

#MoneyParenting

親子理財 並肩同行

洞悉台灣父母的親子理財之道

TAIWAN EDITION 2020



關於瀚亞投資



內容

03 什麼是親子理財？

04 第一章：現況與問題

08 第二章：親子理財的進行方式

12 第三章：改善親子理財的技巧

瀚亞投資是隸屬於保誠集團旗下的資產管理公司，透過提供創新的投資方案，滿足客戶各項財務及投資需求。在過去25年來，瀚亞投資業務範圍已遍及11個亞洲市場，並且在北美和歐洲均設有辦公室。

我們不斷致力於客戶、員工、合作夥伴、股東以及所在區域的未來。瀚亞投資團隊的核心精神是我們共同的使命感，引領著我們不斷前進。

深耕亞洲，投資未來。

理財教育和包容性一直都是我們關心的課題，因此我們也想了解父母在關注什麼，也就是對孩子的理財教育。

父母往往都希望自己的孩子能夠珍惜金錢，了解如何賺錢、用錢，並為未來做好準備。

但是，很多父母並不確定自己對孩子的教育方式是否正確，而是希望了解其他人的教育方式，以及有什麼樣的技巧和工具可供採用。因此，作為亞洲領先的資產管理公司，我們在這領域展開了更深入的研究。

本項研究由新加坡南洋商學院市場行銷與消費者行為學教授曼蘇爾·哈密托夫（Mansur Khamitov）博士（PhD, MBA）以及Duxton Consulting Group顧問公司合力打造。



近年除了智商(IQ)、情商(EQ)之外，FQ(財商)也逐漸受到重視，理財觀念甚至已經納入國小課綱。為了接軌各國對兒童理財日益增加的趨勢，瀚亞投資創立親子理財平台，期望將更多相關知識傳遞出去，並實現「親子理財，並肩同行」之理念，讓所有家長面對理財教育時，不再惶恐。我們相信言教不如身教，透過彼此溝通與共同學習的過程，更能替孩子的理財知識，打下良好且正確的根基。

瀚亞投資台灣總經理 王伯莉

什麼是親子理財？

「親子理財」顧名思義，就是父母為孩子進行理財教育的過程，了解金錢、財務和社會責任是息息相關的。

過程中，父母將他們對金錢的態度和信念傳遞給孩子，希望灌輸正確的觀念，能對他們的行為和理財結果產生正面的影響。

瀚亞投資期許能幫助每一位父母，成為孩子心目中更優秀的榜樣，為他們提供知識、技能和工具，有效地傳授如何理財和規劃未來。

作為第一步，我們針對來自亞洲9個國家、1萬名父母，進行了一項質化與量化研究：《親子理財》調查。



本報告將完整涵蓋我們發現的數據和現象，以及瀚亞投資在哪些方面能助你一臂之力。

96%

的台灣父母認為，教育孩子如何使用和管理金錢是非常重要的。這項數據高於亞太地區平均水準—95%

父母心中仍有許多疑問：



幾歲是開始教孩子的最佳時機？



最好的理財方式和工具是什麼？



其他父母怎麼做？



我應該訂下什麼樣的目標？



如何知道自己是否成功？



第一章： 現況與問題

其實，大多數父母都不確定自己的理財教育是否成功！

70%

的台灣父母不確定自己是否是孩子的理財老師和榜樣。

事實上，目前仍沒有明確的基準或指標，讓父母可以用來衡量他們教導孩子理財的效果。

因此，針對給孩子的理財教育，只有20%的台灣父母對自己深具信心。

親子理財信心指數

瀚亞投資運用了研究數據，並結合不同的元素，特別開發了「親子理財信心指數 (Money Parenting Confidence Index)」，便於了解父母對於成功教育孩子金錢觀的信心程度。

