

115 學年度 TISA 金融共好公益計畫

開課簡章

一、 目的

臺灣個人投資儲蓄帳戶 (Taiwan Individual Savings Account, 簡稱 TISA) 制度是金管會為鼓勵國人長期投資與準備退休金而規劃推動的儲蓄帳戶機制。

本課程以「制度設計回應 × 投資行為偏誤」為核心定位，將 TISA 視為一項回應人性決策限制的制度安排，而非僅作為投資工具介紹。課程的重點不在於預測市場，而在於理解人類在投資決策中的行為特徵，並思考制度如何協助個人維持長期投資紀律。

二、 主辦單位

台灣金融研訓院、集保結算所、投信投顧公會

三、 學習目標

從學員自身的決策經驗出發。以情境化學習與自我覺察活動，引導學員回顧自己在不同決策情境中的實際反應，並以行為科學觀點解析其背後的心理機制。透過體驗式的學習歷程，使學員能理解投資困難並非個人意志不足，而是決策環境與人性特質之間的落差。以此基礎上認識 TISA 制度，有利強化理解 TISA 不只是政策工具，而成為一項能協助個人降低決策負擔、支持長期紀律的投資平台。

四、 課程對象

大專院校學生、聽障人士(公益場)

五、 課程內容

每場次教學時間約 100 分鐘。

本課程採體驗式教學方法，以「行為覺察—結構理解—制度對照—結果驗證」之學習流程，使學員由經驗出發，透過行為辨識與長

期投資結果差距的具象化，理解不同決策路徑的時間成本與選擇代價，並評估 TISA 與自身情境的適配性。此學習設計促進**知識理解**、**長期投資態度建立**與**投資選擇**的評估能力。

章 節	教學內容
第一章： 市場如何影響投資結果	投資決策演練；解析影響金融資產價格變動的因素（總經、利率、供需、商品特性）；市場的不確定性與投資決策的限制
第二章： 了解自己的投資偏好	盤點自身的能力、資源與風險承受度；釐清適合自己的投資方式；報酬與風險的取捨
第三章： 如何善用投資制度	TISA 制度設計理念與主要特色；理解制度如何降低行為偏誤與短期決策干擾
第四章： 投資選擇與人生規劃	長期投資對人生規劃的影響；不同人生階段的投資組合

六、 課程報名與聯絡方式

台灣金融研訓院 全民金融教育處

林小姐 | 02-3365-3608

高先生 | 02-3365-3609

報名連結：<https://forms.cloud.microsoft/r/0ihkVuv8DJ>