

#親子理財
並肩同行

瀚亞投資
eastspring
investments

英國保誠集團成員 

#親子理財

親子學理財
互動玩起來
學習手冊

適合
5-12歲

小學習
大改變!



#親子理財 並肩同行

【警語】本資訊僅供參考，投資理財顧問相關資訊由瀚亞投信提供。本公司自當盡力為讀者及客戶提供正確的意見及消息，但如有錯漏或疏忽，本公司或關係企業與其任何董事或受僱人，並不負任何法律責任。本網站資訊僅供參考。瀚亞投信獨立經營管理。本內容未經同意，不得轉載於任何形式媒體。

Copyright © 2021 Eastspring Investments Services Pte Ltd. All rights reserved.

Hello!

來自於瀚亞投資親子理財團隊的問候

與您並肩同行 一齊點亮 孩子的未來

高達95%的亞洲父母認同：孩子要從小培養理財觀念，實際上，卻有超過半數對於教導孩子正確的理財觀念缺乏信心。*

身為父母，我們希望孩子從小建立正確的理財觀念，希冀孩子日後能夠做出明智的理財決策，確保未來生活。這正是我們創建#瀚亞親子理財的初衷—協助父母自信且專業地教導孩子建立財務健全的生活。

瀚亞投資很榮幸與 Money Talks 合作，一同推出親子理財學習手冊

有哪些精彩內容？

本手冊適合年齡5-12歲的孩童，透過有趣的對話、互動學習單和補充教材，將協助您教導孩子有關儲蓄、預算規劃等基本的理財觀念。

讓我們並肩同行，帶領孩子一齊走進親子理財的學習世界！



歡迎瀏覽 money-parenting.com，
查看更多為家長量身訂做的親子理財
教育資源及方法

#MoneyParenting
Conversation Starters
powered by



*根據瀚亞投資對9個亞洲國家、10,000多位家長所做的調查結果。

目錄

5 小學習，大改變！
學習成果報您知

8 親子共學卡
收入、儲蓄、消費、捐獻

10 收入
親子共學卡

14 儲蓄
親子共學卡

18 消費
親子共學卡

22 捐獻
親子共學卡

26 理財小畫家
記錄孩子的存錢進度

28 周期記帳表
記錄孩子的日常開銷

29 超級比價王
分辨是需要，還是想要？

30 分享許願卡
捐獻做愛心，今年我想這樣做

31 存錢筒計畫
動手做自己的存錢筒



“小學習，大改變！”



學習成果報您知

適合 5-12 歲孩童

「收入、儲蓄、消費、捐獻」四大基本觀念，是終生受用的理財基礎。若孩子及早掌握這些觀念，越能自信地建立良好的理財習慣與行為。

光說不如實做，每週只要撥出一些時間，與 **#MoneyParenting** 親子理財學習手冊一起循序漸進地展開學習之旅，與孩子共同擘劃美好的藍圖。



收入

透過親子共學卡片幫助您教導孩子正確的理財觀念，理解每一分錢都是努力工作所換取。此外，孩子會學習在「需要」與「想要」之間排定優先順序，這對日後做財務決策時，將是不可或缺的。



儲蓄

透過您與孩子的互動過程，將形塑孩子正確的金錢觀。無論是未雨綢繆，還是為想要的東西而存錢，這些觀念都有助於未來做重大財務決策時，看見成效。



消費

教導正確的消費行為與態度，
以及運用簡單的實作練習，
您的孩子將思考
如何規劃運用金錢。
讓孩子適當地管理慾望，
成為聰明的消費者。

捐獻

除了日常生活中的身教，
建議您與孩子討論
與人分享的重要性，
培養孩子具備慷慨助人
和同理心等價值觀，
將終身受用。



#親子理財

親子 共學卡

請沿著虛線將
小卡剪下，作為每一項
互動遊戲主題的封面！



#親子理財
並肩同行

瀚亞投資
eastspring
investments
英國保誠集團成員

親子共學卡

#親子理財
並肩同行

瀚亞投資
eastspring
investments
英國保誠集團成員

親子共學卡

親子共學卡

收入

#親子理財
並肩同行

親子共學卡

儲蓄

#親子理財
並肩同行

親子共學卡

消費

#親子理財
並肩同行

親子共學卡

捐獻

#親子理財
並肩同行

#親子理財
親子共學卡

收入

雙面卡片動手做！
請沿著虛線外框
將小卡剪下，
並將中線處對折。

收入

親子共學卡

“當你空閒時，喜歡做什麼事？”

