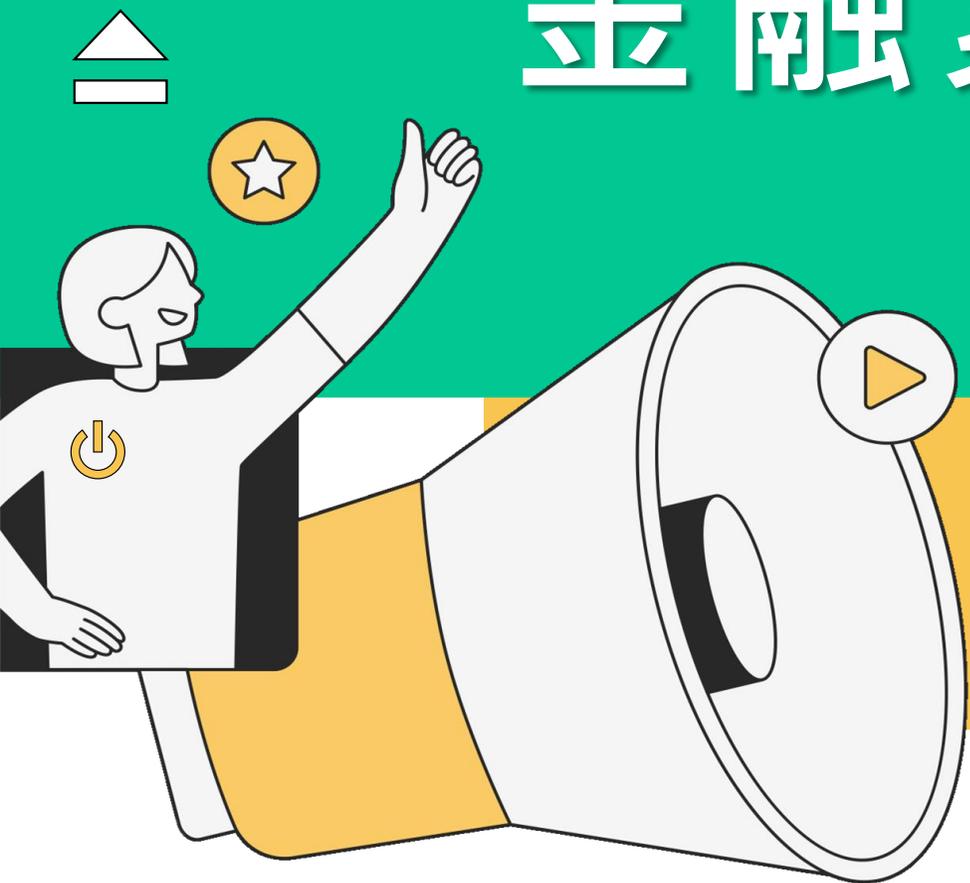
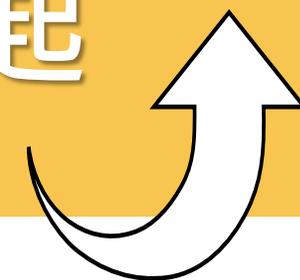




金融素養培力



從扎根基礎知識做起



什麼是金融素養？



金融素養 (Financial Literacy) 包含能夠做出明智財務決策所需的**意識、知識、技能、態度和行為**。



提升金融素養的好處？

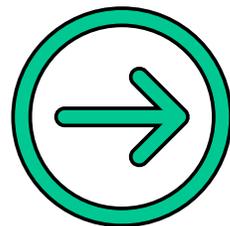


強化金融素養，有助於理解和有效運用各種財務技能的能力，知道如何規劃金錢和財務，並運用此能力在生活上，幫助做出明智的規劃及決策。



Financial literacy is a set of awareness, knowledge, skills, attitudes, and behaviours that enable individuals to make informed and smart financial decisions.

(<https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/financial-education.html>)



