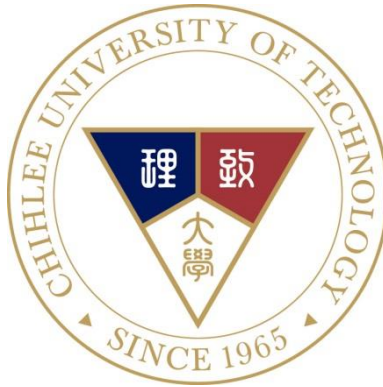


致理科技大學財務金融系

財金實務專題



投資翻倍賺百萬，騙到脫褲要割腕

指導教授：郎一全

學生：鍾言治、呂嘉文

王俐彤、邵郁雯

中華民國 110 年 11 月

目錄

第壹章	緒論.....	3
第一節	研究背景.....	3
第二節	研究動機及目的.....	4
第貳章	文獻探討.....	5
第一節	風險管理.....	5
第二節	投資型保單之定義.....	6
第三節	投資型保單之興起.....	6
第四節	投資型保單之 SWOT 分析.....	7
第參章	微電影架構.....	8
第一節	微電影.....	8
第二節	微電影製作流程.....	9
第三節	甘特圖.....	10
第肆章	電影內容.....	11
第一節	大綱.....	11
第二節	劇情內容.....	12
第三節	影片觀看次數及回饋.....	17
第伍章	結論.....	18
參考文獻.....		19

題目：投資翻倍賺百萬，騙到脫褲要割腕

學校及科系：致理科技大學 財務金融系

學生：呂嘉文 鍾言治 邵郁雯 王俐玟

摘要

近年來犯罪手法推陳出新，歹徒除利用傳統手法不法獲利，也常冒充保險公司人員以快速獲利及獲利翻倍為由，讓保險消費者產生興趣，進而信以為真，降低防範心理。接著聽取各種指令，誘騙保險消費者按照操作至銀行進行匯款動作，匯入資金至詐騙帳戶。或者謊稱保險公司正與外資公司合作，需要在ATM機英文介面下進行操作，誘導保險消費者輸入發送的驗證碼（實為轉帳金額），轉走其帳戶資金。

關鍵字：保單事項、防範對策、犯罪、保險詐騙

第壹章、緒論

第一節 研究背景

本研究主要以詐騙投資為主，台灣詐騙案層出不窮，近期壽險業大牌驚傳被詐騙集團利用！最新保險業詐騙手法出爐，詐騙集團利用知名壽險業品牌，致電被害人，偽裝金融保險業的KYC流程，偽裝是壽險業實體據點的人員，直接在背景音有警方、有許多行員的現場，致電給被害人，謊稱被害人證件被盜用投保，且將出險金額匯入到被害人帳戶，希望核對被害人相關證件身分資料，整套手法目的是要取得被害人的帳戶等相關資訊，甚至要詐領被害人的錢。壽險業對此回應，詐騙事件相當多，請民眾自己提高警覺。



來源：Mr. Market市場先生

圖一 詐騙投資案的特色

第二節 研究動機

近期出現許多「假投資」的詐騙，歹徒大多透過架設網站、臉書、私人Line及交友軟體向不特定人士搭訕，等加入好友後即慫恿投入資金，標榜「高額獲利」、「穩賺不賠」等口號，吸引民眾投資時下熱門之虛擬貨幣或黃金等等。只需依指示匯款即可定期提領高額獲利，等被害人投入大筆金錢後，這網站即無預警的關閉，請鄉親務必要小心防範，慎選投資管道，勿輕信網友等來路不明的投資管道，若遇類似不明詐騙狀況，可撥打165反詐騙諮詢專線求證，以免被騙散財傷身，因此本組想探討詐騙投資防範觀念對民眾的重要性。

研究目的

保險最基本的概念是一群有潛在共同危險的人，每一個人交出一小筆金額，當這一個危險共同體中有人發生了特定危險事故時，則由大家匯集的資金來協助這個人渡過難關。因此，當詐騙投資行為發生時，被害的並不僅是表面上賠錢的保險公司，真正的受害者其實是廣大保戶的權益。因此本研究希望能分析出降低保險詐欺行為發生的建議，以保障廣大保戶的權益。

