

114學年度社會科教學示範

AI普及所造成的財富重分配-----

個人該有的因應之道

108課綱下的中學生最需要加強的金融素養



何謂五子登科呢？



房子



車子



妻子



還有一個是？

孩子



金子



回答以下問題：

一、期望未來薪資(年薪或月薪)

二、請從個人的食衣住行育樂等生活支出寫出預算(一個月)

三、未來65歲退休後，預計準備多少養老金？

薪資中位數

薪資中位數與平均數

	中位數 (萬元)	平均數 (萬元)	低於平均數的 人數占比 (%)
101年	44.2	55.3	64.98
102年	44.4	55.4	65.17
103年	45.4	57.4	65.81
104年	46.3	58.8	65.79
105年	46.4	59.1	66.39
106年	47.4	60.6	66.50
107年	49.0	62.9	66.98
108年	49.7	64.1	67.78
109年	50.1	65.0	67.88
110年	50.6	67.0	68.31

資料來源：主計總處

製表：于國欽

2022年上市員工高薪前十

長榮	421.3萬	航運業
聯發科	374.7萬	半導體業
瑞鼎	371.9萬	半導體業
矽創	327.0萬	半導體業
聯詠	322.2萬	半導體業
瑞昱	306.9萬	半導體業
陽明	258.5萬	航運業
品豪科	244.3萬	半導體業
台積電	243.5萬	半導體業
致新	230.6萬	半導體業

資料來源：主計總處

通膨

TTV NEWS

TTV NEWS

TTV NEWS

TTV NEWS

TTV NEWS

TTV NEWS

TTV NEWS

台視新聞 HD

2023年薪資調查統計



全體受僱員工



經常性薪資

4萬5496元

年增2.43%

受通膨+全球經濟疲弱



實質經常性

4萬1334元

創連續3年薪資負成長

實質總薪資

5萬3189元

年減1.04%

近11年
最大負成長

加薪的錢去哪了？ 通膨吞金獸吃光光

養兒防老---->養兒妨老

期待退休金

我要準備
多少退休金才夠？

早安健康

	20世代	30世代	40世代	50世代	60世代
平均理想	1460.7萬	1466.6萬	1411.0萬	1409.6萬	1750.0萬

退休金要準備多少才夠
3步驟算給你看



台灣民衆心中理想的 退休金金額



資料來源／聯合報、摩根資產管理 製表／周心怡

聯合報

圖／聯合報提供

钱不够用2



月底吃土族

全體受僱就業者 914.4萬人

月底吃土族
月薪花光，透支
43.9%



需借貸度日
24.6%

不需借貸度日
19.3%

雖然到了月底薪水花光

開源節流

開源節流的四大方法



改善主動收入



增加被動收入



反覆檢視發票



列下願望清單



投資項目有10大類

定存

基金

債券

ETF

黃金



種類好多，該選
什麼投資好呢...



