

## 3.2 普惠金融

GRI：203-1、203-2、413-1

SASB：FN-CB-240a.1、FN-CB-240a.3

### Farm to Table 永續食材價值鏈

“串連產、官、學、金共好圈，促進產業、環境共榮共好”

金融業作為資本運作中的關鍵中介角色，應積極引導資金流向對自然具正向影響的經濟活動。自 2014 年起，玉山投入「瓦拉米計畫」，以善為始保護玉山山腳下第一畝田，透過長期支持農友轉作有機，力挺在地產業發展、協助原民文化保存。歷經十年耕耘，玉山進一步深化永續與金融連結，串連玉山、政府單位與產業顧問、學術單位、經營者，建立「產、官、學、金永續共好圈」合作模式，運用多元資源支持食農產業發展。玉山「Farm to Table 永續價值鏈金融服務」支持上、中、下游永續食農業者營運轉型，深入瞭解業者轉型痛點與金融需求，系統性連結輔導、營運資金與行銷資源，全方位推動永續食材價值鏈發展。

轉型輔導部分，玉山銀行攜手中興大學有機農業推動中心舉辦「永續食農培力分享會」，邀請多元合作夥伴共襄盛舉，助力經營者邁向永續經營；亦擔任農村水保署輔導顧問，協助農產品經營者辨識財務風險，培養良好信用狀況。此外，玉山更透

過舉辦永續消費活動，邀請玉山卡友至永續食農場域消費，協助優質品牌廣宣曝光。

「Farm to Table 永續食材價值鏈」專案更榮獲第 21 屆《遠見》ESG 永續企業獎 - 環境友善組首獎、2025 臺灣生物多樣性金獎、RBI 最佳 CSR 倡議及農糧署「農糧產品行銷貢獻卓越企業及團體」。

玉山持續擴大永續食農推動範圍，進一步將「Farm to Table」客群資格擴及至永續生產支持業者（如：智慧農業服務機構、有機資材業者、生態產業等）、採購或製作標章之永續運銷業者與永續農遊場域，並已協助約 200 位食農相關產業業者獲取營運發展資金。截至 2025 年底，玉山支持已符合永續標章或資格<sup>註</sup>之放款件數共 42 件，本服務建立在玉山銀行商業活動的基礎上，並結合輔導、行銷與培力資源提供延伸性資源支持。未來期望持續運用金融力量支持更多致力於自然友善與產業升級的夥伴，發揮更廣泛的 ESG 影響力，陪伴食農相關產業邁向韌性、永續的未來。

註：永續標章及資格包含產銷履歷標章、有機驗證標章、綠色保育標章、環保標章、綠色餐飲標章、溯源餐廳標章、永續農遊標章、農業部公告智慧農業科技服務機構、有機資材、生態專業技術服務商業公會會員等。

#### 玉山 Farm to Table 永續食材價值鏈架構圖



#### 玉山「Farm to Table 金融服務」榮獲獎項



2025 年第 21 屆《遠見》ESG 永續企業獎  
環境友善組首獎



臺灣永續能源基金會主辦之  
2025 臺灣生物多樣性金獎

### 3.2.1 提升金融服務使用性

FN-CB-240a.1、FN-CB-240a.3

#### ■ 提供可負擔的金融產品

呼應聯合國推動普惠金融，玉山為微型企業、經濟弱勢、高齡、青年、身心障礙族群提供實用、可負擔之金融產品（包含貸款、保險、債券、信託），以減少貧富差距、促進社會公平與實現包容性成長。玉山在設計金融商品或服務之契約前，會先考量各年齡層客群之適合度，如：針對 18 歲 -30 歲提高授信權責，以避免年輕族群思慮不周陷入負債陷阱，另就 65 歲以上顧客訂定「玉山銀行消費授信業務公平對待高齡顧客作業說明」及「玉山銀行財富管理業務公平對待高齡顧客作業說明」，以確保 65 歲以上高齡族群於授信與投資理財流程能受到妥善照顧等。