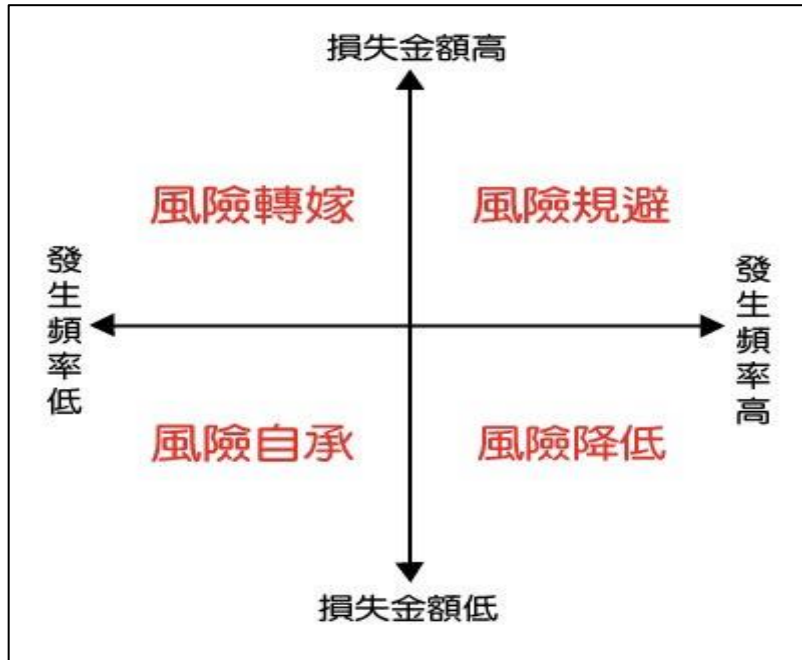
本文目的旨以微電影方式呈現，若發現異狀時尋求協助及求證的重要性，主要探討投資保險詐騙手法案例，說明即使標榜「高額獲利」、「穩賺不賠」等口號，都需事先做好求證與防範，期盼本文能夠讓社會大眾對於投資要慎選管道及提高警戒心。故本研究方法如下：

1. 瞭解投資型保單的定義
2. 進行投資型保單 SWOT 分析
3. 微電影劇本內容與觀看回饋分析

第貳章 文獻探討

第一節 風險管理

「風險管理」的理論上，【頻率低損失低】適合風險自留，【頻率低損失高】適合風險轉嫁，【頻率高損失低】適合風險降低，【頻率高損失高】則建議選擇風險規避，用下圖來表示：



來源：保險大不同分析網

圖二 風險管理圖

「風險管理」的目標是盡可能用最小的成本獲得足夠安全的保障，而「風險轉嫁」大多都是透過商業保險，只不過保險都是有成本的，支出了保費，其實也等於我們的資產損失了這筆金額，而發生頻率越高的，其轉嫁成本則一定越高。

