

家長必學的 數位理財三步驟

親子理財 | 及早投資 | 定期定額



時代變遷下的親子理財新思維

在少子化與高通膨的時代，為孩子及早規劃理財，已成為許多家庭重視的課題。這不再是特定族群的專利，而是現代家長積極為孩子未來鋪路的重要選擇。隨著生活成本逐年攀升，教育、醫療、房價等支出壓力也逐漸增加，家長們開始思考，除了傳統的才藝學習、補習投資，還能為孩子做些什麼？與其讓資金閒置於帳戶中逐漸被通膨侵蝕，不如善用數位理財工具，讓時間成為孩子資產成長的助力。本文將以「永豐大戶 (DAWHO)」的投資與理財服務為例，分享家長如何有系統地為孩子累積資產，協助孩子在未來擁有更多選擇。

為什麼要及早 「替孩子投資」？



理財的核心在於「時間」的力量。許多家長可能會認為，等孩子長大、有了自己的收入再開始理財也不遲，但事實上，越早開始，複利的雪球效應越有感放大。

假設每月為孩子投資 3,000元，年化報酬率6%：

- 從0歲開始，18歲時約可累積超過120萬元
- 若從18歲才開始，同樣金額到30歲僅約60萬元

這樣的差異，來自於「複利」與「時間」的結合，而非單純的投資技巧。複利的威力在於，利息會再生利息，時間越長，資產成長的速度就越快。這也是為什麼許多理財專家都強調「早起步」的重要性。

此外，及早為孩子規劃理財，不僅是資產的累積，更是一種風險分散。人生充滿不確定性，提早準備能讓家庭在面對突發狀況時更有餘裕，也能讓孩子在未來有更多選擇權，不論是升學、出國、創業，還是追求夢想，都能有一份穩定的後盾。



如何開始為孩子理財？



對家長而言，不管是替自己理財或替孩子規劃理財時，通常會考量以下幾點：

- 是否適合長期穩定投入，降低短期波動風險
- 是否能以小額、定期方式開始，讓理財變得無壓力
- 長期投入是否能達成理財目標

這些需求，正是永豐DAWHO的特色。隨著數位金融的進步，理財理債一站整合，讓投資變得更容易、更親民。家長即使不是專業投資人士，也能透過簡單的操作，為孩子建立一份長期的資產規劃。



一站式 數位理財平台

永豐DAWHO除了數位帳戶功能，還整合了大戶投、ibrAin智能理財、基金、美股等線上投資功能於同一App，讓家長無需在各個平台間切換，管理資產更加直覺便利。這種一站式的服務，對於忙碌的現代家庭來說，無疑是一大福音。只需一個App，就能完成開戶、轉帳、投資、資產查詢等所有操作，大幅提升理財效率。

此外，永豐DAWHO提供的數位帳戶，具備高利活儲、免手續費等多項優惠，讓資金運用更有彈性；並且可同時將數位帳戶設定為大戶投證券交割帳戶，再將交割款及股息透過最高1.5%的活儲優利，加快累積速度。家長可以根據家庭需求，靈活調整每月的投資金額，無論是2,000元、3,000元，還是5,000元，都能輕鬆設定，讓理財成為生活的一部分。



替孩子 理財的三步驟



第一步：建立專屬「資金池」

理財的第一步，就是建立一個專屬於孩子的「資金池」。家長可以以自己的名義開立永豐DAWHO數位帳戶，將「孩子教育基金」作為專用帳戶，每月固定撥款（如2,000～5,000元）。這個帳戶不僅是資金的存放地，更是理財紀律的起點。重點在於持之以恆的紀律，而非金額多寡。即使每月金額不高，只要長期堅持，複利效果就會逐漸顯現。

建立資金池的同時，也能讓家長更清楚地掌握資金流向，避免資金被其他開銷分散。建議可以設定自動轉帳，每月固定時間將資金撥入專戶，減少遺漏或臨時動用的情況。待孩子到了可自行開立數位帳戶的法定年齡，再將資產轉移到孩子的DAWHO數位帳戶，訓練孩子獨立管理資產的能力。



第二步：善用定期定額存股或ETF投資參與市場成長

有了資金池，接下來就是讓資金開始「工作」。對於孩子的長期理財目標來說，透過大戶「定期定額」投資基金或台股，是非常適合的方式。透過永豐大戶的多元基金商品，能分散風險、靈活配置資產，協助資金穩健成長；而台股投資則能掌握台灣產業發展機會，參與經濟成長紅利，為孩子累積長期資產。

定期定額的好處在於：

- 自動扣款，無需頻繁操作
- 平均成本，降低進場時機風險
- 適合長期資產累積，無需擔心短期市場波動

舉例來說，若選擇大盤型台股，每月定期定額投入3,000元做為存股，假設年化報酬率5~6%，10年後約可累積46萬元，18年後約120萬元，25年後更可達250萬元。這筆資金未來可用於大學學費、出國交換、創業基金，或作為人生第一桶金。



永豐銀行可以定時定額投資的產品相當多元豐富，以下做一個簡單的介紹：

01 ShareShares-美股定時定額

- 小額分批投資美國知名企業股票，最低新台幣1,000元即可投資，入門門檻低。
- 限時優惠：2026/1/1~12/31 ShareShares定時定額手續費0元起!

