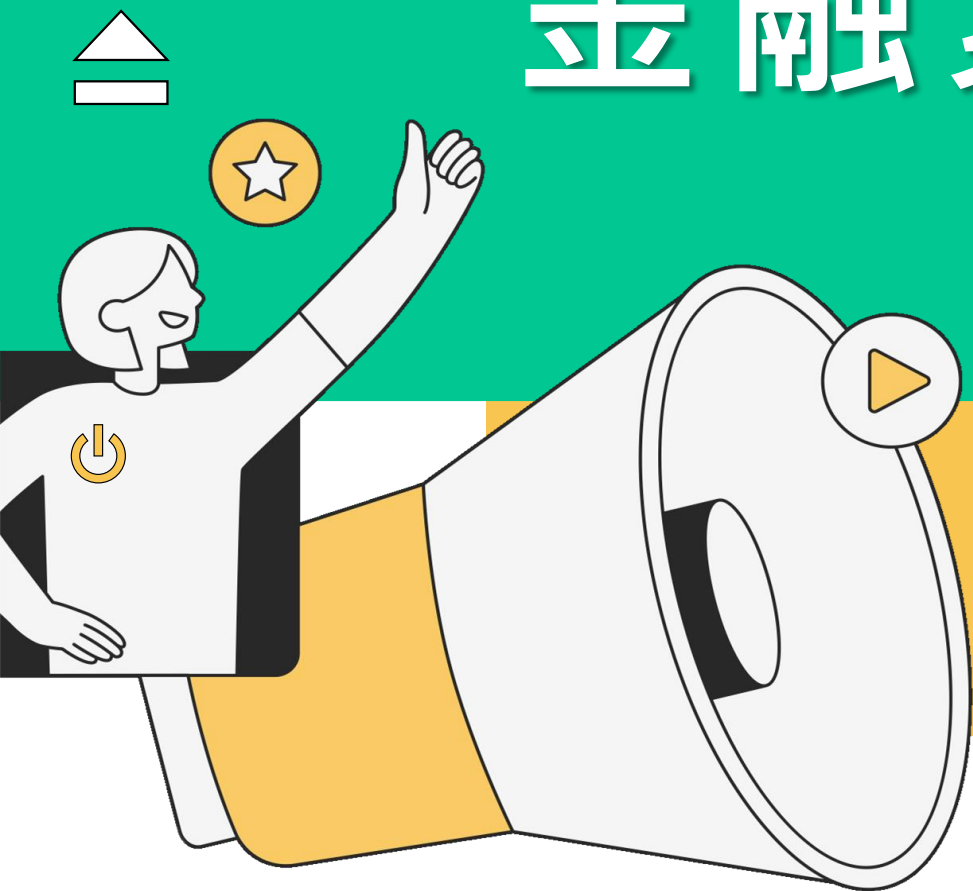
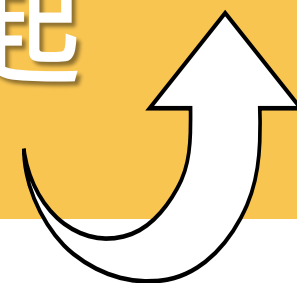




