

# 課程名稱 | 極簡理財

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 1121-10686

授課老師 | 蘇國恩

最高學歷/ 國立成功大學財務金融碩士

相關學經歷/ 銀行財富管理經理、崑山科大財金系兼任講師、長榮大學業師、証基會、金管會理財推廣講師。擁有CFP是國際認證頂級的理財顧問證照,全世界共有20多個國家加入,在國外CFP幫助無數家庭完成一生的理財計劃,達到客戶人生目標,重視職業道德,以客戶利益為最大優先的獨立理財顧問。

現職/ 台北富邦銀行協理

上課時間 | 每週一晚上07:00-09:50 第一次上課日期 2023年03月06日 (星期一)

課程理念



## 關於這一門課：

### 1. 為什麼想開這門課？希望帶領學員共同學習甚麼

無法成長的薪資和買不起的房子，是誰讓一個簡單夠用的人生變的如此艱難，想靠積極投資改變收入，卻因這社會充滿了錯誤的理財環境，讓我們雪上加霜又變的更窮，若選擇保守不理財只能坐等被貨幣濫印的洪流所淹沒，我要怎麼做才能找到美好人生的財務基礎呢？這門課是由社大資深的理財老師蘇國恩來幫助學員，真正學習到解脫財務焦慮的法則，課程沒有繁鎖的投資術語，用精簡風趣易懂的教學風格來傳遞學員如何理好財贏得富足的生活。理財無法賺大錢，理財是為了讓你在不同人生處境中懂得運用金錢，投資也不是一味的追求高報酬和股市短線進出，而是要尋找自己最容易成功的方法，讓我們學習成為金錢的主人，在生命的旅途中體驗愛和感受豐盛，為了迎接更長的人生，面對不足的收入，是時候做些改變了，選擇這門課將是您此生最棒的投資。

### 2. 修此門課需具備什麼條件？

- 1、要有3,000元
- 2、要有福報懂得選這門課
- 3、要盡量上完18堂課

### 3. 上課的方式是怎麼進行的？學生可以有什麼收穫？

- A、授課方式 1、編製完整的理財講義一份，化繁為簡的親和力上課  
2、理財影片啟發
- B、收穫 1、學會理財第二專長幫你管理賺進來的錢 2、洞悉金融推銷手法避免買錯商品  
3、得到一個最容易成功的理財法

※【課程中老師可視學員的需要與學習進度，保有調整課程的權力】

### 4. 如何取得學分？（評量方式）

1. 上課參與狀況及心得分享

## 2. 實務金融市場變化分享

### 5. 備註&推薦書目

1、錢與閒 2、漫步華爾街 3、人生四大秘密 4、聰明投資金律 5、治富社長的理財筆記  
6、富足人生 7、第一份收入投資

招生人數| 24 人 (若非課程特殊需求, 每班招收人數至少 35 人。)

學分收費| 3 學分 3000 元 (18 週課程/一次上課 3 小時)

週次	上課日期	課程主題	課程內容
1	2023-03-06 晚上07:00~09:50	理財就是理人生	1、化解金錢焦慮與錢好好相處 2、用錢買到快樂與幸福 3、世間財、智慧財、功德財人生三大財
2	2023-03-13 晚上07:00~09:50	重新學好理財	1、30歲前存下人生第一桶金 2、管理投資風險建立不敗投資模組 3、如何買下人生第一棟房
3	2023-03-20 晚上07:00~09:50	投資心理學	1、投資者常犯的十大心理陷阱 2、如何賺多錢賠少錢 3、投資必賺的4法則
4	2023-03-27 晚上07:00~09:50	掌握市場週期	1、認識景氣循環的春夏秋冬 2、利率您的發財利器 3、學會十大經濟指標
5	2023-04-10 晚上07:00~09:50	學會基金賺錢好簡單	1、共同基金的組成和運作模式 2、不靠理專自己選基金 3、基金的種類與特性
6	2023-04-17 晚上07:00~09:50	基金投資必勝法則	1、克服人性的平均成本投資術 2、最簡單也最好用的基金定期定額 3、發掘強棒基金的祕訣
7	2023-04-24 晚上07:00~09:50	買好債券月領5萬	1、債券的分類 2、退休必備的債券基金 3、債券的風險與報酬
8	2023-05-08 晚上07:00~09:50	ETF指數型基金投資	1、認識交易所買賣的基金 2、台灣50與台灣高股息 3、被動投資與主動投資
9	2023-05-15 晚上07:00~09:50	股票投資新手自學	1、台灣股市的標的與種類 2、如何老實當一個股東 3、三種角色投資人、投機客、賭徒
10	2023-05-22 晚上07:00~09:50	存好股早享福	1、簡易公司財報判讀 2、如何選好公司的股票 3、避開地雷股永保安康
11	2023-05-29 晚上07:00~09:50	揭開外幣投資面紗	1、國際主要貨幣的現況與展望 2、外匯理財工具認識 3、旅行常運用的外幣商品
12	2023-06-05 晚上07:00~09:50	聰明買保險(保障型)	1、做好人身風險管理 2、輕鬆打造你的千萬保障 3、破解業務員話術
13	2023-06-12 晚上07:00~09:50	聰明買保險(理財型)	1、認識儲蓄險的八大風險 2、如何買對投資型保單 3、計算保險實際報酬率

14	2023-06-19 晚上07:00~09:50	節稅大作戰	1、綜合所得稅節稅秘技 2、遺產如何繼承和轉移 3、金融工具的稅務種類
15	2023-06-26 晚上07:00~09:50	自用住宅財務規劃	1、買賣房屋如何節稅 2、租屋和購屋的選擇、 3、買賣房屋如何節稅
16	2023-07-03 晚上07:00~09:50	富足退休快樂過活	1、計算個人退休缺口 2、退休財源三支柱 3、認識勞保年金與國民年金
17	2023-07-10 晚上07:00~09:50	建立財務智商的桌遊	1、從遊戲中認識資產與負債 2、模擬投資理財 3、學習如何財富自由
18	2023-07-17 晚上07:00~09:50	提升金錢能量理財法	1、理財班期末同樂會 2、能量強化吸引財富 3、課程重點複習