[\(DAWHO基金、美股-優惠專案 | 定時定額 手續費0元起\)](#)

風險提醒：美股市場波動大，受美國經濟、政策、國際事件影響，股價可能短期內大幅波動。台幣兌美元匯率變動也會影響最終報酬，若企業營運不佳，股價可能下跌。

02 基金

低門檻入門，只要新台幣100元(百元基金)即可開始申購，讓小資族也能輕鬆參與全球市場。

手續費優惠：2026/1/1~12/31 期間，透過 DAWHO APP 新申購基金定期(不)定額，單次扣款金額在30萬元(含)以下，享申購手續費0元(適用於全系列基金，但不含ETF及後收型/貨幣型基金)。

03 ibrAin智能投資顧問

- 24小時監控佈局全球ETF，股債最適配置自動監控
- 低投資金額，只要新臺幣1000元即可開始投資
- [\(DAWHO x ibrAin專屬你的智能理財 \(sinopac.com\)\)](#)

另外永豐銀行也與永豐金證券合作DAWHOX大戶投，讓你可以一次開好帳戶+證券戶，輕鬆開始定時定額投資。

04 大戶投-豐存台股

- 透過永豐金證券「大戶投」APP 整合，可直接綁定 DAWHO 數位帳戶作為交割戶，帳戶餘額同時享有[活存優利](#)。(本服務由永豐金證券提供)
- 每筆最低100元 即可投資台股個股或 ETF (以100元為級距增加)，也能選擇「定期定股」方式 (最低100股起)，存股門檻低。

大戶投
DAWHOTOU
豐存台股

基金
千檔優質基金

ShareShares
美股定時定額

ibrAin
智能投資顧問



第三步：親子共學，培養孩子的金錢觀

理財不僅是資產的累積，更是價值觀的傳承。隨著孩子年齡增長，家長可以逐步讓孩子了解每月的投資安排，分享股息和資產成長等概念。透過親子共學，讓理財成為家庭的共同話題，不僅能增進親子關係，也能讓孩子提早建立「金錢可以為自己工作」的觀念。

建議家長可以定期與孩子一起檢視資產變化，討論市場趨勢，甚至讓孩子參與投資標的的選擇，適時地與孩子一起建立理財觀，DAWHO官網的「[大戶速成班](#)」可做為投資初學者的入門教材，提供最簡單易懂的金融知識。

這樣的過程，不僅能提升孩子的理財素養，也能培養他們的責任感與自主性。未來，當孩子面對人生重要抉擇時，能更有信心地做出判斷。

實際範例：所有家庭都能實踐

以下舉個例子，選擇大盤型台股，每月定期定額投入3,000元做為存股，假設年化報酬率5~6%，資產成長如下：

投資年數	累積金額(約)
10年	46萬元
18年	120萬元
25年	250萬元

這筆資金未來可用於多種用途：

- 支付大學學費，減輕家庭負擔
- 支持孩子出國交換、進修，拓展國際視野
- 作為創業基金，鼓勵孩子追求夢想
- 成為人生第一桶金，協助孩子邁向財務獨立

透過長期、紀律的投資，即使是普通家庭，也能為孩子打造一條穩定的資產累積道路。



結語：為孩子打造穩健的未來起點

許多家長重視才藝、學業，但財務安全感同樣是孩子成長過程中不可或缺的基礎。透過永豐大戶，家長能以小額、低門檻、長期投入的方式，為孩子建立穩定的資產累積管道。或許孩子未來是否感謝難以預料，但這份規劃，將為他們帶來更多選擇與自由。現在，就是開始的最佳時機。