金融素養培力



從扎根基礎知識做起



2024.09

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？

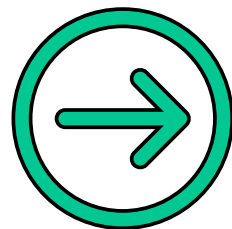


強化金融素養，有助於理解和有效運用各種財務技能的能力，知道如何規劃金錢和財務，並運用此能力在生活上，幫助做出明智的規劃及決策。



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

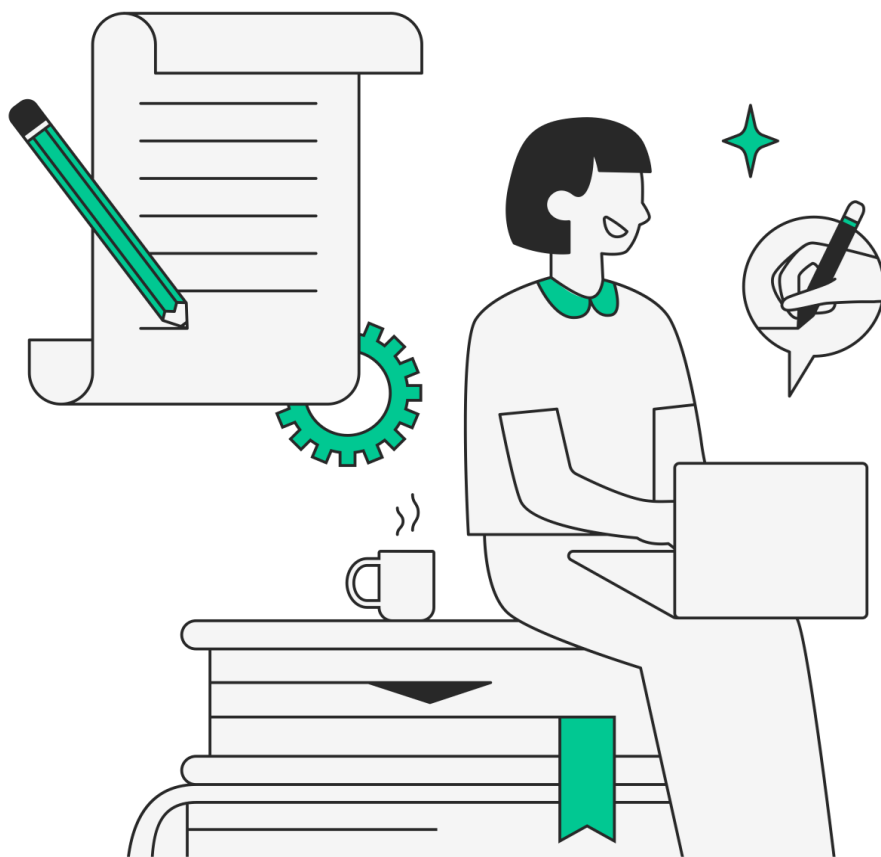


- ✓ 設定儲蓄或收支結餘的目標
- ✓ **做財務和理財規劃**
- ✓ 完成目標，執行你的計畫

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

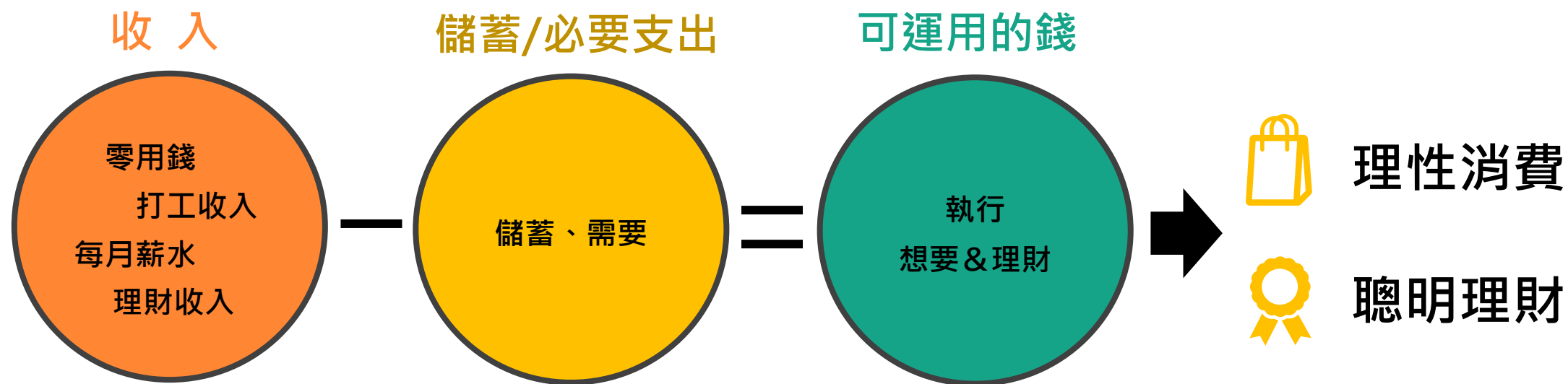
適時檢討支出

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

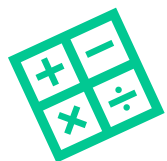
釐清自己的消費，必要嗎？是需要？還是想要？



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。

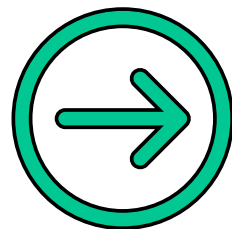


- ✓ 理財和財務規劃，保留生活必要費用，以維繫生活。
- ✓ 因應人口老化趨勢，退休金規劃建議盡早開始。
- ✓ 瞭解自己可能的退休金來源，設定目標並執行。
- ✓ 退休金來源，包含退休理財、職業退休金、社會保險。