餘額單位：新臺幣佰萬元

| 產品別 | 服務對象              | 產品內容                                                                                  | 2025 年 |        |        |
|-----|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
|     |                   |                                                                                       | 戶數     | 交易量    | 餘額     |
|     | 微型企業 <sup>註</sup> | 為解決「微型企業」在傳統銀行取得資金不易的問題，提供員工人數 10 人以下、資產 300 萬以下或年營收 300 萬以下之微型企業融資服務。                | 19,967 | 19,967 | 93,357 |
|     | 地方創生企業            | 規劃「地方創生企業」專屬貸款方案，協助企業能發展穩健的商業模式，在臺灣各個地方落地生根，促進人口回流與均衡城鄉發展。                            | 1,744  | 2,591  | 8,409  |
| 貸款  | 經濟弱勢              | 針對中低所得家庭修繕或購買房屋者提供「住宅補貼」、針對遭逢變故而收入銳減的顧客提供專屬「債務協商與還款計畫」、「地震災後重建」貸款等方案，幫助顧客重建家園，提升財務韌性。 | 3,253  | 3,402  | 2,813  |
|     | 高齡                | 透過提供 65 歲以上高齡者退休以房養老貸款方案，協助將其不動產活化，定期撥付穩定生活資金，保障老年生活。                                 | 4,831  | 5,703  | 57,294 |
|     | 非典型就業者            | 為解決無固定薪資者申貸困境，玉山銀行通過監理沙盒試辦，以「Proxy Income」財力評估模型推估申貸者還款能力，提供領現族、自由工作者等非典型就業者順利獲得資金。   | 208    | 208    | 38     |

註：微型企業包含在小型企業內（小型企業定義為年營收 5,000 萬以下），2025 年小型企業貸款總戶數為 20,493 戶、總餘額為 136,918 佰萬元。

#### 影響力評估

促進就業機會

102,465 個

減少社會成本支出

約 26.4 億元

註：減少之社會成本計算方式為小型企業貸款總戶數 \* 小型企業平均員工數 \* 每失業一人所獲的失業給付。

除持續為高齡長者與自主健康管理者提供小額終老保險與外溢保險外，玉山銀行自 2022 年起亦持續攜手保險合作夥伴與縣市政府，為經濟弱勢長者、低收入戶及中低收入戶、身心障礙者等民眾與家庭提供基本保障，2025 年延續相關投入，與南山人壽、臺南市政府以及凱基人壽、雲林縣政府合作捐贈微型保險保費，另與南山產物、彰化縣政府合作捐贈產物微型保險保費，以具體行動協助逾 6 萬名弱勢民眾建置更完整的風險防護網。

保費金額單位：新臺幣元

| 產品別 | 服務對象           | 產品內容                                                                                     | 2025 年 |    |           |
|-----|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----|-----------|
|     |                |                                                                                          | 顧客數    | 件數 | 保費金額      |
| 保險  | 高齡             | 小額終老保險：面對人口老化趨勢，玉山銀行提供具有「低投保門檻」、「低保費」與「保障終身」等特性的小額終老保險，讓因年齡、體況等因素無法投保壽險的高齡長者也能擁有基本的保險保障。 | 2      | 2  | 44,825    |
|     | 關注醫療議題、自主健康管理者 | 外溢保險：玉山銀行提供結合自主健康管理機制的外溢保險商品，鼓勵顧客做好健康管理，及早預防疾病，同時享有折減保費等健康促進獎勵效益。                        | 6      | 6  | 2,485,050 |

| 產品別 | 服務對象    | 產品內容                                                                                                                                                   | 2025 年申購筆數 | 2025 年行動銀行筆數佔比 |
|-----|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|
| 債券  | 債券入門投資者 | 小額債券 <sup>註</sup> ：為落實普惠金融、降低金融投資門檻，讓剛入門的債券投資者有更多元的金融產品選擇，玉山銀行精選多元產業「小額債券」，最低 1,000 美元、澳幣或歐元即可申購，並透過行動銀行「海外債券數位交易服務」，交易不再受限於時間與地點，讓投資者輕鬆參與世界知名企業的債券投資。 | 383        | 55.19%         |

註：小額為 1,000 美元、澳幣或歐元面額交易。

本金單位：新臺幣佰萬元

| 產品別 | 服務對象 | 產品內容                                                                                                                          | 2025 年人數 <sup>註1</sup> | 2025 年本金 <sup>註2</sup> |
|-----|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 信託  | 高齡   | 簡易型安養信託：玉山銀行為保障顧客老年生活，推出簡易型安養信託，透過標準化契約，協助顧客預先開立信託專戶，且設計期滿自動續約機制，延續顧客信託保障。另當顧客年老後可規劃從信託專戶中給付醫療費用或安養機構費用，避免發生顧客身心狀況欠佳時的資產管理問題。 | 133                    | 2,851                  |

