

累積被動收入，提早規劃退休

DAWHO年輕族群 定時定額投資攻略

年輕世代的
財富起步指南



目錄

- 一、投資理財年輕就要開始，
如何踏出第一步 P.2
- 二、投資商品百百款，
必備知識與觀念 P.7
- 三、防詐護衛隊，
理財貼心小叮嚀 P.12
- 四、積少成多，
累積財富就從現在開始 P.13

一、投資理財年輕就要開始， 如何踏出第一步：

累積財富從現在起， 第一步該如何準備

年輕就是最大的資產，越早開始，越能掌握財富主動權。

對於大學生或剛踏入社會的年輕族群來說，累積財富不再是遙不可及的夢想，而是可以從現在就開始的行動。

第一步，就是建立「時間複利」的觀念——越早開始，資產成長的空間越大。

想開始第一筆投資， 可以依照以下五步驟：



Step.1

設定目標

明確自己想要達成的財務目標，例如存退休金、買房或旅遊基金。



Step.2

了解投資工具

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

小額起步

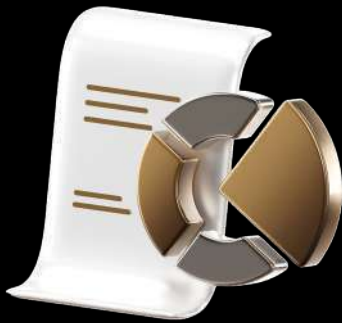
利用零用錢或每月固定存下一筆錢，先從小額定期定額投資開始。



Step.4

開立投資帳戶

選擇信任的金融機構，完成開戶及相關設定。



Step.5

持續學習

定期檢視投資成果，持續吸收理財知識，調整策略。

小提醒：

投資不只看報酬，也要了解風險，分散配置才能走得更長遠。

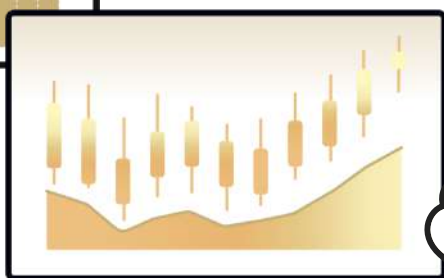
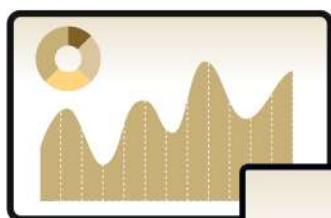
只要勇敢踏出第一步，持之以恆，每一筆小額投資都能成為未來財富的種子，為未來的退休生活打下穩固基礎。

先了解日常花費開始， 利用閒置資金投資

永豐智慧收支帳本，掌握資產動向更精準理財的第一步，就是先了解自己的日常花費，掌握資金流向，再把閒置資金有效運用到投資上。

永豐銀行推出的 智慧收支帳本，正是幫助您建立清晰財務脈絡的好工具：

六大功能， 年輕人理財超有感



1

綜合查詢

存摺、信用卡消費一站整合，資料最長可追溯10年！不論是生活費、打工收入、還是偶爾的衝動購物，全部一目了然，幫你回顧消費黑歷史，找出省錢新方法。



2

交易備註編輯

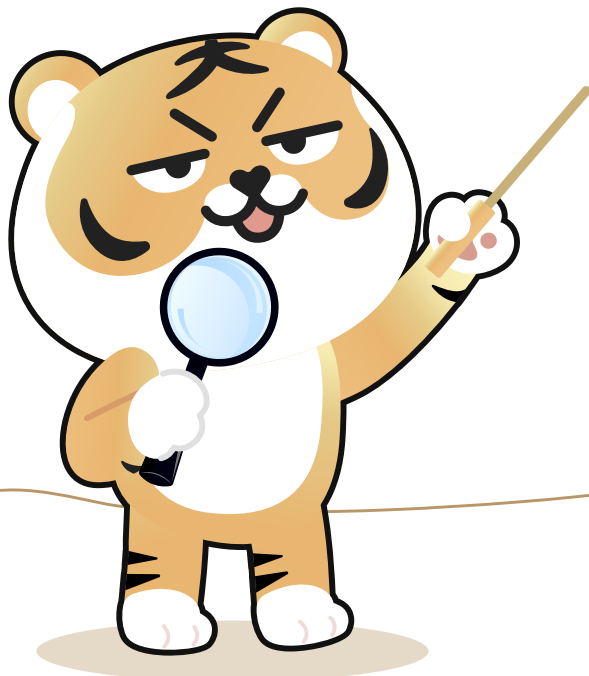
每筆花費都能自訂備註，像是「朋友聚餐」、「網購」、「追星門票」等，讓帳本不只是冷冰冰的數字，而是你的生活故事。

