐儀錶板

### ★防詐小撇步

1. 監理機構絕不會以電郵或不明網址傳送罰單。
2. 收到疑似監理機構催繳電郵，不要理會，並直接向監理機構查證。
3. 不要點擊不明連結、不要輸入個人或信用卡資訊。

### ★詐騙話術解析

1. 傳送看似緊急的假監理站罰單 email，誘使點擊假繳費網址。
2. 假繳費網站誘導輸入信用卡資料，實則完成信用卡盜刷。

## 五、民眾如何自保？

- 接獲金錢請求，務必透過原號碼或視訊查證身份。
- 任何投資保證獲利、限時優惠，都是高風險訊號。
- 勿輕易提供金融帳戶、OTP驗證碼、提款卡資訊。
- 啟用手機推播與簡訊通知，掌握即時異動。

## 六、政府與跨業聯防現況

台灣政府也推動「打詐國家隊」計畫，包括：

- 行政院跨部會行動綱領：整合警政署、金管會、NCC、教育部等資源，推動「堵訊息源」、「凍金流」、「斷帳戶」三大策略。
- 與電信業合作：攔阻詐騙簡訊、封鎖詐騙網站；推出「防詐App」。
- 與社群平台合作：下架詐騙廣告、限制高風險帳號投放。

## 七、銀行在防詐中的關鍵角色

隨著詐騙手法演變，銀行成為守護民眾資產安全的重要堡壘，金融機構不只是被動攔截可疑交易，更逐步轉型為主動偵測與預防的科技防線。

### 1. AI異常交易分析系統：

銀行運用機器學習模型，學習每位客戶的「交易行為輪廓」，如常用時間、地點、金額範圍等，當出現非典型交易（如突增大額匯款、異地登入），系統即自動產出可疑名單，進行後續帳戶管控。

### 2. 實體臨櫃與ATM防詐詢問程序：

目前多數銀行在ATM操作介面增加防詐提醒，並在臨櫃交易流程中新增「高風險提問」機制，如詢問資金用途、是否經由通訊軟體聯絡等，以便即時識破詐騙。

### 3. 資料共享與警示帳戶系統：

銀行透過「防詐通報聯防平台」與警政單位合作，可即時查核對方帳號是否為黑名單、通報帳戶，並配合警政署165系統進行後續資金凍結與追查。

## 八、金融業未來可精進的AI防詐措施

在AI與詐騙對抗的技術競賽中，銀行仍有多項值得深耕的方向：

### 1. 全面導入「語音風險辨識」技術：

未來銀行電話客服與語音交易平台可導入語音辨識AI模型，用於判別可疑語調（如明顯背稿、非母語者語速異常）與行為模式異常。

### 2. 建置跨銀行AI風險聯防機制：

目前各家銀行的防詐模型大多獨立運作，未來可透過共享平台進行異常交易黑名單與風險模型交流，提升聯合偵測準確度。

### 3. 強化人機協作風控流程：

AI可做初步風險預警，但關鍵交易應引入「智慧客服 + 人工判斷」雙層機制，提升辨識靈活度，並減少誤攔、誤判的情形。

### 4. 開放式教育API共享：

未來銀行可將部分詐騙警示模組（如詐騙案例推播）開放給通訊軟體、電商平台整合使用，讓更多民眾在非金融場景也能即時收到風險提醒。

## 九、結語

隨著AI普及，詐騙模式與規模正悄然的改變，而在這場數位防詐戰役中，銀行不再只是資金通路，而是扮演風險守門員與資訊守護者的雙重角色。未來，唯有銀行、政府與科技業者齊心聯防，善用AI、建立預警系統，透過公私協力完善金融防詐網，減少民眾財產損失，持續積極落實防制金融犯罪的相關作為，才能真正打造「科技防詐」的新時代。

～本文由蘇園婷提供～

### 資料參考 |

內政部警政署165打詐儀錶板、內政部全球資訊網、法務部官方網站、金融監督管理委員會、三立新聞網



# 工作環境對健康的影響 防範夏季熱危害

人力資源處 職安科

## 前言

隨著全球氣候變遷日益嚴峻，臺灣夏季高溫屢創新高，炎炎酷暑已成為每年不可忽視的挑戰。雖然銀行業員工多處於室內辦公環境，但若空調運作不穩定、通風不良，仍可能影響身體舒適度或健康；外出拜訪客戶、執行戶外業務時，面臨之熱危害風險也不容小覷。