註 1：2025 年度簽約簡易型安養信託契約之受益人數，已歸戶並刪除 2025 年度解約之案件。

註 2：2025 年度承作信託財產本金。

| 產品別 | 服務對象 | 產品內容                                                                                                            | 2025 年顧客數      | 2025 年交易筆數 |
|-----|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|
| 證券  |      | 股票 e 指存：玉山證券於新版「台股 e 指存」針對多元存股策略需求，推出「智能存股系統」，幫助投資人控制成本、使用專利「技術存股」功能，依技術指標自動在相對低點買入標的，配置多樣化投資組合，打造個人化與多元化的存股策略。 | 57,006         | 1,526,717  |
| 投信  | 小資族  | 定期定額基金投資：玉山投信提供服務，協助入門投資人以小額、穩定方式參與資本市場。多檔基金最低新臺幣 1,000 元即可申購，並透過玉山投信電子交易平台，設定每月固定扣款，免除投資時點判斷壓力。                | 3,005          | 478,179    |
|     |      | 臺灣個人投資儲蓄帳戶（Taiwan Individual Saving Account, TISA）：2025 年玉山投信響應 TISA 政策，提供低成本、易取得之長期投資商品，協助投資人建立長期理財與退休準備基礎。    | 7 <sup>註</sup> | 702        |

註：此數字為銷售機構數，因投資人透過第三方平台下單，無實際顧客數資訊。

## 3.2.2 擴大金融可及性

### ■ 打造友善金融服務

玉山針對高齡、青年、偏遠地區居民、外籍人士或新住民、身心障礙族群，於實體及數位通路提供便利且暖心友善的金融服務。

#### 高齡（失智）

##### 實體通路

- **樂齡友善講座：**與警局及奇美醫院合作進入社區，結合高齡保健、詐騙預防與安養信託，2025 年舉辦 24 場次（1,275 人次）。
- **職籃賽事「防詐主題日」：**與高雄海神合作防詐主題活動，邀請刑警宣導並設計互動遊戲，現場觸及約 3,500 名民眾。
- **縣市巡迴防詐宣導：**響應金管會「金警聯手 165」活動，於南投、嘉義、臺中、臺南、苗栗、臺東共 6 縣市宣導，服務約 600 人。
- **加入失智友善組織：**玉山銀行響應高齡化社會需求，積極推動失智友善金融服務，2025 年已完成 138 間分行失智友善組織認證。透過全行同仁教育訓練與服務流程優化，提升對失智症客戶之辨識能力與關懷技巧，並建立友善溝通與協助機制。



##### 數位通路

- **友善服務體驗：**邀請身心障礙與高齡顧客參與官網與 APP 等數位場域服務體驗，透過第三方視角檢視服務流程，作為持續精進依據；並依據金管會發布之數位金融服務包容性指引修訂內部規範，玉山銀行於規劃數位通路時，應關注顧客的需求，如弱勢族群及中高齡民眾，並依服務內容、主要服務對象評估適當的推動方式，以協助改善數位落差。
- **樂齡專線與官網友善留言：**自顧客服務旅程前端即設置官網「樂齡專線」與「金融友善業務」留言管道，提供樂齡與身心障礙顧客低門檻且便利的服務接觸方式。
- **官網防詐專區新增辨識玉山銀行 E-Mail：**玉山銀行已於 2024 年打造官方網址辨識服務，提供高齡顧客自主輸入網址進行查核，確保網址連結為玉山銀行官方提供。2025 年再新增玉山銀行 E-mail 地址資訊，讓顧客在點擊郵件連結前，能核對確保通訊來源確實為官網發送。2025 年專區瀏覽量逾 29 萬，使用「辨識」服務超過 1 萬次，可就源頭有效阻截假冒網站威脅。
- **線上指定聯絡人服務：**為守護高齡顧客資產安全，強化金融防詐，玉山銀行於 2025 年 6 月推出臨櫃大額交易「指定聯絡人」服務，官網於 9 月上線「線上指定聯絡人」平台，顧客可自行至官網約定，無需雙方共同到行辦理，增進顧客申請便利性，當顧客臨櫃辦理特定高金額交易或行員關懷提問出現異常反應時，銀行將透過簡訊或電話通知聯絡人，協助顧客辨識詐騙風險，從源頭強化資產安全。

