

# 專題題目：金險危機-誤信詐騙

學生：葉于瑄、黃咨瑜、劉綺涵、范雲婷、宋宜恩、江品萱

## 摘要

在現今科技發達的時代，詐騙也跟著盛行，許多不肖業者藉著民眾對於金融商品知識的不足，行使詐騙來賺取不法所得，消費者也易輕信簡訊或電話等等留言，以為可以輕鬆賺取巨額，就賠盡自己的財產。所以本專題將以微電影的方式拍攝，讓大家了解詐騙手法，以及介紹現在科技下的產物「AI 理財機器人」，讓民眾可以在投資上有更多元的選項，也比較不會誤信他人而受騙。

關鍵詞：微電影, 金融詐騙, AI 理財機器人

## 目錄

第壹章 緒論	4
第貳章 文獻探討	6
第一節 金融類詐騙	6
第二節 AI 理財機器人	8
第參章 微電影分析	10
第一節 微電影介紹	10
第二節 微電影架構	10
第三節 微電影製作流程	11
第四節 微電影基礎故事架構	12
第肆章 微電影內容	13
第一節 大綱	13
第二節 劇情介紹	14
第伍章 影片之規劃與回饋	20
第陸章 結論與建議	21
第柒章 文獻參考	22

## 圖目錄

圖 1-1 研究流程圖.....	5
圖 2-1 AI 理財機器人發展歷程.....	8
圖 3-1 微電影架構圖由本組自行彙整.....	10
圖 3-2 微電影製作流程圖.....	11
圖 5-1 成效及回饋圖.....	20

## 表目錄

表2-2 AI 理財機器人的優缺點.....	9
------------------------	---

# 第壹章

## 第一節、研究動機

基金史上的傳奇人物 彼得林奇 Peter Lynch 曾說:「最終決定投資者命運的既不是股票市場也不是那些上市公司，而是投資者自己決定了自己的命運。」(101句投資金句 來自10位世界頂尖投資家的財富箴言, 2022/1/10)，在現代科技金融日漸進步的時代，也間接衍生出了金融危機，詐騙者盛行，專挑缺乏股票、基金等金融商品相關知識的買家下手，買家往往都在受騙後才後悔莫及，但「千金難買早知道」，所以我們一定要有危機意識，尤其在金錢上面要抱持警惕，走正規管道來投資才能真正守住自己資產。

金融科技(FinTech)是現今金融業的主流，藉由科技讓金融數位化，不僅提升效率，也讓賣家與買家在交易上更便利。藉此機會我們想深入了解 AI 理財機器人與傳統的理財專員之間的差別，理財專員大多需要人與人面對面接洽，AI 理財機器人結合科技讓理財投資更有效率，最重要的是節省時間，讓投資達到邊際效用最大化的作用，所以在現代時間就是金錢的時代，再加上投資詐騙案件多，這個議題，值得我們去深思及探討。

## 第二節、研究目的

基於上述動機，本研究以金融詐騙為研究對象，探討金融詐騙危機，以及運用金融科技(AI 理財機器人)在生活中的便利性來做研究，由上述動機及目的，本小組將提出以下問題。

- 一、金融詐騙手法為何?
- 二、何謂 AI 理財機器人?

### 第三節、研究方法

瞭解了上述目的，我們以文獻探討以及實際操作的方法，來了解什麼是 AI 理財機器人，進而利用 AI 理財機器人來規劃資金並做合適的投資等等。為了能更深入地了解什麼是 AI 理專，我們以預防詐騙為主題，寫出了能讓大家更了解 AI 理專的劇本，使用簡單、有趣又貼近生活的劇情，讓大家可以從影片中獲得知識，進而更了解 AI 理財內容。

### 第四節、研究流程圖



圖1-1、流程圖

## 第貳章 文獻探討

### 第一節、金融類詐騙

#### 1、定義

金融詐騙犯罪關鍵在於是否有非法占有為目的的金融犯罪，採用藏匿真相的方法或者莫須有的事實，詐取金融機構之公司的財物及信用，以破壞金融管理秩序為主要行為。除了貸款詐騙罪、集資詐騙罪和信用卡詐騙罪中的惡意透支外，刑法列舉的實施票據詐騙、金融憑證詐騙、信用證詐騙、信用卡詐騙、有價證券和保險詐騙犯罪的具體行為表現，都是認定具有非法占有的目的的重要依據。