投資警語：

證券

- 金管會僅核准永豐商業銀行提供外國有價證券經銷買賣業務，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，於公開說明書、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。
- 永豐商業銀行依金管會核准登錄事項登載於109年9月10日金管證投字第1090352215號函核准辦理證券投資顧問業務。
- 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保障。投資有價證券應慎重入之並注意風險，外國有價證券指數股票型基金(ETF)之基金亦不保證其最低收益。個人申購時應詳閱公開說明書、公開說明書摘要及基金公開說明書及風險預告書或相關公告等文件內容。
- 投資一定有風險，投資前請審慎，申購前應詳閱「公開說明書」、「公開說明書摘要」如Prospectus、Prospectus Supplement等文件之募集說明書，投資人如欲了解基金各相關事項請詳閱書下載。
- 永豐商業銀行依金管會核准登錄事項登載於109年9月10日金管證投字第1090352215號函核准辦理證券投資顧問業務。

基金

- 「信託資金」係指客戶為具體特定之運用指示永豐銀行投資國內外標的而交付之信託款項，不同於客戶之存款，並不受存款保險條例、保險安定基金或其他保障機制之保障。
- 投資基金並非存款，永豐銀行除應盡善良管理人之注意義務外，並不保證本信託資金盈虧及最低收益。客戶投資標的及投資地區可能產生之風險，包括但不限於類股過度集中風險、產業景氣循環風險、流動性風險、市場風險(投資地區政治及經濟變動、外匯管制及匯率變動、社會變動、利率、股價、指數或其他標的資產價格波動)、信用風險、投資結構式商品之風險、證券相關商品交易及其他投資標的或特定投資策略等風險。因上述風險致部分客戶大量贖回或基金暫停計算贖回價格等因素，或有延遲給付贖回價金之可能，客戶皆不得以任何理由要求永豐銀行分擔損失。
- 部分基金公司為保護客戶權益，設有公平價格調整機制或反稀釋機制。當市場發生高波動或低流通性事件，或基金經理人需買賣有價證券以因應投資人大量申購或贖回；為保護持有該基金客戶之權益，基金公司將啟動公平價格調整機制或反稀釋機制，對基金淨值進行調整，調整幅度將依各基金公司的規定而有不同。
- 非投資等級債券基金(本類基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)雖經金融監督管理委員會(以下稱金管會)核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損，客戶應審慎評估。非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之客戶，較適合投資屬性為穩健型等級以上之客戶，且以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。非投資等級債券基金可能投資美國144A債券，

該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。

- 投資新興市場，可能比投資已開發國家有較大之價格波動及流動性較低之風險，客戶應慎選投資標的。
- 投資於中國之基金並非完全投資於大陸地區有價證券，應依中華民國相關法令之規定：(1)境外基金投資大陸地區證券市場之有價證券占該境外基金總投資之比率不得超過金管會所訂定之比率；(2)國內投信基金投資大陸地區有價證券雖可包括其集中交易市場交易之股票、存託憑證或符合一定信用評等之債券等，且法令並無限制投資總金額比例，惟仍應符合信託契約、基金公開說明書、證券投資信託基金管理辦法等相關規定，同時須受基金公司QFII(合格境外機構投資者)額度之限制。另投資人申購時應留意中國市場政府政策、法令與會計稅務制度、經濟與相關市場變動所可能衍生之投資風險。
- 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。另基金進行配息前可能未先扣除應負擔之相關費用。
- 客戶在申購前，應確實詳閱各信託契約、風險預告、基金公開說明書及投資人須知；並瞭解可能產生之風險，其中最大可能損失為損失所有本金及可能之配息。客戶因投資時間不同，投資績效表現亦有差異，過往之績效並不代表未來投資績效表現之保證。基金雖經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之績效亦不保證經理基金之最低投資收益，基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧。永豐銀行受託投資之基金，已備妥基金公開說明書或投資人須知，客戶可至永豐銀行營業處所索取或至基金公司網站或[基金資訊觀測站 \(https://www.fundclear.com.tw\)](https://www.fundclear.com.tw)下載。
- 基金總報酬率包含淨值報酬率與配息率，基金配息率並不同基金報酬率，且過去配息率亦不代表未來配息率；基金淨值除可能因市場因素而上下波動外，尚可能因配息政策而有所變動。
- 客戶瞭解並同意辦理特定金錢信託之相關交易時，於法令許可範圍內，永豐銀行可能自交易對象及/或基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益作為信託報酬。
- 本風險揭露及預告僅列舉重要部分，無法對於所有基金投資風險及影響市場因素全部詳述。客戶於投資前須詳加研讀本風險揭露及預告，確實作好財務規劃與風險評估，並應審慎詳閱本行受託投資各基金所備之公開說明明書及投資人須知，以免遭受難以承擔之損失。

美股

- 投資海外股票與ETF有投資風險(包括但不限於信用、價格、匯率、下市、政治之風險)，亦可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失為全部投資本金及利息。投資一定有風險，股票投資有賺有賠，申購前請至[永豐銀行ShareShares存美股網站](#)參考完整投資警語說明。