培力基礎金融知識

正確理財觀念



如何開始建立正確理財觀念

記帳



- ✓ 養成記帳習慣
- ✓ 練習從管理小錢開始
- ✓ 動手記錄，**瞭解自己的收支**

收支管理

收入 - 儲蓄 = 支出

- ✓ 不是所有收入都拿來做支出
- ✓ **先保留儲蓄、生活必要費用、緊急預備金**等

設定目標

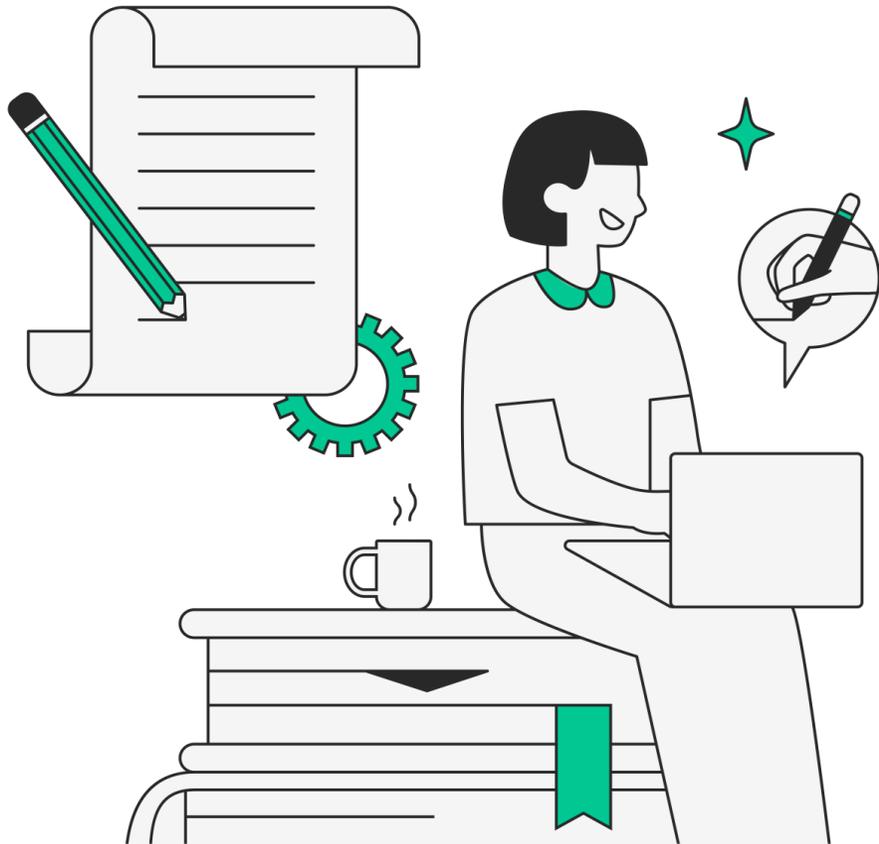


- ✓ 設定儲蓄或收支結餘的目標
- ✓ **做財務和理財規劃**
- ✓ 完成目標，執行你的計畫

設定財務目標，並按規劃執行及實現，例如在一定年限內還清就學貸款或為退休準備節省一定金額。



記帳小叮嚀



01

可善用記帳軟體

利用免費記帳 App、Excel 等軟體
輕鬆記錄與計算收支項目

02

項目不要分太細

剛開始記帳時，項目不要分太細，
不易維持記帳習慣

03

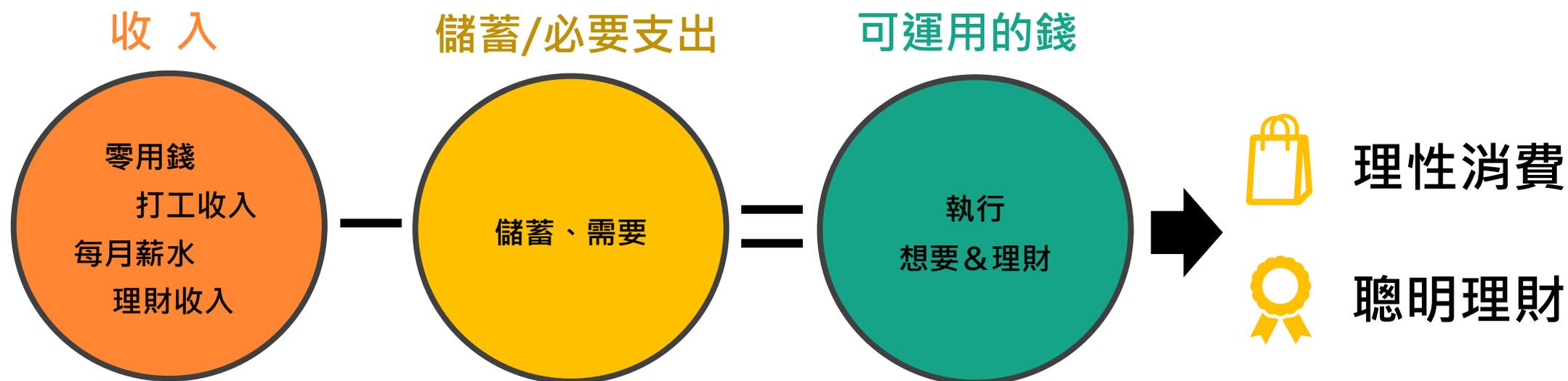
適時檢討支出

不單只是記錄，要適時分析和檢討，
才能控管金錢流向與儲蓄



收支管理小叮嚀

釐清自己的消費，必要嗎？是需要？還是想要？



避免過度消費和超過自己財務能力的投資理財，以免陷入債務漩渦。



提醒注意



對財務狀況
和健全財務

都會產生**負面影響**





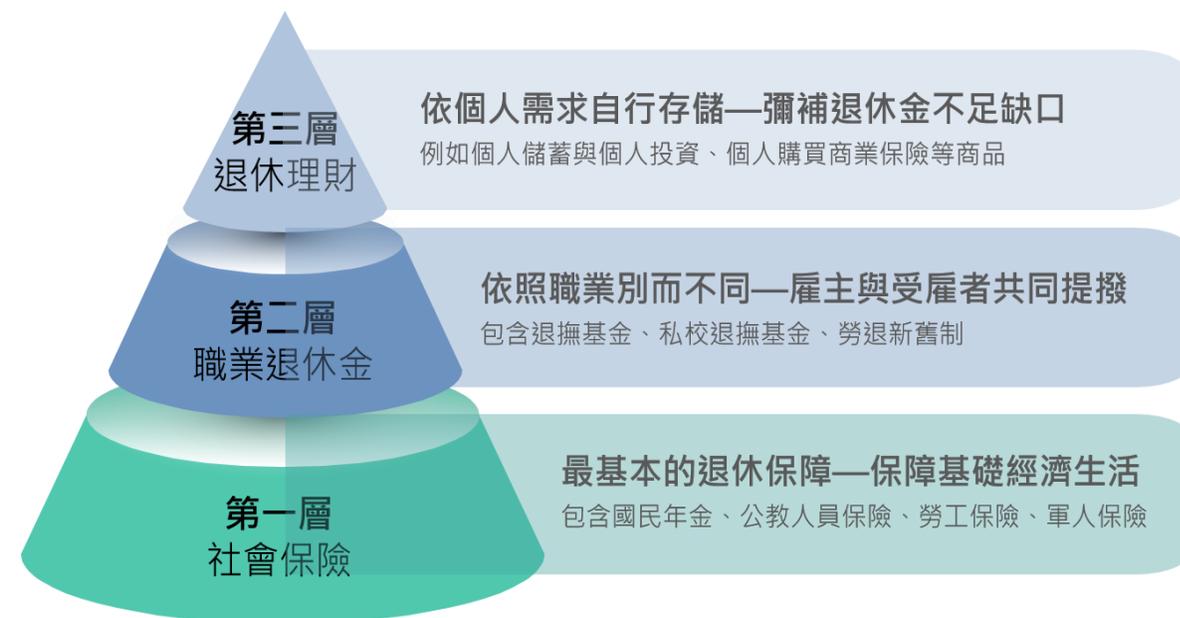
財務和理財規劃小叮嚀

- 人口高齡化已成為各國重視的議題。
- 我國隨著國人壽命延長，老年人口呈快速成長，占總人口比率也持續攀升。
- 高齡者獨立生活日益普遍，老年經濟安全、健康照護等問題因應而生。

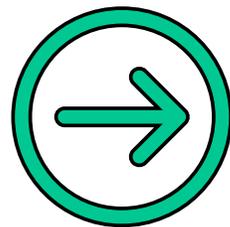


- ✓ 理財和財務規劃，保留生活必要費用，以維繫生活。
- ✓ 因應人口老化趨勢，退休金規劃建議盡早開始。
- ✓ 瞭解自己可能的退休金來源，設定目標並執行。
- ✓ 退休金來源，包含退休理財、職業退休金、社會保險。

退休金三大支柱



資料來源：[退休金三大支柱 \(pension.org.tw\)](http://pension.org.tw)



培力基礎金融知識

儲蓄與複利



儲蓄和預備金的目的



提供財務安全



