

# 怡安理財習慣

## 理財規劃小幫手

✓ **1** 認清自己的理財行為

✓ **2** 我對財務狀況感到？

✓ **3** 執行意圖

「理財規劃小幫手」旨在支援閣下參與由怡安提供的健康理財計劃。



**AON**

# 1 認清自己的理財行為

閱讀下文，並勾選適合自己的選項。  
如果您不確定自己屬於哪一類，您很可能是「知慳識儉者」。

## 消費至上者



- 我可以隨意花費自己賺取的金錢
- 人生苦短，不應為金錢而煩惱
- 這不會發生在我身上
- 別跟我談論我的理財習慣
- 我想看起來很成功
- 我一向很樂觀



## 知慳識儉者



- 我做了正確的事情，卻沒有取得進步
- 我想獲得經濟保障
- 我對消費感到內疚
- 我對理財話題感到有壓力
- 如果我有更多錢，我的問題便得以解決
- 我生活得不錯，但我想要更多



## 審慎理財者



- 我想獲得經濟保障
- 我討厭浪費
- 我知道自己善於理財
- 我經常學習如何理財
- 我對理財有興趣，妥善理財有助我達成目標
- 我不用為未來憂慮，並為此而感到安心





	消費至上者	知慳識儉者	審慎理財者
您是否掌握自己的收支情況？	不	可能	是
您的銀行帳戶有設安全限額嗎？	不	可能	是
您在衝動購買後，會否感到內疚？	不	有時會	我沒有試過衝動購買
您有沒有財政目標？	沒有，我不太可能設定目標	有，我可能會設定目標	是

我是 .....。我的伴侶是 .....



# 3 執行意圖 | 提升您的理財能力

規劃您的行動方案  
設定您要採取什麼行動,以及行動的時間和地點  
記錄結果,並定期審視成效

什麼?

何時?

何地?

結果:

審視成效 / 學習理財日期:

.....

.....

.....

.....

# 3 執行意圖 | 理財錦囊：培養新的理財習慣

規劃您的行動方案  
設定您要採取什麼行動，以及行動的時間和地點  
記錄結果，並定期審視成效

什麼？

何時？

何地？

結果：

審視成效／學習理財日期：

.....

.....

.....

.....

# 3 執行意圖 | 輕鬆達至理財／生活平衡

規劃您的行動方案  
設定您要採取什麼行動，以及行動的時間和地點  
記錄結果，並定期審視成效

什麼？

何時？

何地？

結果：

審視成效／學習理財日期：

.....

.....

.....

.....

# 3 執行意圖 | 投資自己了解的東西，並制定計劃

規劃您的行動方案  
設定您要採取什麼行動，以及行動的時間和地點  
記錄結果，並定期審視成效

什麼？

何時？

何地？

結果：

審視成效／學習理財日期：

.....

.....

.....

.....

# 3 執行意圖 | 展開理財對話

規劃您的行動方案  
設定您要採取什麼行動,以及行動的時間和地點  
記錄結果,並定期審視成效

什麼?

何時?

何地?

結果:

審視成效 / 學習理財日期:

.....

.....

.....

.....

# 3 執行意圖 | 保障您的親人

規劃您的行動方案  
設定您要採取什麼行動,以及行動的時間和地點  
記錄結果,並定期審視成效

什麼?

何時?

何地?

結果:

審視成效 / 學習理財日期:

.....

.....

.....

.....

# 3 執行意圖 | 為自己的未來鋪路

規劃您的行動方案  
設定您要採取什麼行動,以及行動的時間和地點  
記錄結果,並定期審視成效

什麼?

何時?

何地?

結果:

審視成效 / 學習理財日期:

.....  
.....  
.....  
.....

.....  
.....  
.....  
.....

# 3 執行意圖 | 善用僱員權益及福利

規劃您的行動方案  
設定您要採取什麼行動,以及行動的時間和地點  
記錄結果,並定期審視成效

什麼?

何時?

何地?

結果:

審視成效 / 學習理財日期:

.....

.....

# 免責聲明

怡安不接受或承擔由於任何人(預期接收者除外)使用或依賴本影片內容而產生的任何後果。

敬請留意,這些影片的內容不構成個人建議。這些資訊未考慮可能查看這些材料的任何特定人員的特定投資目標、財務狀況或特定需求。因此,不應依賴或將其視為有關個別情況的具體建議的替代品。在您承諾購買投資產品之前,請因應您的特定投資目標、財務狀況或特定需求,針對任何投資的適用性向財務顧問尋求建議。在適當情況下,我們也建議您尋求其他相關的專業建議。我們出於善意的目的提供這些資料,並在匯編時相信其是準確的。我們沒有義務更新材料,或糾正日後可能變得明顯的任何不準確之處。我們建議您經常查閱第一手、更準確或最新的資訊來源。

## 關於怡安

怡安集團(紐約證券交易所股票代碼:AON)為全球領先的專業服務企業,提供風險管理、退休和健康解決方案等多元化服務。我們在全球 120 個國家有多達 50,000 名同事,致力運用專有數據及分析方法,為客戶提供可緩解波動和提高績效的專業建議,以取得最佳成果。

本影片由 Aon UK Limited 製作。版權所有 2026 Aon UK Limited。





**AON**