

# 課程名稱 | 我在理財-基礎班

課程屬性 社會與生活

課程編號 1131-1131S03

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 2024年03月04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、想自己學理財不靠別人
- 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 | 31 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	2024-03-04 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	2024-03-11 晚上07:00~09:50	報酬與風險	1、評估商品的報酬與風險 2、計算保單的實際利潤 3、避免重大虧損的方法
3	2024-03-18 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	2024-03-25 晚上07:00~09:50	認識經濟循環	1、景氣的春夏秋冬 2、永保安康的資產配置 3、利率、通膨、匯率
5	2024-04-01 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	2024-04-08 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	2024-04-15 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	2024-04-22 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	2024-04-29 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	2024-05-06 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	2024-05-13 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	2024-05-20 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	2024-05-27 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	2024-06-03 晚上07:00~09:50	節稅大作戰	1、綜合所得稅節稅秘技 2、海外所得介紹 3、金融工具的稅務種類
15	2024-06-17 晚上07:00~09:50	自用住宅財務規劃	1、買下人生第一棟自住房 2、買賣房屋如何節稅 3、租屋和購屋的評估
16	2024-06-24 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	2024-07-01 晚上07:00~09:50	財富傳承富過三代	1、贈與稅 2、遺產如何繼承和轉移 3、如何省遺產稅
18	2024-07-08 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