風險管理的策略可以分成以下四種：

風險規避—完全避開風險

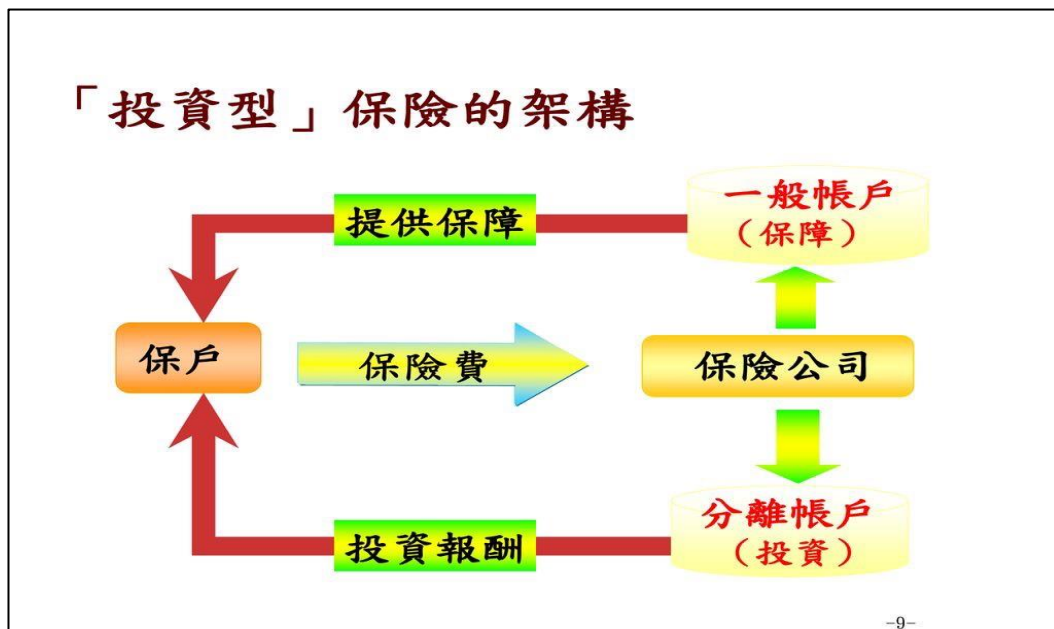
風險降低—降低風險的發生率或損失程度

風險轉嫁—將風險產生的損失轉嫁到保險公司或其他個人或團體

風險自承—自己承擔風險損失

第二節 投資型保單之定義

『投資型保單』是結合『保險』與『投資』二種功能的保險商品，保戶所繳交的保費除了一部分用來支應保險成本與保單相關費用外，其餘的保費則會依照保戶事先約定的投資方式與投資比重進行投資，由保戶完全享有投資成果，並負擔投資風險。



來源：投資型商品之介紹與應用網

圖三 投資型保單的架構

第三節 投資型保單之興起

投資型保險商品所涵蓋之標的於開放初期包括 共同基金、ETF、貨幣帳戶，至今已發展出結構債、目標到期債券基金、全委帳戶等連結標的。投資型保險預期未來會是保險公司主力商品之一環，然而因為 商品具有「投資盈虧自負」之特性，於投資環境劇烈變動時，商品銷售業績 恐會隨市場情況而有較大之波動，且伴隨投資環境變動所致保單帳戶價值波動。

第四節 投資型保單之SWOT分析

一般傳統保單，通常都是繳出大筆的保費，等到身故、生病或是期滿，才能領到保險金；而投資型保單，讓一筆保費既能有壽險保障，又能有投資獲利的雙重效果。針對投資型保單優缺點做出的SWOT分析如下：

S(優勢)	W(劣勢)
1、管理透明且投資利潤保戶可全額享有 2、保費給付彈性大，可依不同需求變更 3、保費可用來抵稅	1、需投入較大成本 2、沒有固定報酬 3、資產價格計算繁瑣，較複雜
O(機會)	T(威脅)
1、可避免隨著利率起伏而大幅波動 2、促進業務增漲	1、投資之穩定性低 2、無法吸引保守的保戶投保

來源:保險詐騙預防是關鍵

圖四 SHOW分析

保險詐騙案例：

(中央社訊息服務20200423 17:00:15)劉美杏，一位國泰人壽保險的高級客服專員，有天遇到一位年長客戶匆忙臨櫃，要辦理解約並要求立刻拿到錢，劉美杏查詢資料後發現客戶只有一張保單，解約就會沒有保障，所以積極詢問客戶辦理原因，客戶表示朋友的爸爸在大陸摔傷就醫需要資金應急，資金到位醫院才會進行治療，客戶還表示之前已經匯款很多次給朋友了！劉美杏想到之前有很多年長者積蓄被詐騙的新聞案例，她的工作是要守護客戶保障，擔心客戶被騙，於是主動聯繫了客戶女兒，確定沒有家人或熟識的朋友在大陸，接著立刻報警，成功與警方聯手防止客戶損失50萬，客戶家人非常感謝劉美杏與警方的幫忙，事後劉美杏也提醒客戶女兒，關心家人避免再次被詐騙，確保家人的財產保障。