應付緊急情況



實現設定目標

緊急預備金是指應對突發狀況或意外的資金，在遇到未預期的大筆費用或收入中斷時，能夠有足夠的資金來應對，免於因財務受到衝擊，讓生活陷入困頓。

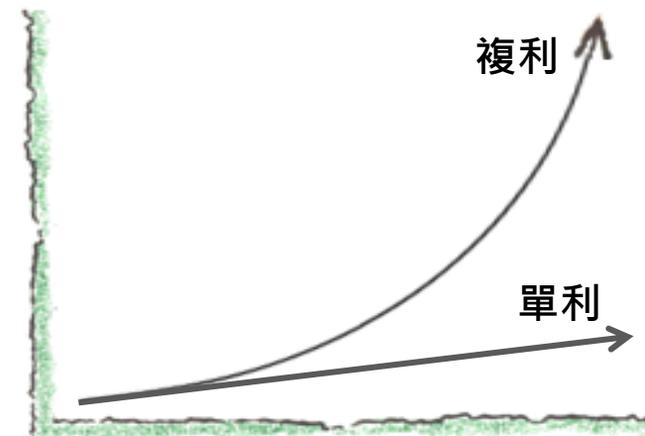
單利和複利

單利

以原始本金 \times 約定的利率，即成為每期的利息。

複利

每期產生的利息，會轉入下期本金內，也就是以每期期末本利和，作為下期期初本金繼續計息。



單利計算利息時，每期的**利息都相同**。

複利計算利息時，每期的**利息都不同**，利息總和比單利高。

複利的效果

愛因斯坦曾說：「複利是宇宙間最強大的力量。」金錢透過時間會有乘數放大的效果。



試算看看 (以下算式為小數點第2位四捨五入)

1年後：50萬 $\times 1.05\% = 52.5$ 萬

2年後：(50萬+2.5萬) $\times 1.05\% = 55.1$ 萬

3年後：(50萬+5.1萬) $\times 1.05\% = 57.9$ 萬

⋮

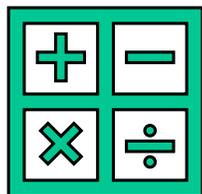
20年後：本金50萬+利息82.6萬

你發現了什麼？

圖片來源：風險管理與保險教育推廣入口網，金融知識學習專區，[個人理財高中篇學生手冊](#)



重點提醒



「**單利**」僅以本金賺取利息；
「**複利**」以「本金+利息」賺取利息。

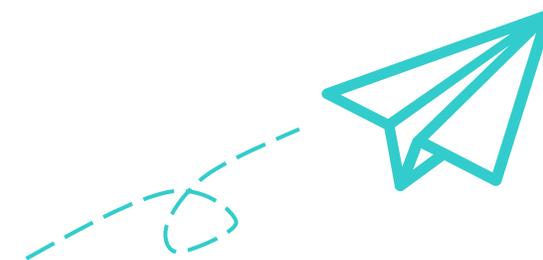


複利的利率越高，存款(儲蓄)會增加越快；
但**借款**時，要繳的**利息**也會乘數變大。





重點提醒



對於個人的**儲蓄和財務管理**，建議採**長期的規劃**，
有助提升財務幸福（Financial well-being）。



儲蓄與長期規劃，可以確保個人和家庭在**突發危機**
的短缺時間，有一定的**財務緩衝**。

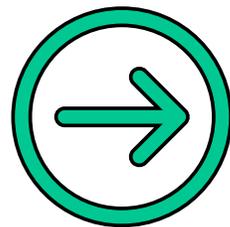


如需借款要注意

- 找合法的金融機構借錢
- 貨比三家-比較各銀行放款利率及相關費用
- 借款額度不要借到滿，要預留還款彈性，以免利息調升時，影響還本付息的能力
- 一定要準時還款，維護自己的**信用**！



