

理財規劃實戰班 - 戰略篇

第 7 期



戰爭、疾病、通膨肆虐下，您賺的錢還夠一輩子花嗎？

本課程參考國際特許財務規劃師(CFP)課程的架構設計，並針對一般社會人士的需求，特將授課內容精鍊為「戰略篇」與「工具篇」等兩部分，「戰略篇」與「工具篇」各 12 小時，合計 24 小時。兩個部分在學習時沒有優先順序，可以按照個人的需求選擇。

「戰略篇」課程重點旨在說明如何檢視家庭財務狀況，並設定行動方案來達成理財目標。「工具篇」則強調如何妥善利用金融工具來達成理財目標。

本系列課程將著重於利用試算表建立財務模型，以評估您在購屋、購車、投資、保險、退休等家庭財務決策。修習本系列課程有助於思考您人生價值的優先順序，避免金融詐欺或不當行銷的負面影響，即便在有限的資源與多變的環境下，仍能順利實現您的人生夢想。

授課教師

國立臺灣大學財務金融學系
陳彥行教授 (臺灣大學財務金融研究所博士)

課程資訊

上課日期：115 年 1 月 13 日至

115 年 2 月 3 日

上課時間：每週二 19:00-21:45，共 4 次

上課地點：國立臺灣大學進修推廣學院

上課形式：實體+遠距上課，學員可自行選擇
(遠距採 Cisco Webex Meetings 同步視訊)

招生人數：以 50 人為原則，本學院保留增額
或不足額開班之權利。

課程費用與繳費

課程費用	12/29 前早鳥價	12/30 後學費
新生	8,000元	10,000元
臺大校友、 本學院舊生、 年滿65歲、 身心障礙、 低收入戶	7,000元	9,000元
臺大教職員工	4,800元	6,000元

註1 早鳥優惠可與其他優惠合併使用，其他優惠僅能擇一使用，並檢附相關證明。

註2 報名繳費：請至「臺大推廣教育網」<https://www.ntuspecs.ntu.edu.tw> 進行線上報名，可採信用卡或ATM轉帳方式繳費。繳費收據於開課日提供；如須提前領取，請聯繫承辦人員。收據抬頭係依台端報名所填資料為準，若因故須更改請另行申辦。

註3 合報優惠：報名相同期別之理財規劃實戰班(戰略篇、工具篇)，另贈學費折價券2,000元。
 ※折價券將於工具篇開課首日(4/14)發送，使用辦法依券面上規定辦理。

注意事項

- 結業：修業期滿，缺課次數未超過全期上課次數五分之一者，由本學院核發推廣教育結業證明書。
- 課程屬性：本班為研習班(非學分班)，不授予學分、學位證書及不發成績單。
- 退費規定：學員自報名繳費後至開班上課日前申請退費者，退還已繳學(分)費、雜費之九成，所扣繳費用每門課程以 3,000 元為上限。自開班上課之日起算未逾全期三分之一申請退費者，退還已繳學(分)費、雜費等費用之半數。開班上課時間已逾全期三分之一始申請退費者，不予退還。
 - 申請退費必須附上收據正本(學員聯)及(親簽)申請書，缺一不可，否則不予受理。
 - 本學院退費係以匯款方式辦理，受款人依開立之收據抬頭為準。
- 開課日前一週本學院將 E-mail 通知是否開課。
- 本班無補課機制，課程均須於當期修習完畢；謝絕旁聽及找人代為上課。
- 本簡章若有未盡事宜，本學院保留得以隨時修改之權利。
- 本課程詳情請洽詢 02-2362-0502 分機 242 E-mail cyams@ntu.edu.tw，陳小姐。



詳其他注意事項

課程大綱

日期	授課單元
1/13	<ol style="list-style-type: none"> 1. 什麼是理財規劃的流程? 2. pv(現值)、fv(終值)、pmt(年金)、rate(利率)等Excel理財函數要怎麼用? 3. 如何利用理財函數解決問題? (i)累積2,000萬退休金每月要存多少0050與0056? (ii)房貸還了7年還剩多少沒還完? (iii)還本型保單隱含的成本有多少? (iv)分期付款隱含的利率怎麼算?
1/20	<ol style="list-style-type: none"> 1. 家庭資產負債表與損益表有何不同? 2. 如何利用EXCEL進行蒙地卡羅模擬，測試一輩子賺的錢夠不夠一輩子花? 3. 如何設定理財行動計畫達成人生夢想? 4. 如何強化家庭對於財務風險的抵抗能力? (i)貸款利率上升 (ii)物價膨脹率上升 (iii)股市大跌、投資失利 (iv)家庭經濟支柱失去收入或工作能力
1/27	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為何勞保可能破產但是勞工退休金不會? 2. 勞工退休金要不要自提6%? 3. 如何預估勞工退休金月領額度? 4. 如何計算退休金缺口與設定儲蓄計畫? 5. 年金險的宣告利率與預定利率有何不同? 6. 以房養老與留房養老(安養信託)有何差別?
2/3	<ol style="list-style-type: none"> 1. 買電動車或是油車省錢? 2. Excel理財函數中的倚天劍: npv 3. 月入70K可以買得起2,000萬的房嗎? 4. 購屋貸款第一年利率2%，第二年3%，平均是2.5%嗎? 5. 買房還是租房划算? 6. 買房出租報酬率怎麼算? 7. 利率降低轉貸划算嗎?

※課程中老師會進行 Excel 財務模型演示；上課學員如有興趣亦可自行攜帶筆電進行同步演練。

※本學院保留課程安排及師資調整之權利，授課日期、時間、地點或單元主題如有調整將會另行提前通知。