股票

期貨

外匯

儲蓄險

房地產

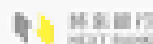
第一項定存

定存是什麼？ 一起認識定存定義

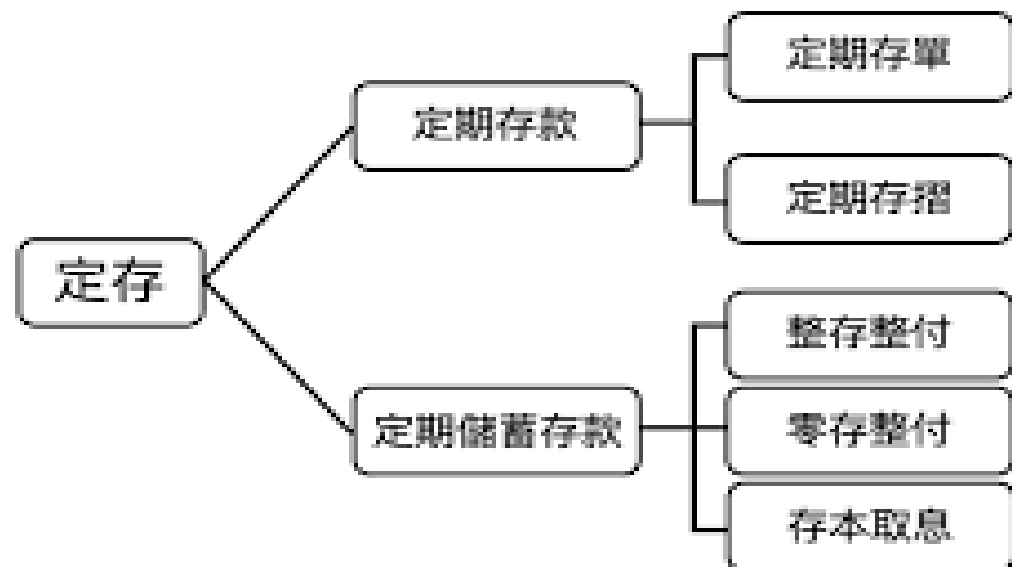
定期存款



將一筆錢存進銀行，自己選擇存款期間（從1個月到3年都有），可享有穩定利息收入。



定期存款 vs. 定期儲蓄存款

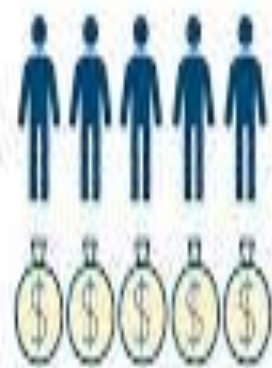


資料整理：Mr. Market 市場先生

升息期間	降息期間
銀行為控制將來利息支出，會調高固定利率，此時固定利率 > 機動利率	銀行為減少將來利息支出，會調高機動利率，此時機動利率 > 固定利率
選機動利率	選固定利率

第二項、共同基金與ETF

共同基金是什麼？



集合一群人的資金



專業的經理人與研究團隊
來集中管理投資



試圖創造更高的
投資報酬



指數

簡單來說就是一個數字，
是根據特定規則計算出來的
數值，可以代表市場的
整體狀況，像台股的加權
指數。

股票型

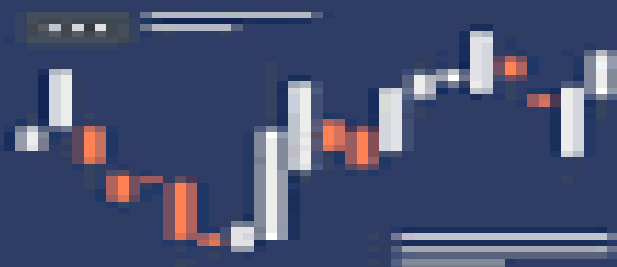
可以像一般股票
一樣，在股票交
易所如台股或美
股市場買賣。

基金

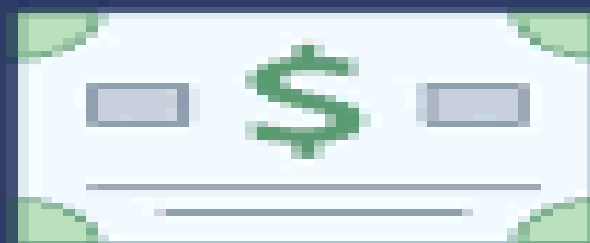
類似共同基金的模式，收
集一群人的資金，由經理
人集中管理投資，創造投
資報酬。

共同基金的種類

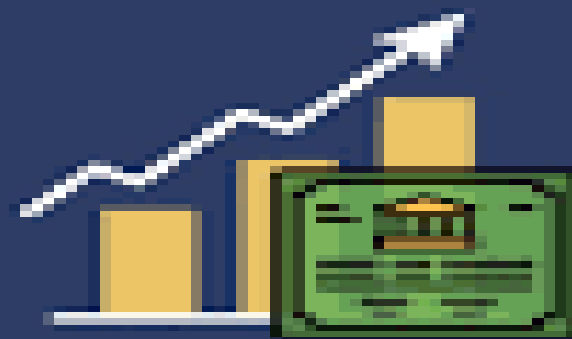
依投資標的區分



股票型基金



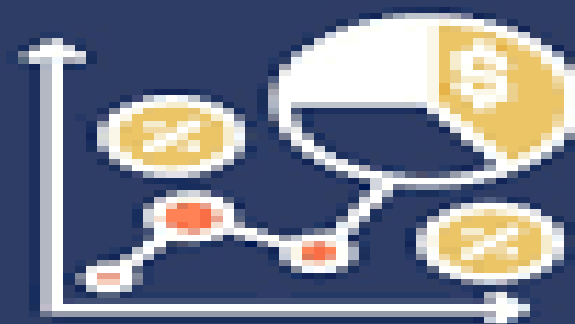
債券型基金



平衡型基金
(股+債)



