

理財策劃與生命週期

課堂的學習目標

- 認識不同人生階段所面對的財務挑戰
- 認識理財策劃的重要性
- 認識犯下財務過失的嚴重性

課堂流程

1. 課堂討論

四至五人一組，共五組，分組討論及完成理財策劃與生命週期討論工作紙。

2. 桌上遊戲

四至五人一組，共五組，進行遊戲。

3. 總結

桌上遊戲簡介

對於理財策劃，你們往往會產生距離感，會認為這是未來的事，還未發生在自己身上。理財知識要盡早教導你們，尤其身為商科老師，更加責無旁貸，故特意設計一副桌上遊戲，希望以較有趣味的方式去教導你們理財策劃的重要性。

這是一副適合 2 至 4 人進行，並講求合作性的桌上遊戲。各玩家需共同合作以完成每個人生階段的理財目標，而遊戲中的人生階段包括：

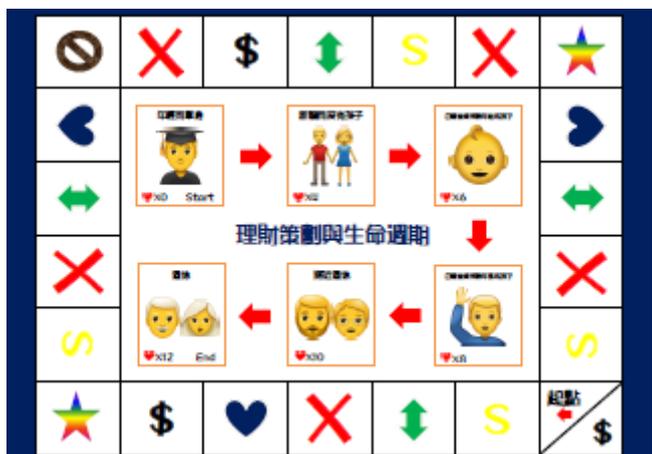
- (1) 年輕而單身
- (2) 新婚而沒有孩子
- (3) 已婚並育有較年幼的孩子
- (4) 已婚並育有較年長的孩子
- (5) 將近退休
- (6) 退休

理財策劃與生命週期

遊戲內容及玩法

內容包括：

■ 棋盤 x1



設計如同傳統大富翁般，發生事項設在外圍，棋盤中心位置顯示了生命週期的進程及其達成的要求。

■ 玩家棋子 x 4



■ 骰(六面，印有數字 1-6) x 1



理財策劃與生命週期

■ 幸福生活卡 x 12



共有 12 張，是這遊戲最重要的卡牌，各玩家必須通力合作獲取指定數量的幸福生活卡，才能進入下一個人生階段，直至退休。

■ 保險卡 x 4



開局時必須放在棋盤的中心位置，玩家合共最多持有 4 張，如中心位置沒有保險卡，則無法再取得。

■ 投資卡 x 4



開局時必須放在棋盤的中心位置，玩家合共最多持有 4 張，如中心位置沒有投資卡，則無法再取得。

理財策劃與生命週期

■ 棋盤解讀



遊戲開局的位置，玩家棋子必須由此位置按順時針出發。



代表儲蓄(Saving)，擲中的玩家可以立即得到 1 張幸福生活卡。



代表投資產品，如股票、債券及定期存款等。擲中玩家可以立即得到 1 張投資卡。



代表投資產品的**資本增值**或**資本損失**，擲中玩家必須持有投資卡，如沒有投資卡，可向其他持有投資卡的玩家取得，並擲骰決定投資產品的價值變動。單數為利好消息，資本會因而增值，並可得到指定數量的幸福生活卡；雙數為不利消息，資本會因而損失，並要交出指定數量的幸福生活卡，並放回棋盤的中心位置，如沒有幸福生活卡，各玩家必須協商誰人負責交出幸福生活卡。最後，亦要將投資卡放回棋盤的中心位置。**每個人生階段，所獲得及須交出的幸福生活卡的數量都不同。**



