

第 1 冊 分冊 C3

第 3 章 個人理財策劃及投資

上課堂數	學習目標	概念／知識／技能／價值	建議活動	資源
4	<ul style="list-style-type: none"> 指出何謂風險和回報，並解釋兩者之間的關係 辨別不同投資產品的基本特點和風險回報取捨 	<ul style="list-style-type: none"> 投資回報率 風險 企業特有風險 市場風險 風險逆向 風險回報取捨 銀行存款 儲蓄存款 定期存款 債券 公司債券 政府債券 股票 普通股 優先股 風險分散 辨別兩類主要的風險 認識風險和回報的正向關係 明白高風險可造成龐大損失 解釋風險回報取捨如何影響投資選擇 	課本： <ul style="list-style-type: none"> 測試站：頁 66 (P3-1 和 P3-2) 和頁 72 (P3-3 和 P3-4) 挑戰站：頁 68 (T3-1) 學習評估：頁 93–98 (選擇題 3.2、3.7、3.9、3.11、3.12 和 3.14；短答題 3.21a、3.23、3.24c 和 d、3.25 和 3.26；公開考試題 1.33b、3.28、3.30 和 3.33) 	老師適用： <ul style="list-style-type: none"> 教學支援網站 電子課本 教學簡報 題目庫 Google Forms：課前影片工作紙 Google Forms：測試站 Google Forms：學習評估選擇題 課本練習答案 DSE 考試趨勢 學生適用： <ul style="list-style-type: none"> 概念重溫練習 操練題 自學影片 考試技巧影片

		<ul style="list-style-type: none"> • 辨別銀行存款、債券和股票的基本特點和風險回報取捨 • 明白風險分散的重要性 	
2	<ul style="list-style-type: none"> • 解釋在人生不同階段作個人理財策劃的重要性 	<ul style="list-style-type: none"> • 個人理財策劃 • 生命週期 • 年青未婚 • 新婚 • 已婚並育有年幼子女 • 已婚並育有較年長子女 • 退休前 • 退休 • 認識個人理財策劃的重要性 • 指出不同人生階段的財務需要 	<p>課本：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 課前熱身：頁 62 • 測試站：頁 74 (P3-5) 和頁 79 (P3-6 和 P3-7) • 挑戰站：頁 79 (T3-2) • 個案速遞：為退休作準備：頁 80 • 學習評估：頁 93–98 (選擇題 3.1、3.3 和 3.17；简答题 3.19a、3.20a、3.24a 和 b 和 3.27c；公開考試題 2.31c)
1	<ul style="list-style-type: none"> • 描述個人投資者和金融服務消費者的權利和責任 	<ul style="list-style-type: none"> • 指出個人投資者和金融服務消費者的權利和責任 	<p>課本：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 挑戰站：頁 81 (T3-3 和 T3-4) • 個案速遞：未經授權交易：頁 82 • 測試站：頁 83 (P3-8) • 學習評估：頁 93–98 (選擇題 3.4、3.5 和 3.15；简答题 3.20b 和 3.21b)
1	<ul style="list-style-type: none"> • 描述僱員和自僱人士在強制性公積金制度下的權利和責任 	<ul style="list-style-type: none"> • 強制性公積金（強積金）制度 • 強積金計劃 • 強積金基金 • 認識強積金制度的特點 • 指出僱員和自僱人士在強積金制度下的權利和責任 	<p>課本：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 測試站：頁 88 (P3-9) • 學習評估：頁 93–98 (選擇題 3.6、3.8、3.10、3.13、3.16 和 3.18；简答题 3.19b 和 c、3.22 和 3.27a 和 b；公開考試題 3.29、3.31 和 3.32)