

112年度
金融教育成果專刊



112年度 金融教育成果專刊



112年度 contents | 目錄

金融教育成果專刊

04

主任委員的話

金融監督管理委員會

主任委員黃天牧

06

金融教育
推動概況

10

第一章

金融教育成果分享

講師心得與學員收穫 11

金融教育成果統計 15

金融教育課程滿意度調查 16

20

第二章

金融教育推廣活動

全國 368 鄉鎮走透透反詐宣導 21

金融服務愛心公益嘉年華 23

112 年金融知識線上競賽 25

「金融知識通」廣播節目 27

28

第三章

金融教育優良案件 甄選活動成果

112 年金融教育優良案件甄選活動 29

評審團陣容介紹 31

112 年度金融教育優良案件得獎單位介紹 32

金融教育推廣研討會 52

頒獎典禮暨研討會現場花絮 54

主任委員的話



我們生活在一個金融產業快速發展的時代，從網路銀行、電子支付到多元投資工具，民眾享受著前所未有的便利金融服務，但更多樣化的選擇及更快捷的交易速度也帶來了新的風險及挑戰。在這樣的背景下，金融教育就顯得更加重要。民眾若能具備基本的金融素養，不僅能提升個人和家庭的經濟福祉，還能促進整個社會的金融安全和穩定，有效降低金融消費爭議並防制金融犯罪的發生。因此，各先進

國家已將金融教育視為重要的國家發展策略，例如美國以培養民眾的金融素養為目標，英國則透過公私部門的合作，幫助公民善用理財工具、做出明智的金融選擇。這些都充分展現了金融教育在現今社會中所扮演的關鍵角色。

金管會推動金融知識普及向來不遺餘力，於民國95年起執行每期3年之「金融知識普及工作推動計畫」，並成立「金融教育推動小組」，結合金管會及金融周邊單位力量，舉辦

各項金融知識宣導活動，宣導對象涵蓋一般社會宣導、深化校園根基及結合社會關懷與公益等三大面向，另於官網架設「金融知識網」專區，以及辦理走入校園與社區宣導金融知識活動，建立青少年及民眾養成正確之理財觀念。今年金管會首次發行金融教育成果專刊，其目的除檢視我們的推動成果外，也希望能夠拋磚引玉，鼓勵更多金融機構及民間團體提供深化金融素養的想法及投入金融教育領域。

在今年度的推動成果方面，金融教育推動小組除持續辦理各項金融課程及宣導活動外，我們也於睽違二年後恢復舉辦「金融服務愛心嘉年華」，並推出多項全新的金融知識普及活動，包含舉辦「全國368鄉鎮走透透反詐宣導」，以鼓勵基層金融從業人員機敏阻詐，激發全民共同反詐之警覺；與國立教育廣播電台合作推出廣播節目「金融知識通」，增加民眾吸收金融新知的管道；以及建立金融教育活動問卷調查系統，分析金融課程之滿意度及成效，期待金融教育能貼近民眾生活經驗與需求。

除此之外，金管會今年也首次擴大舉辦「金融教育優良案件甄選活動」，邀請金融業同業公會及金融機構共同參與，以鼓勵各界投入金融知識普及工作。本次甄選活動報名十分踴躍，金融周邊單位、金融同業公會及金融機

構將心力投注於偏遠地區、學童、身障人士和高齡等特定族群推廣金融教育，並以創新多元的教學方式，讓民眾多管道獲取金融知識，促進普惠金融的效果，同時也展現了金融業界投入公益活動及金融教育之進展，期望激勵更多普及金融知識的力量。

金融素養是幫助民眾實現夢想的工具，如何協助民眾將接觸到的金融資訊轉化為金融知識，並讓金融知識能協助民眾做出正確的金融決策，是所有金融教育推動者共同努力的目標。金融教育能夠為金融環境注入更多的信任，期盼未來各界繼續攜手努力，將金融知識推廣至不同區域及對象，深化金融教育質量，提升國民金融素養，實現普惠金融的理想。

最後，我要向所有參與金融教育推動的夥伴表示最誠摯的感謝。每一份努力、每一項創新都是金融教育不斷進步的動力源泉。金管會將與大家一起繼續努力，朝著普惠金融、金融素養普及的目標邁進，共創更美好、更安全的金融環境。

金融監督管理委員會

主任委員

黃天牧

金融教育推動概況

攜手共創金融教育推廣

國家金融競爭力除需仰賴金融相關產業致力於金融創新及產業發展，亦須藉由推動金融知識普及、形塑良好國民金融素養，以奠定國家金融文化的精實底蘊及發展基礎。此外，金融業的資金來自社會大眾，其經營應兼具公益性及社會關懷，而提供民眾所需之金融知識教育，有助民眾運用金融工具脫離貧窮，可落實普惠金融的推動，亦有助於防制金融犯罪與減少消費糾紛，有效提高消費者自主權益之保護，是社會發展的重要基礎工程，目前世界各國及國際組織，均提出各項政策或方案鼓勵推動金融知識普及。

金管會於民國95年起即執行每期3年之「金融知識普及工作推動計畫」，迄今已執行該計畫歷經6期計18年，透過金管會、周邊單位及金融業，以各項金融知識宣導活動種類，及貼近民眾理財、理債與一般金融知識之角度，促進不同年齡層、不同類型消費者對金融市場及各種金融服務之了解。以下就第六期推

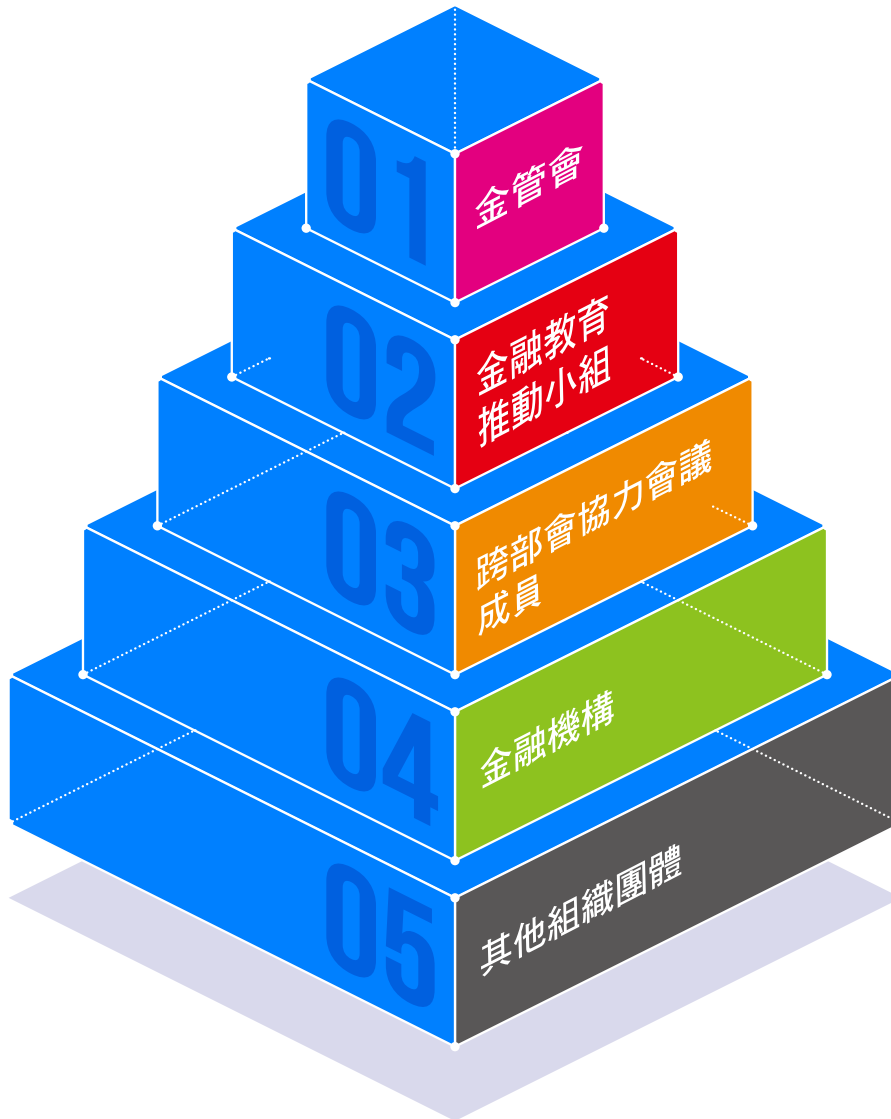
動計畫之重點項目說明如下：

一、強化跨部會合作

為深化不同年齡層及不同族群之民眾更了解金融知識以維護自身權益，第六期推動計畫新增「跨部會協力會議」機制，邀請內政部等17個部會參與規劃作業，並依其員工或服務對象對金融知識之需求，共同合作推廣金融知識，如理財、理債、防詐騙、防剝削、應用新型態金融工具等課程或宣導活動

二、有效運用金融教育資源

為照顧各地區金融消費者並有效運用金融教育資源，第六期推動計畫訂定目標，每年在全臺368個鄉鎮區市辦理金融知識宣導活動覆蓋率達100%。110年及111年皆已達成年度目標。



金融教育推動工作生態系示意圖

三、定期了解國人金融生活樣貌

為了解國人金融生活樣貌及金融消費習慣，金管會於109年度請金融研訓院首次辦理金融生活調查，探究台灣民眾金融風險抵抗力之面貌。金融研訓院將每兩年辦理一次金融生活調查，以了解不同年齡層或地區民眾之金融知識強弱勢狀況，做為推動金融教育之參考依據，以設計更符合民眾需要之金融知識宣導活動。

四、辦理教案及績優案件甄選

為激勵推動金融教育之成員、提升金融教育之學習效果，並鼓勵發展多元教案，金管會於111年辦理「金融教育優良教案及推廣績優案件甄選暨表揚活動」，並於112年度辦理「金融教育優良案件甄選活動」，擴大甄選活動參與對象，除金融周邊單位外，亦開放金融機構及金融同業公會參與。

建立金融教育推動小組

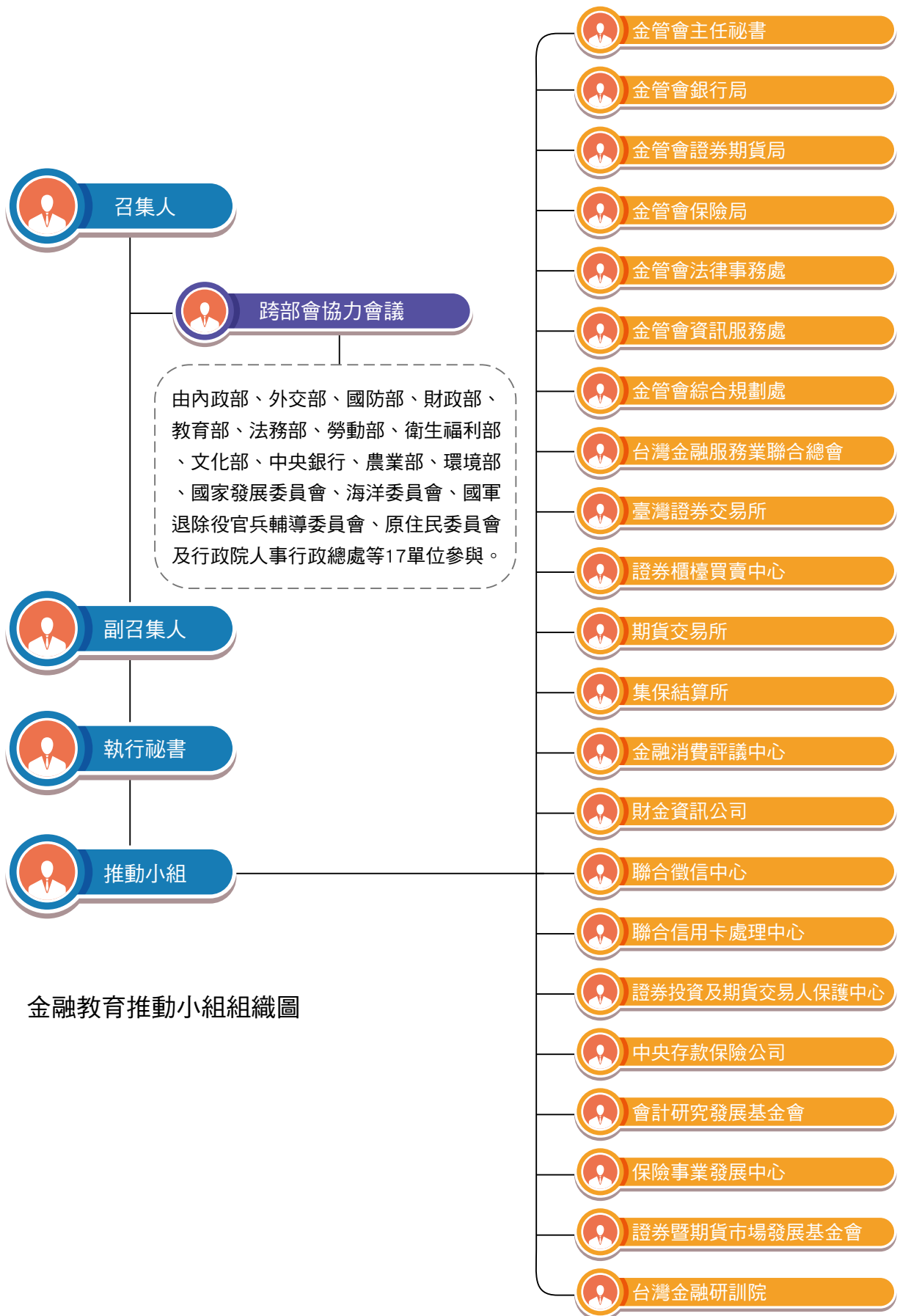
鑒於「金融知識普及工作計畫」及執行項目之事前規劃、落實執行、控制與事後檢討，亟需統合金管會各局處、金融周邊單位及金融機構等相關資源與人力，以發揮綜效，爰自101年起成立「金融教育推動小組」，作為金融知識普及工作之推動平台；又為前揭資源得以衡平投入及有效接近各地區及各類型民眾，提供其需要之金融教育，自110年增設「跨部會協力會議」機制，邀請各部會參與本計畫之規劃作業，依各界對金融知識之需求，共同合作辦理(詳金融教育推動小組組織圖)。金融教育必須長期間投入大量人力及經費，除了由金管會及相關部會積極推動外，並需要社會各階層共同參與，金管會未來將持續結合相關資源，持續拓展金融教育廣度，提升民眾金融素養，共同創造和諧及繁榮發展的金融環境。(詳金融教育推動工作生態系示意圖)