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。

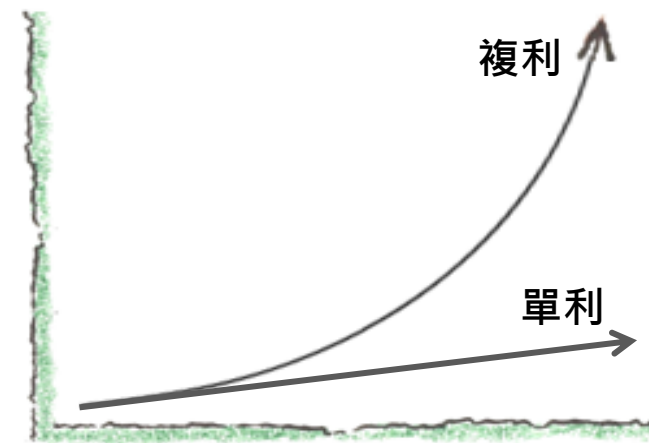
單利和複利

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

⋮

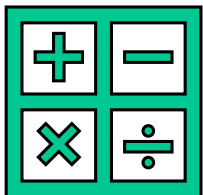
20年後：本金50萬+利息82.6萬

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](#)



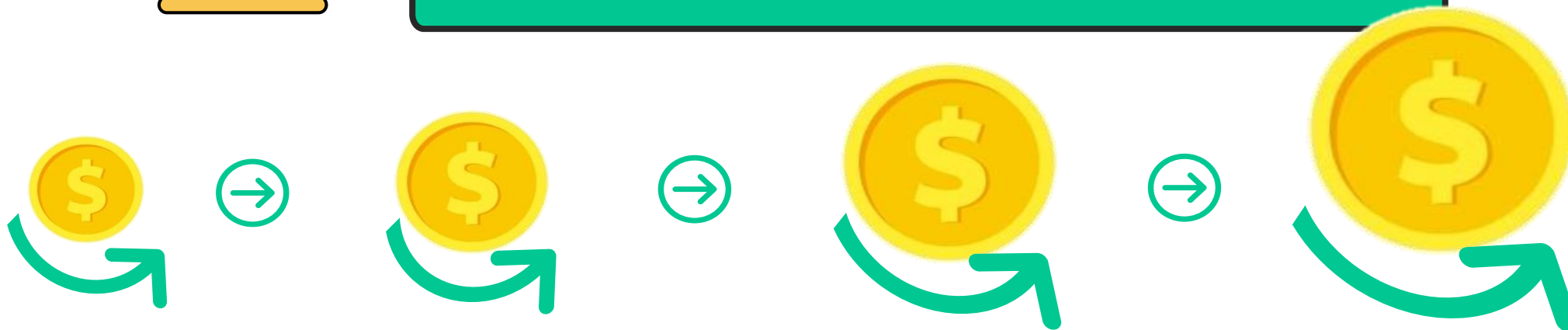
重點提醒