代表保險產品，如醫療及傷殘保險。擲中玩家可以立即得到 1 張保險卡。

理財策劃與生命週期



代表意料之外，擲中玩家須擲骰一次，單數代表生病、住院或受傷，須交出 2 張幸福生活卡，如持有保險卡則可免除。如沒有保險卡，可向其他持有保險卡的玩家取得。最後，要將保險卡放回棋盤的中心位置；雙數代表過度消費、不善理財或濫用消費者信貸，須交出 1 張幸福生活卡，並放回棋盤的中心位置。



代表隨意選擇，擲中玩家可選擇儲蓄、取得 1 張投資卡或取得 1 張保險卡。



代表停止，擲中玩家須在下一局暫定，不能移動。

理財策劃與生命週期

遊戲進程

(1) 年輕而單身 (開局)

基本特徵：	剛畢業、儲蓄較少、須還學生貸款、須供養父母、進修（增加職場競爭力）、個人生活開支
收入水平：	由於工作經驗較少，收入水平一般較低。
風險承受程度：	由於可投資年期較長，風險承受程度因而較高。
消費和生活習慣：	財務負擔一般較輕，因此會在娛樂、衣物和高科技產品等項目上花費較多。
個人理財計畫的重要性：	<ol style="list-style-type: none">1. 主要財務目標是創造和累積財富。2. 風險承受能力較高，可投資高風險金融產品以賺取較大的資本增長。3. 須計劃消費，以免過度消費。4. 應為結婚、進修、交稅等儲蓄。5. 建議購買人壽保險，以保障他們無法資助其家庭時可應付生活所需。

目標：

各玩家合共持有 4 張幸福生活卡，以進入下一個人生階段 **(新婚而沒有孩子)**。

注意：

由於可投資年期較長，風險承受程度因而較高，故假定玩家會購買高風險投資產品，如股票。當出現資本增值時，可取得 2 張幸福生活卡，賺取較高回報；當出現資本損失時，須交出 2 張幸福生活卡，損失較大。

每個人生階段完成後，須將所有幸福生活卡，投資卡及保險卡放回棋盤的中心位置，並將玩家棋子放置在起點，然後進行新一個人生階段。

理財策劃與生命週期

(2) 新婚而沒有孩子

基本特徵：	計畫置業、計畫生育孩子
收入水平：	收入水平稍有增長，尤其是夫婦均有工作的家庭。
風險承受程度：	暫時不須養育子女，風險承受程度因而較高。
消費和生活習慣：	假如計畫置業或生育孩子，便須儲蓄足夠的首期付款，或準備孩子的生活費和教育費用。
個人理財計畫的重要性：	<ol style="list-style-type: none">1. 應開始儲蓄和計劃投資，以準備置業和生育孩子。2. 應購買人壽及傷殘保險，以保障生病和受傷時的收入。3. 隨年齡增長，應為退休計畫作打算，例如每月儲蓄固定金額作投資用途，以享複息效應帶來的好處。

目標：

各玩家合共持有 6 張幸福生活卡，以進入下一個人生階段(已婚並育有較年幼的孩子)。

注意：

由於暫時不須養育子女，風險承受程度因而較高，故假定玩家會購買高風險投資產品，如股票。當出現資本增值時，可取得 2 張幸福生活卡，賺取較高回報；當出現資本損失時，須交出 2 張幸福生活卡，損失較大。

每個人生階段完成後，須將所有幸福生活卡，投資卡及保險卡放回棋盤的中心位置，並將玩家棋子放置在起點，然後進行新一個人生階段。

理財策劃與生命週期

(3) 已婚並育有較年幼的孩子

基本特徵：	須租住或購買更大的居所及準備孩子的教育費用。
收入水平：	由於母親或會為了照顧孩子而辭去工作，收入水平會因而下降。
風險承受程度：	由於財務負擔較重，風險承受程度因而較低。
消費和生活習慣：	租金或按揭開支或會上升，同時須準備孩子的教育費用。此外，部分家庭更會考慮聘請外籍傭工。
個人理財計畫的重要性：	<ol style="list-style-type: none">1. 由於財務負擔加重，為保障意外後能有足夠的財務資源去應付生活所需，對保險的需求因而大增。2. 須考慮購買投資計劃，以準備孩子的教育開支。3. 強烈建議考慮退休計畫。