#### 二、傳統詐騙手法 VS 新型詐騙手法

##### 傳統詐騙手法

1. 不肖集團透過非法管道取得民眾的手機號碼或者使用群發郵件信箱，偽冒銀行或金融機構藉此發送釣魚簡訊，誘騙民眾立即點開連結，一旦上當點開網址，恐遭植入木馬程式(投資詐騙倍增 專家示警3類金融詐騙樣態/謝方媣/2021.12.10)；抑或是詐騙集團製作高仿真網路銀行頁面，一般民眾若不夠謹慎這些訊息的來源，將會被側錄銀行帳號密碼，等到民眾回過神來，存款早就被轉出至詐騙集團的人頭帳戶。
2. 使用特殊技術將使用的來電顯示號碼以銀行代表號或權威機構電話號碼，使用話術讓民眾信以為真，誘使民眾操作帳戶或搜集極隱私敏感資訊，讓民眾親手將錢轉至詐騙集團手裡。民眾需要小心，當市話顯示「002」、「009」及電話開頭「+」的來電，有很高的可能是詐騙集團。
3. 偽裝銀行行員來電提供優惠貸款方案，留下假銀行聯絡電話為餌，等待民眾回撥電話上鉤後，告知優惠名額已滿，須先支付手續費後才能核貸，騙取民眾錢財；也有假冒銀行貸款專員來電，表示願意協助申請貸款，要求民眾配合製造「與銀行有正常往來的金流」，讓受害者不慎成為人頭戶與車手(投資詐騙倍增 專家示警3類金融詐騙樣態/謝方媣/2021.12.10)；另

外會使用不法手段盜取電商平台的後台資源，接著假冒電商平台客服人員，告知之前網購的訂單發現錯誤，需要民眾的信用卡號及安全碼退費給消費者，由於民眾消費是事實，也不疑有他交出去，就很容易被盜刷。

### 新型詐騙手法

#### 1. 假投資平台/假交易所

這類型的詐騙不外乎取一個很像正常交易所的名字，抄一個很像正常交易所的介面（因此又被稱仿真交易所詐騙），然後透過交友軟體、匿名幣圈社群、網頁廣告等管道告訴你可以在這邊交易，賺得很快等等。

#### 2. 假投資/傳銷幣

近年來虛擬貨幣正夯，許多民眾在網路新聞上看到許多人因投資虛擬貨幣而獲利，便也想從中分一杯羹，而詐騙集團也利用虛擬貨幣投資設下陷阱。

許多不肖份子利用大眾對幣圈投資的陌生，巧立名目說能幫你投資。從最簡單的幫你買比特幣，到說服你加入某個投資團隊，或讓知名投資老師教你怎麼操作。這種詐騙模式不限定出現於幣圈，但很多沾邊的。這些「老師」、「投資顧問」會搬出許多花俏的幣圈投資術語，如「ICO、雲挖礦、智能合約套利」等等，七句真、三句假的模式讓你摸不著頭腦。（換湯不換藥！投資加密貨幣常見的5種詐騙手法，你都很熟悉/黃文逸/2022.02.09）

#### 3. 廣告詐騙

YouTube、Facebook 使用率在台灣近年來飛速成長，時常能看見許多人低頭看影片或分享自己最喜歡的創作者，而在這之中也讓詐騙集團產生不利大眾的想法及行為，廣告形式分為很多種，常常會使用「加入我們的群組會讓你快速致富」或者呈現一些跟著我們的團隊會讓你更輕鬆賺錢的標語，因為廣告上呈現的光鮮亮麗而點進連結的人就容易交出自已的錢而上當受騙。

## 第二節、AI 理財機器人

### 1、 定義

AI 理財機器人一開始主要以財務顧問來進行使用，用途是幫助客戶管理其資產，一般民眾接觸不到這種技術。直到2008年，因為個人管理資產的需求龐大，理財機器人才首次被引進讓大眾使用；兩年後，30歲的企業家喬恩·斯坦 (Jon Stein) 創立了一間名叫 Betterment 的公司，專門提供理財機器人的服務，使得機器人顧問開始大受歡迎。時日至今，提供理財機器人服務的公司已經非常多。