一、金融教育推動小組成員

包含金管會相關單位之局(處)長，暨台灣金融服務業聯合總會、臺灣證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所、集保結算所、金融消費評議中心、台灣金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心、財金資訊公司、聯合徵信中心、聯合信用卡處理中心、證券投資人及期貨交易人保護中心、中央存款保險公司與會計研究發展基金會等單位之首長。

二、跨部會協力會議成員

由內政部、外交部、國防部、財政部、教育部、法務部、勞動部、衛生福利部、文化部、中央銀行、農業部、環境部、國家發展委員會、海洋委員會、國軍退除役官兵輔導委員會、原住民委員會及行政院人事行政總處等17單位擔任協力會議成員。



金融教育推動小組組織圖



第一章
金融教育成果分享



講師心得與學員收穫

講師1：張老師

講座主題：國小金融生活-理財探索家

分享主題：理財觀念，從小開始

「學理財要從什麼時候開始？」這是一個經常聽到的問題。但，到底要多早呢？

根據一些文章建議，猶太人認為三歲年齡的孩子，就可以開始教導他們了解金錢的基本觀念。反觀台灣的父母們，很少數會和孩子主動談起理財觀念，認為學生只要負責讀書就好。當衣食無憂成了理所當然，當學生證結合了悠遊卡，消費支付在無數的嗶聲後，金錢逐漸無感地減少，為孩子們建立正確的金錢與價值觀更是刻不容緩。

「台灣金融研訓院」特別開發小學生版的理財探索家系列，和傳統老師唱獨角戲的簡報講授方式相比，此次三堂課程皆以遊戲活動的

操作方式，讓小朋友學習提出問題，透過小組討論中獲得自己所需的答案，進而引導學童養建立正確的金錢觀念、體驗人生中常見的財務風險，以及了解家庭財務運作的基本觀念。

在第一堂課程中，教導學童辨識「想要」與「需要」的不同，印象深刻有一位小朋友在課堂中提出：「寶可夢遊戲卡對他而言，是『需要』的物品。」不同組別同學也一起加入這個議題的討論，大家各抒己見，彼此交流



■國小-手做存錢筒

不同的價值觀與選擇。第二堂體驗人生四大風險之機會與命運的遊戲，第三堂課程則是透過巧拼地墊的方法來組織一個家庭，讓小朋友體驗家庭會產生的金錢支出。

身為教師同樣也是母親身份的我，對於課堂上小朋友的反應和提問，回家後我也會對家中的孩子進行實驗，然後觀察他們日常行為的改變。

我認為，理財並無標準的公式可去套用，還是端看自己的個性及願意投入了解的程度，找到適合自己的方式，持之以恆地去落實，最後才能完美守護自己的財務狀況。

講師2：李老師

講座主題：掌握財務幸福並不難

分享題目：不讓大學生成為下一個「山道猴子」

針對大專院校學生進行金融知識及金融素養等議題授課時，講師必須在短短十分鐘內要激起學生的好奇心與學習動機，否則課程效果將會非常有限。我透過Q&A交流的方式，先掌握學生們在財務上擔心的問題有哪些，在授課過程中提出他們會產生共鳴的實際案例，再搭配肢體動作、播放影片(2~3分鐘左右)、掃描QR Code填寫問卷並及時給予反饋，穿插提供互動小禮物，持續追蹤掌握他們的注意力。

為大學生們建立正確的金融知識與觀念，幫助他們及早掌握財務幸福的關鍵，是一項有點挑戰，卻非常有意義且重要的任務。如果能夠因此減少更多「山道猴子」，幫助年輕世代培養正確的財務觀，也算是對整體社會發展有所助益的一件事情。

講師3：張老師

講座主題：強化原鄉識詐抵抗力

分享題目：深入原鄉，推動金融教育普及

原住民的社會宗族關係緊密，有時候原鄉部落中一個人的金融問題，背後隱藏的是關於整個家庭宗族的財務觀念。推動原鄉金融教育時，先傾聽他們的財務困擾，在提供建議的同時，也要尊重當事者的生活成長背景，切勿單方面強加灌輸自己認為正確的金融知識與財務觀念，並以淺白易懂的詞彙或搭配族語翻譯，讓參加的族人都能有所收穫。

若是跟地方文健站合作，受眾大多為長者，如何適時熱絡氣氛是一大考驗。可透過有獎徵答來提升學員的學習動機和誘因，針對長者設計情境影片、互動圖卡或海報，將知識重點印製成精美的彩色傳單，或在問答贈送的宣導品上印有防詐小語，方便讓他們帶回家去持續影響家庭成員。

擔任金融教育宣導講師多年來，深深體會到教育無法一蹴可及，正所謂十年樹木，百年樹人，只有教育樹根紮得穩，才有機會萌芽茁壯。



■原住民講座

學員 1 宜蘭高商 陳同學

112 年度金融知識普及計畫—青少年講堂

學校：宜蘭高商 	班級：國二忠 	學號：013017 姓名：陳志玲
課程學習心得		
請針對課堂內容，撰寫約 200 字的心得，謝謝。 「時間就是金錢，年輕就是本錢」，金錢分配很重要，人民得到金錢最大比例是薪資，而其他則占其次，都說理財工具面面觀，但風險與報酬是占等比的。 *如果我想選擇投資，我會先從基金，PPE開始，原本我想投資股市，但真正利用假的股市資金戶去投資後，發現真的要了解他家公司在做什麼，優劣勢在哪，而且資金投入後會一直跳動股價，0.0幣的在漲跌，真的看了很焦慮~特別是投資金額龐大的時候，可能一節課上完，就跌了幾千塊... *上完這堂課收穫了很多，如下，是我對課堂的統整：		
四不原則 不飲用 不繳錢 不辦卡 不簽約 很重要!	BK 1.0 • 實體分行提供服務。 BK 2.0 • 多通路提供服務。 BK 3.0 • BK 不再是「地方」而是「行為」。 BK 4.0 • BK 不再是提供金融服務的「唯一管道」。	防範詐騙： <ul style="list-style-type: none"> 不隨便提供個資 不聽從他人濫轉帳 不撥打他人提供的電話
72 法則 ⇒ \$ ⇒ if 投 100 中, i = 8% ⇒ 72 法則, 72 ÷ 8 = 9, 需 9 年時間可上 100 → 200。	→ 定存：固定期限，高於活期存款的利率，安全，需定期存款戶，期滿會返還本金及利息。 *閱讀投資公司的財務報表： <ul style="list-style-type: none"> 綜損：可知獲利占營收比例 & 銷貨毛利。 資產負債：企業規模、結構、資金來源、償還能力、負債比、股東權益。 	防範詐騙： <ul style="list-style-type: none"> 要保管好關於自己重要文件 要 104 & 165 反詐騙詢問 要查詢卡片 & 存摺上的電話
	豐富理財商品線 共同基金 保險 直接債券 結構商品 專案信託 其他 健康/保險/保本型商品 委託信託/基金人 黃金/證券/外匯	◎天下沒有白吃的午餐 防騙
共同基金 → 集合管理運用帳戶 投資人 → 基金公司 → 基金 → 發行基金 → 投資者	*投資型保險： <ul style="list-style-type: none"> 保障 + 投資 + 透明 + 自由 *傳統型保險： <ul style="list-style-type: none"> 定期 + 定額 + 固定 + 不自由 	PPE：有土斯有財 <ul style="list-style-type: none"> 預算 投資標的 隱藏成本 有潛力地區投資

學員2 宜蘭縣員山鄉 潘小姐

講座主題：樂齡理財×防範詐欺

宣導族群：銀髮族

心得分享：

面對高齡化社會的來臨，中壯年族群在規劃財富自由的老年生活時，要小心各式詐騙花招，隨時要警惕各式有疑慮的電話或訊息，不輕易向陌生人或不信任的網站，提供銀行帳戶、信用卡或其他財務信息，進行任何交易時要再三確認對方身分，發現自己受騙，須立即通報當地執法機關。

學員3 台中市潭子區 蘇先生

講座主題：防範金融詐騙宣導

宣導族群：新住民及原住民

心得分享：

講師深入地講解許多目前常見的詐騙案例，如：假網拍、假投資、假檢警、假交友真詐財、解除分期付款及假冒親友詐騙「猜猜我是誰」等詐騙手法，並且教導應該如何防範這些詐騙的方法，讓我們更加瞭解目前最新且常見的詐騙手法，提升自我的防範詐騙能力，並能分享給家人和其他朋友，避免讓更多人遭受詐騙的風險。

學員4 明德中學 林同學

講座主題：謹慎投資與防詐騙、數位金融與消費者保護

宣導族群：學生

心得分享：

此次黃講師的演講內容十分精采，讓我收穫良多！學習到在投資市場中的風險控制，以及各項投資工具的實際操作與利弊，感覺投資不再與自己遙不可及。我們除了要小心市場中的各類金融詐騙外，更要學習控制自己心中的貪念，這都是風險控制中很重要的一環。希望未來我能在金融業中一展長才，傳遞更多正確的金融知識給其他人。

學員5 黃同學

講座主題：掌握財務幸福並不難

宣導族群：學生

心得分享：

講師深入淺出地帶領我們了解貧窮的恐懼來源及造成貧窮的主因，講座中透過財務性格測驗，了解到自己是「藍鵲性格」，雖愛做計劃但執行力欠佳，這點醒了我未來該如何進行調整。雖然在投資理財之路上，我是屬於無經驗的小白，但上完課程後，讓我開始想要好好學習理財規劃，期待未來的生活能更接近財務自由。

金融教育成果統計

為利不同類型民眾衡平獲得金融教育資源，並將有限的經費及資源作最有效率的配置，金管會及各周邊單位依據下列對象訂定宣導策略，並統計推動金融知識普及工作執行成果。111年及112年截至第2季各類金融知識宣導活動(含實體及數位課程、活動等)辦理情形如下：

一、普及一般社會宣導

以一般社會大眾為宣導對象，依其需求及特性提供合適內容與方式，辦理金融教育宣導，如：透過舉辦及贊助課程、講座、園遊會及競賽等活動，深入社會各族群，透過與民眾互動或面對面溝通，促使各年齡層皆能獲得基本金融知識，進而防制金融犯罪，保障自身權益。