#### 偏遠地區居民

##### 實體通路

- **便捷自動化設備：**為提高金融服務可及性，俾利偏遠地區民眾享有優質金融服務，依金管會公告之「金融機構分支機構家數待增加地區」，針對少有金融機構之地區布建自動化設備 ATM，如雲林縣元長鄉、屏東縣內埔鄉之全家便利商店等，目前累計設置 23 台。

##### 數位通路

- **首家行動銀行裝置綁定提供「金融 Fast-ID 驗證」：**響應金融科技發展路徑圖 (2.0)，玉山銀行率先成為財金「金融 Fast-ID 驗證轉接中心」示範機構，將 Fast-ID 導入行動銀行裝置綁定，提供「玉山註冊、各家驗證」服務。顧客僅需完成生物辨識驗證，即可於其他金融機構線上開戶或變更資料時自動帶入基本資料，並於海外綁定行動銀行裝置時不受簡訊限制，兼顧便利與安全。
- **首波參與開放銀行第三階段：**玉山銀行積極響應主管機關政策，成為國內首波與臺灣集中保管結算所及財金公司達成「開放銀行第三階段」合作之金融機構。透過標準化 API 技術對接，顧客可於集保 e 手掌握 APP 進行臺幣轉帳、定存、解定存等交易，且顧客授權期間自三個月延長至一年，更加便利偏遠地區顧客管理資金，一站式服務輕鬆管理個人資產。

## 外籍人士或新住民

## 實體通路

- **多國語言 ATM**：為提供外籍人士、移工與新住民便捷的金融服務，玉山銀行設有 1,395 台 ATM，除中英文外，亦提供印尼文、越南文、泰文等國語言之服務。
- **落實雙語分行政策**：玉山銀行積極響應「2030 雙語國家政策」，提前於 2025 年底完成全臺 140 家分行全面雙語化目標，各營業廳皆配置雙語人才與雙語硬軟體，包含雙語服務標誌、雙語櫃台、常用交易表單雙語化與多國語言 ATM，提供外籍人士一站式金融服務，營造友善且國際化的金融服務環境。

## 數位通路

- **多元線上服務**：顧客可透過行動銀行網路電話、電話客服、留言板、智能客服及文字客服專員，諮詢各項金融服務。為持續拓展雙語服務範疇，官方網站、個人網路銀行與行動銀行皆提供雙語版本，另為持有居留證之外國人可線上申辦信貸，並提供線上預約指定分行開戶與電話客服專人英語服務、智能客服雙語即時問答，並於預約開戶後主動寄發英文通知簡訊，確保資訊清楚傳達，核貸之外籍人士可透過線上平台完成簽署，免臨櫃往返（2025 年新增），使外籍顧客更便捷地使用玉山數位服務。
- **個人行動 / 網路銀行**：顧客於行網銀使用英語介面執行交易後，交易通知亦為英文內容，包含申請、繳費、開卡結果等，平均每月發送逾 500 則英語通知；行動銀行完成海外帳戶連結設定後，即可查詢日本分行帳戶餘額，滿足跨境顧客海外帳戶查詢需求。

## 身心障礙

## 實體通路

- **無障礙自動化設備**：設置高度不超過 120 公分之自動化設備及提供語音操作指示、警示提醒及閃爍燈號。螢幕待機頁設置文字客服 QR code，讓聽語障別顧客，可透過手機掃描啟動線上文字客服，即時取得協助。同時於操作畫面設置 ATM 無障礙專區，顧客於此專區進行無卡提款及常用存提轉交易，操作流程中均有相對應實體數字鍵盤可點選，增加操作便利性，無須頻繁舉手觸控螢幕。
- **ATM 跨行提款手續費減免**：身心障礙顧客可申請 ATM 跨行提款手續費減免，每人以 1 個帳戶為限，每月享有 3 次優惠。截至 2025 年底總申請人數為 1,989 戶，總 ATM 跨行提領筆數為 13,021 筆。
- **視障民眾無障礙服務**：響應主管機關政策，視障語音 ATM 於臺鐵車站、公務單位、大專校院、大型醫療院所等公共場所設置，並擴及玉山銀行全臺分行，視障語音 ATM 總數達 464 台。此外開發視障存款功能，藉由耳機播放語音指引，視障族群可自行至 ATM 進行存款。上線前亦邀請臺北市視障者家長協會實際測試，以更貼近使用需求。
- **輪椅民眾無障礙服務**：全臺 140 家分行皆已布建無障礙櫃台，搭配溝通字卡、寫字板、真人文字客服及各式標示的點字說明貼紙等多元溝通工具，並已建置 127 間無障礙廁所與設置 1,395 台符合輪椅民眾使用的 ATM。
- **聽障顧客無障礙服務**：為符合金融友善及公平待客，提供線上申辦服務及多元通知方式（如：簡訊、E-mail 等文字通知），並與社團法人中華民國聽障人協會合作，透過每家分行電腦加裝鏡頭、麥克風及喇叭，提供即時免預約的遠程視訊手語翻譯服務，讓聽障顧客能以手語與行員進行溝通，透過三方視訊，滿足聽障顧客金融服務的需求。

