提升年輕世代金融素養宣導

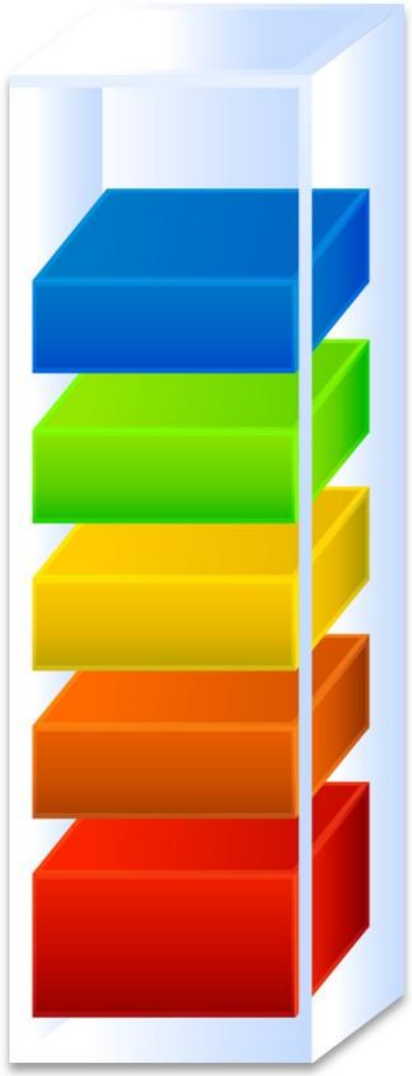
理財金融知識與防範詐騙宣導

指導單位 金融監督管理委員會 Financial Supervisory Commission R.O.C (Taiwan)

主辦單位 TFSR 台灣金融服務業聯合總會 Taiwan Financial Services Roundtable

承辦單位 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 SECURITIES & FUTURES INSTITUTE

錢從哪裡來？

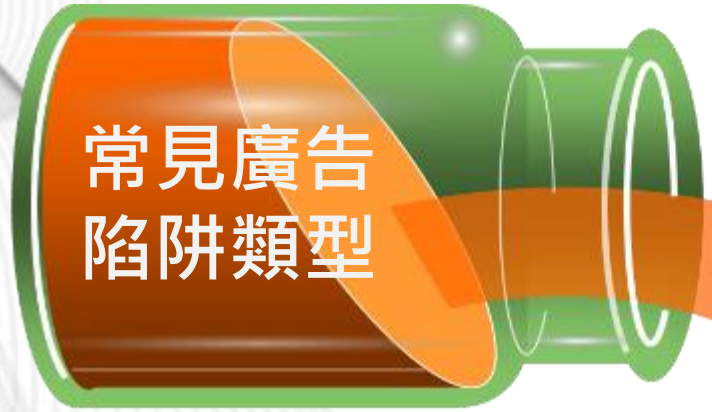


- 爸媽給的零用錢
- 過年時拿到的紅包
- 參加比賽得到獎金
- 獎學金
- 統一發票中獎獎金
- 資源回收變賣所得

消費排行	項目
1	零食、飲料
2	儲蓄
3	圖書與文具
4	衣服、零碎物(小飾物)
5	旅遊及戶外活動
6	線上遊戲、手機遊戲或電動玩具、



小心廣告與理性消費



消費前
停、看、聽

心理操控
與話術

隱藏成本
與缺陷

誇大不實與
虛假資訊

如何實踐理性消費

做好預算與規劃 → 仔細比較與研究 → 區分「需要」與「想要」 → 保持獨立思考

存錢公式

收入 － 儲蓄 ＝



所得(收入)固定	儲蓄項	閒置資金	多	少	強迫每月存下固定的金錢，少了可支出的金額，就可以減少不必要的花費。
	支出項	固定開銷	少	多	
		一般生活開銷			



訂定儲蓄計畫

- 設定儲蓄近期、遠期目標
- 依照計劃時程確實執行
- 尋找增加儲蓄的方式

1. 近期要達到的目標：
2. 計算目標金額：
3. 訂定儲蓄時程：
4. 每週存多少金額：
5. 增加儲蓄金額的方法(獎學金、發票)