111年總計辦理宣導活動逾9,000場次，人數逾35萬人次；112年1-6月總計辦理宣導活動逾2,000場次，人數逾15萬人次。

二、深化校園根基

透過教育從小培養學生正確消費、儲蓄及投資理財觀念與素養，將有利國家經濟發展，並可避免年輕人不當金錢使用價值觀所造成的

社會問題。如透過與教育部共同進行金融基礎教育推廣合作計畫，將金融知識納入各級學校課程，以發展其金融知識、技能和信心，並協助建立其未來個人及家庭財務規劃能力；另針對各級學校辦理金融知識宣導活動，並於大專院校辦理金融實務課程；以及持續辦理國、高中職教師研習營，並透過各種活動至各級學校推廣金融知識，以落實金融教育工作。

111年總計辦理校園金融知識推廣活動逾1,000場，參加學生及教師人數逾10萬人次；112年1-6月總計辦理逾600場，參加學生及教師人數逾4.2萬人次。

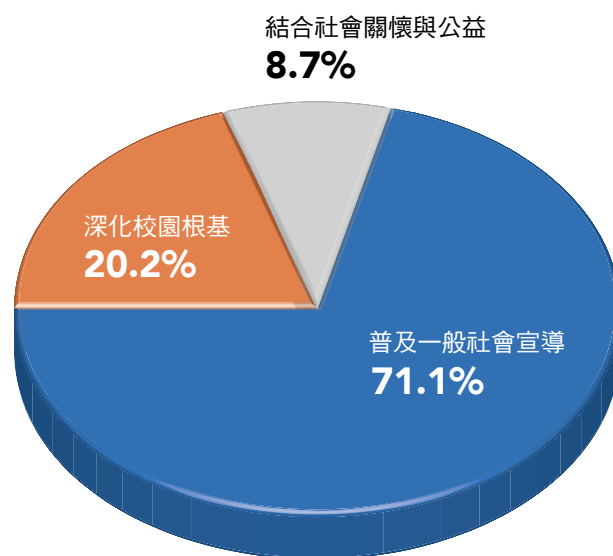
三、結合社會關懷與公益

結合金融周邊單位、金融機構及其他社會資源，針對不易接觸金融教育或未被金融服務之民眾，例如：高齡者、新住民/原住民、軍人及公益團體等，深入社區及偏鄉宣導及辦理公益活動，共同關懷社會及慈善公益。

111年主辦、配合或贊助社會團體及學術機構辦理金融知識宣導活動，總計辦理金融宣導活動逾800場，參加人數逾4萬人次；112年1-6月總計辦理金融宣導活動400場，參加人數逾2.1萬人次。

四、金融知識宣導對象統計

若以「宣導活動對象」進行統計，111年至112年6月底止，超過七成(71.1%)是針對一般社會大眾辦理金融知識宣導活動，總計辦理逾11,000場，活動參與人數逾50萬人；超過兩成(20.2%)是將金融知識納入學校教材中，並與各級學校合作辦理金融實務課程，以利金融教育往下紮根，總計辦理校園金融知識推廣活動共1,600場次，參加學生及教師人數逾14.2萬人；最後，有近一成(8.7%)是結合社會關懷與公益，由金管會及周邊單位主辦、配合或贊助社會團體及學術機構辦理金融知識宣導活動，總計辦理逾1,200場，參與人次逾6.1萬人。



金融知識宣傳對象占比

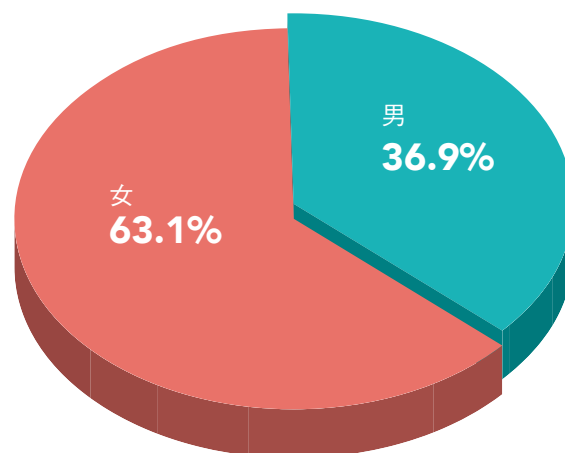
金融教育課程滿意度調查

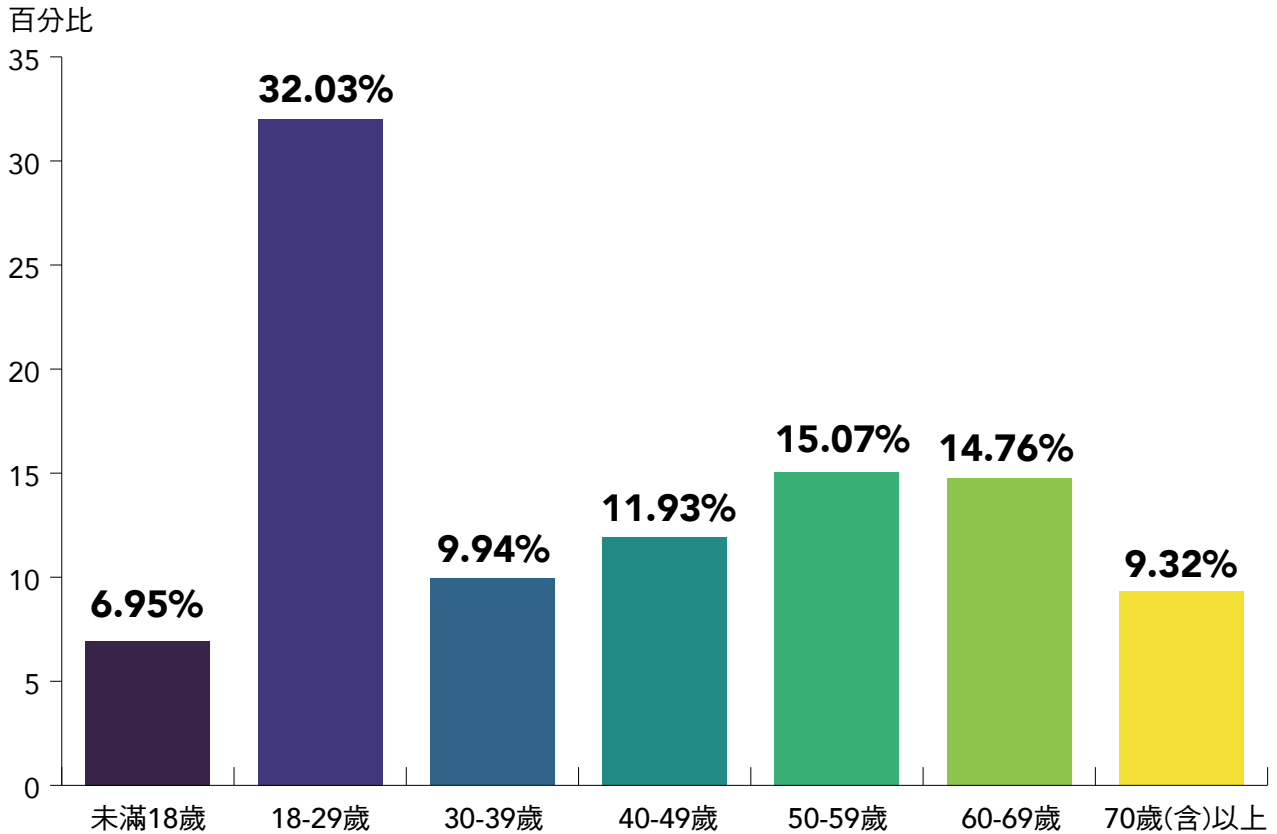
為了解金融教育受眾對課程之感想、滿意度及成效等，於本年建立金融教育活動滿意度成效調查問卷系統，將金融教育回饋資料進行系統性整理分析，不僅可做為本會及周邊單位調整相關課程及講師之參考，亦可評估金融教育執行之成效。

金管會請各金融教育推動小組成員於112年1月1日至6月30日進行金融教育課程問卷滿意度調查，採線上及紙本問卷方式進行，調查對象為參與課程之民眾。調查之各縣市場次總計共有210場次，共蒐集11,392筆問卷，有效問卷為11,315筆，回收率約99.32%。

學員男女比&年齡層

參與金融教育課程的學員中，女性民眾占63.1%，男性民眾占36.9%，考量本次調查之課程並未以女性為主，因此女性參與金融教育





金融教育課程各年齡層區間人數占比

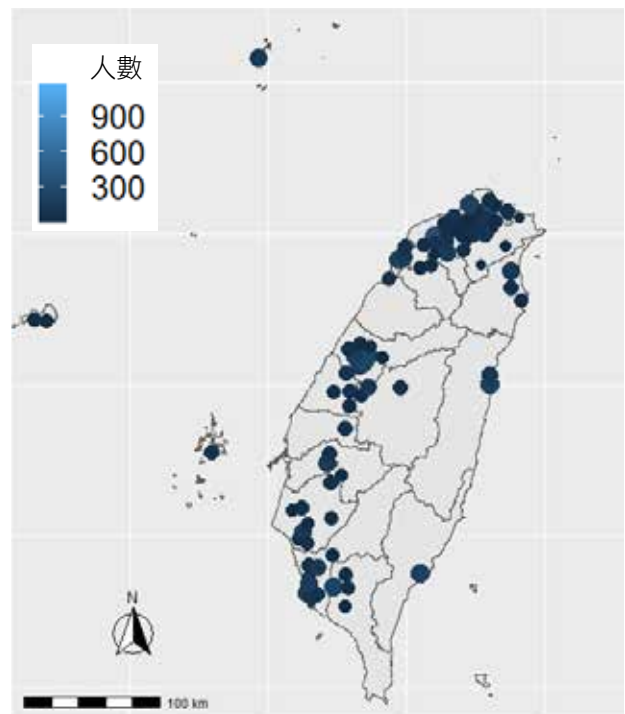
課程比率較高。另外，年齡區間落在高齡的民眾也出現女性參與課程比率比較高的情況。

在學員的年齡層方面，「18-29歲」的年輕民眾占比達32%，「50-59歲」和「60-69歲」的民眾分別占15.1%和14.8%，顯示金融教育課程目前較著重在對於年輕族群宣導。



課程區域分布及課程主題

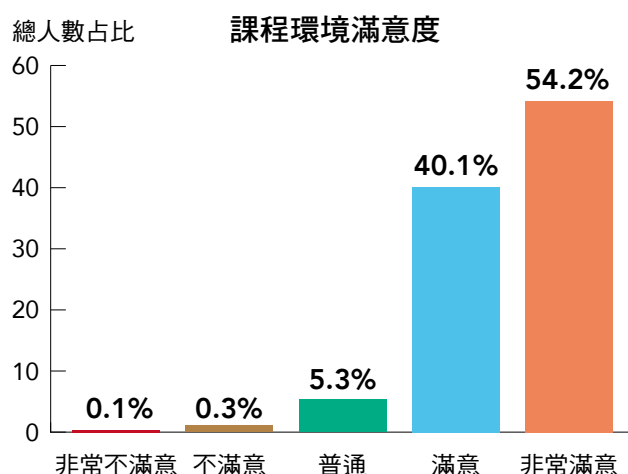
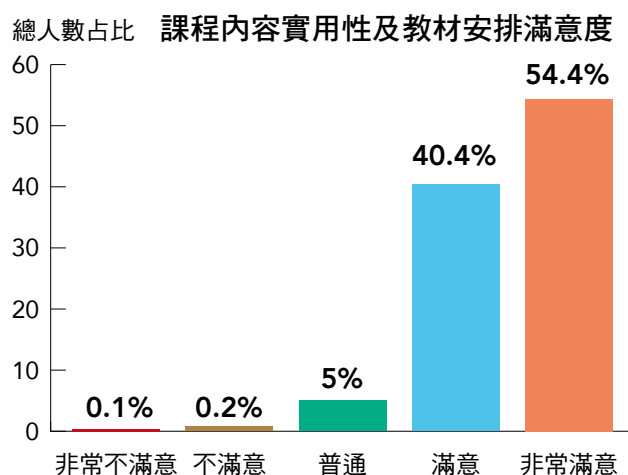
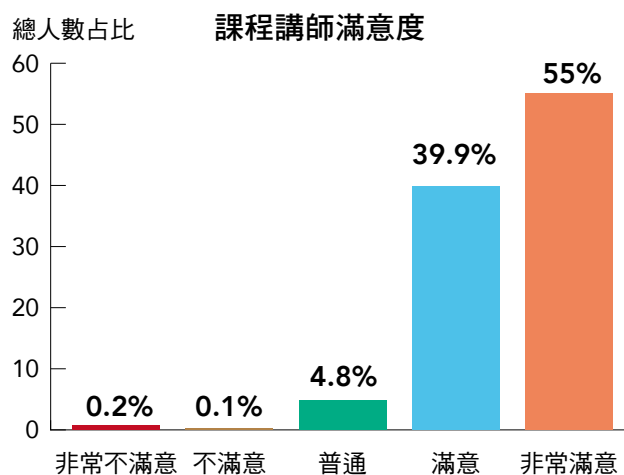
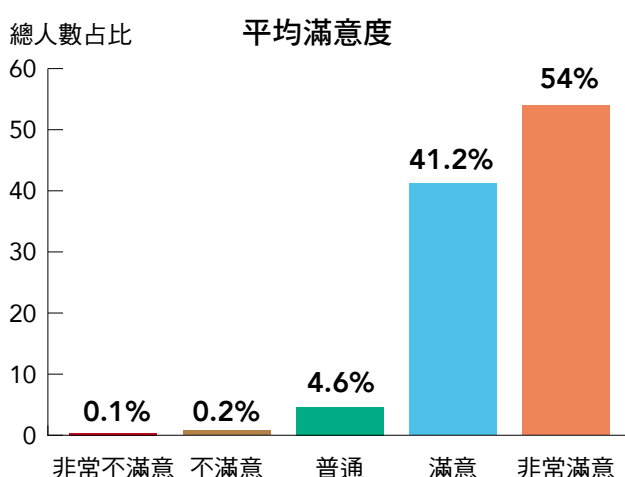
為確保民眾均便於參與金融教育課程，金融講座課程開設地點廣泛，覆蓋全臺各縣市與離島地區。在各課程主題的參與人數方面，「基本金融常識」、「投資理財及風險管理」和「反洗錢及金融詐騙」為所有開課課程中參與人數數量的前三名，與本會目前主力在推動防詐騙及風險管理之方向一致。