貨幣型基金

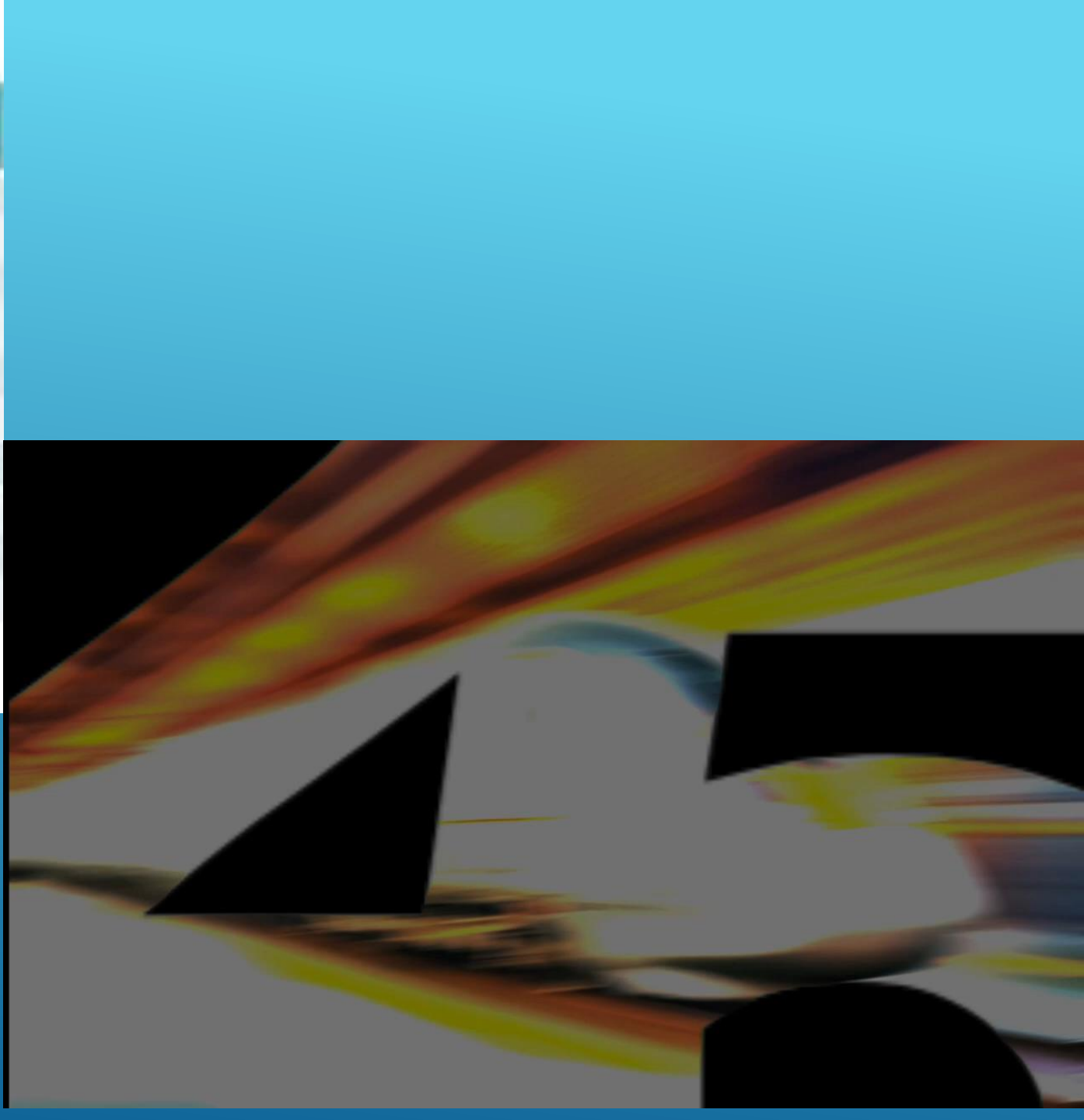


組合型基金
(不同基金的組合)