第參章、微電影架構

第一節 微電影

一、微電影之定義

微電影 (Micro film)，是指過互聯網媒體平臺片長 30 秒至 60 分鐘不等，適合在移動狀態和短時休閒狀態下觀看，具有完整故事情節的短片，內容融合了幽默搞怪、時尚潮流、公益教育、商業定制等主題。(引自科技報橘)

二、微電影之發展

在一個人人都有 3C 產品的時代，微電影的商業價值和市場願景正在轉型，目前主要為廣告出資拍攝，以品牌及商品行銷為主，已慢慢形成消費者付費點播觀看，將對廣告帶來新的利潤，或與網路平台合作，靠廣告植入以及點擊收費獲取利潤，未來的微電影模式應該會將它的影響力與商業價值發揮最大化，也就是全面整合增強微電影內容，以傳播、產業、藝人經濟等資源，使微電影為產業鏈的一環，創作出大眾喜歡的作品，並發展自己的核心及運作模式。

第二節 微電影製作流程

如下圖所示，在本研究架構流程圖中，可觀察出我們的規劃與流程，先蒐集相關詐騙資訊，再進一步的加以分類，並編寫腳本拍攝模擬劇，進而完成專題。



第三節 甘特圖

本組先討論微電影的製作過程及工作事項足以進行分配時間，可分為擬定主題架構、查詢資料、書面劇本撰寫、前置作業包含道具製作和尋找場地；後置作業音樂配置、影片剪輯等，完成後將影片上傳提供社會大眾瀏覽，最後則是上台報告，如圖二所示。

表一 甘特圖

月份	109/4	109/6	109/8	109/10	109/12	110/02	110/04	110/06
擬定專題題目	■							
書面資料編輯					■	■		
資料蒐集統整				■	■	■		
微電影劇本討論		■	■	■	■	■	■	
微電影拍攝						■	■	
微電影後製							■	■

第肆章 微電影內容

第一節 大綱

角色說明：

李先生	/ 鍾言治	飾演
蔡小姐	/ 邵郁雯	飾演
宋姓推銷員	/ 呂嘉文	飾演
櫃姐、新聞主播	/ 王俐玟	飾演

李先生和蔡小姐為夫妻而想要買房，但因頭期款不足，所以想要尋找快速賺錢的方式來補足頭期款，路途上遇到宋姓推銷員介紹一款主打穩賺不賠、獲利翻倍的投資型保單。因為誘因太大，加上蔡小姐想儘快買房的關係，決定想投入大量資金去拼一搏。所幸在將要進行匯款時，受到銀行櫃姐的阻止，也在櫃姐的協助下請求警方查證，才阻止了一場投資型保單的詐騙案件。

若遇到類似狀況的詐騙案件，應謹慎小心並打電話求證，切勿輕易相信不名人士推銷，以防造成金錢損失。由此拍攝來呈現投資型保單的風險。



第二節 劇情內容

第一幕

場景：路邊

片長時間：1 分 02 秒

李先生和蔡小姐拿著房屋 DM 在參考買房資料的同時，恰巧在路上遇到心懷不軌的宋姓推銷員向他們推銷一款主打「穩賺不賠、獲利翻倍」的投資型保單，接著邀請他們到旁邊咖啡廳進行更進一步的講解並說服他們投入大量資金進行投資。



第二幕

場景：咖啡廳

片長時間：2分38秒

宋姓推銷員在咖啡廳與李先生蔡小姐進行保單介紹，主打多功能型保險及投資保證獲利雙重功能、藉由資金自由運用與保費靈活繳交、保險可依風險需求彈性調整、費用明細透明化、定期郵寄電子郵件通知等，引起投資人的興趣，進而購買此投資型保單使其受騙。



第三幕

場景：銀行櫃檯

片長時間：1 分 25 秒

李先生和蔡小姐到銀行櫃檯準備匯款一百萬到爽爽銀行的帳戶，購買宋姓推銷員介紹的投資型保單，所幸被銀行櫃姐發現此保單的嫌疑之處，才沒有因此受騙上當，造成金錢損失。也經由櫃姐向警方求證，才讓此詐騙案件水落石出。