實體課程區域分布

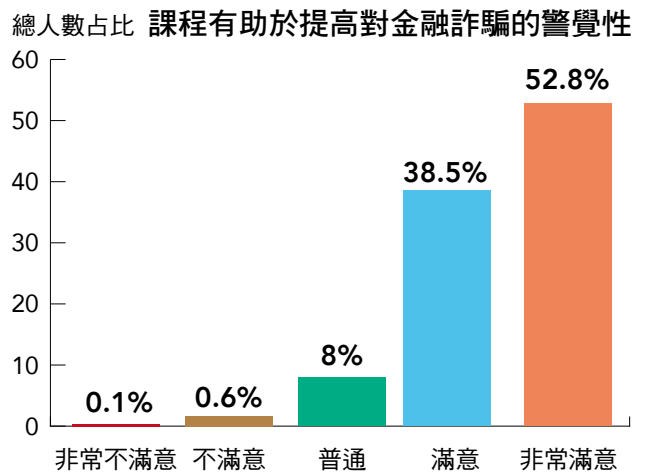
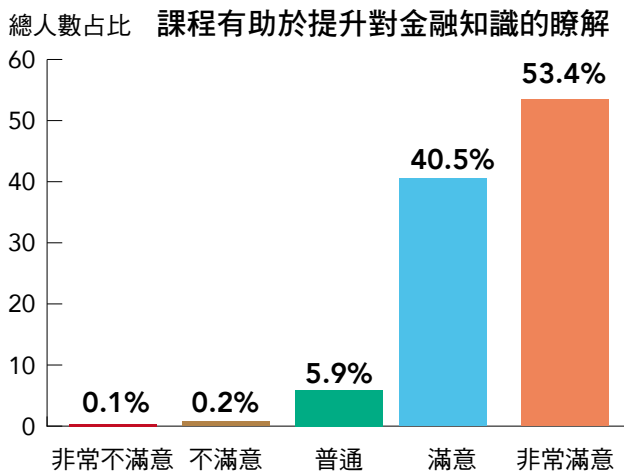
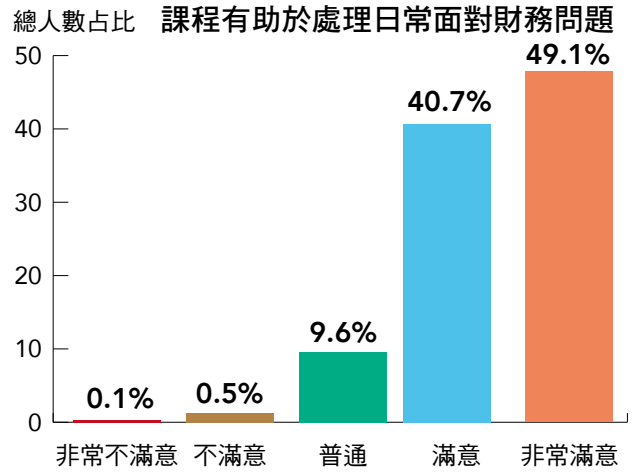
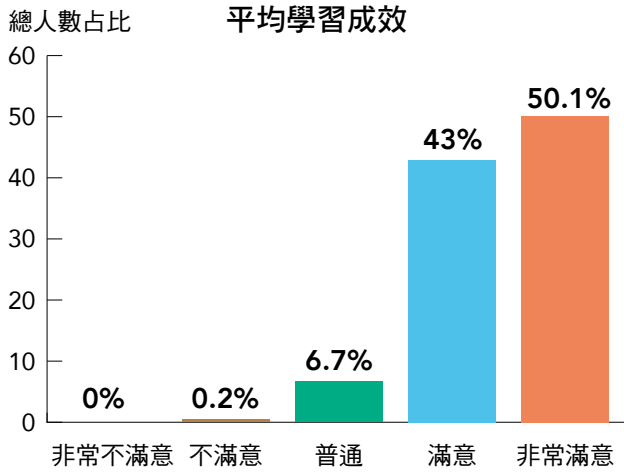
整體金融教育課程滿意度 高達九成五


本次調查結果發現，民眾對於金融教育課程、師資、教材及環境滿意度高達95%，反映了民眾對課程內容、教學方式以及講師表現的肯定，也是對整個金融知識普及推動計畫的肯定，有助於持續激勵推動小組成員發揮專業、傾囊相授，進而提高民眾的金融素養，達普惠金融之效。



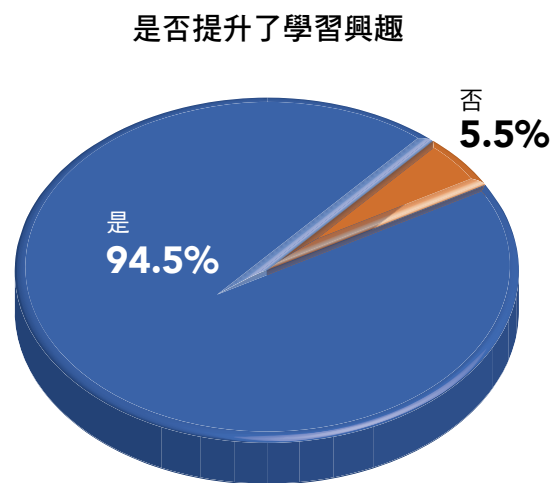
高達九成以上學員表示 課程有助於提升金融知識

調查結果發現，高達九成以上學員同意金融教育課程有助於提升對金融知識的瞭解、處理日常財務問題及提高對金融詐騙的警覺性。表示課程所提供的資訊有助於民眾進行財務決策，也增加了他們對潛在金融風險和詐騙的防範意識，對提升整體社會的金融安全和經濟福祉有正面作用。



 **95%的學員表示課程提升了他們對金融的興趣**

調查結果顯示，高達95%的學員透過參加金融教育課程而對金融領域產生了更多興趣，顯示課程本身具有很高的實用價值和學習效用，也代表學員將更有動力主動深入了解和掌握金融知識。





第二章
金融教育推廣活動



全國368鄉鎮走透透反詐宣導

為持續跨部會合作，共同打擊詐欺犯罪，金管會於112年5月11日與內政部警政署、臺灣高等檢察署及法務部調查局，共同委請中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（下稱銀行公會）主辦「金融業打擊詐欺高峰會」，並邀請行政院陳院長頒獎及致詞。會中表揚臨櫃關懷提問成效良好的10位金融從業人員，並鼓勵所有金融從業人員持續積極防制詐騙，守護民眾財產。

為進一步提升金融機構防詐知能，鼓勵基層金融從業人員機敏阻詐，激發全民共同反詐之警覺，當日的高峰會中也進行「金融機構全國368鄉鎮走透透反詐宣導」的啟動儀式，期透過本國銀行與各地警察分局前往全國368個

鄉鎮市區進行防制詐騙之宣導活動，強化民眾辨識詐騙知能。

截至112年8月底，「金融機構全國368鄉鎮走透透反詐宣導」已於324個鄉鎮市區辦理宣導，共計宣導17,258人次，成效良好，民眾反應熱烈。相關活動配合行政院112年5月4日通過之「打詐行動綱領1.5版」，從「識詐、堵詐、阻詐、懲詐」四大面向，針對防範人頭帳戶與第三方支付進行詐騙、防範虛擬通貨洗錢、防制遊戲點數成為詐騙工具、防制貨到付款及一頁式詐騙等事項進行宣導，以協助達成減少接觸、減少誤信、減少損害的「三減」策略目標。



■ 金融機構全國368鄉鎮走透透反詐宣導活動啟動儀式

各本國銀行積極響應「金融機構全國368鄉鎮走透透反詐宣導」，由在地分行與當地警察局共同合作舉辦防詐活動，透過直接與民眾面對面宣導互動的方式，一起建立防詐安全網，降低金融詐騙案件的發生。活動過程中，負責宣導之金融機構人員以淺顯易懂的方式向民眾解釋了常見的詐騙手法，如「假網拍、假投資、解除分期付款、假檢警、假交友及人頭帳戶詐騙」等，並提醒民眾遵循「1聽、2掛、3查證」的防詐三步驟，如有遇到任何疑似詐

騙的情況，並應撥打110或165進行查證或報案。

防制詐騙需要跨部門、跨領域的合作，金管會感謝金融從業人員的努力與付出，保護許多民眾免於遭受財產損失，並協助打擊不法犯罪。金管會將持續遵循行政院的政策指導，與相關部會及金融機構共同攜手精進各項防詐措施，期更有效攔阻非法詐欺金流，減少民眾財產損失，保障合法經濟活動。



金融服務愛心公益嘉年華

「台灣金融服務業聯合總會」(下稱金融總會)為普及金融知識，讓社會大眾瞭解金融業界對推動金融教育及社會公益之投入與努力，在金管會的指導下，自102年起陸續於嘉義市、新竹縣及彰化縣等共計14個縣市，與當地縣市政府共同舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」活動。

金融總會舉辦此活動的宗旨，希望可為當地鄉親帶來一個溫馨熱鬧且能獲得豐富金融知識的嘉年華會，達到關懷基層弱勢民眾並讓金



■高雄場現場捐贈220萬元給社福單位



■高雄現場

融知識深入在地基層之效益，呈現金融業對推動金融知識及社會公益之投入和努力，並整合金融同業公會、周邊機構之金融教育宣導資源，做到資源連結整合，以發揮公益愛心、造福社會。

在疫情得以緩解的此刻，睽違兩年，終於112年7月8日在高雄凹子底森林公園，以及112年8月19日在宜蘭運動公園盛大舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」。兩場活動以金融知識宣導、金融防詐騙及慈善公益為主題，希望邀請高雄市與宜蘭市民在學習金融相關教育的同時，也能一起響應公益，共同帶動周邊經濟效益。

本活動以普及金融知識、慈善公益為目標，今年由各金融公會、金融周邊單位及金融機構報名設攤「金融教育區」，加計「愛心公益區」及「美食小吃區」，兩場活動現場皆超過上百個攤位盛大登場。高雄場統計參與人數達16,200人；宜蘭場參與人數達18,300人。

為響應公益捐發票，活動當天民眾持112年7-8月5張紙本發票或電子發票，即可兌換園遊券及活動摸彩券乙張，現場摸彩活動送出70吋液晶電視、掃地機器人、摺疊車、電烤箱、電風扇、禮券以及各金融機構所提供獎項等超過百項好禮。為鼓勵民眾在活動當天能踴躍出席，前200位民眾到場兌換者，可再加贈環保餐具乙份。