學會記帳、管理金錢和調整預算的能力，將有助於達成生活中想要的目標。



記帳是金錢管理第一步

1. 索取發票或收據
2. 當天紀錄完成
3. 每週觀察消費習慣



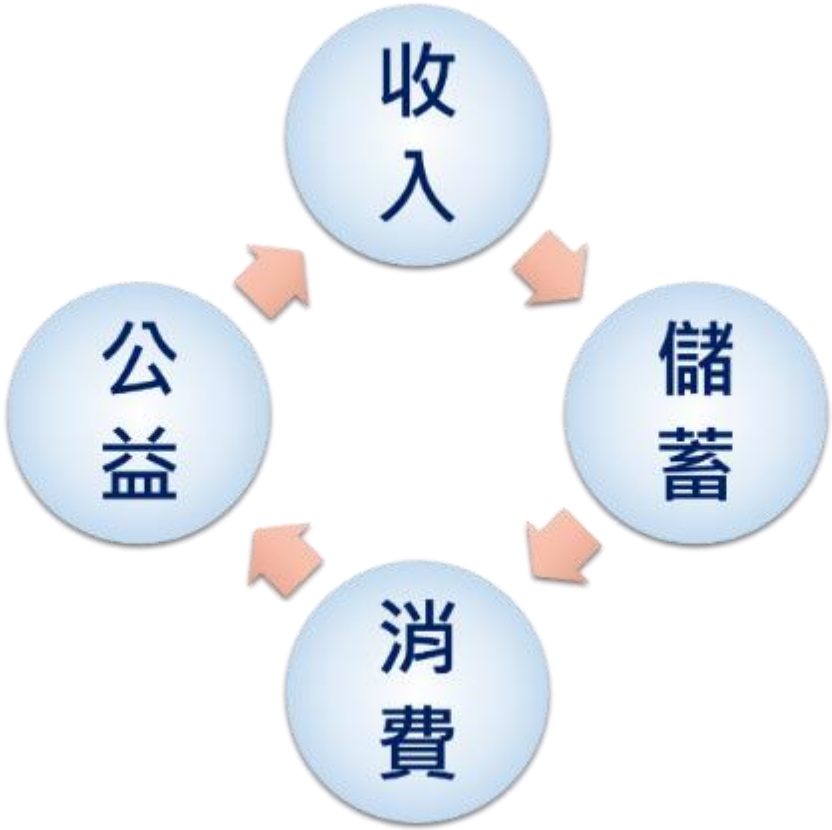




儲蓄、消費，也要做公益

「助人為快樂之本」，看到別人因為自己的一點付出，而渡過生活中的難關，也是一種快樂與幸福。

1. 捐助**物資**（文具、衣物）
2. 參與學校或社區舉辦的**環保活動（如淨灘、植樹）**
3. 透過公益媒合平台**認捐、認養偏鄉孩童**
4. 參與關懷弱勢族群的**公益講座和志工活動**



理財計畫-你的紅包存哪裡?



