|  |
| --- |
| **課題概覽** |
| **課題** | 策略和管理E4資源管理: 不同財務產品的特質 |
| **程度** | 中三 |
| **時間** | 三個課節 (每課節四十分鐘) |

**學習目標：**

1. 了解財務產品的概念；
2. 介紹不同類型的財務產品；
3. 認識不同財務產品的特點；
4. 了解香港存款保障委員會的運作；
5. 了解不同種類的保險產品和它們的用途，以及
6. 了解股票、債券、存款證、互惠基金及年金的特點。

|  |
| --- |
| **內容概覽：** |
| 第一課節 | 銀行存款 |
| 第二課節 | 保險產品 |
| 第三課節 | 其他金融產品 |

**資源：**

* 課題概覽及教案
* 投影片演示

**建議活動：**

* 課堂討論
* 小組討論
* 堂上練習

|  |
| --- |
| **第一課節** |
| **主題** | 銀行存款 |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 描述不同類型的財務產品；
2. 解釋銀行存款的特點，以及
3. 描述香港存款保障委員會的運作。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** |
| * 課堂開始時，教師問學生如何使用新年時得到的利是錢， 從而帶出投資的概念。
 | 投影片#2 – 3 | 5分鐘 |
| **第二部分：內容** |
| * 教師解釋什麼是財務產品，並介紹不同類型的財務產品。
* 教師解釋不同的銀行存款的特點。
 | 投影片#4 – 5投影片#6 – 9 | 6分鐘8分鐘 |
| * **活動 1: 小組討論**
	+ - 學生分成3-4人一組，討論選擇合適存款類型的情況。
		- 教師講解答案並總結活動。
 | 投影片#10投影片#11 | 6分鐘4分鐘 |
| * 教師介紹香港存款保障委員會及其服務範疇。
 | 投影片#12 - 15 | 9分鐘 |
| **第三部分：總結** |
| * 教師概述本課節所教授的要點以作總結。
 |  | 2分鐘 |

|  |
| --- |
| **第二課節** |
| **主題** | 保險產品 |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 描述保險的性質、特點和功用，以及
2. 描述不同的保險產品。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** |
| * 教師與學生重溫投資的概念。
 |  | 2分鐘 |
| **第二部分：內容** |
| * 教師解釋購買保險的原因, 然後簡單介紹 不同類型的保險。
 | 投影片#2 – 4 | 8分鐘 |
| * **活動 1: 課堂討論**
	+ 請學生列舉香港不同種類的保險產品。
* 教師講解答案並總結活動。
 | 投影片#5投影片#6 | 3分鐘3分鐘 |
| * 教師解釋主要的保險產品。
 | 投影片#7 – 10 | 12分鐘 |
| * **活動 2: 個案研究**
	+ 討論個案中的大衛是否需要一份保險計畫。
* 教師講解答案並總結活動。
 | 投影片#11投影片#12 | 5分鐘5分鐘 |
| **第三部分：總結** |
| * 教師概述本課節所教授的要點以作總結。
 |  | 2分鐘 |

|  |
| --- |
| **第三課節** |
| **主題** | 其他金融產品 |
| **時間** | 四十分鐘 |

**預期學習成果：**

**完成本課節後，學生應能：**

1. 解釋及分辨股票、債券及其他財務產品的特點。

**教學次序及時間分配：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **活動** | **參考** | **時間分配** |
| **第一部分：導論** |
| * 教師與學生重溫投資的概念。
 |  | 2分鐘 |
| **第二部分：內容** |
| * 教師介紹股票、債券、存款證作為財務產品的特點。
* 教師描述金融產品的特點。
 | 投影片#2 – 4投影片#5 | 15分鐘7分鐘 |
| * **活動：分組討論**
	+ - 「假設你有$1,000,000現金盈餘」，請學生討論如何投資這筆錢。
* 教師與學生討論他們的投資組合時，可問學生是否願意承擔風險，並強調風險與回報之間的關係。
 | 投影片#6 | 8分鐘6分鐘 |
| **第三部分：總結** |
| * 教師概述本課節所教授的要點以作總結。
 |  | 2分鐘 |