■宜蘭場開幕

凡於現場參與各金融單位的金融知識宣導互動遊戲者，闖關集滿3枚戳章後，即可兌換大會提供的限量環保紀念袋，邀請市民一起愛地球、做環保。

活動當日金管會主委黃天牧、金融總會代理理事長李松季、高雄市副市長羅達生（高雄場）、宜蘭縣縣長林姿妙（宜蘭場）及各金融公會理事長與金融機構董事長或代表等皆出席開幕式及捐贈儀式，現場號召金融機構及周邊單位於每場次聯合捐贈新台幣220萬元給高雄市政府及宜蘭縣政府指定的社福單位，活動中所募集兌換的發票，也全數捐贈給當地社福團體。

未來金融總會以每年2場次為目標，持續藉由大型活動來推展慈善公益，號召金融業共同幫助弱勢團體，善盡企業社會責任，希望將這份愛心持續傳遞至各個角落，達到關懷民眾並讓金融知識深入在地基層。

112年金融知識線上競賽

金管會為延續長年推廣金融智慧網及增長學生金融知識的精神，112年度廣續舉辦「金融知識線上競賽」，邀請全國國中及高中職一同共襄盛舉，藉此普及金融知識並培養青少年自主學習動機及建立正確的金融觀念，不僅對學生日後個人生涯規劃有所助益，亦有助提升年輕學子之金融素養。

此次競賽活動分為線上初賽、實體決賽兩階段進行，參賽對象為具本國國籍之在學國、高中(職)學生，並採個人組及團體組(3人組隊)分組競賽，參賽者可同時報名參加個人賽及團

體賽，惟若同時晉級實體決賽者，須擇一參加。線上初賽成績優勝的前25名參賽者與隊伍將晉級實體決賽，最後選出前5名優勝者。

線上初賽採是非題及選擇題方式進行，並以金管會「金融智慧網」網站內容為基礎，參酌國中、高中課程學習內容出題，包含金融生活知識、金融法規常識、金融消費理財、金融消費者權益保護及金融時事等議題。金管會全球資訊網的「金融知識宣導專區」也統整金融知識教育相關宣導網站及活動資源，提供參賽學生利用。



■ 112年金融知識線上競賽(國小組)

線上初賽活動期間為112年7月26日至112年10月15日，每組線上初賽前25名，可進入實體決賽，實體決賽暨頒獎典禮將於112年11月4日、5日舉行。本次個人組最高獎金新臺幣（下同）1萬3千元，團體組最高獎金4萬5千元，學校推動成效獎最高獎金2萬元，總獎金約55.4萬。其他獎項則有學校推動成效獎、最佳領隊獎、參加獎、帶隊老師鼓勵獎、最佳簡報獎等。得獎之參賽學生及帶隊老師除頒發獎金外，亦頒有獎狀；學校推動成效獎除獎金外，另有獎盃。



■ 112年金融知識線上競賽(國高中組)

另外今年度活動網站增設專區提供國小五、六年級生參與，此專區非採用競賽模式，於活動期間在線上完成答題者，即可獲得抽獎資格；另外，於活動官網報名完成並登記索取「記帳本」，完成記帳本內所有項目後，於活動截止日前寄回活動單位，經審核合格者即可參加抽獎(每人僅限1次抽獎機會)。通過審核之記帳本，將評審選出3名最佳範本，邀請參加實體頒獎典禮並頒發獎盃、獎狀及獎勵金。本專區期望藉此能及早培養學齡階段學童正確的金錢及信用價值觀，並建立正確的消費、儲蓄及投資理財觀念與素養。

「金融知識通」廣播節目

廣播節目及近年來興起的Podcast，皆為民眾獲取資訊的重要管道。金管會與「國立教育廣播電臺」共同合作，利用廣播及Podcast方式推廣金融教育，自112年1月2日起，推出「生活In Design」節目之《金融知識通》單元。

節目內容由金管會與金融周邊單位資深主管，以專訪形式和主持人進行對談，針對民眾關注的金融議題，以生活化的聊天方式，深入淺出地分享相關金融知識，包括行動支付、樂齡理財、新手投資、退休準備及財務規劃等，讓民眾輕鬆掌握基本的金融知識，增加對使用金融服務的信心，同時面對可能的金融詐騙、金融剝削等情事更加有警覺心。

《金融知識通》的首集節目在112年1月2日播出，邀請到金管會蕭副主任委員接受專訪，講題為「普惠金融樂活人生」，分享金融業在民眾生活中所扮演的角色和功能、金管會推動的普惠金融措施，以及提供建構樂活人生的專業金融建議。

節目播出時間為每月第2、4、6週的週一上午9時5分至10時，在教育電臺調頻網播出。若民眾錯過廣播頻道播出時間，亦可以下列方式收聽：

- (1) 進入「教育廣播電臺」官網，於節目總覽項下搜尋「生活 In Design」，就能隨選隨聽（可以線上收聽60天）。
- (2) 「教育廣播電臺」Channel+網站隨選隨



■金融知識通宣導



聽(可以線上收聽60天)。

- (3) 「教育廣播電臺」Channel+網站首頁，搜尋《金融知識通》，就能收聽節目所有集數的完整內容。
- (4) 金管會「金融智慧網」中，點選線上收聽的連結，或利用podcast軟體進行線上收聽。

聽眾具有彈性的收聽時間，多元化的內容，期待帶動民眾隨時學習的新浪潮！



第三章
金融教育優良案件
甄選活動成果



金管會依據「金融知識普及工作第六期推動計畫(110年至112年)」，自110年11月起辦理「翻轉金融教育優良教案及推廣績優案件甄選暨表揚」，以提升金融教育之學習效果，鼓勵各界發展金融教育教案及鼓勵金融教育推動小組提升教育可及性與品質。為進一步鼓勵各界投入資源進行金融教育推廣工作，爰112年擴大舉辦金融教育優良案件甄選活動，參與對象由原本之金融周邊單位(金融教育推動小組成員)，擴大至金融機構及金融同業公會，以表揚推動金融教育卓有成效之機構，帶動金融業界積極參與金融知識宣導活動。

金管會於112年9月11日於台灣金融研訓院舉辦「112年金融教育優良案件頒獎典禮暨研討會」，由金管會主任委員黃天牧頒發獎座表揚本次活動10家獲獎單位，並呼籲各界繼續攜手努力提升國民金融素養，期待獲獎單位如散

播蒲公英種子的風，將正確金融知識推廣至台灣各角落，實現普惠金融之目標。

為特殊族群量身打造金融教育教案

黃主委致詞時表示，推動金融教育是國家安定及成長的重要基石，金融素養是民眾實現夢想的路徑圖，如何協助民眾將接觸到的金融資訊轉化為金融知識，並讓金融知識能協助民眾做出正確的金融決策，同樣也為金融環境注入更多的信任，是所有金融教育推動者共同努力的目標。

本次甄選活動報名十分踴躍，金融周邊單位、金融同業公會及金融機構不約而同將心力投注於偏遠地區、學童、身障人士和高齡等特定族群推廣金融教育，並以創新多元的教學方式，讓民眾有多元多管道獲取金融相關知識，用深入淺出的方式讓其理解宣導主題之內容，

充分達到普惠金融的效果，也展現金融業界對公益活動及金融教育之投入，帶來更多金融知識普及的力量。

10家榮獲金融教育優良案件肯定

本次活動分為「金融周邊單位及金融同業公會」和「金融機構」兩大組別，共計有15家金融周邊機關及金融同業公會、30家金融機構報名參加本甄選活動。

本次審查會議由政府機關代表、專家學者及公益團體代表組成評議委員會，依「實用性」、「創新性」、「普惠性」及「成效性」之標準進行評核，選出共10件112年度金融教育優良案件。

「金融周邊單位及金融同業公會組」獲獎案件，不僅注重防詐騙宣導、普及與深化信託觀念，亦以創新的方式設計情境體驗、桌遊設計、手遊競賽等教學輔助工具，藉由這些多元



■金管會主任委員黃天牧

素材進行金融知識與經驗的傳承和分享，輕鬆學習，培養扎實的金融素養。「金融機構組」獲獎案件，以提醒高齡者防範詐騙、強化兒童金融教育、提升視障民眾及偏鄉孩童之生活金融力等，對培養民眾判斷金融風險的能力，及建立正確的金融觀念具有積極意義。

112年度金融教育優良案件得獎名單

組別	單位	得獎案件
金融周邊單位及 金融同業公會	中央存款保險公司	存款保險桌遊設計大賽
	信託公會	111年度全方位信託普及深耕宣導方案
	證券暨期貨市場發展基金會	金融服務業教育公益基金金融教育課程-退輔會專案
	台灣金融研訓院	「強化原鄉識詐抵抗力」計畫
	金融消費評議中心	「年輕族群金融教育及投資風險」網路宣傳活動
金融機構	台北富邦銀行	視障兒童暨青年金融培力專案
	保誠人壽	《CHA-CHING》兒童理財教育
	國泰人壽	「詐騙防衛隊」反詐教育
	新安東京海上產險	提升「風險意識及保險知識」教育宣導
	臺灣中小企業銀行	臺灣企銀落實普惠信託，信託教育推廣無遠弗屆

評審團陣容介紹

金融教育績優案件的評審，係依「112年度金融教育優良案件甄選活動甄選暨表揚要點」第3點規定，由政府機關代表、專家學者及公益團體代表組成評審委員會進行評核，包含：

- 1、**金管會代表1人**：由金管會蔡主任秘書福隆擔任會議召集人，綜理審查及評核事宜。
- 2、**其他機關代表2人**：
 - (1) 考量本案涉及金融教育公益活動，由高雄市政府社會局葉副局長玉如擔任評審委員。
 - (2) 考量本案涉及金融領域之終身教育，由教育部終身教育司紀專門委員咸仰擔任評審委員。
- 3、**專家學者代表3人**：評審委員專業背景考量本案涉及財金及教育領域，包含
 - (1) 國立臺灣師範大學教育心理與輔導學系林正昌 教授。
 - (2) 國立臺北教育大學數學暨資訊教育學系劉宣谷 教授。
 - (3) 112年度金融基礎教育推廣合作計畫梁蕙蓉 計畫主持人。
- 4、**公益代表1人**：由財團法人中華民國消費者文教基金會陳秘書長雅萍擔任評審委員。



評審團主席
金管會
蔡福隆主任秘書



高雄市政府社會局
葉玉如 副局長



教育部終身教育司
紀咸仰 專門委員



中華民國消費者文教基金會
陳雅萍 秘書長



國立臺灣師範大學
教育心理與輔導學系
林正昌 教授



國立臺北教育大學
數學暨資訊教育學系
劉宣谷 教授



112年度金融基礎
教育推廣合作計畫
梁蕙蓉 計畫主持人

■存款保險桌遊設計大賽頒獎典禮中央存保公司與得獎者合照



中央存款保險股份有限公司 存款保險桌遊設計大賽



存款保險與一般商業性保險不同，係屬政策性保險，成立宗旨在保障存款人權益、維護信用秩序，促進金融業務健全發展。

●透過桌遊寓教於樂

因近年來桌遊活動盛行，不僅是學校教學的工具之一，更成為加強家庭親子關係及好友聚會時的娛樂活動。此次中央存保透過舉辦「存款保險桌遊設計大賽」的微選活動，以存款保險的相關知識為出發，結合投資理財與分散風險等金融知識為創作題材，將其轉化為趣味性與益智性的桌遊活動，藉由家庭面、生活

面和學校面來推動金融教育，提升民眾對存款保險的認知。

●計徵得99件桌遊作品，民眾踴躍參與

本次桌遊設計大賽為中央存保首次創新舉辦，依據桌遊使用目的不同，將組別區分為「聚會娛樂組」及「教育推廣組」，民眾須融入「存款保險最高保額新臺幣300萬元」、「保障範圍含新臺幣存款、外幣存款及利息」、「存款人不需繳付保費」等重要金融知識於本次桌遊設計中。為號召更多民眾熱情的參與，主辦單位更提供總獎金50萬元、首獎8



■中央存保公司內部舉辦桌遊PK大賽

萬元的高額獎金作為參賽獎勵。

活動報名期間為111年6月6日至9月15日，在三個多月的期間內，線上共徵選到99件桌遊作品，報名對象大多來自一般社會大眾、桌遊設計師、桌遊愛好者和學校老師及國小同學組隊參賽。據本次桌遊徵件活動的評審表示，這是歷年來他們看過徵件數量最踴躍的一次活動。投入參與存款保險桌遊設計比賽者，有高達95%認為可有效提升對存款保險的觀念。

●創新媒介宣導，活動曝光度高達1,373萬次

為擴大活動宣傳，該活動透過線上網路廣告、社群媒體平台、桌遊關鍵意見領袖(KOL)進行活動推廣，活動宣導成效為網站總瀏覽數1,017,014次，行銷推廣共13,727,571次曝