「信心指數」範圍為0.01到1.00；1.00分則表示父母擁有絕對的信心，數值越低則顯示信心越為不足。

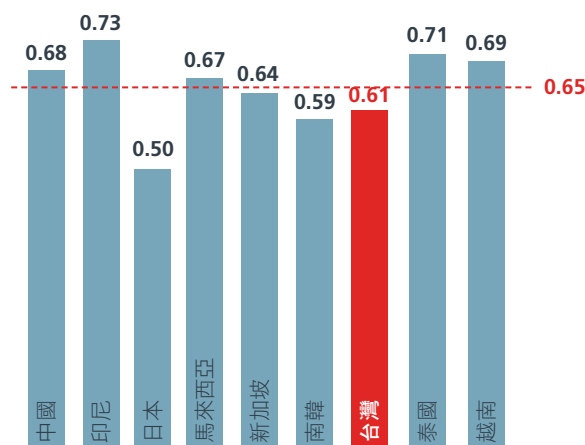
全亞洲信心指數 平均分數是

0.65



亞洲各國親子理財信心指數大不同，其中台灣的指數比亞洲整體平均水準略低，只有0.61，稍欠信心。

圖1：各國的親子理財信心指數結果



為什麼父母對自己的親子理財缺乏信心呢？

父母對親子理財的知覺目標差異大不同。

我們調查了亞洲地區的父母，當被問及親子理財的目標時，有**59%**的受訪者及**57%**的台灣父母認為是「教導孩子的金錢的價值」。

但是，台灣有**61%**的父母認為，它與「孩子學習到如何做預算和存錢」有關。

台灣父母也表示，他們認為親子理財的其他目標還包括「我的孩子知道要付出才能賺錢」以及「孩子要能學習並分辨：想要與需要」。

成功的親子理財將帶來不同的結果。

62%的台灣父母認為親子理財最重要的成效是「我的孩子懂得理財」。

但是，**57%**的受訪者認為，親子理財最理想的結果是，當孩子在長大成人後沒有負債，還有一些積蓄。

許多父母也認同，「我的孩子知道如何賺錢」是一個重要的成果。其他包括「孩子過著幸福無憂的生活」和「有為退休生活提前規劃」，也被認為是成功的理財教育成果。

在各種期望的目標和結果下，父母仍不確定如何讓親子理財成功。



58%

的台灣父母希望學習更多的理財知識。

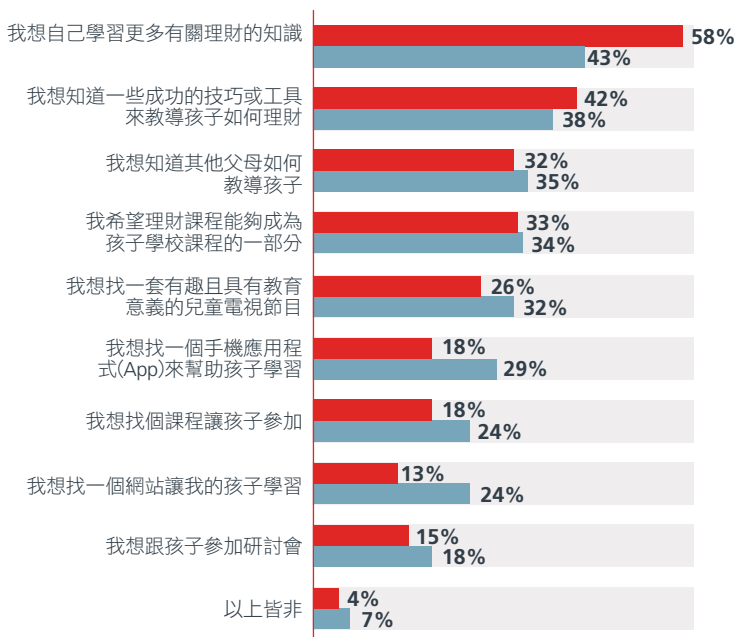
當瀚亞投資問及父母，為了教孩子如何更好地使用和管理金錢，他們希望得到什麼幫助時，**58%**的台灣父母表示：「我想自己學習更多有關理財的知識」原因是，提高自己的知識水準可以成為更好的榜樣和老師。

32%的父母表示，希望「知道其他人如何教孩子」。

然而，台灣父母也熱衷於較正統的教導方式和實用的技巧與工具。**42%**的父母表示希望能獲取「一些成功的技巧或工具來教導孩子」。同時，超過四分之一的父母希望透過電視節目獲取資訊，也有**33%**希望「理財課程有朝一日能夠成為孩子學校課程的一部分」。

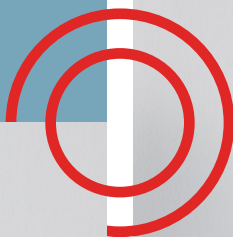
輔助工具包括手機應用程式(App)、理財資訊網站，甚至是研討會。

圖2：父母認為能幫他們教導孩子良好地使用和管理金錢的方法



70%

的台灣父母不確定自己
是否是孩子的理財
老師和榜樣。





第二章： 親子理財的 進行方式



大多數父母認同：親子理財是雙方共同的責任。



57%
的台灣父母認為親子理財是雙方的責任。

這結果與亞洲其他國家的父母(59%)相同，但部分國家中，會由父母其中一人主導。在27%的台灣家庭中，母親擔任了理財教育的主要角色，只有10%的台灣家庭由父親負責。