什麼是信用：表示**個人償債的能力及償債表現**，例如向金融機構貸款能如期償還、刷卡消費能按期繳費，銀行評估這種償債能力，稱之為「個人信用」。金融消費和投資理財，**個人信用很重要**。



培力基礎金融知識

通貨膨脹的影響



做個小測驗...

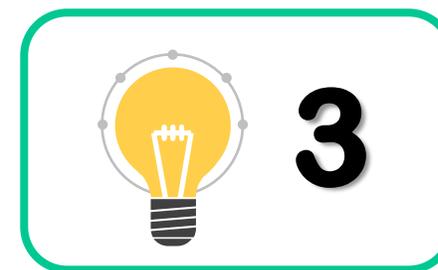
你的答案是哪一個？

Q：下面哪個情境，不是「通貨膨脹」的概念？

A：(1) 6年前買1個菠蘿麵包25元，現在1個要35元

(2) 便利商店的茶葉蛋，現在漲到1顆13元

(3) 文具店有特賣活動，原子筆買一送一



通貨膨脹是什麼

通貨膨脹（inflation）簡稱「通膨」，是指「一般物價水準在某一時期內，連續性地以相當的幅度上漲」或是「等值的貨幣，其購買力持續性的下滑」。

舉個例子...

以前100元，可以買到 9顆 小蘋果



現在100元，一樣的小蘋果，只能買到 5顆



你對通貨膨脹有感？來分享你的體驗...

通貨膨脹率

通貨膨脹是經濟學名詞，並無單一衡量指標，一般常用消費者物價指數（Consumer Price Index, CPI）年增率，來衡量一般民眾日常生活消費支出的通貨膨脹率。