### 2、 AI 理財機器人發展歷程

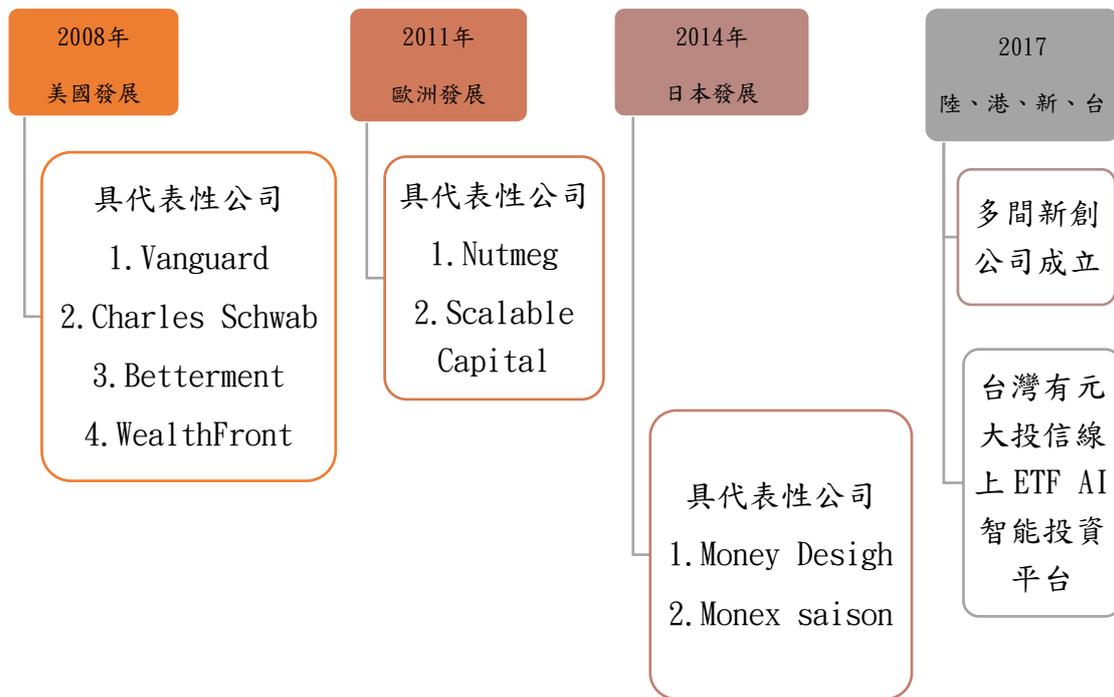


圖2-1、AI 理財機器人發展歷程

### 3、AI 理財機器人的優缺點

使用 AI 理財機器人分為兩個階段，第一階段會使用線上問卷的方式，詢問投資人許多問題，再由機器人判斷他的財務目標跟風險承受度。第二階段則由機器人管理其投資組合，進行資產配置與後續再平衡。在台灣因為法令的開放等種種因素，多由銀行、投信業者提供理財機器人這個工具協助購買基金、ETF。國內在評估階段受國內法規限制，無法做到很客觀的為客戶評估合適的風險，在投資組合與下單部分，也有標的選擇有限、管理或手續費成本較高、無法自動再平衡調整等問題。(理財機器人2022評比:全台灣理財機器人手續費用與特色比較/2022.01.22)由於法令限制看似導致行業發展緩慢、束縛多，但從另一方面想政府的用意是在保護投資人，總之目前國內理財機器人成熟度與規模與國外還有一段落差。如表2-2所示：

表2-2、AI 理財機器人的優缺點

優點	缺點
1. 客製化服務 2. 投資門檻低 3. 較不受情緒影響	1. 投資組合無法全自動化調整 2. 無法保障過去投資報酬在未來有效 3. 交易成本提高

#### 優點

客製化服務:依照投資人的需求及風險來調整投資策略。

投資門檻低:理財機器人針對的族群是一般大眾，有些最低台幣1,000元就可以開始投資。

較不受情緒影響:理財機器人也會協助處理資產配置投資組合建議，設定的標準達到才進出市場，可以減少許多情緒帶來的影響。

#### 缺點

投資組合無法全自動化調整:台灣目前開放機器人的用途為理財業務，主要經由機器提供投資建議，但真正執行下單的還是投資人自己。

無法保障過去投資報酬在未來有效:即使是根據過去的演算基礎，仍無法預測可能發生的突發事件，因此理財機器人是否能即時提供好的投資建議尚待驗證。(理財機器人2022評比:全台灣理財機器人手續費用與特色比較/2022.01.22)

