

年終獎金不只是犒賞，更是財富起點

# DAWHO 年終理財攻略

讓您從大大  
晉升大戶Plus



# 目錄

<b>一、年終獎金三步驟， 讓財富加速成長</b>	<b>P.2</b>
-------------------------------	------------

---

<b>二、您是哪一種理財族</b>	<b>P.3</b>
-------------------	------------

1.起步理財族專屬策略	<b>P.4</b>
-------------	------------

2.資產成長族專屬策略	<b>P.8</b>
-------------	------------

3.穩健退休族專屬策略	<b>P.10</b>
-------------	-------------

---

<b>三、常見問題</b>	<b>P.12</b>
---------------	-------------

# 一、年終獎金三步驟， 讓財富加速成長



## Step.1

### 日常不失守 財富才會有

預留房租、交通、飲食、健康等固定開銷，確保生活不受影響。



## Step.2

### 先減債 財務更輕鬆

優先償還信用卡循環利息或高利率貸款，減少利息支出，讓財務壓力大幅降低。



## Step.3

### 配置獎金 投資自己

將剩餘獎金投入適合自己的理財工具，來找找您是哪一種理財族吧！

## 二、您是哪一種理財族？



### 起步 理財族

- 我才剛進職場，想累積第一桶金
- 我的收入成長中
- 我是理財小白，想建立理財習慣

1



### 資產 成長族

- 我是家庭的經濟支柱
- 我的資產正在累積中
- 我的收入有一定的基礎

2



### 穩健 退休族

- 我的資產規模大
- 重視保值與現金流
- 規劃退休

3

# 1 起步理財族 專屬策略

進入職場後，收入逐漸成長，但理財經驗有限，常因衝動消費錯失累積資產的機會！辛勤工作得到的年終獎金，您可以將它拿來：

- 開始建立理財習慣，在DAWHO先從大大變成大戶
- 目標累積第一桶金，邁向大戶Plus！

如何在DAWHO從小資變大戶？  
將剩餘年終獎金拆成 三大配置：



## (1) 建立緊急預備金，先準備好生活防護罩

起步理財族的第一步，不是先投資，而是預留些許生活費。

在DAWHO，可以將緊急預備金存到哪裡享更多利息回饋呢？



### 換匯優利定存

DAWHO提供7天、14天、1個月、2個月  
美人歐日澳幣短期定存。

[點此「輕鬆GO」!](#)



### 短期外幣定存

DAWHO提供13種幣別與多元天期選擇，  
讓您的資金可以彈性使用。



### 高利活存

只要完成任務，即可成為大戶等級，  
TWD 30萬元(含)以下享活存年利率1.5%!  
(活動期間即日起至2026/6/30止)

[點此「查看等級任務」](#)

## (2) 小額投資，讓資產慢慢長大

在DAWHO您不需要大筆資金，也能開始打造您的理財未來。  
剛起步理財的您，也能夠用最小的門檻，輕鬆啟動投資計畫~



### 基金申購超簡單

定時定額最低申購金額只要TWD 100，  
定時定額TWD 30萬以下手續費TWD 0  
(活動期間即日起至2026/12/31止)

[點此「輕鬆GO」!](#)

### 美股ETF投資無障礙

定時定額最低只要TWD 1,000元  
即可投資，免匯款、免開證券戶，  
交易手續費0元起，輕鬆參與全球市場。  
(活動期間即日起至2026/12/31止)



[點此「輕鬆GO」!](#)

### (3)善用智能投資，適合投資小白的你

如果您不懂選股、不會看盤也沒關係！智能投資協助您一步步累積夢想資金！



#### ibrAin智能投資

告訴DAWHO ibrAin智能投資您的理財目標 (旅遊基金、買車金等)並完成投資屬性分析後，將會為您量身打造投資組合。擔心資產有限嗎？偷偷告訴您，ibrAin智能投資最低 TWD 1,000即可啟動~

點此「輕鬆GO」!

### 查看任務，升級大戶享高利活存！

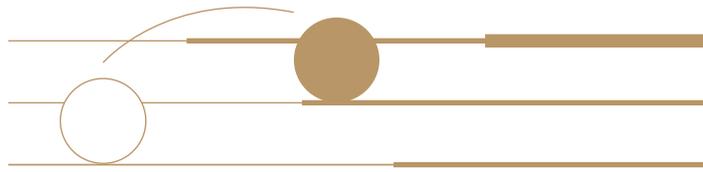
將年終獎金效益放大



點我查看



# 2 資產成長族 專屬策略



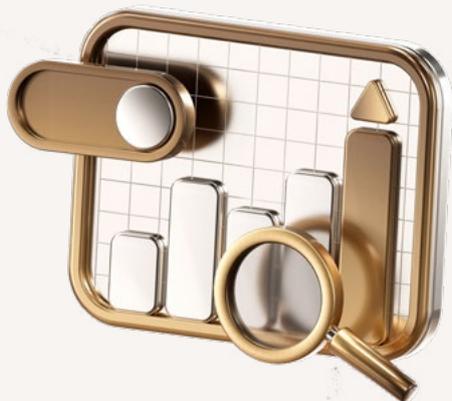
收入穩定、家庭支出進入高峰，教育金與退休金壓力同時來襲...  
在這個階段，DAWHO陪您一起