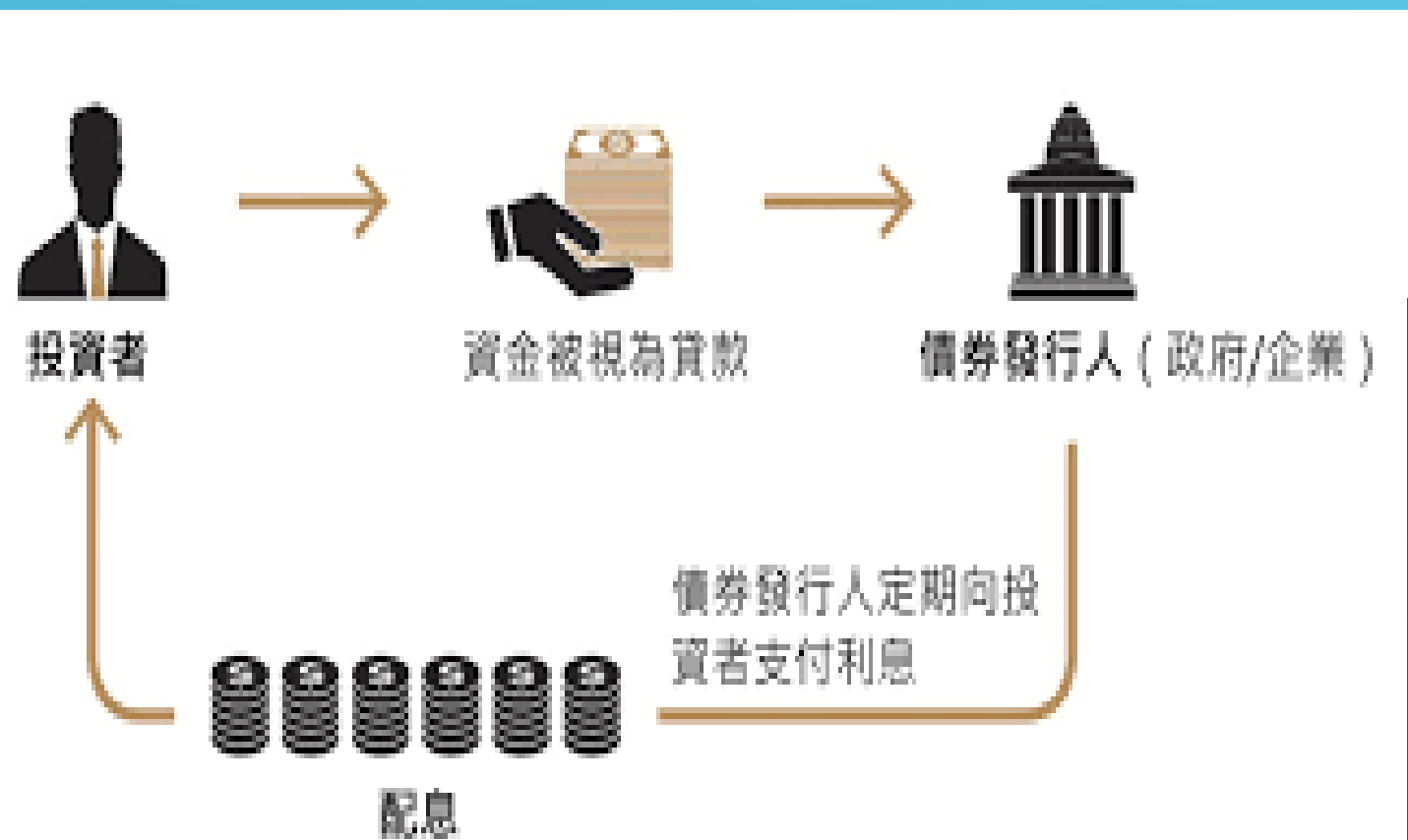
前十大台股ETF

股票代號	股票名稱	12/6收盤價	近20日%	配息頻率	最新規模(億)
0050	元大台灣50	130.8	2.83	半年配	2890.16
0058	元大高股息	35.31	2.23	季配	2436.56
00878	國泰永續高股息	20.55	0.39	季配	2346.58
00929	復華台灣科技優息	18.59	4.97	月配	1073.12
00919	群益台灣精選高息	22.05	5.25	季配	668.93
006208	富邦台50	74.6	1.7	半年配	661.42
00713	元大台灣高息低波	50.15	4.07	季配	489.31
00881	國泰台灣5G+	17.55	2.45	半年配	434.45
00900	富邦特選高股息30	13.34	2.54	季配	366.41
00632R	元大台灣50反1	4.62	-3.55	不配息	363.65