## 數位通路

- **無障礙金融服務**：玉山銀行個人數位平台皆取得無障礙標章或檢測通過，包含玉山官網金融友善服務專區（2025/05 再次取得無障礙 AAA 級標章）、友善 WebATM（2025/04 再次取得無障礙 A 級標章）、官網、友善網路銀行、行動銀行無障礙專區（2025 年新增定存解約與轉期變更、行動裝置綁定管理、保單查詢等多項服務通過檢測）、玉山 Wallet 金融友善版等，並於官網提供易於查詢的無障礙資訊，如分行無障礙設施。
- **易讀友善服務**：官網提供金融友善易讀手冊，內容涵蓋開戶、櫃台常辦業務、ATM 使用、簽帳金融卡及信託保護我的財產（2025 年新增）等主題，提供心智障礙者、視覺障礙者、學童、年長者能更容易取得金融資訊，落實《身心障礙者權利公約》(CRPD) 資訊近用權並提升整體顧客體驗。

### 3.2.3 建立財務素養

FN-CB-240a.4

#### ■ 金融教育與推廣

##### 玉山理財小學堂

玉山以數位平台 PaGamO 為媒介，平衡 M 型社會兩端的差距，於國中、國小課程加入金融知識教育，將理財觀念向下扎根。運用遊戲化的學習，翻轉傳統單向式的教學，讓學童在解題過程中，自發性思考並找尋答案，以提升學習興趣與動機。2025 年參與人次共 523,011 人次。

##### 金融知識社群內容

玉山致力發揮金融專業影響力，建構全方位知識傳播體系。自 2025 年推出《玉山學堂》Podcast 以來，已發布 37 集節目，下載數突破 3.9 萬次，將艱澀金融理論轉化為生活化理財心法，實踐普惠金融價值。同時，Money Life 系列線上講座於 2025 年舉辦 12 場直播活動，累積 45 萬人次參與，探討議題橫跨全球經濟趨勢、個人資產配置及數位資訊安全等，引導顧客建立健康理財觀念並辨識潛在市場風險。期能藉由弭平金融知識落差，提升大眾之金融韌性與素養。



##### 大專院校投資講座

玉山證券秉持社會責任，致力於促進金融知識的普及和交易風險的認識，攜手子公司玉山投顧與大專院校社團及系學會合作，於 2025 年度受邀參與臺大證研社舉辦的投資領域相關講座一場，參與人數共計為 28 名，提供在學學生提前瞭解股市相關專業知識，除了建立玉山證券與投顧的聲量外，也培養學生金融理財專業素養，孕育未來的優秀金融人才。此外，為降低年輕族群的違約交割風險，玉山證券除於開戶流程中設計基礎知識問卷，讓投資新鮮人瞭解股票市場的運作模式及相關規範，另也設計「現股當日沖銷交易」的知識測驗，強化年輕客群對於現股當沖的風險認知。

##### 玉山學童金融素養領航計畫

玉山金控、玉山文教基金會與親子天下教育創新中心共同推動「玉山學童金融素養領航計畫」，招募全臺各地之種子教師，於教學活動中融入金融，並號召玉山志工走進校園，推動金融素養課程。本次計畫特別為國小中、高年級學童設計二套模組、三大主題課程，包含儲蓄、投資及防範詐騙，種子教師與志工能夠依據學生的年齡、前備知識選擇合適的課程內容，從觀念建立到互動參與，搭配如「記帳小達人」、「存款利率卡」、「股票模擬」、「防詐小尖兵」等有趣且實際操作之課程活動，以寓教於樂的方式培養學童正確的價值觀與金融知識。2025 年執行 52 場次，共約 1,280 位學童參與。

