

課程名稱 | 自己學理財

課程屬性 社會與生活

課程編號 1142-12471

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/ 台北富邦銀行區長、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/ 獨立理財諮詢師

上課時間 每週一晚上7:00-9:30 第一次上課日期 2025年09月01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

國恩老師將30年的金融業實務經驗結合講者多年身心修持，為現今物價高漲和金錢匱乏焦慮的困境中，找出一條幫助您此生過的內在豐盛外在富足的理財能力，這是一門全台灣最不一樣的理財課涵蓋投資、保險、稅務、退休全方位的學習，老師用化繁為簡和風趣儒雅的教學風格，讓您每週滿滿的期待上課的來臨。在台灣金融業高度的績效制度下，唯有自己學理財才能照顧自己得來不易的辛苦錢，高齡社會下個人晚年的退休生活財務的安全和自身健康也息息相關，國恩老師將是您人間財務運用的最佳導師，引領您擺脫物質限制走向高維內在的光明之路。

2. 修此門課需具備什麼條件？

- 1、想自己學理財不靠別人
- 2、有福報和手腳快報得上這門課
- 3、要盡量上完18堂課不缺課

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| 25 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	2025-09-01 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	2025-09-08 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	2025-09-15 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	2025-09-22 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	2025-09-29 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	2025-10-06 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	2025-10-13 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
8	2025-10-20 晚上7:00~9:30	買好債券月領5萬(二)	1、單一公司債介紹 2、銀行結構型債券的類型 3、債券的信用風險
9	2025-10-27 晚上7:00~9:30	股票市場介紹(一)	1、台灣股市的標的與種類 2、股利發放實務 3、三種角色投資人、投機客、賭徒
10	2025-11-03 晚上7:00~9:30	存股創造被動收入(二)	1、判讀公司簡易財務指標 2、如何老實當一個股東 3、學會股票價值投資法
11	2025-11-10 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
12	2025-11-17 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
13	2025-11-24	基金投資必勝法	1、基金申購平台優缺點比較

	晚上7:00~9:30	則(三)	2、建立自動獲利系統 3、識破基金公司行銷手法
14	2025-12-01 晚上7:00~9:30	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
15	2025-12-08 晚上7:00~9:30	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
16	2025-12-15 晚上7:00~9:30	綜合所得稅節稅攻略(一)	1、省稅大作戰 2、海外所得介紹 3、金融工具的稅務種類
17	2025-12-22 晚上7:00~9:30	綜合所得稅節稅攻略(二)	1、10種節稅方法一次看 2、3族群節稅秘笈
18	2025-12-29 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