家長回答：

“你喜歡音樂嗎？
你長大後可以從事音樂方面的工作！
你喜歡玩電腦嗎？
你也許可以成為一名工程師！”

互動技巧！

幫助孩子條列出喜歡做的事情，
並解釋未來可以從事哪些夢想職業。

收入

親子共學卡

“你要如何賺零用錢呢？”

家長回答：

“你可以幫忙做些家事，賺取額外的零用錢！”

互動技巧！

向孩子們解釋，當他們長大後，
可以去打工賺取額外的零用錢。

收入

親子共學卡

“什麼東西是你想要，
但沒有足夠的錢購買的？”

家長回答：

“你打算每週存下多少零用錢，
用來買你想要的東西？”

互動技巧！

1. 讓孩子列出期待的購物清單。
2. 設定儲蓄目標，與孩子一起執行！
3. 當孩子達成儲蓄目標，適度給予鼓勵。

收入

親子共學卡

“你覺得賺錢容易嗎？”

家長回答：

“通常要努力工作才能賺錢，
但若有一份自己喜歡的工作，
會讓工作更愉快、更投入。”

互動技巧！

不妨鼓勵孩子幫忙做家事，
換取零用錢。

#親子理財
親子共學卡

收入

雙面卡片動手做！
請沿著虛線外框
將小卡剪下，
並將中線處對折。

收入

親子共學卡

“你覺得爸爸媽媽
為什麼需要上班？”

家長回答：

“大部分的東西都要花錢購買，
所以爸爸媽媽要努力上班賺錢，
才能支付家裡需要和想要的東西。”

互動技巧！

讓孩子說明為什麼需要零用錢，
以及他們想要運用在哪些東西。

收入

親子共學卡

“猜一猜，你房間裡的東西
要花費多少錢？”

家長回答：

“協助孩子逐一列出房間內每項物品
（例如：桌子、床、椅子），
猜一猜價值多少錢。”

互動技巧！

詢問您的孩子：

1. 這些東西貴不貴？
2. 如果這些東西很貴，我們要如何負擔這些開銷？答案是：賺錢！

收入

親子共學卡

“長大後，你想要賺多少錢？”

家長回答：

“哇！你覺得自己有辦法賺那麼多錢嗎？”

互動技巧！

配合孩子們的興趣，
一起探索未來可能的職業選擇！

收入

親子共學卡

“看看你的房間，
哪些東西是你「想要」，
哪些是真正「需要」？”

家長回答：

“協助孩子條列出哪些東西屬於「想要」
（例如：玩具、電子產品），
哪些則是屬於「需要」（食物、衣服）。”

互動技巧！

您可以為孩子設定預算，
在預算範圍內自行「購買」想要的東西。

#親子理財
親子共學卡

儲蓄

雙面卡片動手做！
請沿著虛線外框
將小卡剪下，
並將中線處對折。

儲蓄

親子共學卡

“要怎麼開始儲蓄？”

家長回答：

“你可以先把零用錢存入銀行或存錢筒。
花的愈少，自然存下的越多。”

互動技巧！

協助孩子寫下儲蓄目標。
當孩子每達成一項目標時，給予他們獎勵。

儲蓄

親子共學卡

“媽媽給你50元買零食，
剩下的零錢則可以自己留著。
你會如何運用剩下的零錢呢？”

1. 拿去買零食。
2. 將零錢存起來。”