目標：

各玩家合共持有 8 張幸福生活卡，以進入下一個人生階段(已婚並育有較年長的孩子)。

注意：

由於養育孩子的財務負擔較重，風險承受程度因而較低，故假定玩家會購買中低風險的投資產品，如債券。當出現資本增值時，可取得 1 張幸福生活卡，較上兩個人生階段的回報低；當出現資本損失時，須交出 1 張幸福生活卡，損失較上兩個人生階段低。

每個人生階段完成後，須將所有幸福生活卡，投資卡及保險卡放回棋盤的中心位置，並將玩家棋子放置在起點，然後進行新一個人生階段。

理財策劃與生命週期

(4) 已婚並育有較年長的孩子

基本特徵：	或須償還按揭費用及為正就讀中學或大學的孩子準備升學費用。
收入水平：	由於工作經驗豐富，收入可能達到較高的水平。 此外，部分家庭主婦或會再度就業。
風險承受程度：	隨著年齡增長，風險承受能力下降。
消費和生活習慣：	須準備孩子的教育費用，繼續償還按揭費用，娛樂方面的開支也會增加。
個人理財計畫的重要性：	1. 財務目標包括償還按揭貸款、支付孩子教育費用和休閒娛樂開支。 2. 收入水平較高，可以增加退休計畫中的生活開支。 3. 儲蓄子女的大學教育經費。

目標：

各玩家合共持有 10 張幸福生活卡，以進入下一個人生階段(將近退休)。

注意：

隨著年齡增長，風險承受能力下降。故假定玩家會購買中低風險的投資產品，如債券。當出現資本增值時，可取得 1 張幸福生活卡；當出現資本損失時，須交出 1 張幸福生活卡。

每個人生階段完成後，須將所有幸福生活卡，投資卡及保險卡放回棋盤的中心位置，並將玩家棋子放置在起點，然後進行新一個人生階段。

理財策劃與生命週期

(5) 將近退休

基本特徵：	他們的子女一般已長大和財政獨立。此外，他們或已清還按揭貸款。
收入水平：	收入水平較穩定
風險承受程度：	由於接近退休，風險承受能力下降。
消費和生活習慣：	財政負擔大大減低，更著重休閒娛樂和退休計畫。
個人理財計畫的重要性：	<ol style="list-style-type: none">1. 夫婦應把退休保障列為首要重點。2. 可能出現健康問題，須確保醫療保險計畫足夠應付突發醫療開支。3. 購買保險的需要逐漸減少。

目標：

各玩家合共持有 12 張幸福生活卡，以進入下一個人生階段(退休)，遊戲並隨即結束。

注意：

由於接近退休，風險承受能力下降，故假定玩家會購買低風險的投資產品，如定期存款。當出現資本增值時，可取得 1 張幸福生活卡；當出現資本損失時，須交出 1 張幸福生活卡。

另外，相信年輕時購買的醫療保險計畫已足夠應付突發醫療開支，因此即使玩家擲中意料之外，並擲中單數時，代表生病、住院或受傷，只須交出 1 張幸福生活卡。如持有保險卡則可免除。如沒有保險卡，可向其他持有保險卡的玩家取得。最後，要將保險卡放回棋盤的中心位置。

理財策劃與生命週期

(6) 退休 (結束)

基本特徵：	由於沒有收入，退休人士主要依靠積蓄或投資回報來生活。
收入水平：	收入水平跌至極低水平或零。
風險承受程度：	風險承受程度低。部分人士會選擇投資一些有穩定回報的金融產品，以支援生活所需。
消費和生活習慣：	由於這個階段的收入很低（甚至沒有收入），故須小心運用積蓄。
個人理財計畫的重要性：	1. 必須要有足夠的金錢支付醫療開支。 2. 遺產策劃：有效地把財富分配給子女。