光；同時還串聯線下宣傳管道，將活動海報張貼於各大學校及桌遊社，以增加活動曝光度。主辦單位更舉辦了桌遊線上工作坊的教學，教導大家如何設計一款有趣又寓教於樂的桌遊。

在頒獎典禮上另安排展示交流區，讓創作者們互相切磋及交流，並由得獎者分享創作心得，整個精彩的頒獎影片內容，也上傳至社群媒體加強推播宣導。

●將兩款得獎作品製作成實體桌遊，持續推廣供金融教育使用

對各組得獎作品中，各擇一款製作為「此地有銀三百兩」和「舉一反3大銀家」兩款實體桌遊，後續並舉辦民眾和大專生的桌遊比賽進行推廣，也發送給金融教育推動小組成員、小學、高中及來訪大專院校學生，做為日後存款保險金融教育推廣使用。



■存款保險桌遊設計大賽頒獎典禮，中央存保公司蘇財源董事長(中)頒發教育推廣組優選獎

- 99件桌遊作品徵選
- 活動網站瀏覽數超過100萬次，行銷推廣超過1,300萬次曝光
- 95%參加者認為有效提升存款保險之觀念

■111年工商多元信託獎



中華民國信託業商業同業公會 111年度全方位信託普及深耕宣導方案

落實信託2.0政策，為達成民眾在人生各階段的信託需求、擴展及深化信託業跨業結盟、增進高齡(失智)者及身心障礙者對信託服務的認識與觀念等三大核心目標，信託公會以「分群」、「分眾」的方式，執行「111年度全方位信託普及深耕宣導方案」，針對不同階層與年齡層之目標對象，予以設計相關配套宣導。

●Trust Award多元信託創新獎

111年該公會與《工商時報》共同舉辦「Trust Award多元信託創新獎」，針對金錢信託、樂退安養信託、多元整合信託、不動產信託、信託業務推廣、異業合作推薦等六項業務

面向，設置15個獎別、30個獎項，鼓勵業者積極推廣並創造更多創新應用，進而激發信託業者異業合作的機會，並結合線上直播與線下實體活動，邀請官方代表、專家學者、金融界代表，進行產官學研討會交流對談。

●信託校園扎根計畫

111年度與大專院校合作「信託校園扎根計畫」中，其一與致理科技大學合作製作《信託來開門》10支信託宣導影片，以符合學

子所需的內容形式，做為金融教育課堂素材；其二與銘傳大學合辦大專院校「信託規畫創意競賽」，設計情境並針對實務問題提出創意解方；其三委請銘傳大學規劃「高中職知識



■信託公會製作短片



■111年與大專合作拍攝影片

競賽」，賽前舉辦八場講習，讓大專院校與高中職學子透過實地參與信託案例規畫競賽與知識競賽，達到寓教於樂之宣導目的。

●針對民眾與社福團體宣導

以一般民眾所會關心的生活議題，如：為子女累積教育基金、存退休金、財產傳承與繼承、不動產出租與收入運用、安養信託等，再搭配出版「安養信託2.0—幸福守護品味人

生」專書，宣傳時介紹信託功能、運用模式與相應之信託商品，並佐以實際案例說明，讓一般民眾輕鬆地理解信託的業務內容。

與新北市政府合作辦理全市29個行政區社區松年大學「老人財產規劃及信託制度」講座，針對長者設計宣導內容，並提醒長輩金融詐騙防制，可及早運用信託辦理財產規畫與資產保全。另針對社福團體(醫療或長照機構)與照顧者，為避免遇到失能或失智民眾財產被詐騙或占有之情況發生，宣導讓社工或長照服務人員具備基本的信託制度認知。

●針對地方政府與法院宣導

近來法院於訴訟案件中，導入信託制度幫民眾解決問題的案例增多，地方政府與法院等公部門人員，經常會遇到弱勢者財產需要被保障的需求。該公會製作手冊並於官網彙整信託業者承作安養信託業務的相關資訊，提供相關公部門人員參考，藉此提升信託運用於公益、社會救助與失智者財產之安全保障。

該公會針對不同目標對象，從不同角度、不同媒介進行信託多元功能之推廣，活動規畫面向普及完整，宣導主題及內容也順應宣導對象之需求去精心設計，期盼未來能有助提升社會各階層、各年齡層人士對信託的瞭解。

- 「信託有愛」徵影活動**130組**學生報名
- 「校園扎根計畫」影片推廣**27所**學校、**21.4萬次**影片點閱
- 「信託發想與創意競賽」**333人次**學生報名
- 「多元信託創新獎」線上研討會直播超過**1.5萬人次**觀看
- 新北市政府松年大學舉辦課程**29場**、**657人次**
- 安養信託業務量成長**62%**

■南投榮服處



財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會

金融服務業教育公益基金金融教育課程 —退輔會專案

考量退輔會及其所屬各服務機構人員之屬性，因應通膨高物價、日新月異的投資詐騙手法及推陳出新的科技與金融商品之需求，年長者常因不熟悉手機操作或無從查證訊息的正確性，遭到詐騙集團鎖定而受害。

為建立高齡者正確的金融知識與消費觀念，以減少消費糾紛、防範詐騙案的發生及提醒注意投資權益及風險控管，該專案以「樂齡

生活好聰明」為金融教育課程主軸，規劃四項實用的系列主題進行宣導。

●金融教育四大主題

針對「正確投資理財」主題，以培養正確投資理財觀念，包含證券、保險、退休理財規劃、金融消費權益等不同面向的內容，適時加入基礎信託、安養信託及員工福利信託等，宣

導如何處理債務、認識貸款與信用及認識社會保險與社會安全制度，幫助財務脆弱族群對其財務做妥善的規劃與安排。

針對「防範金融詐騙」主題，以受眾生活中最常遭遇到的投資詐騙、電信詐騙以及信用卡詐騙等，藉由實際案例解析各種型態的詐騙模式，教導秉持正確的投資心態、審慎判斷投資訊息真實性、加強自身防詐意識、如何防範拒絕及保護個人資料，避免洩露個資成為騙徒詐騙的工具，確保宣導對象能守護財富、防杜財務危失之情事。

針對「樂齡退休」主題，協助年長者及其照顧者瞭解金融商品和服務可以帶來的幫助、存在的風險及注意的事項，宣導高齡階段長輩應有之理財觀念、風險控管、善用信託、防範剝削、小心詐騙及資產保存安全守護意識，讓樂齡長輩知足常樂保老本，避免高齡者成為財務弱勢族群。

針對「新政策與新商品」主題，傳遞主機關最新實施的金融政策及各周邊單位新推出的投資理財商品，包括永續投資、金融科技、數位金融、洗錢防制、減少金融理財糾紛、掌握投資風險、避免內線交易等，以教育提升其投資理財知識。

● 全台舉辦共66場宣導講座

宣導講座邀請財經專業或具警政單位背景(防詐騙主題)人士擔任講師，以最新實際案例



■ 彰化榮譽國民之家

進行授課，搭配生動有趣的方式進行案例解析，授課過程亦搭配影音片段播放以提升課程的活潑性，課程間以有獎問答來提示課程重點，並以簡單口訣讓受眾記住防範詐騙的必要觀念。

111年度共舉辦66場實體講座，另疫情警戒期間為減少移動和接觸，本專案講師配合其中4場採用線上直播方式進行教學。宣導對象主要為退輔會及其所屬機構人員，包括全台19處榮民服務處、16處榮民之家安養機構、12處醫療機構、農林機構、退除役官兵職業訓練中心、台北勞務中心及榮民工程公司，共60個單位之現職人員、已退休之榮民及榮眷、一般民眾、看護、新住民看護、醫療人員、護理人員、醫院行政人員、農場工作人員、森林保育處工作人員及原住民，合計3,225人參與。根據活動問卷調查顯示，合辦單位及參加者對整體活動滿意度高達99%，對宣導主題、師資及課後助益程度均表達正面肯定。

- 宣導講座舉辦66場，累積觸及人數3,225人
- 參加者對講座主題規劃99%感到非常滿意&滿意

■推動識詐宣導授課現場



財團法人台灣金融研訓院 「強化原鄉識詐抵抗力」計畫



根據台灣金融研訓院《2020年金融生活調查》顯示，我國原民金融風險抵抗力評分統計低於全國平均值，為財務脆弱族群之一。近年來，台灣各式詐騙手法不斷翻新，對本來就承受沉重財務負擔的原民而言，無疑是雪上加霜。

因原民受限於所屬地域、語言隔閡等因素，令金融教育宣導難以有效傳遞。該院在實地訪談原鄉後，建構一套切合原民生活型態的識詐宣導教案，以淺顯易懂的情境，提升口耳相傳的傳播加乘效果，利用部落緊密的社會網絡，加強敦親互助提醒，攜手部落族人強化識詐抵抗力。

●素養策略，信任鑄橋

為確保教案實用且適用於原民識詐知識需求，該院邀請原住民領袖、部落教會牧師等一同參與，對社會結構、風土民情以及對原民素養教育需求達成共識，並建構以教會為樞紐的教育策略。此外，仍有許多原民族人並不認識金融研訓院，故其特別在課前透過原民會、縣市政府、派出所與地方教會協助建立信任基礎。

●情境體驗，問題思考

該院在教學現場還原各種詐騙場景，營造脈絡式的情境學習，讓族人身歷其境體驗不同

的詐騙情境，不僅要練習第一時間的警覺性，更要從中思考如何解決問題、降低損失，在宣導現場鍛鍊識詐應對能力。

為了不讓各原鄉資訊設備落差影響宣導效果，該院將情境分別以「真人實境」及「數位場景」來演繹。針對資訊設備不足或族人數位能力尚淺的區域，以「真人實境」搭配巨型互動看板重現情境；而資訊設備進步或族人數位使用頻繁的區域，則以「數位場景」搭配情境化的影音（含族語版）引導想像。

● 信仰加持，社區聯防

該院與部落信仰、集會中心（教會、文健站）合作，從講師引導原族人了解詐騙的手



■ 與部落信仰、集會中心(教會、文健站)合作



■ 與教會共同推動反詐宣傳

法與演練預防開始，進一步地讓牧師/原鄉種子扮演關鍵角色，以基督/天主教義詮釋「勇識詐、不助詐」為人之本分，同時關懷後續部落社區的防詐動態，借重部落社區互助網絡，獎勵突破情境詐騙陷阱的族人，鼓勵識詐勇士/公主能繼續幫助部落社區更多族人識詐，該院已研擬每年度辦理識詐楷模甄選（預計2023年首屆甄選），增強知識傳播的互助聯防系統。

● 由點線面打造部落安全網

在點的「觸及率」面向上，2020年起陸續增加，迄今已涵蓋全台55個原鄉，並擴大新增30個原民離鄉之主要工作地的鄉鎮市區（即總計覆蓋85個鄉鎮市區），2022年共計有123場次。

在線的「差異性」面向上，由於每個原鄉擁有獨特的文化背景和特色，遵循本案「分地分齡，焦點識詐」的策略原則，從不同教案、輔具發展出多種宣導模式組合，量身設計相關的金融教育內容。2022年平均學員滿意度4.8分，地方協辦滿意度4.6分。

在面的「傳播力」面向上，2022年將近2,987名的宣導人次中，計有10%的通過全數情境考驗的原鄉種子（約300名），形成正向的識詐循環，進而在部落社區網絡，擴大宣導的影響力。

- 涵蓋全台灣**85**個原鄉與鄉鎮市區
- 舉辦場次**123**場
- 宣導人次**2,987**人，原鄉種子**300**人

■金融騎士大冒險遊戲網頁



財團法人金融消費評議中心 「年輕族群金融教育及投資風險」 網路宣導活動



參考經濟合作暨發展組織（OECD）資料顯示，金融素養是參與現代社會的核心技能，建議金融教育應儘早開始；又台灣金融研訓院「2020台灣金融生活調查」亦顯示，30歲前是提升金融素養的黃金期；另投信投顧公會調查顯示，年輕族群明顯低估退休金需求，應提醒其認知相關風險。為強化年輕族群的金融素養與責任意識，並建立其正確投資及理財觀念，評議中心規劃及辦理本案宣導活動，並透過貼近年輕族群生活的多元媒體管道推廣，讓其藉由有趣且簡單的闖關活動，瞭解宣導知識及相關風險。