- 擴大資產，從大戶邁向大戶Plus，讓財富目標更進一步
- 規劃教育金與退休金，安心守護家庭與個人未來

## 善用年終獎金，讓財富更進一步...

### (1) 利用大額優利定存幫您的年終獎金加值！

DAWHO不定期推出新資金定存限時活動，透過大額外幣新資金操作，讓閒置資金獲得更優利回饋，提升資產累積效率。



### (2) 主動布局高潛力基金與美股ETF，資產成長更有機會！

若想讓資產追求更高成長，可以考慮主題型基金或美股ETF，聚焦科技、永續發展等熱門趨勢，跟著市場脈動前進。DAWHO平台提供多元基金與ETF選擇，不論是定期定額還是單筆投入，都能依照您的風險偏好和目標自由選擇，資產配置更靈活。定期定額交易手續費TWD 0起(活動期間即日起至2026/12/31止)。

[點此「輕鬆GO」!](#)

### (3)ibrAin智能投資不只適合投資新手，更是提前規劃教育金與退休金的好幫手



設定目標與投資年限，ibrAin將自動分配投資組合、全天候追蹤市場，省去繁瑣操作。不論是子女教育金或退休金規劃，都能依照您的需求逐步執行。

手續費TWD 0、2026/1/1至2026/6/30

活動期間申購享帳管費TWD 0，

讓您的資金運用更有效率！

[點此「輕鬆GO」!](#)

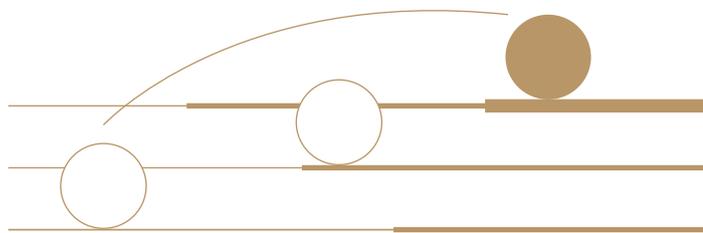
### 現在就開始規劃年終獎金分配 邁向2026大戶Plus新等級!



[點我查看](#)



# 3 穩健退休族 專屬策略



退休生活要安心，年終獎金更值得妥善規劃。

若您希望生活品質不受市場波動影響，  
可以考慮以下三大方向：



## (1) 優先守住資產價值

把部分年終獎金放在DAWHO外幣定存，享多幣別與彈性天期選擇，或選擇穩健型基金，降低市場波動影響，為退休金增添保障。

[點此「輕鬆GO」!](#)

## (2) 規劃穩定現金流

您也可以考慮配息型ETF或債券ETF，能夠定期領息，且DAWHO用戶免開證券戶、免匯款，定時定額最低TWD 1,000即可投資，讓每月生活支出有穩定來源，日常開銷更安心。

[點此「輕鬆GO」!](#)



### (3)升級「大戶Plus」專屬優惠， 讓退休理財更安心



只要平均財富達TWD 100 萬以上，  
且符合以下任一條件：

- ① 當月單筆換匯達 TWD 5,000以上
- ② 以DAWHO數位帳戶綁定永豐金證券交割戶，並於當月完成任一筆台股現貨交易（含豐存股）

下月即可升級「大戶Plus」等級，  
讓您的退休金不只穩健，還能放大收益。

## 2026 DAWHO等級大戶Plus新上線！

請持續關注DAWHO官網最新消息！



點我查看



## 三、常見問題

### Q1: 小資族獎金怎麼放大?

A: 獎金三步走: 先存好緊急預備金, 再利用高利活存與外幣定存獲得穩定收益, 最後透過基金、ETF或智能投資促進資產累積。

### Q2: 家庭支出多還能理財嗎?

A: 可以! 善用大額定存優惠, 並搭配主題型基金或 ETF, 兼顧資產成長與風險控管。

### Q3: 退休前最後衝刺?

A: 重點是保值與現金流, 選擇外幣定存、債券 ETF, 並搭配配息型 ETF, 確保退休生活穩定。

### Q4: 外幣定存需要注意什麼嗎?

A: 外幣定存期間內資金需鎖定至到期日, 且可能因匯率波動產生損益, 操作交易前請審慎評估。若提前解約, 可能會導致利息減少或損失。

### Q5: 智能投資適合新手嗎?

A: 非常適合, 可以設定目標及投資年限, 系統會自動配置投資組合, 降低操作難度。

### Q6: 獎金不多, 有辦法投資嗎?

A: 當然可以! 以定時定額申購, DAWHO基金最低TWD 100、美股ETF與智能投資最低TWD 1,000就能開始, 輕鬆累積資產~

更多問題  
請點我



百萬資產 + 理財智慧

=大戶Plus!



年終獎金不只是花掉，  
它可以成為您的第一桶金、教育金，甚至退休金。



現在開始，讓獎金變資產，讓未來更有保障！

立即前往 [DAWHO](http://DAWHO.com) 官網





投資警語：

- 金管會僅核准永豐商業銀行提供外國有價證券顧問業務，並未准其得在國內從事外國有價證券募集、發行或買賣之業務。
- 外國有價證券係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告及年報等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行瞭解判斷。
- 永豐商業銀行經金融監督管理委員會109年9月10日金管證投字第1090352215號函核准辦理兼營證券投資顧問業務。
- 指數股票型基金(ETF)以往之表現不保證其最低投資收益，亦不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。本行除盡善良管理人之注意義務外，不負責指數股票型基金(ETF)之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱開戶總約定書、公開說明書、風險預告書及投資人聲明書等有關文件。
- 投資一定有風險，投資有賺有賠，申購前應詳閱「公開說明書」，「公開說明書」如Prospectus、Prospectus Supplement 等為ETF之發行機構提供，投資人可逕自於各相關發行機構官網下載。
- 永豐商業銀行經金融監督管理委員會109年9月10日金管證投字第1090352215號函核准辦理兼營證券投資顧問業務。