交易成本提高:大多數理財機器人會收取平台使用費或信託管理費，相較於自己直接投資，交易成本有可能會提高。

# 第參章 微電影分析

## 第一節、 微電影介紹

微電影，主要是指時長較短但製作方式與電影相似的行銷作品。特色：通常創作人會用意料之外的結局、或者少見的奇特拍攝手法，希望在短時間之內吸引觀眾，並採直接切入故事主題的方式。可以低成本甚至零成本製作是品牌用來廣告或業餘創作者為娛樂目的而創作，播放長度短，一般少於五分鐘，可以單獨成篇，但也有成系列的小型電影。首先介紹廣義的微電影，就是成片時間短、拍攝以及製作時間也短，帶有相對完整故事情節的視頻短片，對民眾來說是受歡迎且具有吸引力；再來介紹狹義的微電影，指的是通過新媒體和網路平臺進行傳播的視頻短片，如 Youtube、Facebook 等地方。主要以公益推廣、形象宣傳、商業訂製、個人創意等為目的，因此近年來微電影以各種形式被社會各界廣泛地使用中：微電影的架構如以下 3-1 圖所示。

## 第二節、 微電影架構

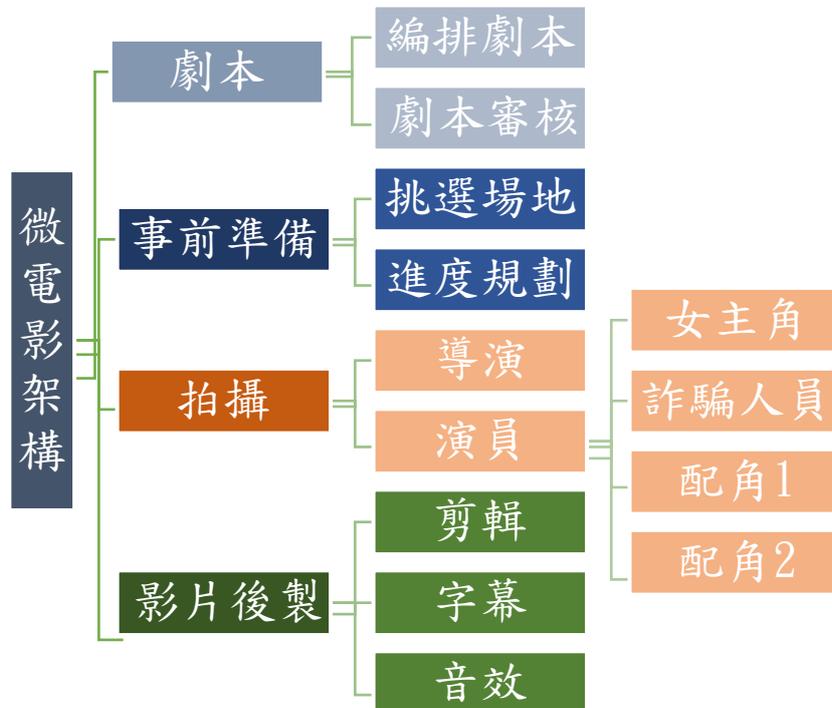


圖 3-1、微電影架構圖由本組自行彙整

### 第三節、微電影製作流程

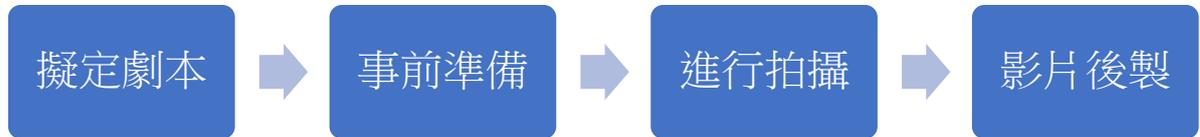


圖 3-2、微電影製作流程圖

(一) 擬定劇本：

確定想做的主題及想傳達給觀眾的訊息，接著與組員共同討論劇本內容，編排劇本、決定由誰出演、拍攝、台詞安排等。

(二) 事前準備：

準備拍攝前，需要事先做好拍攝日期安排與選擇拍攝場地的工作，為了確保拍攝過程中一些不必要的阻礙，使一切有計劃的進行。

(三) 進行拍攝：

按照劇本進行分鏡拍攝，合理安排時間、場地、角色進行拍攝。

(四) 影片後製：

把微電影的素材拍攝好後，進行初剪、精剪、音效、上字幕等，把素材進行連貫，合成一部完整的微電影。

## 第四節、微電影基礎故事架構

### (一) 開頭：

剛開始女主角正在和朋友聊天，並訴說最近的經濟生活狀況困難。

### (二) 漸進式困境：

因為個人的衝動購物造成的財務危機，於是想透過投資買股票來賺錢。

### (三) 危機：

女主角收到詐騙人員的簡訊，並且輕信他人上當受騙，導致花光了所有儲蓄還同時負債。

### (四) 收尾：

警惕大家不要抱持著僥倖的心態隨意輕信來路不明的詐騙集團，應採取合法管道並善加利用 AI 理財機器人進行理財管理。

## 第肆章 微電影內容

### 第一節、劇本大綱

金險危機-誤信詐騙	
上映日期	2022/3/8