##### 金融知識專區—玉山證券投資話重點、玉山投信投資觀點

為持續提升永續金融影響力及落實普惠金融，玉山證券於官網設立金融知識教育專區「投資話重點」，相關主題包含股票入門、基本面分析、ETF 介紹、財經專有名詞簡介、投資策略、風險控管等內容，同時，分享定期定額存股觀念與技巧，約定流程教學，ETF 介紹等內容，2025 年訪客人次逾 1,400,000 人次。

玉山投信亦於官網設立「投資觀點」專區，提供投資人掌握市場動態與基金趨勢。內容涵蓋市場快訊、每月基金評論、台股評論、影音專區等，協助投資人快速吸收金融商品與市場資訊，做好風險管理與投資分配。2025 年專區點閱次數持續成長，顯示投資人對金融知識的高度需求。

上述金融知識專區使用清晰明瞭的文字搭配一目了然的圖表，讓一般大眾皆可快速地吸收多元金融知識，免除多方搜尋及辨識其他網路文章的真偽，也不因時間空間限制無法吸收相關知識，有助於降低學習投資門檻，旨在弭平專業機構法人與一般民眾的資訊落差。

## ■ 企業管理工具或訓練

### 永續食農培力分享會

玉山銀行攜手中興大學有機農業推動中心舉辦「永續食農培力分享會」，邀請多元合作夥伴共襄盛舉，與 30 位經營者交流永續食材供應鏈、有機資材、綠色餐飲及永續金融等實務經驗與知識，助力經營者邁向永續經營。為響應本次活動，玉山特別採購「友善石虎農作標章」農產品，以實際行動支持友善環境耕作。玉山持續深化跨領域夥伴關係，建構產、官、學、金「永續食農共好圈」，攜手產官學培力永續食農，促進產業、生態共榮共好。



### 加盟主金融說明會

玉山銀行於全臺北、中、南成立「ESG 經營組」，設有 16 位永續業務行銷人員，以在地化經營模式，強化與加盟主、地方創生及永續食農等客群之互動與支持，提供實質的金融解方，協助小型企業邁向 ESG 轉型與永續經營。2025 年，玉山與全家便利商店共同舉辦 32 場加盟主金融說明會，共向 500 位加盟主進行永續連結貸款方案說明，並提供財務健檢服務，提升其對綠色經營與店舖節能的認知與實踐。玉山與全家以實際金融影響力鼓勵加盟主參與 ESG 意願，落實三方共好之正向循環。

### 普惠金融 - 建立財務素養

|           |                      | 服務對象         | 2025 年量化績效     |
|-----------|----------------------|--------------|----------------|
| 金融教育與推廣   | 玉山理財小學堂              | 國中小學生        | 523,011 人參與    |
|           | 金融知識專區－投資話重點         | 青年           | 逾 1,400,000 人次 |
|           | 大專院校投資講座             | 青年           | 28 人參與         |
|           | 玉山學童金融素養領航計畫         | 國小中、高年級學生    | 1,280 人參與      |
|           | 金融知識社群內容（未含 Podcast） | 青年、高齡、偏遠地區居民 | 450,000 人參與    |
|           |                      | 總計           | 2,374,319 人參與  |
| 企業管理工具或訓練 | 永續食農培力分享會            | 小型企業         | 30 人參與         |
|           | 加盟主金融說明會             | 小型企業         | 500 人參與        |
|           |                      | 總計           | 530 人參與        |
| 鼓勵儲蓄機制    | 數位帳戶存款優惠             | 偏遠地區居民       | 2,726 人申請      |

## ■ 鼓勵儲蓄機制

### 數位帳戶優惠

玉山銀行提供偏遠地區居民線上開戶，無須親臨分行。顧客只需填寫一次資料，可同時線上申辦多項產品及服務領先國內同業（如：臺外幣存款、臺幣證券交割帳戶、信用卡（含自動扣繳）、個人信用貸款、房屋貸款、臺股、證券複委託、同戶名約定轉帳等）。鼓勵儲蓄習慣，享有定存年息優惠及定期定額投資手續費優惠。新用戶開立臺幣與外幣數位帳戶更可獲得玉山 e point、免費跨行轉帳及提款手續費優惠等好禮。

### 數位外匯優惠

透過玉山銀行 Line 官方帳號特匯日搶購通知與行動銀行匯率高低點 / 到價通知，搭配外幣平均成本計算，幫助顧客合理判斷買賣時機，可以先買進划算外幣，再承作優利外幣定存，另提供普羅大眾外幣新資金限時限量優利定存方案，透過行動銀行領取專屬優惠後，可即時轉優利定存，建立有效儲蓄機制。