「**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**。

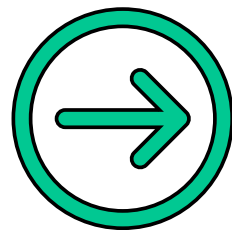


如需借款要注意

- ☒ 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



3

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。

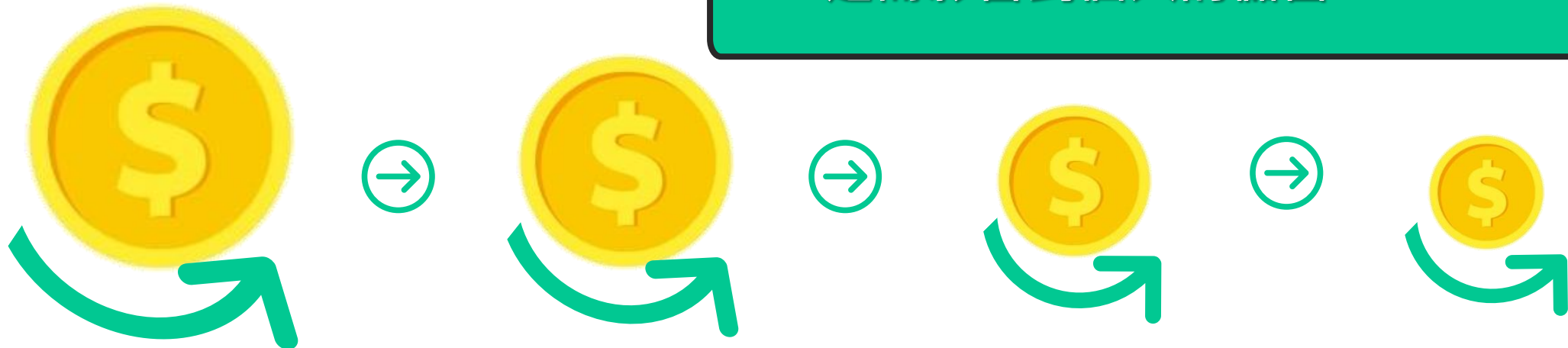


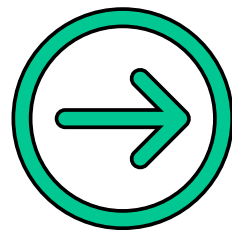
重點提醒

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？