進入此階段後，遊戲隨即結束。

總結

期望學生透過這個桌上遊戲去認識個人理財策劃。個人理財策劃是透過評估個人各方面的財務需要，達成理財目標的過程。重要性包括：

1. 避免犯錯，享有更大的財務自由

假如沒有適當的理財計劃，個人會較容易犯下嚴重的財務過失，例如過度消費和濫用消費者信貸以致陷入財務困難。

2. 應付日常需要

物業按揭供款，子女的教育儲備、以及為準備退休生活這幾方面都是人生非常大的挑戰。

3. 改善生活水平

在人生的不同階段，收入和財富的分配並不平均。理財策劃可避免生活水平在收入處於低水平時（例如退休時）有所下降。

理財策劃與生命週期

範疇：

消費策劃：應把多少收入用作現時消費？應預留多少收入以應付不時之需？

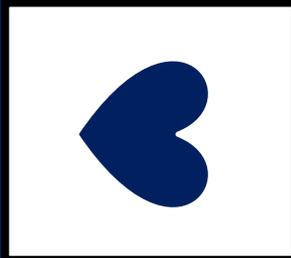
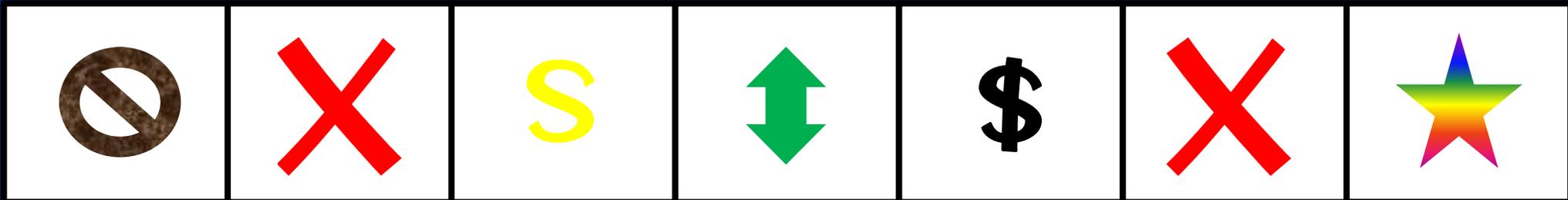
稅務策劃：如何合法地把稅款減至最少？

保險策劃：須要購買哪種類型的保險產品？

投資策劃：如何將積蓄用作投資，以達成人生目標？

退休策劃：須要儲蓄多少才可享有理想的退休生活？

遺產策劃：死後的財富和資產應如何安排？



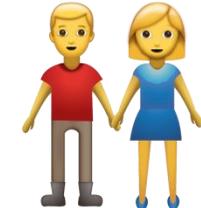
年輕而單身



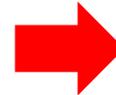
♥X0 Start



新婚而沒有孩子



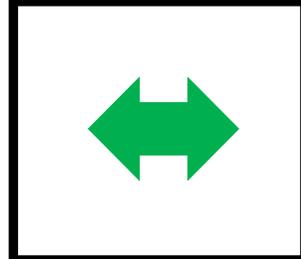
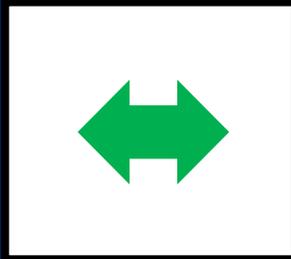
♥X4



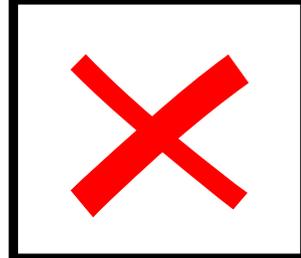
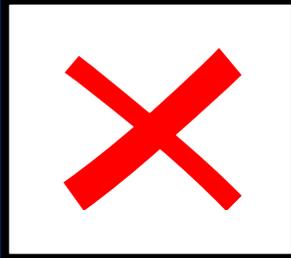
已婚並育有較年幼的孩子



