

課程屬性 | 社會與生活

課程編號 | 982-8

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 | 每週五晚上07:00-09:50 第一次上課日期 2009年09月11日 (星期五)

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

從小到大我們的學習缺乏完整理財教育，造成我們總是對財務充滿了焦慮症，不知金錢的真實意義，也不知何謂足夠，理財知識的缺乏，往往讓我們付出慘痛的代價，本課程由國際高階理財顧問CFP，將帶領學員重新學習一輩子受用的完整理財金錢觀，讓學員達到財務圓融的美好人生。

### 2. 修此門課需具備什麼條件？

1. 希望能自己學習理財，達到財務獨立內心豐盛者。
2. 想要學會如何讓金錢為您工作，創造富足人生者。

### 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、基金投資組合模擬、網路線上理財  
2、分組投資討論、學員投資理財健診  
B、收穫1、學會用錢、存錢、錢滾錢 2、建構正確的投資觀念3、一位終身的CFP理財教練

### 4. 如何取得學分？（評量方式）

1. 上課參與狀況及心得分享
2. 理財家庭作業

### 5. 備註&推薦書目

《基礎理財規劃》，金融研訓院、《漫步華爾街》，天下文化、《基金投資與管理》，五南、《財富管理聖經》，早安財經、《財富營盈贏》，smart智富、《富足人生》，新自然主義。

教材費 | 200 元

招生人數 | 30 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	2009-09-11 晚上07:00~09:50	富裕人生的第一堂課	1、小錢如何長大-複利的力量2、個人理財健康檢查3、建構致富腦袋。4、錢與閒。
2	2009-09-18 晚上07:00~09:50	啟動您的財務智商	1、行為財務學2、這樣理財就對了3、投資觀念進化論4、有錢人和您想的不一樣。
3	2009-09-25 晚上07:00~09:50	輕鬆看懂體經濟指標	1、景氣循環2、利率、匯率、物價指數、貨幣政策3、美股十大經濟指標全球主要證券市場與指數介紹
4	2009-10-02 晚上07:00~09:50	投資風險與報酬	1、計算報酬率2、評估金融商品的風險 3、如何做投資組合操作4、如何避免賠大錢
5	2009-10-09 晚上07:00~09:50	基金投資的基本概念	1、共同基金簡單學 2、基金的組成和運作模式3、全球主要資產管理公司特色和旗下招牌基金。
6	2009-10-16 晚上07:00~09:50	基金理財入門---定期定額投資	1、定期定額必勝投資術2、買基金要小心的陷阱3、發掘強棒基金的秘訣。
7	2009-10-23 晚上07:00~09:50	基金理財進階---單筆投資	1、用4433法則精選基金2、看懂基金績效評比3、跟著景氣循環挑基金4、如何停損與停利。
8	2009-10-30 晚上07:00~09:50	債券投資	1、債券的分類2、債券的風險與報酬3、債券的評比。
9	2009-11-06 晚上07:00~09:50	股票投資	1、股價分析與評估，影響股價的因素2、籌碼面、消息面、心理面、政治面，3、股票操作秘笈。
10	2009-11-13 晚上07:00~09:50	基本分析與技術分析	1、財務報表一日通2、K線理論的運用3技術分析工具的種類與介紹。
11	2009-11-20 晚上07:00~09:50	外幣投資	1、國際主要貨幣的現況與展望2、外匯理財工具認識。
12	2009-11-27 晚上07:00~09:50	不動產投資	1、買房賣屋決定房屋價值的因素，如何計算房價2、投資房地產與自助購屋的考量差異3、如何判定何時該投資房產，正確的投資概念。
13	2009-12-04 晚上07:00~09:50	衍生金融商品簡介	期貨、選擇權、連動式債券。
14	2009-12-11 晚上07:00~09:50	保險需求管理	1、風險管理及基本保險概02、保險需求分析3、商業保險的正確觀念與迷思。
15	2009-12-18 晚上07:00~09:50	節稅大作戰	1、所得稅節稅秘技2、富爸爸節稅花招。
16	2009-12-25 晚上07:00~09:50	退休規劃及財產移轉規劃	1、計算個人退休缺口2、退休理財防身術3、遺產稅、贈與稅、信託、遺囑。
17	2010-01-01	如何教育子女金	1、愛孩子，就給他完整的理財觀2、培養家裏的小富翁。

	晚上07:00~09:50	錢理財觀	
18	2010-01-08 晚上07:00~09:50	我的人生我的規 劃	1、課程回顧與聯誼2、成果展3、預約富足人生