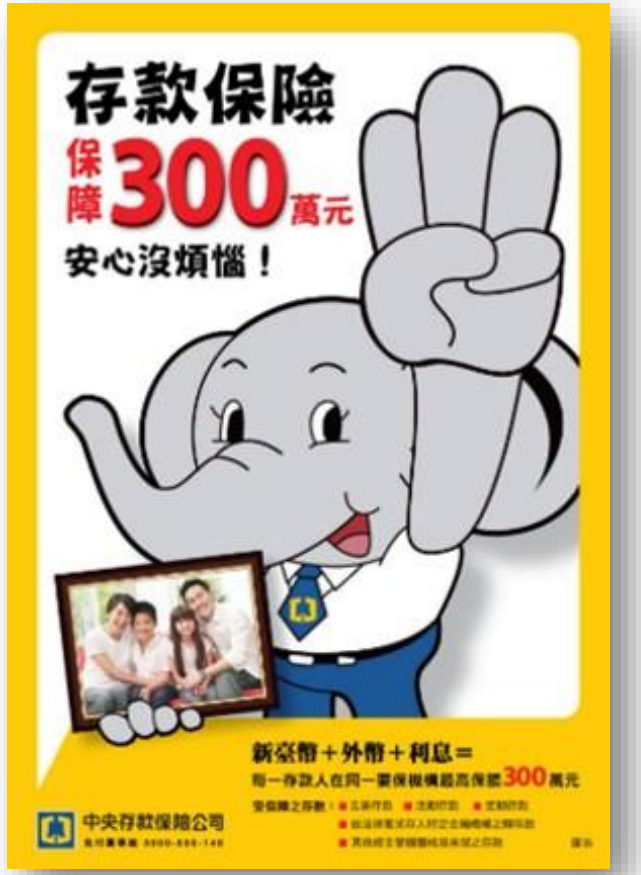
銀行

存入本金 期初

期末 給付本金、利息



存款人



1.存款-**定期/活期**

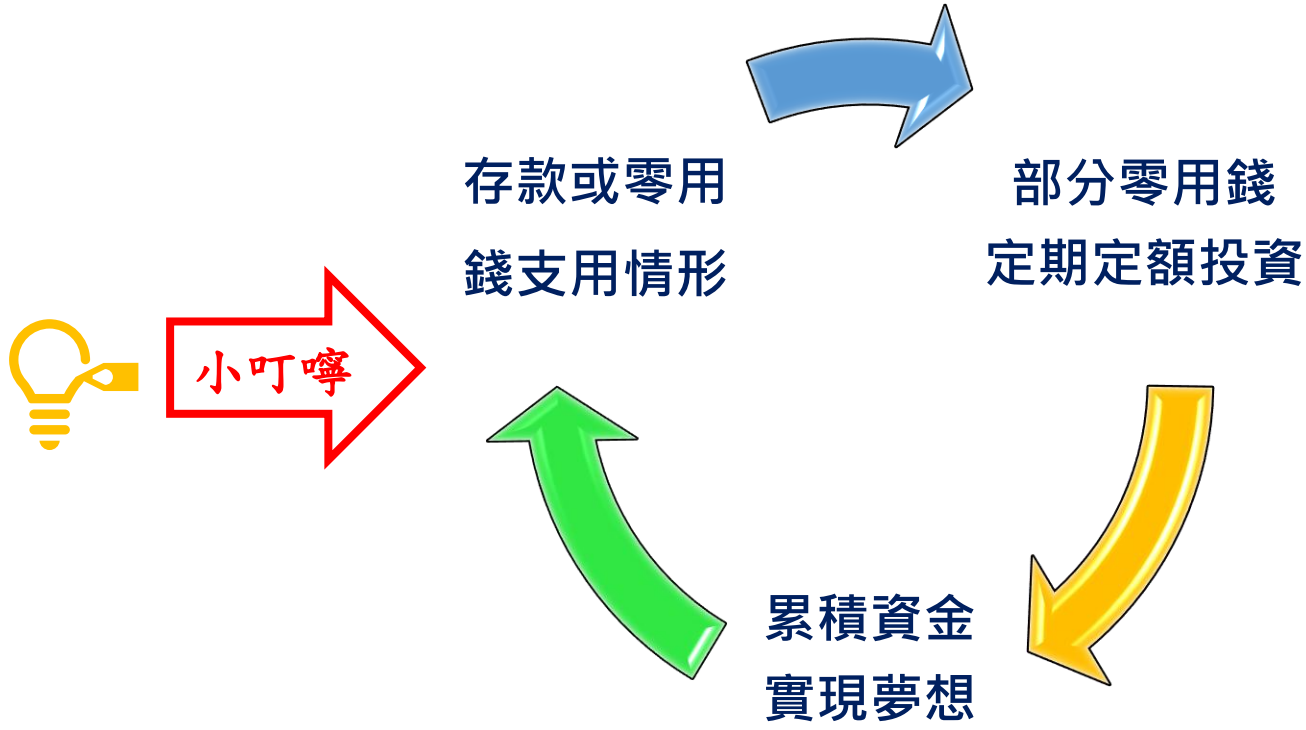
2.投資-**定期定額**

小兵立大功

常見投資工具



定期定額投資股票非常適合學生，不僅每個月可強迫自己儲蓄，也不用天天看盤，只要挑選一個好的標的，長期投資下來，可以平均投資成本、分散風險。



定期定額的理論

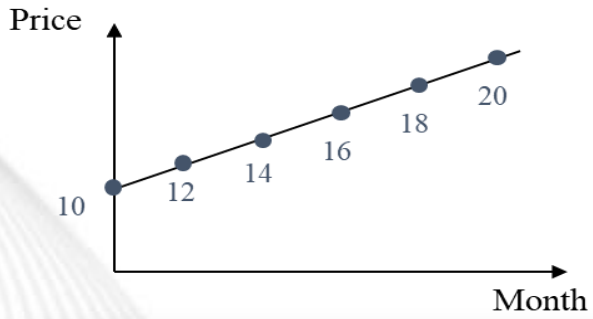
期間	1	2	3	4	小計
金額	5,000	5,000	5,000	5,000	20,000
淨值	100	50	25	50	
單位	50	100	200	100	450

請問這支基金是漲是跌還是打平?

淨值×單位：50×450=22500

報酬率：22500–20000=2500=12.5%

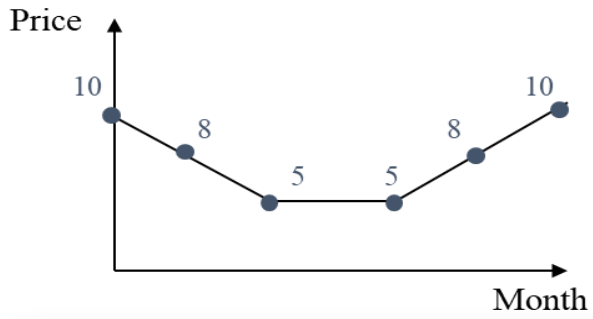
景氣循環下定期定額的投資報酬



市場景氣時，錢的平均價值

假設一個投資每月5,000元
累計單位數：2,114單位
平均市價： 15元
贖回價值：42,280元(20x2114)

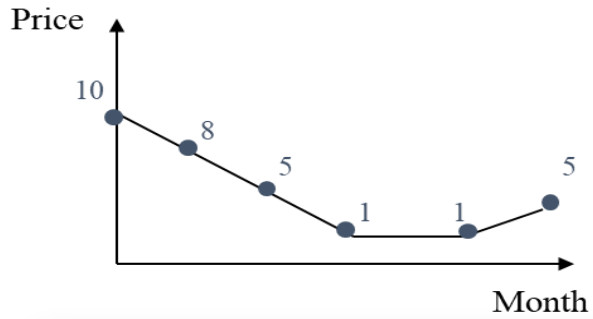