♥X6



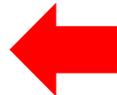
理財策劃與生命週期



退休



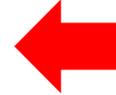
♥X12 End



將近退休



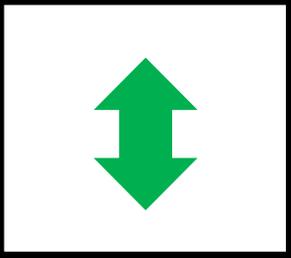
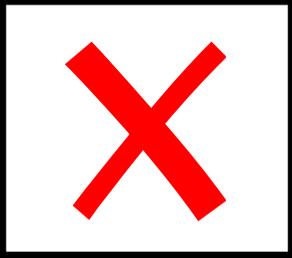
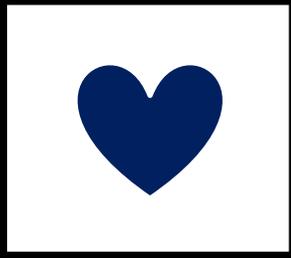
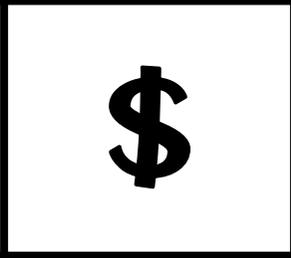
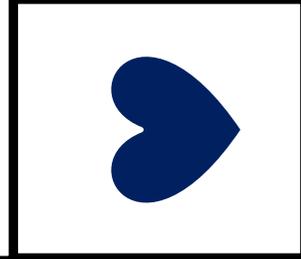
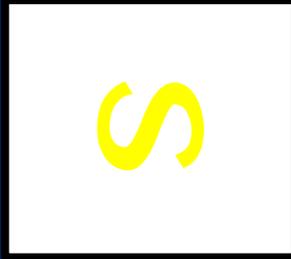
♥X10



已婚並育有較年長的孩子



♥X8



起點




幸福生活卡、投資卡及保險卡



幸福生活卡



投資卡



保險卡

~遊戲要點摘錄~

	<p>擲中玩家如持有投資卡，可擲骰一次。如沒有持有投資卡，可向其他玩家取得，使用後，必須把投資卡放回棋盤中心位置。單數為利好消息，出現資本增值，可獲得指定數量的幸福生活卡；雙數為不利消息，出現資本損失，須交出指定數量的幸福生活卡。</p> <p>*在遊戲的首兩個人生階段， 若出現資本增值，可獲得 2 張幸福生活卡； 若出現資本損失，須交出 2 張幸福生活卡。</p>	
	1 利好消息	4 不利消息
	2 不利消息	5 利好消息
	3 利好消息	6 不利消息
	<p>擲中玩家須擲骰一次，單數代表生病、住院或受傷，須交出 2 張幸福生活卡，如持有保險卡則可免除。如沒有保險卡，可向其他持有保險卡的玩家取得。最後，要將保險卡放回棋盤的中心位置；雙數代表過度消費、不善理財或濫用消費者信貸，須交出 1 張幸福生活卡，並放回棋盤的中心位置。</p> <p>*在遊戲的將近退休階段， 擲中單數者，只須交出 1 張幸福生活卡。</p>	
	1 生病	4 不善理財
	2 過度消費	5 受傷
	3 住院	6 濫用消費者信貸

理財策劃與生命週期討論區

參考 instagram (lawsirbafs) 的第 20 至 22 個發文及就你所知，試用 20 分鐘時間去討論在香港要渡過一個較好生活水平的人生所面對的財務挑戰及其應對方法，假設這個人生會經歷結婚及生育。

年青(剛畢業) - 財務挑戰

- 如有銀行, 入有面定期要有 \$1000 以上.

- 買樓. - 排公屋 (收入限制.)