家長回答：

“現在存的錢愈多，
以後就有更多的錢來購買需要的東西。”

互動技巧！

設置一個家庭存錢筒，
鼓勵孩子將手邊多餘的零錢捐入存錢筒。

儲蓄

親子共學卡

“儲蓄為什麼很重要？”

家長回答：

“如果遇到緊急時刻，
存款不僅可以支付醫療費用這類重要開銷，
也可以用來購買我們想要的東西。”

互動技巧！

指導孩子訂定每月可存款的合理金額。

儲蓄

親子共學卡

“當你看到同學擁有最新的玩具，
你也想要買但錢不夠，
這時候你該怎麼做？”

家長回答：

“如果你順利存下一筆錢，
代表你有能力買這個玩具。”

互動技巧！

鼓勵孩子開始儲蓄計劃：
訂出最後的儲蓄目標，引導孩子逐步實現。
您還可以與孩子聊聊需求與想要的差別。

#親子理財
親子共學卡

儲蓄

雙面卡片動手做！
請沿著虛線外框
將小卡剪下，
並將中線處對折。

儲蓄

親子共學卡

“你如何訂定存款目標，並且透過儲蓄計劃來達成呢？”

家長回答：

“先儲蓄，後消費。
你願意為了達成目標，存下多少零用錢呢？”

互動技巧！

協助孩子從零開始，來一場儲蓄計劃，循序漸進地達到儲蓄目標。

儲蓄

親子共學卡

“你覺得目前的存款，足以因應緊急情況嗎？”

家長回答：

“遇到緊急情況時，可能需要一筆錢來緊急支應。”

互動技巧！

協助孩子條列出一些可能會用到大量資金的緊急情況，例如：突發疾病、意外事故等。

儲蓄

親子共學卡

“祖父母送給你現金500元的生日禮物，你會：
a) 不仔細思考直接花掉500元。
b) 購買真正需要的東西，並將剩下的金錢存起來。”

家長回答：

“當你獲得一筆額外的錢財，養成儲蓄才是好習慣！”

互動技巧！

協助孩子條列出他們想要購買的一些東西，與孩子討論這些東西是否真的需要。

儲蓄

親子共學卡

“你能分別舉出一些「需要」和「想要」的例子嗎？”

家長回答：

“需要的物品，例如食物、床，想要的物品，例如甜點和玩具。”

互動技巧！

和孩子一起逛超市時，讓孩子將購物車內的物品，按照需要和想要加以分類，讓他們解釋其中的差異。

#親子理財
親子共學卡

消費

雙面卡片動手做！
請沿著虛線外框
將小卡剪下，
並將中線處對折。

消費

親子共學卡

“如果你把所有的零用錢
全花在玩遊戲，
導致這週沒有足夠的錢買早餐。
該怎麼辦？”

家長回答：

“從每週固定的零用金當中，
學習決定自己每天可以花多少錢。”

互動技巧！

與孩子討論：

1. 應該花費多少在餐費？
2. 應該要存下多少零用錢？

消費

親子共學卡

“如果你已經超支，
導致下週沒有足夠的零用金。
你覺得爸爸媽媽
應該給你更多錢嗎？”

家長回答：

“你不能隨意要求更多的零用金，
花錢時要謹慎。”

互動技巧！

協助孩子將他們的支出分成：
餐費、交通費、書籍文具費和儲蓄等類別。

消費

親子共學卡

“你如何確保支出
不會超過存款？”

家長回答：

“你可以擬定一份預算表，並且嚴格遵守；
也可以記錄各項開支，遵守預算規劃。”

互動技巧！

協助孩子利用帳單和收據，
進一步追蹤消費情況。

消費

親子共學卡

“你剛領到零用金，接著就看到
玩具店裡有你最喜歡的玩具。
如果買下玩具，
這週就沒有足夠的錢可以用。
你還會買下玩具嗎？”

家長回答：

“擬定預算可以避免超支，
你就有機會買到想要的東西。”