報酬率：40.93%



市場波動時，錢的平均價值

假設一個投資每月5,000元
累計單位數： 4,250單位
平均市價： 7.67元
贖回價值：42,500元(10x4250)

報酬率：41.67%



市場衰退時，錢的平均價值

假設一個投資每月5,000元
累計單位數： 13,125單位
平均市價： 5元
贖回價值：65,625元(5x13125)

報酬率：118.75%

成功投資的6方法



1. 擬定目標　切實執行
2. 善用時間複利效益
3. 善用定期定額平均成本效益
4. 誠實面對自己的風險承擔度
5. 分散投資　降低風險
6. 一年檢視二次目標與組合

投資原則與態度

- 準備充足的生活預備金
- 評估自己風險承受能力
- 不借錢投資
- 了解投資工具的特性
- 多元投資分散風險



住宅居家安全保障

主要在於提供全台民眾住家由內而外的全方位安全網，協助屋主於災後迅速獲得緊急資金以重建家園，由**財團法人住宅地震保險基金**專責管理。



- 火災、爆炸、閃電雷擊、航空器及其零配件墜落、機動車輛碰撞、意外事故所致
- 地震引起之房屋全倒或半倒(不包含動產及裝潢)
- 發生火災事故延燒至隔壁鄰居造成第三人傷亡或財損
- 因颱風或洪水事故發生之損失
- 因意外事故導致固定於四周外牆之玻璃窗戶、玻璃帷幕