A

會

B

不會

C

不一定

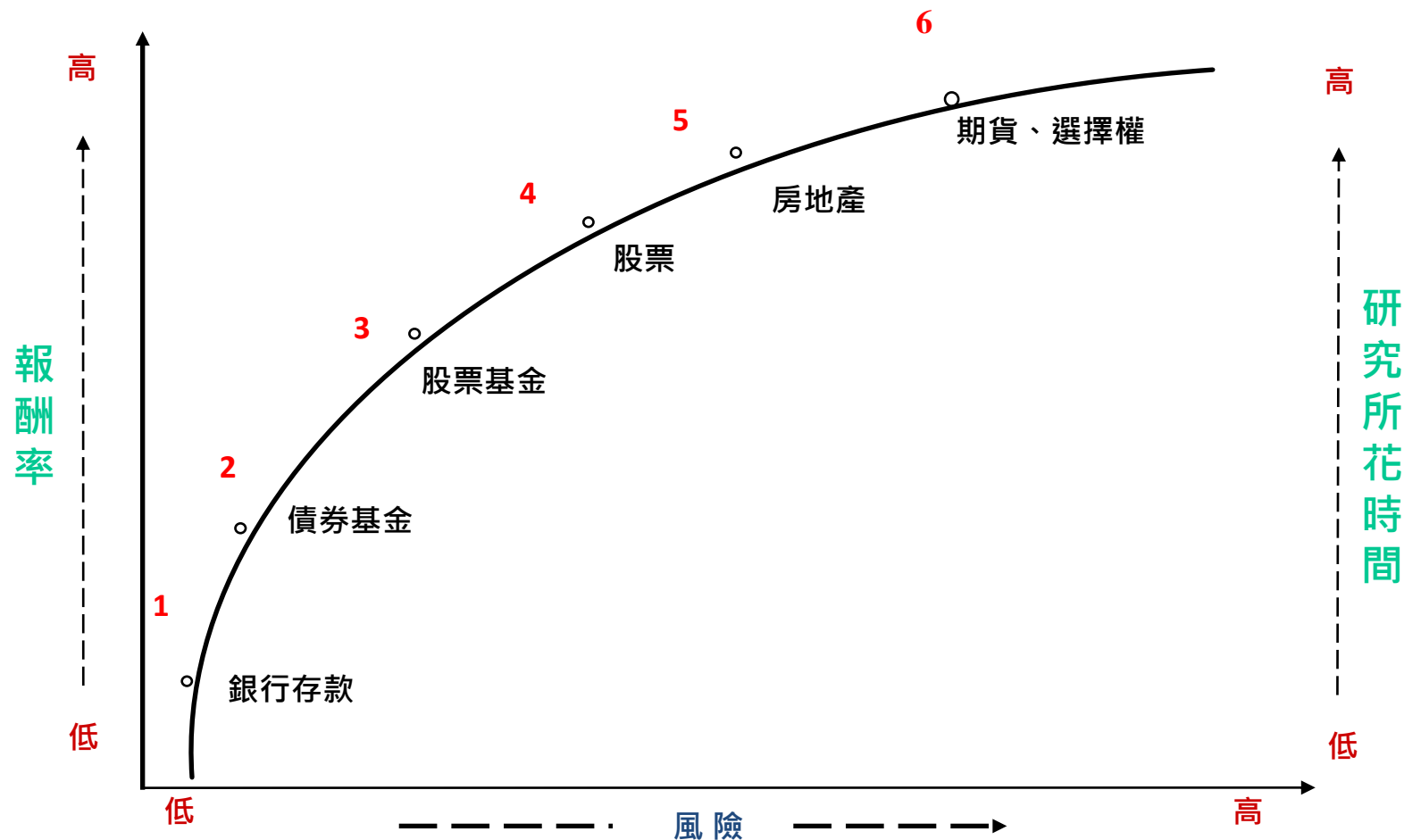


簡單來說 投資理財
可能會有損失（錢變少）

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

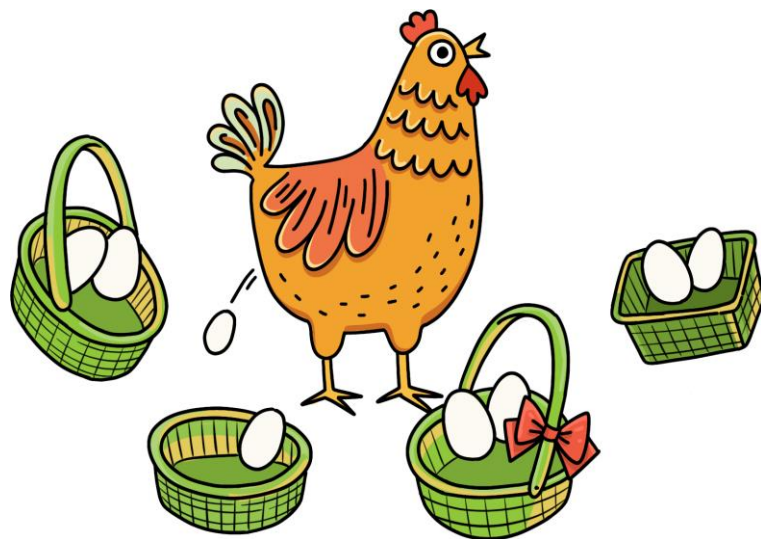
1. 瞭解自己的需求，做好財務預算
2. 評估自己財務狀況和風險承受度
3. 收集資料和研究，選訂投資工具或組合
4. 選擇合法金融業者/交易平台，瞭解收費
5. 定期檢視投資成效，適時調整

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 \(fsc.gov.tw\)](#)