資料來源：CMONEY，2023/12/6



第三項、債券



各主要債券優缺點、報酬率

比較表

%	美國公債	高收益債	新興市場債	主權債	投資等級債	美國可轉換公司債
10年年化報酬率 (%)	2.70%	12.84%	11.50%	2.06%	2.79%	12.80%
優點	高安全性 (低違約率)、高流動性	高報酬	高報酬	提供穩定而偏高的報酬	高安全性 (低違約率)、高流動性	收益率較高、與股市連動性高
缺點	收益率較低	波動性較高、流動性稍低、較高違約風險	高風險、較低流動性、主權政治風險	波動性稍高、主權政治風險	波動性稍高、主權政治風險	波動度高

第五項、期貨

期貨是什麼？

期貨是一種「未來的買賣合約」，一買一賣才會成立這個合約

賣方 (農夫)

買方 (麵包工廠)

今年12月底賣出小麥
每公斤100元
總共賣出1000公斤



OK 我要買!

期貨「賣方」合約

商品數量：賣1000公斤小麥
履約日期：今年12月底
履約價格：用每公斤100元賣
責任義務：到期時一定要「賣」

期貨「買方」合約

商品數量：買1000公斤小麥
履約日期：今年12月底
履約價格：用每公斤100元買
責任義務：到期時一定要「買」

商品期貨

食

稻米期貨、豆類期貨、
雞蛋期貨

衣

棉花期貨、羊毛期貨

住

木材期貨、鋁箔貨

行

橡膠期貨、汽油期貨

育樂

果汁期貨、咖啡期貨、
白金期貨

金融期貨

外匯

英鎊期貨、日元期貨

股價
指數

台股期貨、
道瓊股價指數期貨

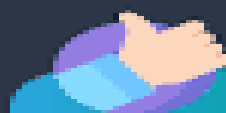
利率
期貨

短期利率期貨、
長期利率期貨



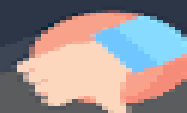
BIGECON

期貨的優缺點



優點

槓桿效果，以小博大
交易成本低
交易時間長
可多空雙向操作



缺點

槓桿效果，
權益波動大
最大損失不只歸零，
還會變負

第六項、外匯

外匯交易的特性

外匯現貨交易 vs 外匯保證金交易

外匯現貨交易

以現金貨幣進行交易買賣

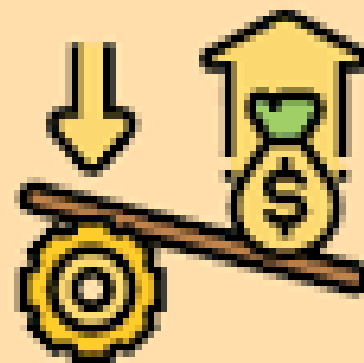


外匯保證金交易

以存在銀行的保證金交易一紙合約，投資人實際上並沒有持有貨幣



24小时
5天交易



高杠杆



费用低



世界最大
金融市场



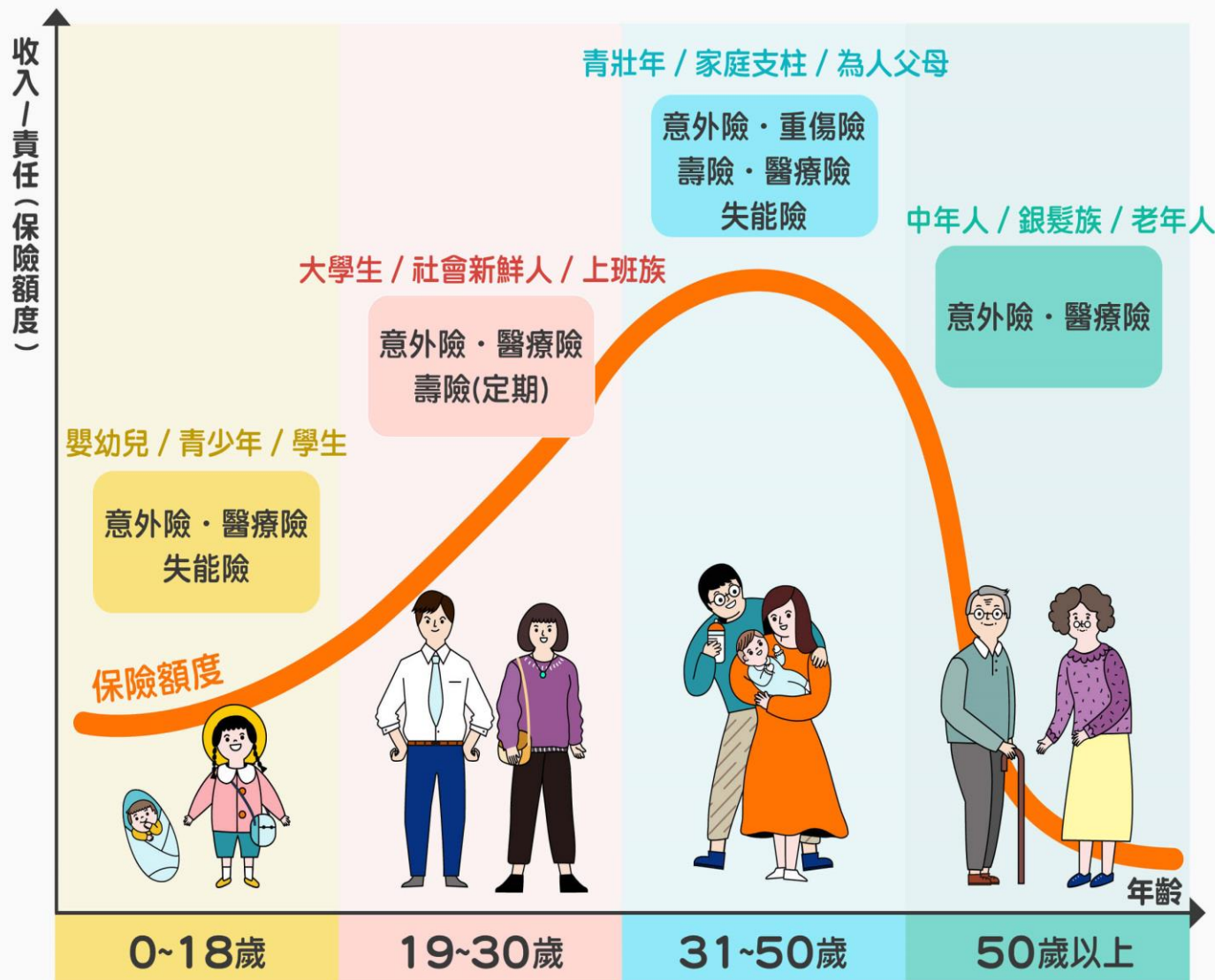
被操纵性低



双向买卖

第七項、保險

人生各階段保險規劃



保險金字塔

「用金字塔概念做保險規劃
由下而上建立起人生保障！」

退休
理財

儲蓄險、年險金

長期照護

特定傷病險、失能險
長期照顧險

完整保障

住院醫療險、癌症險

基礎保障

意外險、重大疾病險
壽險、實支實付醫療險

第八項、房地產

評估買屋需求 part 7

房屋類型那幾種？ 比比看！一看就懂！