極少的台灣家庭表示會把理財教育的任務讓他人負責。

何時開始進行理財教育？

大多數父母在孩子還小的時候就開始教授基本的理財技巧。在亞洲地區，67%的父母會在孩子10歲或以下開始理財教育，在台灣則高達72%。這通常是因為零用錢已成為該年齡階段兒童的「必需工具」。

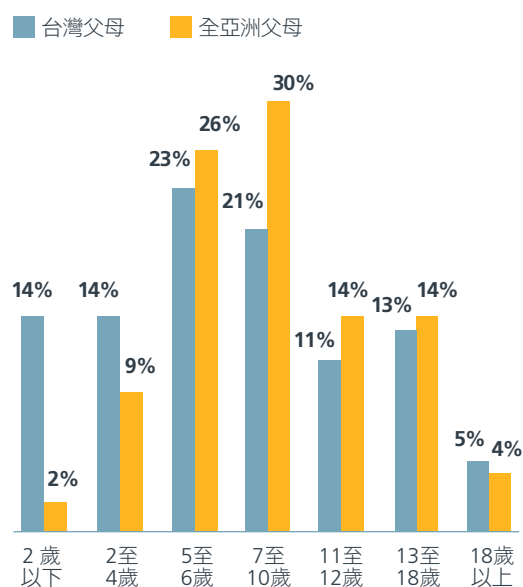
以硬幣紙鈔進行親子理財教育，通常與孩子5至10歲的早期教育相吻合。在這

個年齡階段，孩子開始學習計算、閱讀，並能識別不同面額的硬幣和紙鈔，這也是孩子開始學習價值觀和責任感的年齡。

在台灣，約逾半(51%)的父母認為必須在孩子6歲以下開始教導金錢相關知識。

另有21%認為，應該在7至10歲之間開始。

圖3：父母認為孩子開始學習使用和管理金錢的年齡(歲)





金錢的來源與使用

64%的台灣家庭中，父母會給孩子零用錢。

59%的台灣兒童也會接受親朋好友饋贈的金錢。

讓孩子學習「用付出換取收獲」的金錢觀對於台灣父母非常重要。因此**29%**的父母會讓孩子以做家务或完成其他任務來賺取零用錢，而**23%**的孩子曾參與兼職工作。

針對教育孩子負責任地使用金錢方面，大多數的父母都非常注重為孩子提供指導和建議，並透過實際生活經驗來補充教育。

只有少數父母會嚴格控制孩子把錢花在哪裡；另外，有極少數的父母對孩子如何用錢完全不感興趣。

親子理財知識和策略

大多數受訪者承認，自己缺乏理財方面的知識，有些甚至因此感到尷尬。

為了給孩子樹立榜樣，大多數父母對自己的財務狀況表現出高度的自制力，謹慎地進行消費、規劃和預算。

此外，他們還表示會將親子理財的重點放在金錢管理和財務安全上。

高達**84%**受訪的台灣父母曾為孩子開立個人銀行儲蓄帳戶。**65%**的父母也曾購買壽險保單，希望為家庭提供保障。許多父母也曾為孩子購買過投資產品，例如股票和債券。

如何尋求幫助

針對親子理財，父母會透過各種管道尋求幫助或建議。

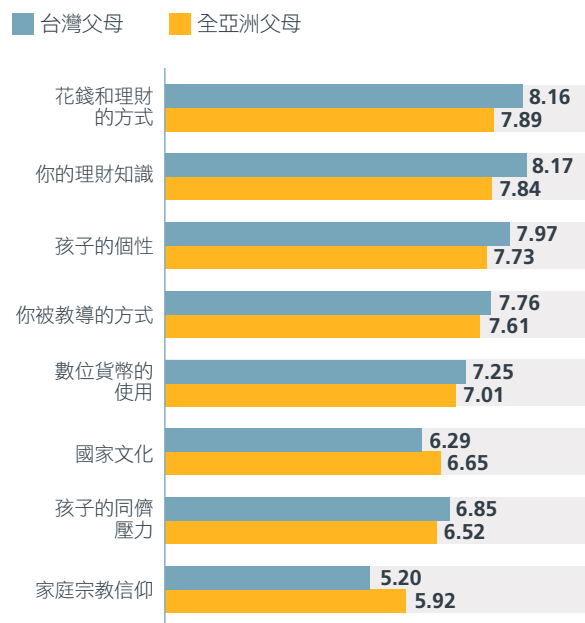
台灣父母是本次接受調查的全亞洲受訪者中，最常於上網獲取資訊的(**64%**)。

