

通過金融科技改善你的財務狀況

個人理財應用程式初學者指南

消費者行動社區教育手冊



金融科技 (FinTech) 是專門使用互聯網及各種apps (應用程式, 是可供下載的行動軟件) 的現代科技, 專為消費者和企業而開發出功能強大的金融理財服務工具。對於那些希望改善他們的財務狀況並致力於實現目標的人, 金融科技可以使相關過程更加便捷, 成效高, 甚至有回報。

這本指南將詳盡介紹目前可供使用的金融科技 (FinTech) 種類以及它們如何為你提供幫助。本指南也將解釋選擇這些應用程式時應考慮的事項以及當你使用FinTech金融科技時應如何確保安全。

金融科技能為你做些什麼

FinTech金融科技程序可用於幾乎所有你能想到的任何理財業務上。僅使用一個智能手機 (或其它類似器材), 加上應用程式和互聯網連接, 你就可以:

- 開戶口, 登入網上銀行帳戶和處理個人金融帳戶
- 查看個人交易記錄和帳目結餘
- 匯款和收款
- 支付帳單
- 設定理財目標
- 制定和更新預算
- 追查和分析個人支出詳情
- 儲蓄及投資
- 退休計劃
- 查核個人退稅情況
- 查核個人信用報告及評分
- 接收提示和警訊

金融科技應用程式通常只提供有限的說明和普教, 但非牟利組織和社區團體 (通過現場或在網上) 所提供的理財教育服務卻具備了現代科技無法提供的個性化培訓。如果你對

於個人理財尚未入門, 參加一對一和小組輔導可以幫助你了解人生各階段中的不同需求, 你為什麼會有這些需求, 你應怎樣去做明智的選擇以及你應如何克服中途障礙。金融科技應用程式 (FinTech apps) 將使你學有所用。

金融科技各項優點

FinTech金融科技聽起來可能有點嚇人, 但如果你曾試過在網上登入你的支票或儲蓄帳戶, 那麼你已經對金融應用程式的運作有所了解了 (約三分之二的消費者都試過在網上付帳了!) 在網上使用銀行和用手機付帳存款所帶來的便利, 是為什麼金融科技如此受歡迎的主要原因。除了方便之外, FinTech金融科技還可以提供:

暢通無阻: 你的智能手機幾乎可以通達連接任何金融理財工具或帳戶, 這為你提供了一個全新的選擇世界, 尤其是當你住在農村或服務不到位的地區, 甚至是當你困居家中時。

省錢: 此外, FinTech金融科技工具可以通過向你發送 “low balance” (餘額不足) 警訊

來幫助你避免諸如資金不足所帶來的罰金，或者可以讓你免費或低費進行各種（甚至在國際間的）轉帳。而在網上使用銀行或用手機理財，還可以為你節省了開車前往銀行去存支票的時間與花費。

自動化：將理財任務設置為“自動操作”，可以幫助你避免逾期罰款，並能加速儲蓄過程（如通過自動轉帳將錢存入儲蓄帳戶）。

效率高：應用程式能自動從你的各個帳戶及其他應用程式的數據中收集一切所需資訊，然後啟動計算，分析數據，提供報告，所有運作會在幾秒鐘內就可完成，而通常這些收集運算過程可花費你幾小時或更多的時間。（有些應用程式還可以讓你從一個“儀表盤”式的表格上查看到自己所有的帳戶。）

負責任：實時數據以及警訊通知，只要有了這兩種信息你就有可能跟進自己的費用，並且避免你的開支超過你的預算。（當你在某項開銷中透支時，有的應用程式還會發一個傷心臉的“表情符號”來提醒你透支啦。）

鼓勵性：有的應用程式藉由提供獎勵或報酬使你更容易實現目標。（例如，有一個應用程式會每季度獎給你相當於你的儲蓄額0.25%的報酬，鼓勵你多多儲蓄。）

教育：基本資訊和實用技巧提示可以幫助你

繼續學習，並且鼓勵你做出明智的財務選擇。（有一個提供信用評分的信用監控應用程式可以告訴你有能力買多少價錢的房屋，以及應採取哪些步驟來改善信用記錄，才能合格申請房屋貸款。）

選擇金融科技應用程式

與任何產品一樣，在選擇一種金融科技工具時，你應該貨比三家並審查（仔細研究）每種FinTech金融科技工具。以下是一些應注意的要點：

適用範圍：如果你將在手機或平板電腦上使用該金融科技工具（而不是在網站上使用），你應先確定該應用程式是否適用於你手機的操作系統，例如蘋果手機的iOS或谷歌手機的Android系統。（大多數金融科技程式都可以適用於這兩種系統。）請查看該金融科技應用程式研發者網站，或到蘋果程式網站Apple App Store 或谷歌相應網站Google Play Store。

功能：先列出你想要的優先選項，然後再縮小範圍。例如，如果你需要該金融科技應用程式能與你的銀行帳戶或其他應用程序溝通對話，就先找這種程式。如果你希望該金融科技在你達到目標時還能給你一些獎勵，這將是要找的第二個特性。如果你有許多優先選項和要求，那麼你可能會找不到一個能滿足你所有要求的應用程式，但還是可以嘗試盡可能接近你的要求。