片長	01:52
剪輯	黃咨瑜
演員	小婷、恩恩、阿涵、(偽)股票分析師
劇情大綱	
<p>某天中午，小婷、恩恩、阿涵在聊天中得知小婷在雙十一購物節中花了一大筆錢，於是小婷想藉由股票來投資賺錢，剛好遇到一位自稱股票分析師的人向她推薦明牌，但朋友們都勸她不要設法用不明管道賺錢。</p> <p>然而，小婷不聽友人勸阻，仍然把存款投入他人推薦的股票投資，最後被騙取巨額，所幸後來在朋友們的幫助才得以解決財務困難。</p>	
	

## 第二節、劇情介紹

第1幕

場景一:中廊

參與演員: 小婷、恩恩、阿涵

恩恩：你在幹嗎？

小婷：最近雙11，又花了好幾萬喔...

恩恩：你也太扯了吧！

小婷：對啊，又要想辦法存錢了。你覺得我去投資股票賺錢怎麼樣？

阿涵：你會嗎？

小婷：查個資料就好了吧，應該不難啊。

恩恩：你有聽過 AI 理財機器人嗎？

小婷：不知道耶，那是什麼？

阿涵：我有聽說過耶，好像是現在流行的趨勢。

恩恩：而且好像不難耶，只要上網 google 一下就可以了。

阿涵：對啊，你可以試試看。

小婷：蛤！可是我懶得 google 耶，而且 AI 是什麼東西啊？也不知道要不要多花一筆錢。

阿涵：喔好吧。



## 第2幕

場景二:走廊/中廊

參與演員:小婷、(偽)股票分析師

(小婷正在煩惱錢的事，這時突然有通電話)

小婷：喂？

(偽)股票分析師:你好我是股票分析師，請問您現在會對股票迷惘或摸不著頭緒嗎？

小婷：我一直都很想了解！

(偽)股票分析師：我現在這邊有好幾隻很夯的明牌喔!有興趣的話可以交換一下連絡方式喔。

小婷：好哇！

(偽)股票分析師：照我說的做一定會讓你賺大錢~

小婷：好~



### 第3幕

場景三：走廊/中廊

參與演員：小婷、(偽)股票分析師

~幾天後~

小婷：喂？

(偽)股票分析師：你好我手上有一隻明牌你有沒有興趣呢？

小婷：有！

(偽)股票分析師：只要先匯款給我們10萬，就可以淨收100萬喔。

小婷：好好好！我馬上匯10萬給你。

(偽)股票分析師：謝謝。



## 第4幕

場景四：中廊

參與演員：小婷、恩恩、阿涵

小婷：欸欸欸我跟你們說，這個真的超讚的！簡單又方便，而且我真的有賺到錢喔！我要實現財富自由了啦！

恩恩：我覺得你還是要小心一點吧，這種東西不太可以信。

阿涵：對啊現在詐騙集團這麼多，你真的要注意點！

小婷：喔好啦好啦(敷衍中)



## 第5幕

場景五：中廊

參與演員：小婷、恩恩、阿涵

(結果小婷受騙，賠盡存款)

小婷：我沒想那麼多，而且一開始真的有賺錢啊...

