

# 課程名稱 | 我在理財-基礎班

課程屬性 社會與生活

課程編號 1141-12056

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7:00-9:30 第一次上課日期 2025年03月03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、賺錢也賺幸福
- 2、基金理財六堂課
- 3、人生四大秘密
- 4、快樂實現自主富有
- 5、第一份收入投資

講義費 | 500 元（由各班自行收取）

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	2025-03-03 晚上7:00~9:30	理財就是理人生	1、人生五大學分 2、90/10富足法則 3、世間財、智慧財、功德財人生三大財
2	2025-03-10 晚上7:00~9:30	投資的報酬與風險	1、做好家庭收支管理 2、計算金融商品報酬率 3、評估投資工具風險
3	2025-03-17 晚上7:00~9:30	做好資產配置	1、股票、債券、現金理財三寶 2、金融商品三層配置法 3、如何停利、停損
4	2025-03-24 晚上7:00~9:30	如何理好財圖	1、資本利得投資法 2、現金流投資法 3、如何管理投資風險
5	2025-03-31 晚上7:00~9:30	認識經濟循環(一)	1、景氣的春夏秋冬 2、利率、通膨、匯率 3、十個指標判斷景氣位置
6	2025-04-07 晚上7:00~9:30	認識經濟循環(二)	1、看懂財金新聞判斷未來趨勢 2、常用的財金網站介紹 3、利率升降投資法四階段
7	2025-04-14 晚上7:00~9:30	基金投資必勝法則(一)	1、解讀基金身份証 2、發掘強棒基金的祕訣 3、如何避免理專不當銷售
8	2025-04-21 晚上7:00~9:30	基金投資必勝法則(二)	1、克服人性的平均成本投資術 2、用定期定額投資基金存退休金 3、停利不停損
9	2025-04-28 晚上7:00~9:30	基金投資必勝法則(三)	1、基金申購平台優缺點比較 2、建立自動獲利系統 3、識破基金公司行銷手法
10	2025-05-05 晚上7:00~9:30	基金投資必勝法則(四)	1、單筆基金交易策略 2、用經濟指標選擇基金進出點 3、避免買到熱門基金
11	2025-05-12 晚上7:00~9:30	買好債券月領5萬(一)	1、債券的分類 2、債券的專有名詞認識 3、影響債券獲利因素
12	2025-05-19	買好債券月領5萬	1、單一公司債介紹

	晚上7:00~9:30	(二)	2、銀行結構型債券的類型 3、債券的信用風險
13	2025-05-26 晚上7:00~9:30	買好債券月領5萬 (三)	1、如何選擇績優債券基金 2、高配息的債券基金好嗎 3、用債券基金創造月退休
14	2025-06-02 晚上7:00~9:30	ETF指數型基金投資(一)	1、富足公式：主動人生被動投資 2、ETF的投資運作結構 3、投資ETF的5個優點
15	2025-06-09 晚上7:00~9:30	ETF指數型基金投資(二)	1、股票型ETF：台股、全球股、美股 2、債券ETF：短、中、長期混合搭配 3、房地產ETF：當全世界的包租公/婆
16	2025-06-16 晚上7:00~9:30	ETF指數型基金投資(三)	1、三大熱門ETF發行公司 2、認識ETF投資風險 3、0050、0056、00878、00679B
17	2025-06-23 晚上7:00~9:30	ETF指數型基金投資(四)	1、用鋼鐵人投資配置ETF 2、白襯衫黑西褲投資術 3、田字投資配置法
18	2025-06-30 晚上7:00~9:30	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