因銀行業為政府公告之「指定能源用戶」，在守護員工健康與工作環境安全的同時，我們也肩負著節能減碳、愛護地球的責任。因此，空調系統不宜設定過低溫度，在緩解高溫帶來的不適的情形下，亦須符合永續發展與環保要求。

本文將結合熱危害防範與節能相關法規，提醒大家在炎熱夏季，如何兼顧健康安全與能源管理，讓我們一起打造舒適、安心、永續的工作環境。

## 熱危害發生原因

夏季高溫來臨，若辦公環境缺乏適當管理，容易造成員工不適，甚至影響健康與工作效率。以下為常見的熱危害發生原因：

### 一、空調設備不穩定：

夏季高溫時期，用電需求大增，若空調設備因故障、跳電、或冷氣分布不均等，易造成局部區域悶熱、空氣不流通，影響員工舒適度及健康。

### 二、室內通風不良與熱源累積：

辦公室中的電腦、印表機、照明、電子設備等，長時間運作會不斷產生熱能。若通風不良，熱氣無法有效排出，可能導致室內溫度上升，增加悶熱感。

### 二、外勤或短暫戶外作業：

部分員工因業務需求，需外出訪視客戶或設備維護等，短時間暴露在高溫下，若未採取防暑措施，容易出現中暑、脫水等熱危害症狀。

## 熱危害造成的影響

高溫環境不僅對員工身體健康造成影響，也可能降低工作效率、增加作業疏失或設備故障風險，影響包括：

- 一、**熱衰竭、中暑**：出現頭痛、疲倦、無力、躁動不安、定向力變差、噁心、嘔吐、蒼白、肌肉痙攣等現象。
- 二、**免疫力下降**：若頻繁進出冷氣房與高溫戶外，溫差變化容易造成頭痛、呼吸系統不適或免疫力下降，進而增加感冒或其他疾病的風險。
- 三、**工作效率下降**：悶熱的環境容易引發疲倦、注意力不集中，影響判斷力及反應速度，導致作業疏忽或服務品質下降，影響整體工作表現。
- 四、**設備異常風險**：辦公場所內的電腦、影印機等電子設備長時間運作，若環

境溫度過高，容易造成設備過熱、運作不穩，進而影響正常營運，甚至增加維修成本。

## 打造健康舒適工作環境

為兼顧員工健康、工作舒適度及能源管理，辦公室冷氣設定溫度不宜低於「26°C」。這不僅符合政府公告之節能規定，有助於減少能源消耗、落實減碳行動，同時也能營造大多數人感到舒適的室內環境。

根據相關研究指出，室內溫度若設定過低，容易導致血液循環不良、頭暈、呼吸道不適，甚至因冷氣過度運轉，增加設備負擔與能源消耗。因此，建議配合下列措施，進一步提升冷房效率與整體舒適度：

| 環境改善措施  | 人員配合事項   |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>一、定期檢查空調主機與室內機運作情形，並清潔冷氣濾網、風口，確保出風順暢，避免影響冷房效果。</li> <li>二、針對老舊或高耗能的空調設備，建議評估汰換為高效率、節能型設備，以減少能源浪費。</li> <li>三、妥善使用循環扇或空氣對流設備，促進室內冷氣均勻分布，避免局部溫差過大。</li> <li>四、適度拉下窗簾或百葉窗，減少陽光直射室內，可降低室內熱能累積，提升冷房效果。</li> <li>五、避免頻繁開關門窗，以減少冷氣流失，避免能源浪費。</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>一、建議穿著短袖服裝，有助減輕悶熱不適感。</li> <li>二、盡量避免於上午 10 點至下午 2 點或天氣炎熱的時間外出。如果無法避免，應加強防曬、防暑措施，減少高溫曝曬，降低中暑風險。</li> <li>三、適時補充水分，不可等到口渴才喝水，保持身體水分有助於調節體溫、減少高溫環境對身體的不良影響。</li> <li>四、避免補充含酒精及大量糖分的飲料，以免身體流失更多水分。</li> </ol> |

## 我國法令規範

為促進節能減碳、改善用電效率，經濟部依據「能源管理法」第8條第2項，訂有「指定能源用戶應遵行之節約能源規定」，適用於金融、商業、百貨、飯店、醫療機構等多類型營業場所，依法應配合下列規定：

- 一、本規定所指能源用戶範圍如下：
  - (一) **觀光旅館**：指經營國際觀光旅館或一般觀光旅館，對旅客提供住宿及相關服務之業者。
  - (二) **百貨公司**：指在同一場所從事多種商品分部門零售之百貨公司業者。