第四幕

場景：爽爽新聞台

片長時間：30 秒

新北市板橋區接獲多數民眾報案，一起新興投資型保單詐騙案件，主打固定配息、獲利翻倍吸引眾多受害者投入高額資金以追求獲利翻倍的機會，造成許多投資者受騙上當。

所幸警方已逮捕此案件的宋姓嫌犯，估計嫌犯用這詐騙手法獲利至少千萬
警方 也在此呼籲民眾不要輕易相信不明人士的推銷。



第五幕

場景：學校

片長時間：16 秒

結語

1. 投資詐騙日益新 你我務必要小心
2. 詐騙資訊不能少 一旦受騙錢難保
3. 保單詐騙五花八門 勿信不理四平八穩



第三節 影片觀看及回饋

The image shows a YouTube video player interface. The video title is "投資翻倍賺百萬 騙到脫褲要割腕" (Investment doubles and earns a million, scammed to the point of losing pants and wanting to cut wrists). The video is 5:58 minutes long and is currently at 0:01. The video player shows a play button, a progress bar, and various control icons. Below the video player, the video title is repeated, and it is marked as "私人" (Private). The view count is 174, and the upload date is March 30, 2021. There are 7 likes, 1 comment, and options for sharing, saving, and more.

投資翻倍賺百萬 · 騙到脫褲要割腕 專題影片

私人

觀看次數：174次 · 首播日期：2021年3月30日

7 1 分享 儲存 ...

-  黃靖婕 1 週前
郁雯寶貝真可愛 ❤️
1 回覆
-  楊藝青 1 週前
對話幽默風趣 劇情精彩~
1 回覆
-  Jarvan 1 週前
投資務必要警惕，提高警覺心很重要！
1 回覆
-  昱琪 1 週前
影片順暢劇情寫實~
1 回覆
-  Amber con 1 週前
女主角好可愛
1 回覆
-  陳佳雯 2 週前
投資有風險 千萬要小心！
1 回覆
-  喜善 1 週前
內容很豐富 能了解更多相關資訊！
1 回覆

第五章 結論

現今投資詐騙手法越來越多元，標榜「高額獲利」、「穩賺不賠」等口號。透過我們介紹的10個詐騙投資案特色，期盼能使社會大眾提高警覺。

本文探討了投資型保單的定義，也做出SWOT分析來了解投資型保單的潛在風險，並藉由風險管理更清楚知道如何用最小的成本獲得足夠的安全保障。

微電影中李先生和蔡小姐想要買房，但因頭期款不足，所以想要尋找快速賺錢的方式來補足頭期款，路途上遇到宋姓推銷員介紹一款主打穩賺不賠、獲利翻倍的投資型保單。所幸在將要進行匯款時，受到銀行櫃姐的阻止，也在櫃姐的協助下請求警方查證，才阻止了一場投資型保單的詐騙案件。

我們所製作的微電影「投資翻倍賺百萬，騙到脫褲要割腕」主要是在呈現投資型保單的詐騙案例，藉由這部影片來認識投資型保單的主要功能以及詐騙手法，也呼籲民眾不能輕易相信不明人士的推銷，需事先查證及尋求專業人士的建議。

參考文獻

論文名稱：保險類型特色之研究 (The Study of Characteristics on Insurances)

研究生：黃尊賢 / 系所名稱：管理研究所 / 論文出版年：2008

書籍名稱：跟保險業務員說NO

作者：王唯 / 出版社：創見文化

Mr. Market市場先生

<https://rich01.com/10-2/>

【認識風險篇】勿信穩賺不賠神話 投資詐騙手法拆解

<https://www.mirrormedia.mg/story/20201220fin020/>

假「投資型保單」炒股慘賠

<https://www.ettoday.net/news/20200511/1711648.htm>

投資型保險架構

<https://slidesplayer.com/amp/14306372/>

一部簡單的微電影製作流程是怎樣的？

<https://kknews.cc/zh-tw/entertainment/aer1z4x.html>

保險詐騙花樣多，預防是關鍵！

<https://kknews.cc/zh-tw/society/rqgrz24.html>

風險管理的基本概念

<http://safeins.tw/insured-direction02/>