強制汽車責任保險-目的與規定

強制汽車責任保險（汽車強制險）是政府規定所有車主必須投保的政策性保險。

目的

在發生交通事故時，迅速提供**受害人傷害醫療或死亡失能**的基本保障。

車輛種類

只要**領有牌照**的**汽車、機車**及**微型電動二輪車**就**必須投保**。

※普通汽、機車須年滿 18歲，且**需要取得駕照**。

※微型電動二輪車年滿 14歲即可駕駛。



強制汽車責任保險-罰則與保障

罰則	車輛種類	未依規定投保之罰則
	汽車	處3,000元以上~15,000元以下罰鍰
	機車	處1,500元以上~3,000元以下罰鍰
	微型電動二輪車	處750元以上~1,500元以下罰鍰

※未投保汽車肇事：處9,000元以上~32,000元以下罰鍰



強制險提供交通事故受害人更完善的基本保障	
保障與理賠	• **死亡給付**：每人定額 新臺幣 300 萬元。 • **失能給付**：依失能等級分 15等級，8萬至300萬元。 • **傷害醫療給付**：每人最高 新臺幣 20 萬元（包含急救、診療、接送及看護費用）。

強制汽車責任保險-補償制度

※特別補償基金定位為強制車險之「補充性救濟制度」，旨在填補受害人保障缺口。

- 事故汽車無法查究(如肇事逃逸未能查獲)
- 事故汽車為未保險汽車
- 未經被保險人同意使用或管理之被保險汽車(如失竊車)
- 全部或部分為無須訂立強制險契約之汽車(如農用車、拼裝車)



財團法人汽車交通事故特別補償基金

免付費諮詢電話0800-565-678洽詢

杜絕惡意保險代辦人（俗稱保險黃牛）

- 申請強制汽車責任保險的「保險理賠金」或「特別補償金」手續非常簡單透明，受害人或其家屬可以完全自行辦理。
- 您只要選擇任何一家產險公司臨櫃收件即可。

常見的學生詐騙案例

案例一：騙取個人資料





案例二：假愛情交友



案例三：虛擬遊戲點數



平時應該要注意

重視個人資料保護

01 避免隨意在網站上輸入個人機密資料，並謹慎開啟可疑郵件。

社群媒體分享內容保持適度隱私

02 避免在貼文中分享過度敏感的個人資訊，如電話號碼、出生日期或詳細住址。

留意對方是否提供虛假或冒充熟人身份

03 無論是交友、購物務必多方打聽、驗證訊息真偽。

別成為「詐騙共犯」!!!

陷阱：車手案例

A同學幫剛認識不久的朋友領錢

朋友要領錢，開車載A同學到超商或ATM領錢，藉口無法下車，請幫忙領錢，期間有多次，而且用不同的金融卡……

「不知情」
無法免責

- 定義：協助詐騙集團領錢、轉交款項給特定人員
- 可能判處
  - ✓ 加重詐欺罪 (1年以上7年以下有期徒刑，得併科100萬以下罰金)
  - ✓ 洗錢罪 (1年以上7年以下有期徒刑，併科500萬以下罰金)
  - ✓ 參與犯罪組織罪 (6月以上5年以下有期徒刑，得併科1,000萬以下罰金)
- 勿協助他人提領、轉交款項





防範金融投資詐騙

請切記「五不」原則

1. 不接陌生來電
2. 不點未知連結
3. 不聽投資明牌
4. 不怕莫名威脅
5. 不給個人資料

如何辨識與查詢合法金融機構？

- 凡是辦理存款、貸款、投資、保險或證券交易等業務，都必須透過政府核發的金融許可執照之金融機構進行交易，以確保權益。
- **合法金融機構**是指經國家金融監理機關（如**金融監督管理委員會**）核准設立並依法監督的機構，涵蓋銀行、證券、期貨、投信投顧及保險等各類金融業者。

網址:QR-CODE

查詢網址：
https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=153&parentpath=0,9

一般常聽到的「民間融資公司」或「當舖」，主要依據《公司法》或《當舖業法》登記，並**不屬於金管會特許的「金融機構」**。

您可以至以下網站學習更多知識

財團法人中華民國
證券暨期貨市場發展基金會
SECURITIES & FUTURES INSTITUTE

https://www.sfi.org.tw

投資人學習路徑圖
https://reurl.cc/NO4p79

證基會Youtube頻道

提升年輕世代金融素養宣導

感謝聆聽

請填寫課後問卷