3 帳戶整合

不用再切換APP或網頁，所有帳戶、信用卡明細一次看清楚，資金流向超透明，理財效率大提升。

5 搜尋與篩選

想查某次大餐、某個月的交通費？用關鍵字一搜就有，還能篩選特定期間或類別，分析消費習慣超方便。



4 自動分類

系統自動幫你把支出分門別類，還能自己調整分類，像是「美食」、「交通」、「娛樂」等，讓你一眼看出哪裡花最多，省錢有方向。

6 排除特定交易

有些特殊支出不想算進日常花費？「這筆不算」功能幫你排除，記帳更貼近真實生活。

年輕人用智慧收支帳本的三大好處

1



掌握每一筆花費， 拒絕成為月光族

透過記錄與分類，讓你清楚知道錢都花在哪裡，避免不知不覺成為月光族，存錢更有成就感。

2



找出閒置資金， 開始小額投資

當你知道哪些錢是可以運用的閒錢，就能開始嘗試定期定額、基金、ETF等投資，讓理財從小額開始，累積大未來。

3



養成理財好習慣， 財富自由不是夢

年輕時養成記帳、檢視收支的習慣，未來不論收入多寡，都能穩健規劃，為夢想存下第一桶金。

大升級！

智慧收支帳本

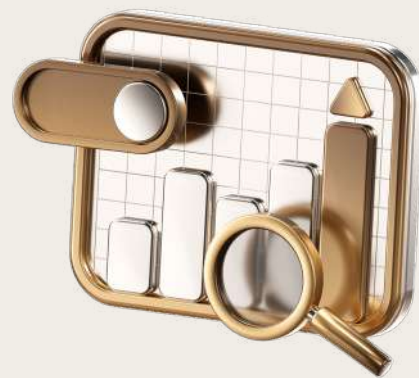
AI助力！財務管理更輕鬆



智慧收支帳本，
年輕人理財的最佳起點



二、投資商品百百款 必備的知識與觀念



如何挑選投資商品， 先認識自己的風險承受度

評估自己的風險承受度

挑選投資商品前，先了解自己能承受多少風險。



保守型

不喜歡資產大幅波動，適合定存、債券型基金或定期定額。



平衡型

能接受部分波動，追求穩健成長，可選擇ETF或混合型基金。



積極型

能承受短期波動、追求高報酬，適合整股投資或成長型股票。

判斷方式：可以透過風險投資屬性問卷、理財諮詢或回顧過去面對投資損益的心情，來判斷自己能承受的程度。

小提醒：

別忘了比較商品特色與費用，選擇操作簡單、資訊透明的方案。投資不是一次性的選擇，而是持續學習、定期檢視並調整策略的過程。

投資理財

年輕就要開始

年輕就是最大的資產，越早開始，越能掌握財富主動權。對於大學生或剛踏入社會的年輕族群來說，累積財富不再是遙不可及的夢想，而是可以從現在就開始的行動。

第一步，就是建立「時間複利」與「定時定額」的觀念——越早開始，資產成長的空間越大。

定時定額的複利魔法



定時定額投資

就是每月固定投入一筆資金，不論市場漲跌都持續買進。這種方式能有效分散風險，避免因為短期市場波動而情緒化操作，減少「殺進殺出」帶來的損失。



複利效果

則是讓你的投資不只賺本金的利息，連利息也能再生利息。時間越長，複利的威力越大，財富成長速度也會加快。

舉例來說，假設你每月投入3,000元，年報酬率6%，30年後累積資產將超過200萬元！這就是「小錢變大錢」的秘密武器。

定時定額的三大好處

1 自動化投資， 省時又省力

不用天天盯盤，也不用擔心買在高點或低點，讓投資變成生活中的一部分，輕鬆養成理財好習慣。

3 複利增值， 財富雪球越滾越大

時間是年輕人最大的優勢，越早開始，複利效果越明顯。只要持續投入、長期堅持，財富就會隨著時間穩步成長。

2 分散風險， 抗震又安心

市場漲跌難以預測，定時定額能平均買進成本，降低一次性投入的風險，讓你不再因為短期波動而焦慮。

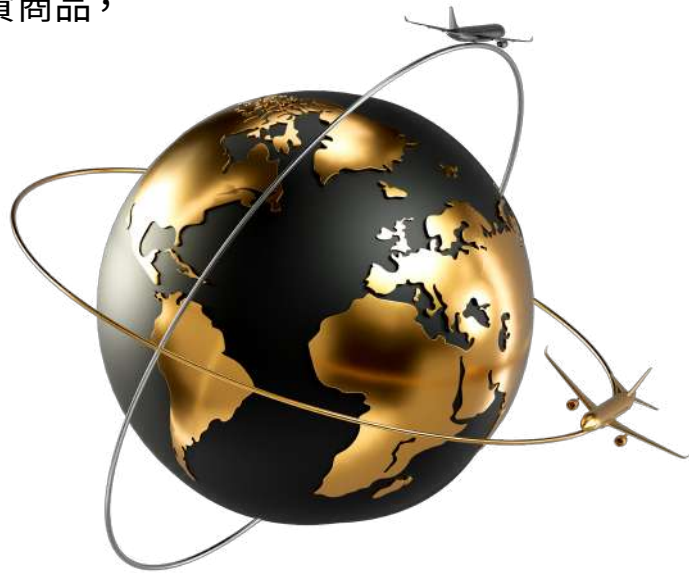
避免殺進殺出， 穩健致富才是王道