恩恩：這樣吧！我先借你一點錢應急一下。

小婷：真的嗎...？太感謝了！



第6幕

場景六：教室

參與演員：小婷

(後來)

小婷：AI 智能理財在個人風險評估時，會以線上問券來調查投資人的可使用資產淨值、每月現金流等財務資訊，做出準確的屬性風險評估後，才會進行相對應的資產配置，選擇利用 AI 理專重新規劃投資賺錢，終於解決了負債的困難，還因此賺了一筆錢，因此過上好的生活。

~~~END



## 第五章 影片之規劃、回饋與結論

### 第一節、規劃

本小組在影片製作完成後，積極報名了微電影相關比賽，在比賽中本小組也從大家的留言中獲得了一些寶貴的意見與回饋，雖然比賽結果尚未出爐，但在本小組親自拍攝影片和查詢資料案例的過程中，了解到詐騙型態層出不窮，尤其在現代網路發達的社會下，受騙率更高。在了解自己的投資心態正確且有資安意識的心理狀態下使用影片裡提及的 AI 理財機器人剛好可以讓我們在合法的情況下更好的進行投資這個動作，並大大的降低投資風險及受騙率，藉由此影片分享給大家，希望大家能夠有金融危機意識並提前知道未來科技趨勢。

### 第二節、成效與回饋



圖5-1、成效及回饋圖

## 第陸章 結論與建議

### 結論

「高獲利」、「保證獲利」、「穩賺不賠」等字眼是否很常在 line、微信或是手機簡訊中看見呢？近年來越來越多人遭受投資型詐騙，詐騙集團時常利用通訊軟體或是社群媒體作為管道，尋找目標，尤其疫情蔓延後，抓住部分人想透過投資股票提高經濟能力的心理，使得投資型詐騙的受害者更是急速上升！

個人投資者常常急需尋求一個好一點的平台，並且想得到比較高的利潤回報，所以很容易上當，總結了傳統及現今的金融詐騙說到底都是利用了人的一個心理上的弱點，呈現的方式百百種，看清了其中的原委會發現其手法是萬年不變的，作為一個個人投資者，千萬不可以操之過急，有這樣的心理的人，特別容易上當受騙！凡事「勿急」、「勿躁」、「多思考」、「詳查證」，把握以上原則，可以大幅降低被詐騙風險。且近年來，因疫情影響，AI 理財機器人規模翻倍成長，漸漸成為主流，本組認為可以有效利用 AI 機器人做投資，不僅可減少掉入詐騙陷阱的風險，對於一些剛接觸投資的新手來說也是一個選擇。

### 建議

近年來投資股票風氣盛行，投資者年齡層逐漸下降等，令詐騙集團更有機會尋找受害者，為了能降低受騙機率，因此，本文提出以下建議：

1. 投資一定有風險，所以千萬不要相信「100%獲利」、「報名牌」等，看到這類型的字眼99.999%是詐騙！
2. 投資一定要尋求正常且合法的管道，不要聽信一些來路不明的消息，有任何投資問題請詢問專業證券分析師或嘗試使用 AI 理財機器人。
3. 任何來路不明的網址、網站都不要隨便點擊，可以先下載內政部警政署「165 反詐騙 app」，提升反詐騙意識。

## 參考文獻

資料來源：

**101句投資金句 來自10位世界頂尖投資家的財富箴言**

<https://arielhsu.tw/100-motto/>

**微電影的製作流程**

<https://www.google.com.tw/amp/s/kknews.cc/entertainment/ggmvzre.amp>

**什麼是三幕劇？**

<https://momothefilm.movie.blog/2019/08/13/什麼是三幕劇？|專欄/amp/>

**投資詐欺倍增 專家示警3類金融詐騙樣態**

<https://www.cna.com.tw/amp/news/asoc/202112100391.aspx>

**利用互聯網金融詐騙案例**

[https://www.tzwxysw.com/big5/finance\\_180548](https://www.tzwxysw.com/big5/finance_180548)

**理財機器人 2022 評比：全台灣理財機器人手續費用與特色比較**

<https://rich01.com/finance-robo-advisor-reviews/>