他們習慣向專家尋求可靠的援助和建議。**35%**會向他們的保險公司或業務尋求幫助，**29%**會向他們的財務顧問進行諮詢，而**26%**的父母則會尋求銀行建議。

不僅如此，台灣父母也會向與他們親近的人尋求意見：**30%**表示會向理財有道的家人尋求意見。但極少數人（僅**13%**）會向父母或姻親尋求意見。

父母的教育風格深受自身經驗和知識所影響。

圖4：影響孩子學習使用和管理金錢的主要因素
評分：0（完全沒影響）- 10（影響非常大）







第三章： 改善親子理財 的技巧

父母致力求解的 三大問題

1

哪些親子理財方式與我最速配？

沒有一種親子理財風格能適合所有人，每個父母都應該了解適合自己的親子理財風格，並從基礎建立起自己的教導技巧。

本次的亞洲親子理財調查中，我們篩選出5種主要的親子理財行為特徵，包括：

自由型、引導型、培育型、 積極型、平衡型

上述類型的行為特徵，主要透過下列因素來區分：

- ▶ 希望親力親為、積極教導孩子的父母 VS. 相信孩子以自身經驗做為最佳學習方式的父母。
- ▶ 認為親子理財非常重要的的父母 VS. 認為親子理財並不太重要的父母。
- ▶ 認為自己有足夠理財知識來教育孩子的父母 VS. 認為自己知識不足的父母。
- ▶ 認為自己是成功導師的父母 VS. 認為自己並非成功導師的父母。

哪一種是最適合父母進行親子理財的方式？很大程度上取決於父母本身的性格和行為特徵。如果你想知道自己屬於哪一型，以及可能最適合你的技巧，請[點擊這裡](#)。



2

知己知彼，其他父母都在做什麼？

父母想了解其他人在親子理財的成功經驗。

他們究竟都做些什麼？

哪些技巧和工具對成功的父母最有效？

35%

的父母想知道，其他人是如何教育孩子。

如果你想了解其他人正在做什麼，或分享你的個人想法，歡迎瀏覽我們的網站：money-parenting.com

3

如何成為一位優秀的理財導師？

要當一名成功的老師，最重要的職責就是對教授的科目瞭如指掌。

父母大多有意識到這一點，所以會希望改善自己的理財知識。

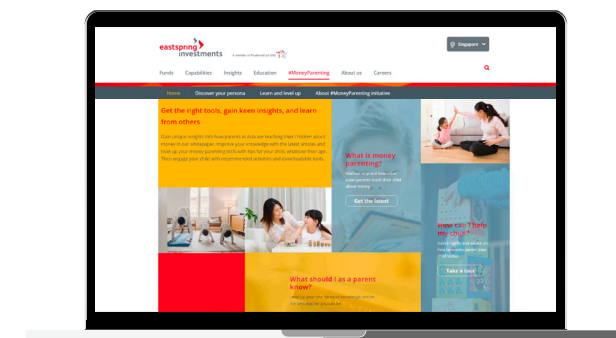
希望更自信地確保自己能為孩子提供正確的課程和建議，以及能為孩子帶來最好的學習成果。

43%

的父母希望自己能學習和了解更多的理財知識。

父母可以瀏覽瀚亞投資親子理財專區，提高並改善自己的理財知識，同時學習更多關於親子理財的廣泛知識。

現在就開始屬於你的親子理財之旅吧！





從個人、家庭和社會的角度而言，親子理財和教導正確金錢觀是同等重要的課題。作為一名研究父母金融理財的學者和教育家，以及身為兩個孩子的父親，必須強調這個領域發展的必要性。這次與瀚亞投資的合作，更讓我獲益良多。

—— 曼蘇爾·哈密托夫(Mansur Khamitov) (博士、MBA)，新加坡南洋商學院，市場行銷和消費者行為學教授，美國市場行銷協會旗下CBSIG組織副主席。





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。本網站內容未經同意，不得轉載於任何形式媒體。



欲了解更多關於瀚亞投資如何在親子理財領域研究
幫助更多父母，請瀏覽我們的網站：
money-parenting.com

瀚亞投資
eastspring
investments

英國保誠集團成員 