●手遊風格設計吸引年輕族群參與

該案宣傳活動聚焦年輕族群，經參考台灣網路使用概況調查，年輕族群每天平均上網超過四小時，常使用網路通訊軟體及社群平台等，故宣導活動利用新興媒體推廣，並以年輕族群喜好的手遊風格及主視覺設計，結合有趣的答題打怪情節，辦理「金融騎士大冒險，答題打怪抽好禮」線上宣導活動，吸引年輕族群目光、提升參加興趣，以輕鬆、易理解的方式宣導相關金融知識。

活動網站以有趣的文案和角色，設計「金融消費責任」、「數位金融服務」、「投資理

財防詐」及「退休理財防老」四大關卡，每個關卡都有對應的宣導知識，參與者可在活動網站建置的金融知識庫中，預先學習相關金融知識，讓自己進入QA 關卡時可更順利闖關。闖關成功者即可獲得抽獎資格，獎品實用且中獎機率高，有Line Point點數、統一超商虛擬商品卡，除可提升參加意願及頻率外，年輕族群在多次遊戲闖關的同時，亦可接收更多金融教育及投資風險的知識及宣導資訊，達到提升金融素養之目的。

● 金融勇者，線上闖關遊戲

該案目標受眾多屬Z世代年輕人，亦稱首批數位原生世代，他們成長在網路、科技及社群的時代。網路世界資訊爆炸，年輕族群在面對網路眾多資訊時，駐足瀏覽的時間不長，即使是觀看影片，也較多偏好短影音。因此透過網站、FB、IG社群及通訊軟體等多元媒體，鎖定目標對象投放活動推廣圖文，可大幅提升整體宣傳精準度。

活動網站內容以手遊闖關的視覺設計，貼近年輕人喜歡玩手遊的體驗，邀請年輕族群以金融勇者身分踏上冒險旅程，金融知識就是勇者的武器，每一次闖關成功，怪獸會有不同程度的傷勢，怪獸血槽空，就闖關成功。在旅途中若想要為自己的背包添增裝備，也可參加FB同步推廣活動，留言分享獲得裝備，例如

要取得「數位金融魔法書」，可留言分享「數位金融服務雖便利，但要注意帳密保管及個資安全」，參與者可透過留言分享自己的觀點，同時也吸收他人的經驗及貼心提醒。

為吸引年輕族群參加本案活動，除圖文有趣且吸睛外，QA 設計不可過長，且在每個關卡設置「提示說明」的貼心功能，不讓參加者因無法選定答案而卡關，透過提示說明，即可獲得宣導知識幫助其順利闖關。有了愉快的遊戲體驗，則可增加勇闖其他關卡的勇氣和意願，大大提升宣導效益。



■ 金融騎士大冒險活動，四大遊戲關卡

- 活動總參加人數逾**21,000**人
- 媒體宣傳效益總曝光超過**1,200**萬次

■台北啟明學校授課現場。



台北富邦商業銀行股份有限公司 視障兒童暨青年金融培力專案



北富銀長期關注身心障礙者金融平權議題，110年於業界首推手語翻譯服務，獲得超過二十家金融機構響應，讓手語翻譯成為金融業標準配置服務。111年，北富銀為優化視障客戶金融服務體驗，結合全台12家視障權益團體進行客戶需求深度訪談，期間意外發現，視障客戶普遍感嘆接受金融教育的起點太晚、資源不足，因此北富銀特別針對視障兒童與青年，規劃金融培力方案，並與台北啟明學校合作，發展出適合視障學員需求的教材內容，並舉辦實體教學活動。

●從需求出發， 開發視障學員專屬金融培力教材

北富銀根據視障用戶深度訪查結果，從視障兒童與青年的需求出發，規劃適切的金融培力內容，包含新台幣識別、常見數位支付方式、投資工具及風險介紹、金融詐騙防範以及人頭帳戶等議題，為學員建構完整的基礎金融應用知識。

而在教材設計上，亦針對全盲及低視能者設計不同的格式，包含TXT報讀檔、點字及低視能閱讀版，滿足全盲及低視能者的知識接收

需求，讓金融知識學習無障礙。電子檔的教材設計更讓學員可終身使用、分享親友，亦可讓啟明學校歷屆傳承。

●辦理實體課程，手把手進行金融培力

111年北富銀與台北啟明學校攜手辦理兩次實體教學活動。10月初先辦理初階課程，對象為「對於金融較無概念的視障學生」，培力內容包含金錢觀的建立、央行銀行介紹、新臺幣辨識、偽鈔破損處理，及學員日常使用的數位支付運作說明，其中因視障客戶反饋「真鈔」的凸點識別設計常因多年使用而磨損，無法觸碰辨識，故課程特別搭配魔術鈔票的折鈔練習，讓學生了解如何透過折鈔辨識紙鈔面額，

深獲學生喜愛。

10月中則辦理進階課程，對象為「即將從台北啟明學校畢業的視障同學」，考量學員出社會後即將面臨的金融應用場景與風險，教學內容更為精進，介紹常用投資工具、信託運作模式、常見詐騙樣態及處理，以及語音ATM操作教學，滿足學員畢業後的金融知識需求。(教材未涉及北富銀產品推銷)

由於目前各家銀行提供之信用卡及金融卡材質類似、大小相同，課程中北富銀亦提供以特殊材質製作、具凹凸觸感設計的品牌貼紙，讓學員貼在信用卡/金融卡(需避開晶片及磁條)，學習透過觸感以辨識卡片品牌。



■以魔術鈔票進行教學，摺成三角形以辨識面額。

教育成效

北富銀透過實體金融培力課程，為台北啟明學校約百名視障兒童暨青年打下一生受用的金融基礎，且數位檔案的設計能歷屆傳承及報讀，後續亦持續因應外部視障團體持續邀約、義務授課，為台灣視障者提供終身學習機會，減少金融教育不平等。北富銀相信，當我們塑造了一個沒有障礙的環境，這個世界就沒有障礙者。

■ 《CHA-CHING》兒童理財教育宣傳



保誠人壽保險股份有限公司 《CHA-CHING》兒童理財教育



該公司深耕台灣多年，並持續關注兒童保護議題。有感台灣的孩子在少子化及高齡化社會衝擊下，未來勢必會面臨嚴峻的挑戰，為幫助孩子及早建構正確的理財觀念，從金融保險業的核心職能出發，為台灣引進保誠亞洲區旗艦級兒童理財教育課程《CHA-CHING》。

● 持續深耕台灣兒童理財教育

「CHA-CHING」教案名稱的靈感，來自英語模仿收銀機打開錢櫃的聲音。課程內容以有趣的卡通與圖文並茂的教材及理財桌遊，融入台灣教育部108課綱，發展出適合在地學生的教案，幫助7-12歲孩子學習「收入、儲蓄、消費和捐獻」四大金錢循環觀念，傳遞正確的理財觀念。



■ 111年《CHA-CHING兒童理財教育》受益人次

《CHA-CHING 兒童理財教育》是長期深耕校園的台灣兒童教育理財專案，自104年起，從音樂劇巡迴表演及校園贈書開始，推動學校進行半日課程教學。107年開始與基隆市、新北市教育局處合作，推動種子學校、種子教師及CHA-CHING教學週，扎根校園理財教育。109~110年持續推廣種子學校三年合作計畫。111年更新增桃園市6所種子學校，成立專業顧問群、舉辦教師研習營，為台灣培育更多種子專業教師。2023年更拓展至台中市。

●系統化的多元教案

透過與翰林出版社合作製作《CHA-CHING兒童理財教育》教材，為全台唯一教科書理財教育輔助教材。透過理財桌遊的操作進行體驗式教學，並結合兒童喜愛的卡通，推出共18集的卡通教材（18集），讓理財教育不呆板，除了深獲兒童的喜愛，也便於教師以深入淺出的方式在課堂上使用。



■CHA-CHING兒童理財教育現場

在兒童理財教育校園課程與夏令營親子理財營隊中，老師會教導孩子們去區分「需要」與「想要」的差別，從中建構理財新思維。透過寓教於樂的線上知識測驗網站「我是理財王」，提供學生於課前激發學習興趣，課後複習加深記憶。

課堂中孩子透過虛擬CHA-CHING幣，開始學習用錢的抉擇，可以把貨幣換成贈品、飲料、筆記本，或是選擇「捐獻」幫助他人。學生每捐出10元CHA-CHING幣，《CHA-CHING兒童理財教育》即捐出1元新台幣予家扶基金會，提倡聰明消費、儲蓄之餘，也建立孩童捐獻助人的觀念。根據統計，111年學生共捐63,810元CHA-CHING幣，折合新台幣6,381元捐給家扶基金會。

●為教育師資投注新能量

為培育更多兒童理財教育的種子師資，該公司不間斷地觸及並擴大教師群，邀請實際執行過《CHA-CHING兒童理財教育》的老師，透過教師研習營活動，以《CHA-CHING兒童理財教育》教材為基礎，延伸設計符合學習需求之教案，深化與老師們的關係及互動，啟發教師思考並進一步提升理財教育品質的可能。

與此同時，在臉書FB上成立「理財教育這樣教！」社團，邀請對理財教育有興趣的熱血老師交流分享經驗談，並舉辦實體教師交流活動，分享教案與108課綱的關聯性及教學技巧，引發更多教師的教學動機與興趣。

該公司表示為持續關懷為這塊土地上的兒童，日後會推出更多元豐富且實用有趣的理財教案，讓台灣的下一代建立正確的金錢觀與理財觀，翻轉他們無限可能的未來。

■國泰人壽志工帶領「詐騙防衛隊」桌遊進行



國泰人壽保險股份有限公司 「詐騙防衛隊」反詐教育



該公司秉持保險「以人為本」的核心職能，早在2019年時發現詐騙問題對社會安定具有高威脅性，雖各年齡層都有可能成為詐騙的受害者，但在面對高齡化的浪潮下，高齡人口因生活單純，很容易成為詐騙集團鎖定的目標，遭遇詐騙後會造成嚴重經濟損失和心理創傷。

該公司提出反詐教育宣導，響應行政院「新世代打擊詐欺策略行動綱領1.5版」中的「識詐」政策，對接永續主軸的「財務健康」和「社會培力」，希望採用更積極且主動性高的遊戲化教育來嵌入反詐概念，藉此提升高齡

者的防詐意識，學習「識詐」進而「反詐」，增進民眾守護財產安全的能力，為民眾建構安老防護網。

●產官學合力研發「詐騙防衛隊」桌遊

此次以「提升反詐知能，守護財產安全」為核心思維，主動串聯產官學的能量，與警政署刑事警察局、台大智慧高齡學程通力合作，共同開發「詐騙防衛隊」桌遊。

針對高齡者的需求及習慣設計專屬內容，將理論與實務操作結合，模擬各類型真實詐騙案件，以高齡常見的「假冒機關、猜猜我是



■國泰人壽志工帶領「詐騙防衛隊」桌遊進行

誰、感情詐騙、投資詐騙」等四大詐騙類型為核心，帶領長者解構詐騙慣用術語，讓長輩們在遊戲化的互動學習中，學習當詐騙集團找上門時應該如何處理，培養其求助習慣及對外援的信任。

該公司志工遍布全台，活動現場由受過防詐騙桌遊專業培訓課程的同仁協助，透過出色的遊戲引導能力，再搭配沉浸式桌遊的互動學習，讓高齡者了解最新詐騙手法，從而增強對詐騙的警覺性和識別能力。活動更與各地分局合作，提升案例的真實性及可信度，有別於單向宣導的講座及教育影片，於社區活動中心舉辦的實體活動，更促進青銀互動、長輩間彼此經驗交流並活絡鄰里情感，達到多贏的局面。



■產官學合力研發「詐騙防衛隊」桌遊

●擴大反詐防護網的廣度及深度

活動參與者鄭陳葉枝女士感觸良多地表示：「自己多年前曾經被詐騙過，那時心裡很難受。透過該公司寓教於樂的反詐騙桌遊，以遊戲仿詐騙情境覺得很有趣，很感謝社區據點安排這樣的活動，增加長輩防範金融犯罪知識，同時也能減緩失智。」

自2019年至2022年，「詐騙防衛隊」反詐教育宣導遍及全台15縣市，走訪超過百個鄉鎮，累計舉辦198場，累計觸及6,488位高齡者。根據統計，逾九成五的參與者皆回饋「詐騙防衛隊」桌遊讓他們更了解詐騙手法，也知道當家人朋友遇到詐騙時該如何應變協助。

該公司表示將持續加強與社區、非營利組織(NGO)及產官學的合作，將反詐防護網擴張至全台各個角落，並善用社群媒體的功能和互動性，提高宣導內容的成效，以達更廣泛的影響力。

