

富邦金融培力領航計畫

富邦金控 品牌暨公關處



前言

富邦金控秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，長期致力於企業社會責任的推動，今年攜手旗下四大子公司，特別推出「富邦金融培力領航計畫」，專為學校量身打造多元化的金融教育方案。

本計畫由富邦專業講師團隊免費到校授課，透過活潑有趣的互動活動與生活案例，讓學生在輕鬆的學習氛圍中掌握實用的金融知識，培養正確的金錢價值觀與風險判斷力。





目錄

CONTENTS

- | | |
|-------------|-----------|
| 1. 金融教育課程介紹 | P.03-P.05 |
| 2. 必修教材介紹 | P.06-P.08 |
| 3. 選修教材介紹 | P.09-P.16 |
| 4. 如何申請課程 | P.17-P.18 |

金融教育課程介紹

依照108課綱編排，制定6大主題





國小
國中

課程大綱

1. 金錢規劃：儲蓄與消費、收入與支出、需要與想要、價值判斷、簡易預算(國中)
2. 信貸信用：資產負債、信用價值(國中)、認識信用卡(國中)
3. 風險管理：日常風險、風險管理方法
4. 保險與風險管理：保險特性
5. 理財投資：投資風險、投資態度與原則
6. 金融防詐

必修 – 希望小富翁金融培力教材



選修 – 依據上課時數組合 (*如有其他需求亦可客製化安排*)

1節課

- 方案一、小富翁理財營互動課程
- 方案二、萬事保研究所繪本
- 方案三、富邦防詐大證悍 - 常見詐騙賓果樂
- 方案四、人生保障起步走 - 保險知識金頭腦

2節課

- 方案一、富邦勇者傳說桌遊
- 方案二、萬事保研究所繪本 + 手作體驗

4節課

- 方案一、小富翁理財營互動課程 + 富足人生桌遊
- 方案二、萬事保研究所繪本 + 桌遊/手作體驗

必修教材介紹

希望小富翁金融培力教材



希望小富翁金融培力-入校前使用

建議課程時間：0.5小時

必修



單元四：價格與價值

共4小節



單元六：信用與支付

共4小節



單元十一：保險與風險

共3小節



單元十：理財與投資

共3小節



點擊看更多

讓談錢不再傷感情，大人小孩都可以一起懂經濟。【理財學堂】線上課程從「儲蓄」、「消費」、「收入」、「投資」、「永續」五大主題出發，透過多部生動有趣的影片，逐步講解金融的來龍去脈，了解金錢和我們之間的關係。

希望小富翁金融培力-入校後使用

建議課程時間：0.5小時

必修



富邦文教基金會本著「理財教育為生命教育延伸」的理念，結合金融企業核心職能，偕同全台富邦講師群，引領孩子們學習觀察生活中無所不在的經濟活動，透過入校課程讓孩子們學會金錢的每次選擇，都是一份責任。



選修教材介紹

依據上課時數提供1、2、4節課之建議組合





課程內容專為國小3-6年級設計，從互動課程到趣味財商桌遊，讓孩子在遊戲中學會金融素養、認識金融詐騙與防範之道，從小建立正確理財觀念，打造自己的「識詐力」！





點擊看更多

《萬事保研究所》系列兒童風險教育繪本，主題包含居家安全、道路安全、登山防蛇、地震防災、水域遊憩安全及金融財產風險等，透過繪本讓孩童留意周遭風險，藉此降低意外發生的可能性。



由富邦證券彙整常見詐騙態樣，帶領學生了解詐騙是什麼、認識常見詐騙手法及預防口訣，最後透過分組寶果遊戲的方式，讓學生從遊戲中學習破解詐騙集團慣用手法，是相當有意義的一套教材。