新婚 - 財務挑戰

- 結婚書 照顧另一半的生活費

- 屋首期 - 度蜜月.

- 買車.

生育 - 財務挑戰

- 養育子女開支大 - 嬰兒用品.

- 醫療費用.

- 健康產品.

孩子成長 - 財務挑戰

- 學費. - 為孩子未來鋪路.

- 興趣班. - 補習班.

- 零用錢.

退休 - 財務挑戰

- 累積退休前年薪 2 倍的資金. - 保險.

- 旅行. - 飲茶. - 安老院.

應對方法

- 投資.

- 儲蓄.

- 節儉.

理財策劃與生命週期討論區

參考 instagram (lawsirbafs) 的第 20 至 22 個發文及就你所知，試用 20 分鐘時間去討論在香港要渡過一個較好生活水平的人生所面對的財務挑戰及其應對方法，假設這個人生會經歷結婚及生育。

年青(剛畢業) - 財務挑戰

剛畢業的青年人，因要出社會獨立所以要自己儲蓄但現時^{通脹}幅大於^{存款}利息及工資所以青年人^{難以}儲蓄

為將來作準備

新婚 - 財務挑戰

新婦要辦~~婚~~婚禮並要花費大量資金去準備並有因這樣而^而遲婚。

生育 - 財務挑戰

年青人^難「支持」^可沒有資金，^{資本}去^生兒育女
令到，出生率下降
所以他們都不願生育

孩子成長 - 財務挑戰

孩子成長要^更用大量資金去^陪育，要在^生育前儲^一定的資金去。

退休 - 財務挑戰

在 65 歲之前要累積相當於退休時年薪的 12 倍的资金，所以^對老年退休^對現時^自身^而言造成^威脅

應對方法

應努力讀書、做好工作、^並作^低風險投資以^增加^及年青人^的自己的^資金，而政府應^應控制^通脹或提高^市民^整體^工資。

問卷調查樣本

理財策劃與生命週期課問卷調查

1. 這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂，能令你認識到理財策劃的重要性嗎？

非常同意	同意	一般	不同意	非常不同意
<input type="checkbox"/>				

2. 這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂，能令你認識到不同人生階段的財務挑戰嗎？

非常同意	同意	一般	不同意	非常不同意
<input type="checkbox"/>				

3. 這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂，能令你認識到財務過失所引致的嚴重後果嗎？

非常同意	同意	一般	不同意	非常不同意
<input type="checkbox"/>				

4. 上畢這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂後，令你多留意有關理財方面的知識或新聞嗎？

非常同意	同意	一般	不同意	非常不同意
<input type="checkbox"/>				

5. 對這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂，你的滿意程度是？

非常滿意	滿意	一般	不滿意	非常不滿意
<input type="checkbox"/>				

上畢四節課後，22 位同學進行了一次有關課堂的問卷調查，結果如下：

理財策劃與生命週期課問卷調查結果

1. 這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂，能令你認識到理財策劃的重要性嗎？

非常同意	同意	一般	不同意	非常不同意
90.9%	9.1%	0%	0%	0%

2. 這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂，能令你認識到不同人生階段的財務挑戰嗎？

非常同意	同意	一般	不同意	非常不同意
68.2%	31.8%	0%	0%	0%

3. 這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂，能令你認識到財務過失所引致的嚴重後果嗎？

非常同意	同意	一般	不同意	非常不同意
36.4%	63.6%	0%	0%	0%

4. 上畢這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂後，令你多留意有關理財方面的知識或新聞嗎？

非常同意	同意	一般	不同意	非常不同意
45.5%	54.5%	0%	0%	0%

5. 對這一連串有關理財策劃與生命週期的課堂，你的滿意程度是？

非常滿意	滿意	一般	不滿意	非常不滿意
18.2%	81.8%	0%	0%	0%

可見，大多學生在上畢四節課後，都能夠達到預期的學習目標，包括：認識不同人生階段所面對的財務挑戰、認識理財策劃的重要性及認識犯下財務過失的嚴重性，結果令人滿意。