例如去年6月的消費者物價指數是120，今年6月消費者物價指數是150，這一年通貨膨脹率為25%。
 $(150-120)/120=25\%$

- 簡單舉例，用一個漢堡價格來計算說明：

- 去年80元 vs 今年85元

- 通貨膨脹率

$$(85-80) \div 80 \times 100 = 6.25\%$$



今年價格較去年貴5元

↑ +6.25%

仰賴固定收入的人，例如薪水階級、靠退休金、社會福利金，以及依賴固定利息生活的人，在通貨膨脹下，購買力降低，生活會受到影響。

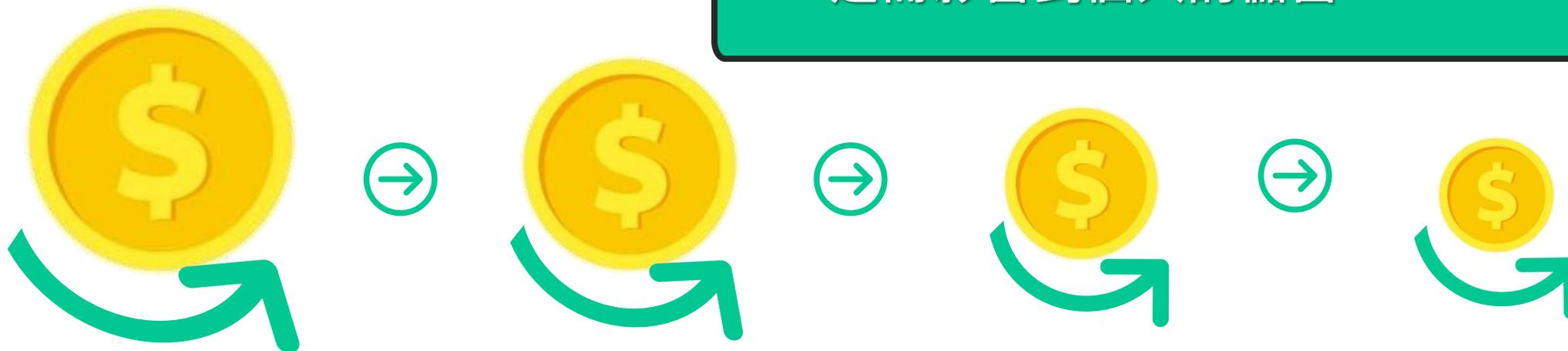


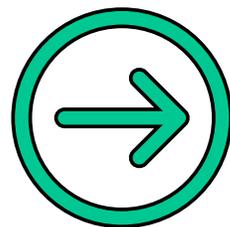
重點提醒

通貨膨脹會讓**金錢的購買力下降**。發生通貨膨脹時，日常必需品的價格普遍上揚，一個家庭如果要維持原來的消費水準，開銷（花費）會變大。



隨著時間推移，**金錢的價值會發生變化**，進而影響到個人的儲蓄。





培力基礎金融知識

投資與風險



投資一定會賺？



會



不會



不一定

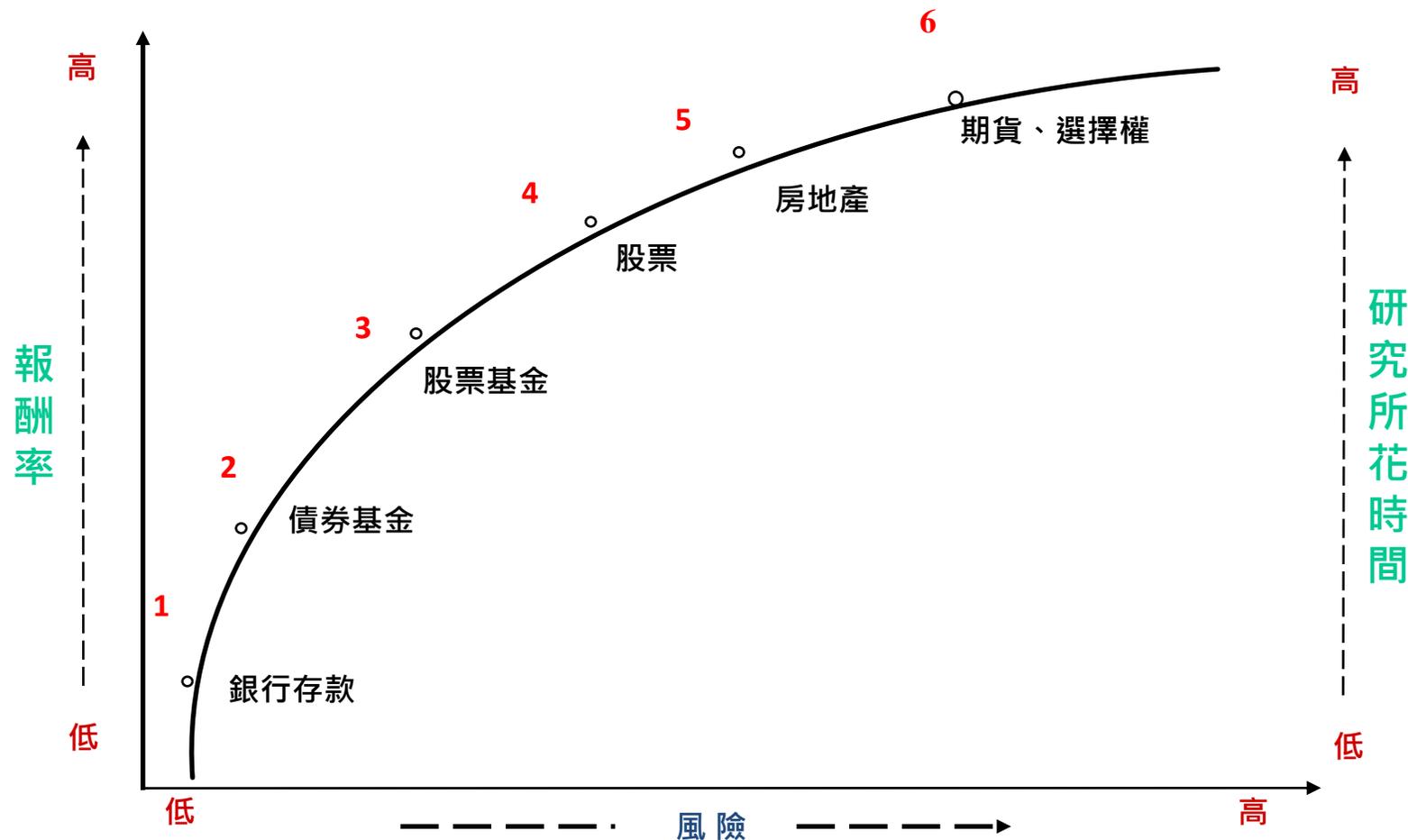


簡單來說 投資理財
可能會有損失（錢變少）

這就是 **風險**

 投資一定有風險

常見投資工具風險與報酬



投資前務必
謹慎思考、量力而為

風險 VS 報酬



高報酬通常伴隨高風險

投資理財步驟

如何規劃？把資金放在適當的投資理財工具？

參考步驟

1. 瞭解自己的需求，做好財務預算
2. 評估自己財務狀況和風險承受度
3. 收集資料和研究，選訂投資工具或組合
4. 選擇合法金融業者/交易平台，瞭解收費
5. 定期檢視投資成效，適時調整

合法交易 維護權益

[合法金融業網站連結-金融監督管理委員會](#)

[全球資訊網 \(fsc.gov.tw\)](http://fsc.gov.tw)