保險契約中的關鍵角色

保險人
其實就是保險公司，也就是有國家訂定保險契約，提供保費、酌量扣取保費金等，提供保險服務的人。

保費人
與保險公司訂契約，並依約繳納保費的人。

被保人
被保險契約保障，遭受損失的人，通常保費人自己沒有向保費請求權，但若是人壽保險，則另訂定受益人領取保險金。

受益人
由保費人或被保人指定，當保費人或被保人發生保險事故時，領取保險金的人。

保險契約中的關鍵角色名詞介紹

保費人 被保人 受益人 保險人

金融防詐意識

常見的金融詐騙手法：

- ① 網絡拍賣，更要注意買賣雙方的身分
盡量找信譽好的買賣平台，在買賣過程中遇到詐騙或不滿意之處，應立即向警方舉報或向平台投訴，切勿讓騙徒在不明的情況下獲利。
特別提醒：在進行網絡拍賣時，切勿私下交易，認清拍賣網站的真實交易，切勿留下記錄，作交易憑證。
- ② 手機購物要小心勿受詐騙
詐騙者常利用消費者，主動聯繫你，以低價高質、高質低價、新產品、新優惠等為名，騙取你的錢財。切勿輕信，切勿輕易交出錢財，切勿輕易提供個人資料。
特別提醒：收到交易通知後，應先與賣家或買家溝通，切勿貿然付款或提供個人資料。

如何建構全方位保險防護網

- 人壽保險**
保障家人意外身故或全殘，第一手保險款項，提供與保險金可以繼續照顧家人生活，提供生活及經濟保障。
- 醫療保險**
預防意外或疾病發生時的醫療費用負擔，應先了解醫療保險及重大疾病險。
- 財產保險**
保障家人生活，包括財產、汽車等，也包括了由保險公司賠償，提供充足及迅速賠償，轉嫁財產損失風險。
- 退休規劃**
隨著工作生活節奏，應提早規劃退休收入保障，投資理財或基金等，應儘早開始儲蓄，此外，應考慮保險投資的必要性，從保險中獲取收入。

保險保什麼？

保險的由來

保險最早的雛形可追溯到公元前一千年的羅馬帝國（Roman Empire），最初只是由團體、宗族或公會，在共同經營時，他的成員可以預知一筆共同費用。

到了中世紀時，歐洲興起一種「聖彼得」（St. Peter）的保險，是由團體共同經營的相互互助精神所創成的團體，除了提供成員共同利益，對於成員遭遇死亡、火災、疾病、病後護理等，也以互助會的方式，並逐漸發展出以保險為目的而形成的各種保險機構。

富邦人壽致力推廣保險教育，將《現代保險》雜誌中的重要知識轉化為互動課程，用孩子們聽得懂的語言，介紹什麼是保險、為什麼需要保障，讓孩子們在輕鬆有趣的學習中建立正確的風險觀念，從小培養理財與保護自己的能力，讓保險不再只是大人的事！



《富邦勇者傳說桌遊》在設計上皆強調形塑正確價值觀與明白無形資產的可貴，並與日常生活相結合，增加實用性，有別於傳統大富翁遊戲不單以金錢資產多寡作勝負之判定，也幫助學生瞭解友情、信用等無形資產之重要。



點擊看更多

由《萬事保研究所》系列兒童風險教育繪本內容延伸，透過桌遊檢視孩童是否了解風險，並將上課的內容內化於日常生活中，藉由手作體驗增加課程的趣味性與紀念價值。





點擊看更多

由台北富邦銀行與弘道基金會攜手開發，以傳統的大富翁玩法為基礎，搭配各種金融相關的問答、任務、風險和機會牌卡，遊戲者可以從輕鬆有趣的互動中獲得重要金融知識，包括如何使用常見的金融服務、如何避免詐騙陷阱等，是相當有意義的一款桌遊。

如何申請課程

依據貴單位需求提供客製化服務



如何申請課程



STEP 1

- 請提供預計上課的時間，目前共**1、2、4節課**三種方案可供選擇
- 如有其他需求亦可提供客製化安排



STEP 2

- 請提供上課的**人數、年紀及日期**，會由富邦安排講師及志工前往服務

- 課程費用：**免費**
- 課程禮品：課程中發送，如便利貼、記帳本、便當袋等，適合學生使用之實用小物
- 課程教材：由富邦提供，僅須貴單位人員協助填寫「**課後滿意度調查問卷**」，以利我們能持續精進講師及志工服務品質



Thank You

