

理財規劃實戰班 -工具篇

第 7 期



戰爭、疾病、通膨肆虐下，如何利用金融工具確保人生夢想實現？

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。

「工具篇」包含信用管理、保險基礎概念與壽險規劃、資產配置以及投資規劃。本課程另有「戰略篇」介紹家庭財務報表編制及理財計畫的規劃與執行。

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 4 月 14 日至

115 年 5 月 5 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	3/30 前早鳥價	3/31 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
4/14	<ol style="list-style-type: none"> 1. 如何查詢個人信用分數？ 2. 如何提高信用分數？信用卡忘記繳款或股票違約交割會影響信用嗎？ 3. 為何總費用年百分率才是真實的貸款成本？ 4. 定存解約或定存質押哪種划算？ 5. 股票質押加碼買進同一支股票有什麼問題？ 如何處理債務問題？前置協商比債務整合方案更有利嗎？
4/21	<ol style="list-style-type: none"> 1. 管理人生風險只靠保險夠嗎？ 2. 為何保險特別適合因應發生機率小但損失大的風險？ 3. 為何終身壽險比定期險貴幾十倍？ 4. 變額、利變、類全委壽險保單怎麼選？ 5. 把保單當成投資的工具適合嗎？ 6. 壽險額度要多少才合理？ 7. 如何計算保單的投資報酬率？ 8. Excel理財函數中的屠龍刀: irr 9. 家中的年輕人一定要有的三種保單
4/28	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為何承擔風險才有報酬？ 2. 為何理想的投資組合中要包含股與債？ 3. 使用Portfolio Visualizer進行績效回測：股債加黃金或是大宗商品績效會更好嗎？ 4. 如何使用ETF進行資產配置？ 5. 海外券商下單還是國內券商複委託好？ 6. 為何目標到期日基金與機器人理財是退休理財規劃的好幫手？
5/5	<ol style="list-style-type: none"> 1. 50歲才開始用ETF做資產配置來得及嗎？ 2. 長期定期定額投資市場ETF，搭配停利績效會更好嗎？ 3. 投資ETF要一次進場還是分批進場好？ 4. 高股利、ESG、電動車、AI等主題式ETF長期績效會比0050更好嗎？ 5. 比特幣ETF可以買嗎？ 6. 人有三圍，投資ETF之前要先看四圍 7. 投資債券與投資債券ETF有什麼差別？ 8. 預期降息時是加碼投資債券ETF的好時機嗎？

※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。