

NEWS RELEASE

發稿日期：109 年 1 月 16 日

金鼠年把握開春理財 匯聚家庭財富同享豐盛幸福

2020 喜迎金鼠年，鼠年為十二生肖之首，也是掌握未來 12 年大運的開端，代表只要在今年作對了努力及規劃，將有助於未來 12 年的運勢開展。因此，把握鼠年開春之際，提前將年終獎金及孩子們的紅包錢作好妥善規劃，為您的金鼠年開啟邁向富裕人生之路，達成未來財富豐收目標。

➤ 紅包理財成趨勢 理財觀念從小培養

愈來愈多父母認同理財觀念要從小培養，除了教育正確的理財觀念外，還會儘早幫小孩在銀行開立其專屬帳戶，每年固定將小孩過年的紅包錢，或是日常所獲得的零用錢及獎學金等存入，搭配定期定額持續扣款，透過時間複利的效果創造更高的報酬，以作為未來子女的教育基金。

➤ 年終獎金聰明運用 理財目標提前達成

年終獎金除了過年用來發放紅包、預留必要支出費用(例如:稅款、保險費等)，及優先償還利率較高的貸款外，多數人對於剩餘年終獎金的運用就是存起來而已。但在現今微利時代下，單純儲蓄所賺取的利息可能連通膨都很難打敗，因此應該尋求報酬較高但仍相對穩健的投資產品，讓財富發揮更大效用，始能提前達成理財目標。

➤ 「個人理財」延伸至「家庭理財」 打造全家人共同目標

近年來，國人對理財規劃愈趨重視，另隨著高齡化及少子化世代的來臨，民眾對財富增值、退休金規劃及財產傳承的需求也大大提升，理財規劃也逐漸從傳統的「個人理財」延伸至整合性的「家庭理財」。元大銀行建議透過將家庭資產集中於主要往來銀行，由共同的專屬理專服務，除了能更瞭解整體家庭的財務狀況外，也更能全面性的評估家庭資產配置並減低投資風險，並針對每個家庭不同階段或需求的理財目標，給予最適當的投資建議及規劃。

NEWS RELEASE

目前國內僅有少數銀行推出「家庭會員」制度，元大銀行家庭會員自 2019 年年初推出至今邁入第 2 年，除了提供家庭專屬理專服務外，另針對家庭會員中往來資產未達門檻的家庭成員，也可享有等同主戶一樣的會員權益。即日起至 2020 年 3 月底，元大銀行推出家庭會員迎賓禮活動，只要於活動期間全新加入且成為元大銀行家庭會員，每戶皆能獲得限量迎賓禮「旅行過夜包」乙份；另外家庭會員於 2020 年 12 月底前，整戶家庭會員達指定條件，還有機會獲得「VIP 健檢服務」、「信用卡刷卡金」或「財管富聚點數」三選一等專屬權益好禮。

此外，為了鼓勵既有客戶邀請尚未與元大銀行往來的家人一同加入家庭會員，作好整體家庭理財規劃，元大銀行於 2020 年 1 月~6 月期間推出“好想薦您”活動，只要符合推薦資格之客戶，推薦全新客戶成為財管會員(往來總資產 \geq NT30 萬元)並達指定條件，推薦人與被推薦客戶合計最高可獲得富聚點 8,500 點。(詳洽元大銀行全台各分行)