很多年輕人看到市場大漲就追高，遇到下跌又急著賣出，結果往往「追高殺低」，反而賠了錢。定時定額能幫助你克服人性的弱點，不用猜市場高低點，專注長期累積，讓財富自然成長。



定時定額投資， 海內外股票該如何選

永豐銀行針對年輕族群推出多元投資商品，
以下分別介紹並簡單分析各自風險：



1 美股投資

(1) 定時定額-ShareShares

- 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。
- 適合剛起步的年輕族群。
- 限時優惠：2026/1/1~12/31 ShareShares定時定額手續費0元起!

(2) 整股投資

- 免開證券戶、免匯款至國外，一次買進完整一股美國股票。
- 適合資金較多，想直接隨時投資國外知名企業的族群。
- 限時優惠：2026/1/1~12/31美股整股交易手續費0.38%，且無最低收費!

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。

2 台股定時定額-豐存股

豐存股

- 每月自動扣繳，穩健累積台灣優質企業或ETF標的。
- 投資門檻低，操作簡單，適合長期累積資產

立即開戶

DAWHO X 大戶投一次開



風險提醒：台股受國內外經濟、政策、產業變化影響，股價可能波動。若集中投資少數幾檔股票，仍有風險；企業營運不佳時，股價可能下跌。

三、防詐護衛隊 理財貼心小叮嚀

預防投資詐騙，守護財富安全—— 如何辨識投資詐騙的方法

隨著投資風氣盛行，詐騙手法也日益多元，年輕族群更容易成為目標。預防投資詐騙，請牢記以下辨識方法：

防範方法	說明
確認平台合法性	只透過合法金融機構或官方平台進行投資，避免私下交易或不明來源的投資邀約。
警惕誇大宣傳	不輕信「保證獲利」、「高報酬零風險」等誇大宣傳，天下沒有白吃的午餐，高報酬必有高風險。
保護個人資料	不隨意提供個人資料、帳戶密碼或驗證碼給陌生人。
主動查證	遇到可疑訊息或投資邀約，主動向金融機構或165反詐騙專線查證。
提升金融知識	持續學習金融知識，了解常見詐騙手法，遇到不明投資機會時多加求證。
注意金流異常	若投資過程中要求轉帳至私人帳戶或海外帳戶，務必提高警覺。

小提醒：

- 常見詐騙案例包括：假投資群組、假客服要求轉帳、假冒名人推薦投資。遇到這些情況務必保持警覺。
- 投資前多查證，投資後多檢視，才能真正守護財富安全。

四、積少成多 累積財富就從現在開始

長期累積財富—穩健迎向未來

總結來說，年輕時開始投資，選擇定時定額的方式，能夠善用時間複利的力量，逐步累積被動收入，為未來的退休生活提前做好準備。無論是美股ShareShares、美股整股投資，或是台股豐存股，定時定額都能幫助你分散風險、降低入門門檻，並養成穩健理財的好習慣。只要持續投入、長期堅持，財富就會隨著時間穩步成長。

小提醒：

記得投資有風險，理財需謹慎，並且要小心投資詐騙。讓定時定額成為你累積財富的好夥伴，財富自由的目標就不再遙遠！

永豐銀行提供安全全面的投資理財資訊



大戶投



iOS V1.25.0、Android V1.25.0

最低支援作業系統：iOS 13.0(含)以上、Android 8.0(含)以上





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。