風險分散



金融市場有許多投資理財工具，做規劃時除了要注意評估適合度，瞭解自己的風險承受度、需求及財務狀況外，**分散風險是很重要的動作。**

雞蛋不要放在同一個籃子裡

把資金分配在多種投資理財工具，讓這些工具的回報率相互間的關聯性降低，來達到分散風險的目的。



重點提醒

投資理財伴隨風險，投資任何金融商品，無法保證將來一定獲利。

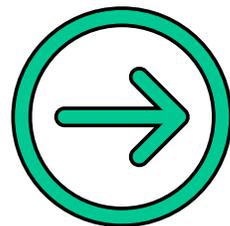
量力而為，避免舉債投資，讓自己暴露在更高的風險中。

法律並不在保障投資人的投資一定獲利，投資人須承擔投資風險。

投資風險和獲利，可能受景氣、政經環境及其他因素影響。



投資理財前，應多瞭解市場上相關商品，充分蒐集相關資料、審慎閱讀各種文件、仔細瞭解內容和相關費用。

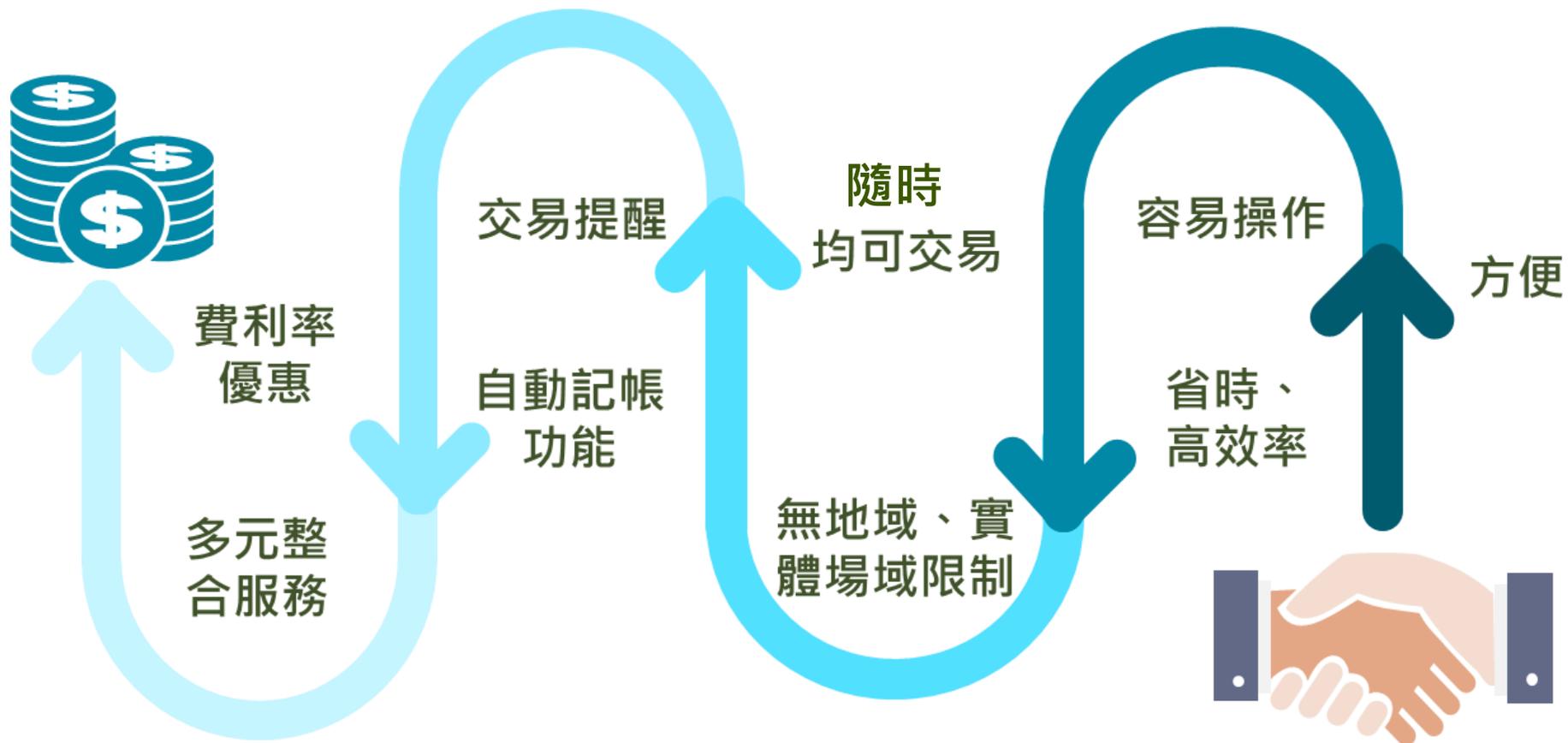


培力基礎金融知識

數位金融與安全



數位金融特色



數位金融應用





重點提醒

日常金融服務和交易，已逐漸開放以數位化方式提供，在享受「數位金融」便利和效率的同時，也要注意：

1



產品適合度
與
風險管控

2



個人資料
與
帳密保管

3



網路
與行動裝置
交易安全

4

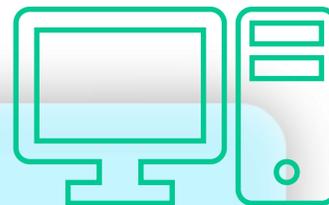


小心詐騙





數位世界小叮嚀



01

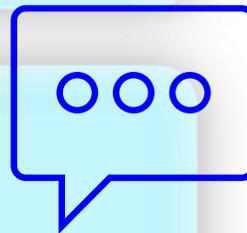
交易前應審慎評估與確認內容正確性

投資理財應量力而為，慎選符合自己需求的數位金融商品，簽約、交易前，應確認商品內容與條件的正確性，小心不要按錯了，倘遇線路不穩、App系統操作流程有問題，應立即向業者客服反映，並留存相關畫面資料等，以保障自己權益。

02

妥善保管帳密，來路不明簡訊、電郵連結網址不要點

金融機構不會主動發送簡訊或電郵，要求您重新驗證帳戶、輸入網銀或行動銀行帳號、密碼、OTP認證碼等資訊，請勿輕易相信不明來歷之電子郵件或簡訊，以避免誤中釣魚詐騙陷阱，致個人資料外洩。





