



「永續理財小達人」活動圓滿成功！

證基會為推廣金融知識普及，協助國小高年級學生建立正確投資理財觀念，掌握 ESG 綠色金融投資趨勢，自 113 年起舉辦「永續理財小達人」兒童理財營，今年邁入第 3 年，本年度於北、中、南部地區與當地小學合作共辦理 4 場，透過互動的遊戲化教學方式，將近年提倡之永續經營觀念融入本次活動中。透過沉浸式的角色扮演與模擬，引導學童分辨「想要」與「需要」的自我覺察與作出延遲享樂的決策能力，並將原本生硬抽象的 ESG 綠色金融與永續發展概念，內化為孩子們可以落實的日常生活智慧。讓學生獲知「投資理財、資產分配、風險管理」缺一不可的重要性，並學習綠色金融、ESG 和淨零碳排的趨勢和概念。

本活動分別於 5 月 29 日假台中市豐原區南陽國民小學、6 月 5 日假台北市信義區博愛國民小學、6 月 25 日假台南市東區復興國民小學及 6 月 26 日假新竹縣新埔鎮新埔國民小學舉辦，4 場次共計 318 位高年級學生參加，並獲得參加學童的熱烈回饋與學校師長的高度肯定，這次活動不僅成功引發學習興趣，也讓理財教育、ESG 與綠色金融的觀念在學童心中萌芽。

【元氣滿滿始業式】

活動始業式邀請校方長官及貴賓蒞臨勉勵同學。

● 5/29 南陽國小



南陽國小林主任(前左四)及師長們與學生大合照

● 6/5 博愛國小



博愛國小陳校長(前左六)及師長們與學生大合照

● 6/25 復興國小



復興國小陳校長(前左七)及師長們與學生大合照

● 6/26 新埔國小



新埔國小李校長(前左四)、新竹縣呂議員(前右三)及師長們與學生大合照

【沉浸式體驗課程】

課程內容豐富多元且扎實，主題包括：「永續天平大挑戰：企業家的想要與需要」、「財富領航員：解鎖投資小工具」以及「預見未來投資家：認識 ESG 與永續金融」，課程以團隊分組的方式將學童置於一個資源逐漸耗盡的虛擬情境——「綠芽島」，由學生扮演「小小老闆」來共同面對島嶼的生存危機，透過淺顯易懂的比喻及實際案例，讓同學們可以清楚理解 ESG 永續與投資理財的含義與實際運用。



「永續天平大挑戰：企業家的想要與需要」

「財富領航員：解鎖投資小工具」



「預見未來投資家：認識 ESG 與永續金融」

【第一單元：永續天平大挑戰：企業家的想要與需要】

透過生活化案例說明通貨膨脹與消費規劃的重要性，學童在「綠芽島」情境中學習在消費與經營之間做出平衡，課程利用分組競賽由學童扮演企業經營團隊，以回合制做出經營決策，了解企業經營也會面臨想要(快速賺錢、快速成長)與需要(長期經營、環境永續)的抉擇，並視其決策賺取💰財務分與🌍地球分。



【第二單元：財富領航員：解鎖投資小工具】

介紹股票、共同基金及 ETF 等常見金融工具的特性，以及投資報酬與風險成正比的觀念，課程中使用 AI 編制的程式碼作成原創遊戲，學生分組進行模擬投資，將資金配置於股票、基金或現金，並透過「市場事件卡」隨機影響各項分數，體驗投資市場的報酬與風險變化。



【第三單元：預見未來投資家：認識ESG與永續金融】

解說企業在環境保護、社會責任與公司治理上的表現，會影響大眾的信任與投資選擇，而當投資人將資金投入 ESG 表現優良的企業時，即能有效支持企業長期成長並創造環境與社會效益。學童將一整天的討論精華與企業營運策略，化為具體的「成果報告看板」，這些看板詳細記錄了學童在各階段挑戰中的決策軌跡，包含資金配置比例、風險控管方式，以及落實 ESG 指標的具體行動，清晰展現出跨領域學習的扎實成效，具備規劃一家符合 ESG 精神的永續企業之初步能力。



【成果發表】

學童團隊全員上台進行成果發表，解說企業理念、產品設計到永續策略，最後互相投票挑選最欣賞的組別，並上台分享。



【歡欣結業】

活動最後由講師團隊針對各組的財務選擇邏輯、團隊合作與永續創意等面向評量各組💰財務分與🌍地球分的綜合分數結算，並頒發獎勵品表揚表現最出色的優勝組別，隨即展開隆重的結業式頒發結業證書，肯定他們在營隊中展現的學習熱忱與專注力。

本活動收到師長及參加學童的熱烈回饋，不僅成功引發學習興趣，更讓理財教育與 ESG 綠色金融觀念在學童的心中生根萌芽。未來將持續推動本活動，培養下一代成為兼具財務素養與社會責任的永續小公民。

