



本期主題

- ▶ [評議中心宣導影音，歡迎多加利用](#)
- ▶ [保單借款金額不如預期，可以申請評議嗎？](#)
- ▶ [我覺得保單宣告利率的調降幅度不合理，可以申請評議嗎？](#)

最新消息

自110/5/17起暫停臨櫃諮詢服務，直至雙北市解除第三級警戒

本中心自110/5/17起暫停臨櫃諮詢服務，直至雙北市解除第三級防疫警戒。民眾若有諮詢需求，請多利用1998金融服務專線。

金融消費相關訊息

▶ 金管會呼籲投資人小心釣魚簡訊，千萬別上鉤 (金管會新聞稿，2021/05/04)

邇來發現有詐騙集團利用釣魚簡訊，誘導民眾點選連結至假冒之證券商頁面登入帳號密碼，意圖盜取投資人交易帳號密碼等敏感性資料情事，金融監督管理委員會(下稱金管會)提醒投資人提高警覺，切勿點選來路不明的簡訊及連結，以維自身權益。...[詳細內容](#)

▶ 金管會開放證券商得以定期定額方式受託買賣外國有價證券 (金管會新聞稿，2021/05/04)

為提供投資人多元且便利之交易方式，滿足投資人多元金融商品選擇及小額投資人全球資產布局之需求，金管會於110年5月4日核備中華民國證券商業同業公會「受託買賣外國有價證券管理辦法」相關修正規定，開放證券商得接受委託人以「定期定額」方式委託買賣外國有價證券。...[詳細內容](#)

▶ 金管會提醒辛勞的母親應定期檢視保險保障是否足夠 (金管會新聞稿，2021/05/06)

5月9日是一年一度的母親節，金融監督管理委員會(下稱「金管會」)提醒各位辛勞的母親在忙碌於家庭及職場之餘，別忘了定期檢視自身保險保障缺口，除了從一般的人壽、傷害、健康或年金保險中獲得所需的保障外，亦可適時投保專為女性設計之婦女保險，給自己更完善的照顧。...[詳細內容](#)

▶ 20多家金融機構專案檢查 鎖定銀髮族不當銷售 (中央通訊社，2021/05/10)

嚴防金融業對銀髮族不當銷售，金管會主委黃天牧今天表示，檢查局5月起會針對25多家金融機構啟動專案檢查，銀行、證券與保險三業都在名單內。黃天牧今天赴立法院財政委員會進行專案報告，民進黨立委吳秉叡質詢時詢及金融業對銀髮族不當銷售，金管會是否有相應的強化監理措施。...[詳細內容](#)

▶ 如有委託專人管理運用資產進行投資之需求，應洽合法業者辦理 (金管會新聞稿，2021/05/13)

近期金管會接獲民眾檢舉反映坊間有主打「股票代操高額獲利」之不明廣告，金管會提醒，為保障自身權益，民眾如有委託專家代客操作進行投資管理之需求，應委託依法得經營全權委託投資業務之業者辦理，以避免糾紛。...[詳細內容](#)

▶ 「保障型保險商品平台」預定於110年7月1日上線，增加民眾投保保障型保險商品之管道 (金管會新聞稿，2021/05/18)

為提供民眾簡易、實惠之保險商品，增進民眾基本保險保障，金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已請臺灣集中保管結算所股份有限公司規劃結合保障、退休投資與促進公益之「退休準備平台」，並由基富通證券股份有限公司於該平台中建置「保障型保險商品平台」，預定於110年7月1日上線，增加民眾投保保障型保險商品之管道。...[詳細內容](#)

▶ 疫情期間實施網路銀行(含行動銀行)及實體ATM跨行轉帳免收或減收手續費措施 (金管會新聞稿，2021/05/20)

考量目前疫情，為加強全民共同防疫，降低外出或臨櫃交易需求，金管會參考立法院財政委員會委員建議，於今日邀請中央銀行、財金公司及全體本國銀行召開線上會議，共同研商疫情期間減免或調降網路銀行(含行動銀行)及實體ATM轉帳手續費之可行性，以鼓勵民眾儘量運用線上金融服務。...[詳細內容](#)

教育宣導

評議中心宣導影音

評議中心官網設有「宣導影音」專區，內容包含微學習課程、宣導短片、微電影、媒體及廣播等影音宣導資訊，讓您可不受疫情影響隨時觀看，汲取金融消費相關知識。還有，在家學習的年輕學子們，停課不停學，歡迎多加利用評議中心宣導影音資源。

[請點此前往宣導影音專區](#)

評議案例分享

保單借款金額不如預期，可以申請評議嗎？

申請人的主張...

老張向A保險公司辦理保單借款新臺幣300萬元，可是A保險公司只核給180萬元，差了120萬元。老張認為A保險公司設限太多，而且房屋鑑價的數額低於其他保險公司，貸放成數也比較低，因此提起評議申請，請求A保險公司應補足貸款金額120萬元。... [詳細內容](#)

我覺得保單宣告利率的調降幅度不合理，可以申請評議嗎？

申請人的主張...

小華向A保險公司投保利率變動型終身壽險，投保時保單的宣告利率是2.94%，可是之後A保險公司卻把宣告利率調降到2.13%。小華詢問A保險公司調降的理由跟依據，但是A保險公司的回覆並不合理，因此小華提起評議申請，請求A保險公司的宣告利率調降幅度應該要合理並保障消費者權益。... [詳細內容](#)



財團法人金融消費評議中心 | 取消訂閱電子報 |