無電梯公寓



一棟建築物裡住有兩戶以上。一般常見有層2戶-4戶，樓層多為4-5層樓以下。

空間大

漏水問題

壁癌問題

管線老舊問題

優點

土地持分較大，如位於精華地段，則土地增值空間高。公設大多僅有梯間，公設比低，無虛坪，總價較低。格局以雙併式為主，住戶少。

缺點

沒有電梯，管理較欠缺。停車空間不足。如屋齡超過30年貸款成數容易受到影響，須留意漏水、壁癌、水電管線老舊問題。

適合族群

總價預算較低，但自備款資金較充裕者。



電梯大樓



一棟建築物裡住有兩戶以上住戶，且有電梯。樓層多為6-7層樓以上。

空間小

管理費高

有電梯

優點

有電梯，可視需要選擇有管理員和停車空間的大樓。高樓層景觀佳，新大樓公共設施較完備。

缺點

因戶數較多，土地持分較少。新大樓公設比一般較高，管理費高，需留意公設實用性和管理品質。

適合族群

有長輩同住。希望有停車空間與管理，預算較高者。



透天厝



一棟建築物只住一戶，產權獨立，多連棟建築。

要不要來我家吃飯！

採光差

優點

鄰居關係較好。產權獨立，使用空間大。

缺點

通常為連棟建築，通風、採光較差，平面規劃也較零亂。

適合族群

希望產權獨立，使用空間寬敞者。



別墅



售價6億

一棟建築物只住一戶，產權獨立，有庭園，兩棟不同別墅並不相連。活動範圍大，獨立，安靜。

優點

生活空間舒適。

缺點

售價較高，另外，山上的別墅社區需留意地層穩固及坡道太陡問題。

適合族群

總價預算較高，希望產權獨立，居住環境安靜清幽者。





第九項、黃金

投資黃金五大管道

優點		缺點
摸得到、看得到	銀樓買黃金條塊	單價高，保管不易
可兌換實體黃金	台銀金 (AU999.9) 一銀金 (AU999.9)	交易量低流動性差、提領實體黃金成本高
低門檻，可單筆交易也可委託銀行定期定額買入，適合長期持有，可兌換實體黃金	黃金存摺 黃金摺滿	需臨櫃開戶，黃金存摺沒有利息，提領實體黃金成本高
買賣方便流動性佳	黃金ETF	台灣黃金ETF持有成本與交易成本較高
適合短線操作	黃金期貨	保證金交易，需留意槓桿

資料來源：元豐證券 製表：美編部設計

理財性格與策略

一、時間越早越好



投資小學堂

大科學家愛因斯坦說：

世界上最強大的力量不是原子彈，是：

「複利+時間」

複利是人類已知的世界第八大奇蹟...

從 25 歲開始投資		
8% 年利率	65 歲	80 歲
每月 1 千	322 萬	1055 萬
每月 3 千	966 萬	3166 萬
每月 5 千	1610 萬	5277 萬
每月 1 萬	3221 萬	1 億

第二、定期定額

定期定額是什麼？



定期定額的英文是dollar cost averaging，透過定期買進達到**平均成本**、**分散風險**的效果。也就是採用**買進並持有**(Buy and hold，俗稱存股)的投資策略，目標**追求長期報酬**。