互動技巧！

與孩子討論需求和想要的差別，
一起擬定支出和儲蓄的預算表。

#親子理財
親子共學卡

消費

雙面卡片動手做！
請沿著虛線外框
將小卡剪下，
並將中線處對折。

消費

親子共學卡

“你知道家裡每個月的日常開銷要多少錢嗎？”

家長回答：

“和孩子一起去超市購物。教導孩子如何比價，如何選擇才能物超所值。”

互動技巧！

給孩子一些錢，
允許孩子去購買並且應用所學到的知識。

消費

親子共學卡

“你滿意上週所存下的金錢嗎？”

家長回答：

“讓孩子回想上一週的支出。如果孩子已經不記得了，請您與孩子一同制定儲蓄計劃，記錄每天的儲蓄及花費。”

互動技巧！

協助孩子訂下一些儲蓄目標，
在孩子達成目標時適度予以獎勵！

消費

親子共學卡

“為什麼不能隨心所欲地買自己想要的東西？”

家長回答：

“消費時，自制力很重要。購物時應該要謹慎，避免在衝動購物後後悔。”

互動技巧！

與孩子一起制定預算，並分享您對於收入、儲蓄、消費和捐獻的想法。

消費

親子共學卡

“你上週花了多少錢？”

家長回答：

“讓孩子回想他們上週的支出。如果不記得了，請您與孩子一同制定預算計劃，並且記錄每天的花費！”

互動技巧！

制定好預算表後，如果花費維持在預算範圍內，並按照計劃儲蓄，別忘了給予獎勵！

#親子理財
親子共學卡

相慶

雙面卡片動手做！
請沿著虛線外框
將小卡剪下，
並將中線處對折。

捐獻

親子共學卡

“當你和他人分享你的東西時，
你覺得他們會有什麼感受？”

家長回答：

“當你樂於與他人分享，
他們肯定感到溫暖—分享代表著關懷他人！”

互動技巧！

鼓勵孩子可以將玩具、書籍等東西，
開心與他人分享！

捐獻

親子共學卡

“你覺得很有錢才能做善事嗎？”

家長回答：

“小錢也可以行善。你可以捐贈二手書籍、
玩具和衣服。如果你喜歡畫畫，
也可以將作品賣掉，並將所得捐給慈善機構。”

互動技巧！

挑選一家慈善機構，全家一起做志工。

捐獻

親子共學卡

“如果你擁有很多玩具，
但愈來愈少玩了。
你可以怎麼做？”

家長回答：

“你可以把玩具捐給其他孩子們。”

互動技巧！

查詢願意接受物資捐贈的慈善機構，
和孩子一起選定慈善機構做捐贈。

捐獻

親子共學卡

“你覺得為什麼要分享？
你如何開始與人分享？”

家長回答：

“分享不僅能幫助他人，還能讓你成為更好的人。
雖然你只是小孩，也可以為世界帶來正面影響力。”

互動技巧！

在家中設置家庭捐款箱，
每年選定一家慈善機構做出捐贈，
並且讓孩子共同參與選定慈善機構的決策。

#親子理財
親子共學卡

相慶

雙面卡片動手做！
請沿著虛線外框
將小卡剪下，
並將中線處對折。

捐獻

親子共學卡

“你會因為捐獻而得到任何回報嗎？”

家長回答：

“我們分享與捐贈時，不應期望會得到回報。無論有沒有回報，世界都會因此變得更美好！”

互動技巧！

向孩子舉例說明，若捐出一本讀完的書，能夠帶給他人什麼正面影響。

捐獻

親子共學卡

“說一說，過去別人對你慷慨解囊的經驗！”

家長回答：

“那次經驗帶給你什麼感受？為什麼你認為大方分享和慷慨待人很重要？”

互動技巧！

和孩子分享一個過去別人對你慷慨解囊的自身經驗！

捐獻

親子共學卡

“若你沒有足夠的金錢購買所想要的一切，是否還要幫助經濟有困難的人們呢？”