費用：有許多應用程式是免費的。而有些在下載過程中會收取一次性費用。其他有的或收取月費，或按使用收費，例如你向海外電匯則須繳交易費，如果你的餘額低於預設最低程度，則須繳餘額過低罰款費。還有一些應用程式的賺錢方式是向你賣廣告或讓合作夥伴在該程式里與你溝通“推薦”產品，所以在信任被“推薦”的產品前，或在接受邀請申請信用卡之前，你應該提高警覺。





隱私權和數據使用權： 在下载應用程式或開設帳戶之前，請先查閱該公司的隱私政策和用戶協議，以便了解他們如何使用你的個人資料以及在你手機或平板電腦裡的數據。(如果該程式沒有隱私政策，或者你不喜歡你看到的條文，則應選擇別的應用程式。) 若想了解“如何查閱隱私政策”可上網至(<https://oag.ca.gov/privacy/facts/online-privacy/privacy-policy>)。

滿意度/評分： 在下载應用程式之前，請先查閱有關評論以及大眾評價，以確保應用程式研發者的合法性以及用戶的滿意程度。你可以用谷歌搜索該應用程式的名稱，加上“reviews”評論或“ratings”評分一詞，就可以找到金融科技行業的評論(一般是由CNET, PCMag.com和TechCrunch等專業公司提供)，有時你還可以查閱到個人用戶的評價。

尋找金融科技應用程式

如果你有金融機構的帳戶，那他們差不多都會提供你在網上登入該帳戶的應用程式。銀行應用程式可能很有用，而且也容易操作，但其功能卻是有限。

如果你想要多些功能，則可能需要另外一個或多個FinTech應用程式。以下是一些可以協助你找到個人所需的應用程式的資訊：

NerdWallet的2020年度7個最佳預算程式和個人理財工具 <https://www.nerdwallet.com/blog/finance/budgeting-saving-tools/>

PCMag 的2020年度最佳個人理財服務 <https://www.pcmag.com/roundup/300724/the-best-personal-finance-services>

Tom's Guide 的最佳預算及個人理財應用程式 <https://www.tomsguide.com/us/pictures-story/548-best-budget-expense-apps.html>

安全使用金融科技

當今每種科技，包括互聯網和應用程式，都存在風險。但是遵循以下

這些簡單而有效的“可以和不可以的提示”將會長久有效的幫助保護你的隱私，你的個人資料和帳戶的安全。

可以：在下载之前，請務必驗證每個應用程式的合法性，以避免惡意軟件(也稱malware它會竊取，破壞或鎖定你的數據)，避免未經授權的費用。

可以：將你的手機平板電腦(以及電腦)設置為必須要輸入密碼或PIN個人密碼才能啟動或喚醒設備。欲了解如何操作可至蘋果電腦網站 [<https://support.apple.com/en-ph/HT204060>] 和安卓網站 [<https://support.google.com/android/answer/2819522?hl=en>]

可以：選用強力的帳戶密碼並定期更新。欲了解如何操作可至 ConnectSafely閱讀有關如何設立強力的密碼的提示 (<https://www.connectsafely.org/wp-content/uploads/qg-passwords.pdf>)

不可以：絕對不可以讓瀏覽軟件或你的手機保存你的登錄訊息。即使你的電子設備或手機有這樣的選項，也不可以用。

可以：每次操作完後請退出(log out)你的帳戶和/或應用程式。(如果你使用公共電腦或你與他人分享同一個設備，這樣在登錄操作後則更加有必要退出每個帳戶或程式)。



不可以：不要通過公共Wi-Fi上網進入你的任何財務帳戶。如果你打算使用手機應用程式付款、納稅、查核銀行帳戶等，請使用安全的無線網絡或是你手機的數據網絡。如果你必須使用公共Wi-Fi，請使用銀行等官方網站而不是應用程式，這樣你可以在網址中查看是否含有屬於安全鏈接的https (FTC聯邦貿易委員會也有相關“使用公共Wi-Fi網絡的提示” <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0014-tips-using-public-wi-fi-networks>.)

可以：一旦有操作系統更新升級，請立即下載安裝，這可更新修復手機或其他設備的安全問題。

不可以：請勿陷入“網絡詐騙”捕魚網，如收到電話、電子郵件或短訊，要求你提供密碼、帳號、社會安全號碼或其他敏感資料時，切勿答覆。(欲瞭解相關詳情，請瀏覽FTC網站 <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0003-phishing>.)

可以：請立即安裝啟動可以遠程定位、封鎖或刪除你手機裡數據的功能或應用程式。一旦你的手機或設備遺失或遭竊，你可以刪除機內所有資料和數據。 ■

關於消費者行動

www.consumer-action.org

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電415-777-9635 (我們用中文、英文和西班牙文免費提供諮詢服務)。

關於這本指南

這本指南是由消費者行動 (Consumer Action) 製作出版，Center for Financial Services Innovation贊助發行。多元語文翻譯版由JPMorgan Chase & Co.贊助。