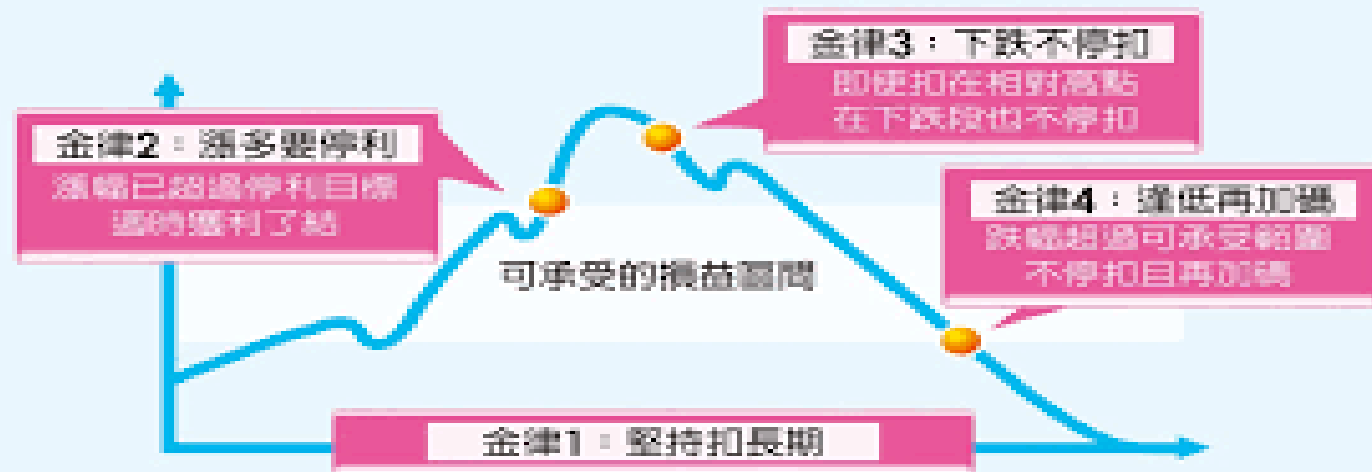
定期定額最大優勢

有紀律地攤平成本

定期定額微笑曲線



定期定額四大金律



第三、適時停利

何謂停利點與停損點？

停利點

定義 又稱獲利滿足點，針對基金投資做不同時程目標報酬設定。短期如出國旅遊，中期如購屋、購車，長期如退休、子女教育金。

實例 每月投資3,000元，預計作為2年後到歐洲旅遊的基金，設定每年目標報酬15%。

停損點

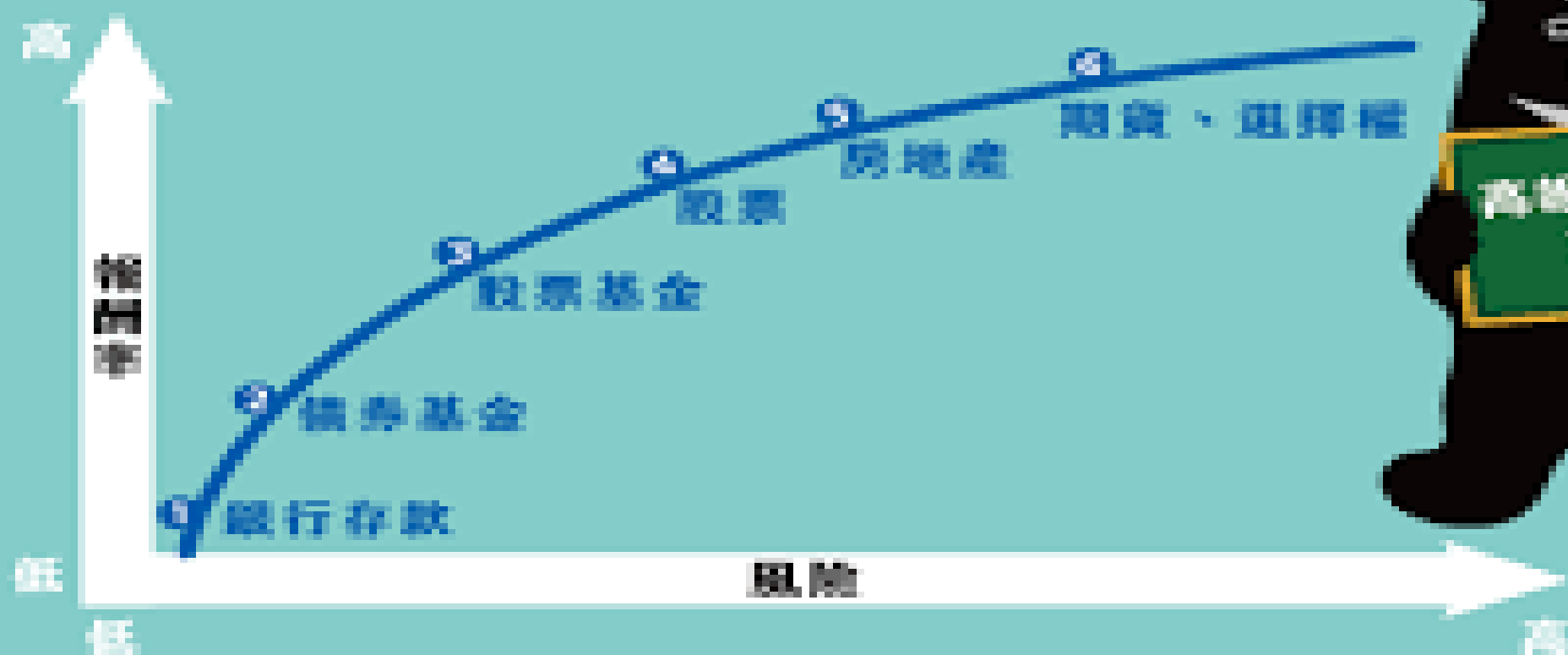
定義 依照自身可以承受的損失訂出最大損失的範圍，稱為停損點。

實例 投資波動度較高的基金，擔心下跌風險過大，而設定虧損10%的空間為停損點。



第四、注重風險

理財工具風險曲線圖



第五、階段計劃



第六、理財知識



知識變現

智慧多牛學法能變
知識成金 | 升級迭代
打新變身商業通識

財富之音

商業工作之學

叶 | 战华 | Scalers

區 | 台 | 經 | 務



37分鐘聽書

《知識變現》

TURNING KNOWLEDGE INTO MONEY

知識財富 智慧回報

知識投資財富

叶 | 战华 | Scalers

區 | 台 | 經 | 務

結語

金錢能不能買到
快樂？



有些東西是錢
買不到!



你不理財 財不理你