家長回答：

“協助孩子釐清需要和想要之間的區別，以及如何透過幫助他人，使自己成為更好的人。”

互動技巧！

協助孩子每個月留下一部分零用錢，用來捐贈給貧困的人。

捐獻

親子共學卡

“如果得到1000元，你會怎麼做？”

家長回答：

“你願意將捐出1000元的一部分金額嗎？你覺得還有人比你更需要這一筆錢嗎？”

互動技巧！

檢視孩子如何分配與應用這1000元。持續與孩子討論需要、想要及分享三大觀念。

理財 小畫家



彩繪存錢筒，存到哪，畫到那！

從存錢筒的底部開始，由下而上紀錄你的儲蓄金額，並將該次的存款金額與先前已累積的金額一同加總，直到達成存款目標。

超級 比價王

比較價格有助於我們篩選出經濟又實惠的商品。

日常購物時，也試一試如何比價吧！

開始討論

- 不同價位的同種類商品，究竟有何差異？
- 這些差異重要嗎？
- 你願意為這些差異，花費更多錢嗎？

記錄人

物品	價格	物品	價格	價格差異
品牌A 巧克力棒	\$ 30	品牌B 巧克力棒	\$ 45	\$ 15
	\$		\$	\$
	\$		\$	\$
	\$		\$	\$
	\$		\$	\$
	\$		\$	\$
	\$		\$	\$
	\$		\$	\$

需要

生活中不可或缺的必需品

一公斤的白米

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

超市眾多商品中，
哪些是你真正需要的？
哪些是你想要的？
請列出來！

是**需要**？
還是
想要？

想要

生活中不一定需要，
但是是你想要購買的商品

一包小熊軟糖

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

給家長的叮嚀

向孩子分享您在超市購物時，如何決定採購哪些商品。
鼓勵孩子購物時，優先考慮購買真正需要的商品，其次才是想要的商品。

分享
許願卡

“捐獻做愛心，
今年我想這樣做！”



宣誓人：.....

你今年計畫要捐獻什麼？捐給誰？

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

參考以下建議：

- “我想要捐零用錢給慈善機構。”
- “我想到流浪動物之家擔任志工。”
- “我想要把玩具捐給其他人。”

你要如何達成目標？

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

參考以下建議：

- “我需要每週固定存下一筆零用金。”
- “我需要預留時間做志工。”
- “我需要篩選玩具，決定要捐出哪些。”

存錢筒計畫： 儲蓄 消費 捐獻

跟著下列步驟，
在家動手做存錢筒！

孩子將從儲蓄、消費和捐獻的存錢筒實作中，更加熟練如何訂定儲蓄目標、制定預算以及學會助人。



儲蓄 存錢筒

用於長期目標
或大額消費，
例如：購買遊戲
機、新手機。



消費 存錢筒

用於非必需日常
用品的小額消費，
例如：購買零食、小玩具。



捐獻 存錢筒

用於捐款助人，例如：
捐款給流浪動物之家、
兒童慈善機構。

步驟：

第1步：

在每個容器的蓋子上，
切割出大小適中的孔洞



第2步：

將容器分別標示
「儲蓄」、「消費」
和「捐獻」



第3步：

發揮創造力！
裝飾屬於你獨一無二的
存錢筒！



第4步：

新存錢筒大功告成！
開始行動，
務必要持之以恆哦！



需要準備的材料有：

- 3 個乾淨的容器
- 剪刀或美工刀
- 色紙
- 雙面膠
- 彩色筆和簽字筆
- 裝飾材料（貼紙、亮粉膠水）

環保新選擇

力挺環保這樣做，歡迎使用線上親子理財手冊，
請至 money-parenting.com 下載

#親子理財

親子學理財
互動玩起來
學習手冊

瀚亞投資
eastspring
investments

英國保誠集團成員 

#MoneyParenting
Conversation Starters
powered by