數位世界小叮嚀

03

勿信簡訊、FB、IG、LINE推薦飆股詐騙

不肖業者冒用財經專家名義成立詐騙群組，宣稱保證獲利來誘騙投資人。投資人投資前須注意風險，並確認投資交易是透過合法的金融機構進行，以免求訴無門。

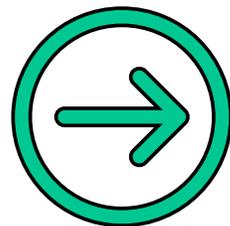


04

行動/線上支付消費爭議要即時向業者反映並保留證據

避免在FB、IG跟陌生網友購買高價物品，切勿聽信「額外優惠」、「減免手續費」等理由，而與賣家採用通訊軟體私下交易，如有消費糾紛應立即與購物平台客服，並與發卡銀行聯繫，申請將刷卡金額轉列為爭議款項，倘為盜刷或詐欺應保全證據並報警配合調查。





培力基礎金融知識

防範金融及投資詐騙



常見投資詐騙手法

- ⚠️ 打著名人旗號，在FB、LINE創立假投資社團、存股社團，冒用投資網紅或財經名人的照片或影片，試圖獲得民眾的認同。
- ⚠️ 廣告標榜「保證高獲利無風險」、「投資飆股穩賺不賠」、「插隊搶漲停股票」、「股票申購中籤」，讓人誤信為千載難逢良機。
- ⚠️ 強調「公益性質絕不收費」或用「免費領取飆股」、「免費診股教學」、「免費報明牌」等話術吸引加LINE。
- ⚠️ 宣稱自己是經金管會核准的合法投顧事業，甚至偽造公文、證照、保證金收據、商標等，企圖取信於投資人。
- ⚠️ 透過電話、簡訊、手機通訊軟體或社群媒體廣告等媒介，邀請加入投資群組，用假粉絲做投資成功經驗分享，勸誘投資。

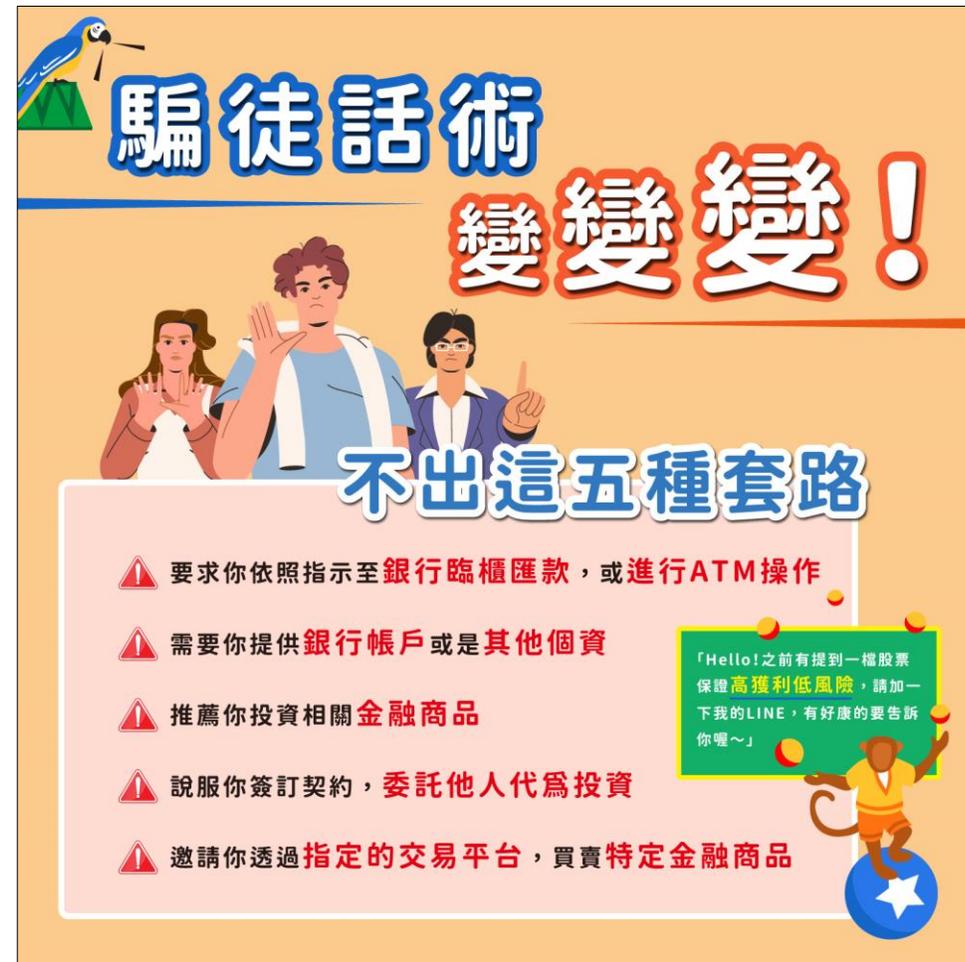


資料來源：[證交所FB粉絲團](#)、[投資人知識網](#)

投資詐騙的五種套路

若有人採取建立信任、利益誘惑、或給予壓力等方式接近你，而你還未生警惕，接著，若對方開始要你採取下列行動，就務必提高警覺，進行多方查證。

- ✓ 依據指示至銀行臨櫃匯款，或是進行ATM操作。
- ✓ 提供銀行帳戶或是其他個資。
- ✓ 投資對方推介的金融商品，例如特定個股、未上市股票、虛擬貨幣、外國有價證券、境外基金、外幣及地下期貨等。
- ✓ 簽訂投資契約，委由對方代為投資。
- ✓ 透過指定的交易平台買賣特定金融商品。



騙徒話術 變變變!