- 舉辦場次**198場**推廣經費
- 累積觸及人數**6,488人**
- **95%**以上參與者認為可提高詐騙知能

■聽語弱勢保險公益宣導講座



新安東京海上產物保險股份有限公司 「提升風險意識及保險知識」教育宣導

台灣長期存在城鄉教育資源落差的問題，在2025年即將邁入超高齡社會，依衛福部 110年最新統計，全台約有120萬身心障礙者，其中聽語障及視障朋友即佔16.7%，雖多數金融服務營業場所已設置無障礙環境服務肢體障礙者，但大多停留在硬體設備提升上。

●舉辦實體公益教育活動

綜觀上述社會議題，該公司結合保險職能專業，發起「提升風險意識及保險知識」專案，針對聽語障、兒童、高齡長者及一般滑世代用戶等，舉辦實體的風險公益教育活動，再搭配數位E化的線上宣導方式，進行多元分眾提升保險知識可近性與強化宣導風險意識之扎

根教育，確保各類客群獲得平等的風險控管知識，優化弱勢族群的金融服務體驗，積極落實普惠金融目標。

該公司與財團法人中華民國聽障協會合作舉辦兩場「預防交通意外及車禍理賠實務案



■偏鄉兒童風險意識公益教育活動

例」公益講座，現場搭配手語老師及聽打員的即席輔助翻譯，分享各式車禍事故理賠實際案例；針對新北市烏來區德拉楠民族實驗小學進行「要小心！愛學堂」宣導課程，以自製的2D宣導影片搭配有獎徵答的互動遊戲，強化偏鄉兒童正確交通安全知識與風險概念；在靖娟基金會於台北市兒童新樂園舉辦的「中山&士林親子童樂會」外展活動中，由訴求「一路平安」的公益宣導大使IP角色「一鹿」，透過親民活潑的形象及宣導影片，加深孩童正確交通安全的觀念與印象，當天總計吸引超過500名孩童到現場同歡。

為強化社區在地的連結，以「樂而忘齡，心安出行」為主軸，攜手與社區發展協會、里辦公室深入「朱厝崙社區老人公寓」推動交通安全宣導；和在地機構合作前進北市萬華，透過互動遊戲宣導如何安全穿越馬路與正確的交通安全知識，守護長者們「出行」與「居家」安全。

●善用數位E化落實普惠金融

該公司開發「手語視訊翻譯服務線上預約平台」，針對聽障者導入手語視訊翻譯服務，提供「多元預約制」協助解決其不擅電話溝通的痛點。在官網服務正式上線前，共開辦四場「瞭解聽語障者文化與基礎手語教學課程」，教導員工基礎手語培訓，並特請手語主播拍攝



■手語視訊翻譯服務說明影片

手語服務影片協助宣傳推廣。

該公司網站另針對色弱或色盲朋友建置友善服務網站，提高文字閱讀對比值，網站內容所有功能皆可以鍵盤介面來操作，擴大保險知識的易近性，縮短弱勢族群數位使用落差，榮獲「無障礙標章2.1(AAA)」認證肯定。自111年4月還新增「語音導讀」功能，將7大險種、35項商品的保險條款轉化為280道聚焦知識，民眾可自選中文導讀速度，讓網頁內容直接變成「有聲書」，方便聽障人士或年長者理解內容，同步於導入「友善閱讀」頁面換色功能，友善長者及色弱視障族群。透過網站推動弱勢保險平權、創新友善服務，觸及8,287人次直接受惠體驗。

該公司表示未來將會繼續從風險控管「事前預防」防患於未然開始做起，藉由宣傳教育和融合創新互動的模式，有效傳遞風險意識知覺，積極建構友善的服務環境，落實保險跨群知識平權。

- 投入經費超過189萬元
- 舉辦6場宣導活動，觸及超過1,000人次
- 累計動員548人次，投入工時2,544小時

■銀髮樂齡學堂之信託教育推廣活動



臺灣中小企業銀行股份有限公司

臺灣企銀落實普惠信託，信託教育推廣無遠弗屆

該銀行長期推動信託業務，為落實金融機構之社會責任，發揮全國唯一中小企業專業銀行及政策性銀行之社會價值，協助政府推動「都市更新2.0」、「信託2.0」及「雙語」等政策，多年來建立都更危老一條龍專業金融服務，在推展安養信託業務上並積極推動危老重建、都市更新及安養信託業務。

●舉辦都更博覽會，
以信託整合都更危老服務

自108年至111年起，該銀行連續4年舉辦「都更博覽會」，結合內政部、財政部、臺北市政府及會計師等企業團體，與媒體、學術機構等上百家危老都更相關產業組織彼此交流，現場並邀請屋齡30年(含)以上、海砂屋、輻射



屋或有公共安全危險住宅之居住者，面對面即時解決民眾問題，為民眾提供諮詢及相關服務。

都更博覽會現場以有獎徵答、遊戲關卡、直播等互動式宣導，提供都更及危老重建需求者專業輔導、融資、信託等諮詢，讓民眾更容

易理解都更流程外，還透過和民眾熱情互動的方式，推廣危老及都更相關知識並解決民眾問題，會後媒體報導廣為宣傳，讓政府危老都更政策與資源能深入民心，成為未來居住安全政策推動之基礎。

●前進偏鄉地區銀髮樂齡學堂， 宣導高齡金融服務

該銀行於108年底成立「公益信託樂齡悠活社會福利基金」，贊助偏鄉或資源缺乏社區推動「銀髮樂齡學堂」，截至111年底，全台據點已設立20家，協助社區提供高齡者健康促進、社會互動、快樂學習、幸福共餐及延緩失能等服務。

課程中結合信託、信用卡、保險、財富管理等金融知識宣導內容，以實際案例讓長者了解到如何建立安養信託，還提供信用卡金融常識及防詐騙宣導、小額終老保險、個人財富傳承規劃及高齡金融的保護措施等多元議題，現場獲得長者好評！



■《空中英語教室》信託英文教學內容

- 「都更博覽會」參與人數**14,200人**
- 「銀髮樂齡學堂」共計舉辦**3場**宣導活動，接觸**255人**
- 「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」參與人數**1,206人**



■高齡金融教育課程

●走入校園開設信託課程， 推廣信託英文教學

為持續拓展年輕世代的視野，臺灣企銀於台中科技大學、銘傳大學等多所學校舉辦信託2.0課程，積極參與金管會「走入校園與社區金融知識」宣導活動並擔任金融宣導講師，對象涵蓋國小至大專院校學生、社區居民及國軍等族群，課程以有獎徵答的團康遊戲、互動式對話教學、播放信託動畫短片等新型態教學方式，讓社會大眾輕鬆吸收信託觀念。

為落實創新普惠信託觀念，該銀行與《空中英語教室》合作推廣信託英文教材，以淺顯易懂的文字宣導信託觀念，透過「信託可以幫忙」、「都更結合信託」、「長照結合信託」三大文章主題，循序漸進地引導社會大眾認識信託、信託結合政府政策能夠帶來的效益及好處，幫助年輕世代快樂學英語，亦打造快樂學信託之氛圍。

■金管會綜合規劃處胡則華處長(左三)和研討會與會來賓共同合影



金融教育推廣研討會

金管會於112年9月11日在台灣金融研訓院舉辦「112年金融教育優良案件頒獎典禮暨研討會」，研討會由政治大學風險管理與保險學系王儷玲教授擔任主持人，以「探索金融教育的創新策略，促進普惠金融」為題，邀請到高雄市社會局葉玉如副局長、教育部終身教育司紀咸仰專門委員及台灣金融研訓院林仲威副院長，分別從社會關懷、國家金融教育政策和實務推廣及研究之不同角度，具體分享相關推動經驗，共同探討未來台灣金融教育在推動上的可行方向及策略，提供日後金融機構做為進一步推動金融教育之參考。

積極與地方社政單位合作

綜觀今年入選金融教育優良案件的10件個案，大多針對普惠金融有所著墨，讓金融服務不再只是服務少數有錢人，而是更普及平等於社會各弱勢團體，減少貧富差距、促進社會公平與實現包容性成長。

高雄市社會局葉玉如副局長分享，高雄市無論是在推動微型保險或低收入戶第二代脫貧方案時，她發現高齡、身障、偏鄉或中低收入戶等弱勢金融族群，普遍存在著數位落差的問題，他們對金融知識的獲取，仍大多仰賴口耳相仿傳播為主。



■（左起）主持人王儷玲教授和葉玉如副局長、紀咸仰專門委員、林仲威副院長共同探討金融教育的創新策略。

她建議未來在規劃金融教育推廣時，要先以建立信任為出發，可積極與各地方政府社政單位合作，透過社會局社工或志工、社福機構、慈善團體甚至是地方宗教團體(如：教會、公廟)的串聯，會比單一金融機構更容易建立人際互動與信任的基礎，大家一起成為深入地方最前線的金融教育推動種子，相信在落實金融教育普及上會發揮事半功倍的效益。

精準掌握分眾傳播的內容與場域

在推動金融教育時，教育部終身教育司紀咸仰專門委員也指出，不同群體在資訊接收時的動機和需求不盡相同，在分眾傳播的時代下，傳播者必須根據受眾的差異性去提供特定的訊息內容。未來在提出金融教育創新策略時，首先要先確定受眾到底是誰？然後針對受眾的需求去提供適切的傳播內容，找出最適合傳達的方式去執行活動或設計教材，他舉例，針對孩童和高齡者進行金融教育推廣時，適合以遊戲的方式做中學，但此法就較不適用於身心障礙者去執行。

此外，選擇適合執行金融教育推廣的場域也很重要。以終身教育體系為例，包括有社區

大學、各地方政府的樂齡學習中心、博物館、圖書館等，每種場域適合的受眾與定位皆有所不同。紀咸仰專門委員特別對今年金融研訓院入選金融教育優良案件感到印象深刻，其為了強化原鄉識詐抵抗力，選擇在部落教會中舉辦識詐宣導，部落民眾能以更輕鬆自在的方式去吸收金融知識，他相信推廣效果一定會更深入民心。

金融扎根教育從小開始

台灣金融研訓院林仲威副院長則表示，根據「2021年金融生活調查」顯示，台灣歷經疫情過後，民眾整體的金融素養都有所提升，年輕世代和財務脆弱族群反而退步。他認為，年輕族群雖容易使用網路獲取資訊，但網路世界充滿了不正確或不正當的金融知識，讓人輕忽詐騙無所不在的風險。

對此，他呼籲金融扎根的識讀教育應從小開始，如同今年金融研訓院針對台南地區1,200位國小四年級學生，教導孩童分辨「需要」與「想要」的差別，並開始學習存錢與記帳的習慣，他期盼未來教育部能將金融教育納入108課綱之中，透過經年累月地創造學習曲線，才能慢慢提升一生受用無窮的金融素養。

三位與談人最後鼓勵無論是金融周邊單位及金融同業公會，還是金融機構，倡議任何一件事情都不可能靠一己之力達成，大家應理性溝通和尋求政策推動上的共同目標，結合公、私部門不同的專業能量，攜手創造更多跨部門、跨領域的協同合作機會，產生一加一大於三的綜效，為持續提高民眾的金融素養、達成普惠金融的目標而努力。



↑ 評審講評-劉宣谷教授。



↑ 金融教育研討會。



↑ 臺灣中小企銀獲獎團隊。

← 黃天牧主委和與會貴賓。



↑ 與會來賓參觀今年得獎案件。



↑ 獲獎案件分享會-證基會。



↑ 獲獎單位信託公會與金管會代表合影。



← 新安東京海上產險獲獎團隊。



↑ 獲獎案件分享會-中央存保。



↑ 台北富邦銀行獲獎團隊。

112年度《金融教育成果專刊》

發行機構	金融監督管理委員會
發行人	黃天牧
執行編輯	綜合規劃處
地址	220232新北市板橋區縣民大道二段7號18樓
電話	02-8968-0899
傳真	02-8969-1215
網址	https://www.fsc.gov.tw
電子版本	https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=1112&parentpath=0%2C4
刊別	年刊
出版日期	中華民國112年10月
執行製作	醒吾學校財團法人醒吾科技大學
地址	224新北市林口區粉寮路一段101號
電話	02-26015310

發行機構為著作人，受著作權法保護，他人僅限於非營利及標示著作人名稱之條件下，得利用本刊物內容。



本刊物以創作用CC姓名標示—非商業性3.0臺灣授權員條例釋出

韌性 · 創新 · 永續 · 普惠



金融監督管理委員會

Financial Supervisory Commission, R.O.C. (Taiwan)

220232 新北市板橋區縣民大道二段 7 號 18 樓

總機：02-8968-0899 傳真：02-8969-1215