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。

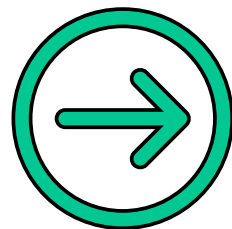
量力而為，避免舉債投資，讓自己暴露在更高的風險中。

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。

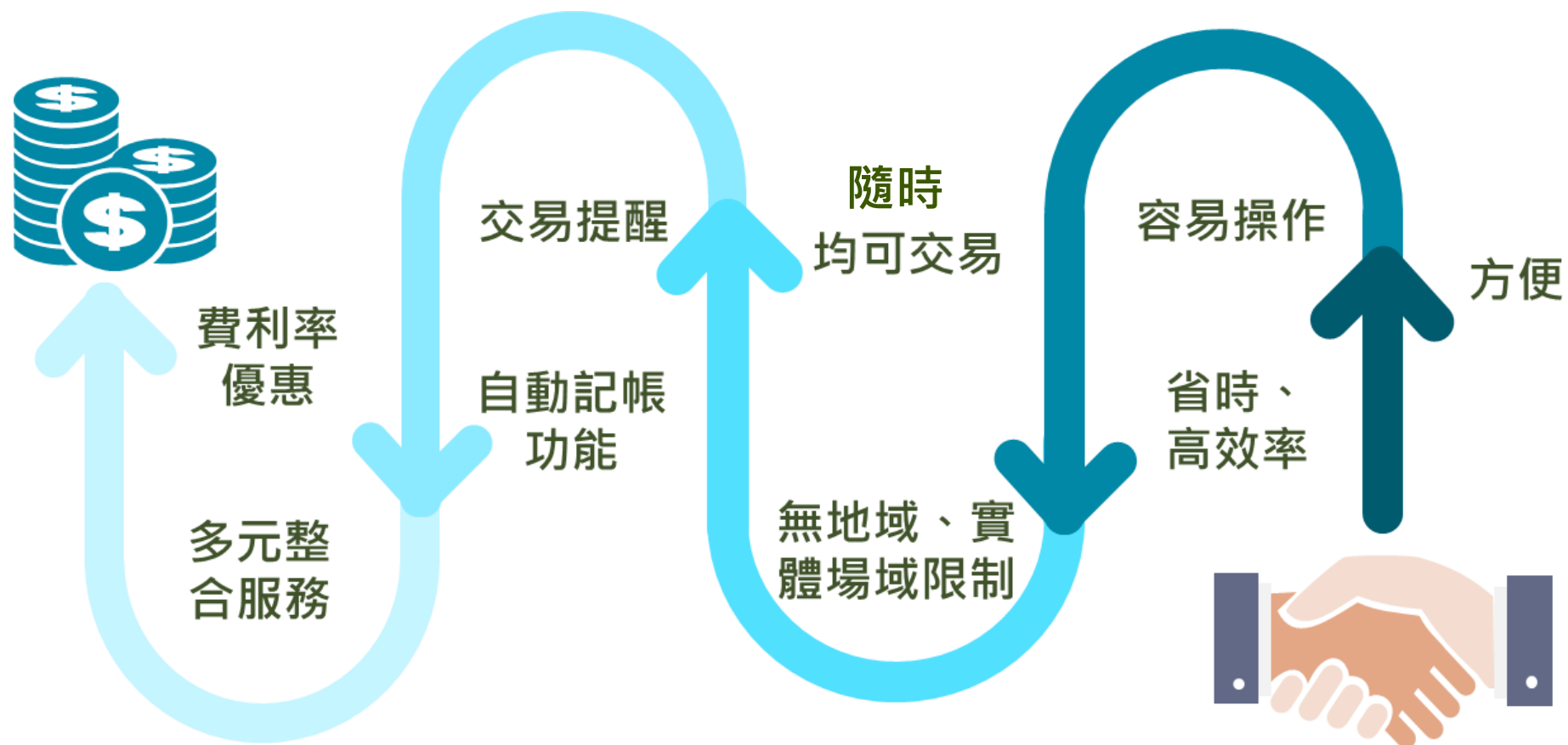


培力基礎金融知識

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



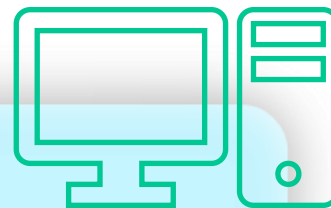
小心詐騙

~~詐騙~~





數位世界小叮嚀



01

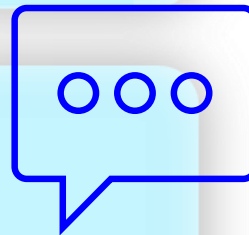
交易前應審慎評估與確認內容正確性

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。

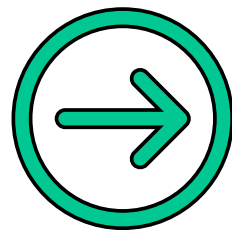


04

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。



資料來源：[證交所投資人知識網](https://www.twse.com.tw/learning/)



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，確認持卡人身分的重要認證方式，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。



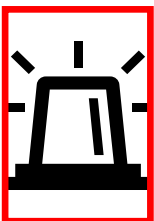
對方取得你的金融帳戶帳號、密碼或其他個資後，開始盜領資產。



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。





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