- (三) **零售式量販店**：指在同一場所從事多種商品量販零售之業者。
- (四) **超級市場**：指從事提供家庭日常用品、食品分部門零售，及生鮮與組合料理食品為主之業者。
- (五) **便利商店**：指提供便利性商品，如速食品、飲料、日常用品或其他相關服務性商品等，為滿足顧客即刻所需之業者。
- (六) **化粧品零售店**：指從事清潔用、保養用、彩粧用化粧品、香水或其他相關商品經營零售之業者。
- (七) **電器零售店**：指提供各種電器用品及器材零售之業者，並包括電子設備、照明設備、電力設備、家電用品、器材或其他相關商品之零售通路。
- (八) **銀行**：依銀行法之規定，經營銀行業務之機構。
- (九) **證券商**：依證券交易法之規定，經營證券業務之機構。
- (十) **郵局**：依郵政法之規定，經營遞送郵件、集郵及其相關商品等業務之機構。
- (十一) **大眾運輸場站及轉運站**：依發展大眾運輸條例，具有固定路（航）線、固定班（航）次、固定場站及固定費率，提供旅客運送服務之公共運輸場站及轉運站。
- (十二) **餐館**：指從事中西各式餐食供應，並提供得於點餐後在現場立即食用、餐食外帶或外送之業者。
- (十三) **服飾品零售店**：指從事男用、女用、兒童或嬰兒用等各種服飾品零售之業者。
- (十四) **美容美髮店**：指從事化粧、臉部美容、美指、剪髮、理髮、燙髮或美髮造型設計之業者。
- (十五) **書籍文具零售店**：指從事書籍或文具等零售之業者。
- (十六) **眼鏡零售店**：指從事非處方用眼鏡及其零件等零售之業者。
- (十七) **鞋類零售店**：指從事皮革、橡膠、塑膠或其他材料製成之鞋類及其配件零售之業者。
- (十八) **鐘錶零售店**：指從事鐘錶及其零件等零售之業者。
- (十九) **一般旅館**：指觀光旅館業以外，對旅客提供住宿、休息及其他經中央主管機關核定相關業務之業者。
- (二十) **汽、機車零件配備零售店**：指從事汽、機車零件、配備或用品零售之業者。

二、能源用戶使用能源設備時，應符合下列規定：

- (一) **冷氣不外洩**：指使用空調設備供應冷氣，須設置防止室內冷氣外洩或室外熱氣滲入之設施，如手動門、自動門（機械或電動）、旋轉門或空氣簾、窗戶等，達成減少室內冷氣或室外熱氣，經由所使用之建築鄰接外氣之立面開口部洩漏或滲入。
- (二) **禁用鹵素燈泡及白熾燈泡**：指不得使用鹵素燈泡及額定消耗功率在二十五瓦特以上之白熾燈泡做為一般照明用途。

(三) 室內冷氣溫度限值：指供公眾出入之營業場所，室內冷氣溫度平均值不得低於攝氏二十六度。但有下列情形之一者，不在此限：

1. 室外溫度低於攝氏二十六度。
2. 室外相對濕度高於百分之八十五。
3. 餐館，或其他能源用戶附設之餐廳或美食街，於七時至九時、十一時至十四時及十八時至二十一時之時段。
4. 能源用戶提供運動、健身、舞蹈、表演或沐浴之活動場所，於該場所從事該等活動期間。
5. 觀光旅館或一般旅館之客房於旅客入住期間。

依據「能源管理法」第23條規定，能源用戶違反中央主管機關依第八條所定關於能源使用及效率之規定者，主管機關應限期命其改善或更新設備；屆期不改善或更新設備者，處新臺幣二萬元以上十萬元以下罰鍰，並再限期辦理；屆期仍不改善者，按次加倍處罰。

## 結語

面對氣候變遷帶來的極端高溫挑戰，我們可以從日常小細節做起，不僅提高對夏季熱危害的警覺，適時防範身體不適，也一起落實節能措施，響應政府推動的能源管理政策。透過合理設定冷氣溫度、善用環境改善措施，以及同仁間的相互提醒與配合，共同打造舒適、健康又安全的工作環境，提升團隊工作效率，更為減碳愛地球盡一份責任。

～本文由林佳瑩提供～

## 參考資料

1. 熱衰竭與中暑，衛生福利部中央健康保險署網站。
2. 夏天高溫氣候 熟記「三要訣」遠離熱傷害，衛生福利部中央健康保險署網站。
3. 能源管理法，民國105年11月30日。
4. 指定能源用戶應遵行之節約能源規定，民國105年11月16日。