不出這五種套路

- ⚠️ 要求你依照指示至**銀行臨櫃匯款**，或進行**ATM操作**
- ⚠️ 需要你提供**銀行帳戶**或是**其他個資**
- ⚠️ 推薦你投資相關**金融商品**
- ⚠️ 說服你簽訂契約，**委託他人代為投資**
- ⚠️ 邀請你透過**指定的交易平台**，買賣**特定金融商品**

「Hello! 之前有提到一檔股票保證**高獲利低風險**，請加一下我的LINE，有好康的要告訴你囉~」

資料來源：[證交所投資人知識網](#)



注意使用信用卡安全

使用信用卡消費，享受便利支付時，也要確保信用卡交易安全，**防範信用卡遭盜刷**，讓自己的錢財受損。

一次性密碼（OTP）是信用卡網路交易或綁定信用卡過程，確認持卡人身份的重要認證方式，應妥善保存，**不隨意提供第三人使用或於不明網址輸入**。

收到OTP簡訊，**要仔細閱讀內容**，核對簡訊內容與所進行交易的幣別、消費金額及目的是否相符，若有不符合情形，請不要將OTP輸入該網頁，並可通知發卡機構協助瞭解。

若未進行或意圖綁定信用卡，卻收到發卡機構發送綁定完成的通知，應聯絡發卡機構瞭解原因及信用卡使用情況。

防範信用卡網路盜刷
可以這樣做

- 要注意消費簡訊
- 要仔細閱覽交易紀錄
- 要遠離不安全或可疑網站
- 要注意密碼的設定及保管
- 使用或下載最新防毒軟體或作業系統
- 不要將信用卡資料交給他人
- 不要使用公用電腦進行交易

財團法人金融消費評議中心
Financial Ombudsman Institution

廣告

更多資訊看這裡 ~ [金管會持續強化防範信用卡遭盜刷之措施](#)



遇到金融詐騙會怎麼樣？



資金流出，追償無門。



對方取得你的金融帳戶帳號、密碼或其他個資後，開始盜領資產。



對方提供虛假獲利成果，當你要獲利了結，對方開始拖遲給付，或要求繳交手續費等方式，最後無法收回現金。



你在投入初期獲得帳面上的豐厚利潤，但當決定再加碼大筆投資後，對方就收網捲款潛逃。



當你驚覺受騙，新的詐騙方再出現，稱可協助討回金錢損失，但須再支付費用，讓你再二次受害。

**審慎判斷投資訊息真偽及來電真實性
以保障自身財產安全及維護投資權益**

資料來源：[證交所投資人知識網](#)



查詢合法金融業者

合法業者名單

1、銀行、支付等特許事業

依機構別，包括金融控股公司、本國銀行、外國銀行、票券商、信託業、信用卡公司、信用合作社、外籍移工匯兌業務之機構、電子支付機構、外銀在臺辦事處、大陸地區銀行在臺分行及大陸地區銀行在臺辦事處等基本資料。

2、證券期貨特許事業

證券商、期貨業、投信投顧業名冊。

3、保險特許事業

壽險公司、產險公司、再保險公司、保經公司、保代公司。



銀行局

金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission
Banking Bureau **銀行局**



證期局

金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)
證券期貨局
Securities and Futures Bureau



保險局

金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission, R.O.C(Taiwan)
保險局
Insurance Bureau

善用金融違法案件檢舉制度 協助維護金融市場秩序

民眾若遇金融詐騙，可檢具相關具體
事證向內政部警政署反詐欺專線165
或司法檢調機關提出檢舉

(法務部調查局檢舉信箱：<https://gov.tw/rzn>)

或提供金管會轉請檢調單位查辦。



陳情或諮詢方式

1、165全民防詐騙網

內政部警政署受理線上報案或檢舉。

2、金管會受理民眾檢舉與陳情專區

金管會受理民眾檢舉與陳情專區，提供檢舉信箱、檢舉電話。

3、金管會各局檢舉專線

銀行局 (02)8968-9665

證期局 (02)8773-4136

保險局 (02)8969-2506

檢查局 (02)8969-1088

4、證券期貨周邊單位反詐騙諮詢專線

證券投資人或期貨交易人對所接收之證券期貨訊息有詐騙疑慮時，
能快速得到專人服務 (02) 2737-3434。

資料來源：[金管會金融智慧網](#)>防詐騙專區



虛擬資產詐騙防範

- ❑ 虛擬資產少運用於支付用途，國際間陸續將其改稱為虛擬資產或加密資產，並非貨幣。
- ❑ 虛擬資產市場容易受到人為操作或炒作，交易資訊較不透明而且價格波動大，風險高。
- ❑ 投資虛擬資產所衍生糾紛或詐騙多，務必提高警覺，謹慎判斷訊息真偽，評估風險，避免落入詐騙陷阱。
- ❑ 如透過境外虛擬資產平台交易，該等平台非依我國法令設立，商品在境外提供，交易資訊不透明，建議審慎考量。



易受人為
操作或炒作



易受
詐騙集團利用



交易資訊
較不透明



價格波動大
、風險高



宣導影片助攻防詐力



[金管會銀行局/微電影防制詐騙
\(完整版\)](#)

[金管會銀行局/微電影防制詐騙
\(台語完整版\)](#)

[證交所/ 掌握天龍八「不」
完美避開金融詐騙](#)

[證交所/ 防範金融詐騙
\(甜蜜蜜篇\)](#)



想瞭解更多防範詐騙資訊



