

# 全方位財務規劃與傳承

## 第 3 期



## 掌握家庭的財務風險，全方位財富保護與傳承

談到家庭財富的累積與傳承，一般人往往首先想到的是如何節稅與避稅。但家庭財富傳承除了稅務考量外，也應著重於善用法律與金融工具來保護自己及繼承人。

本課程特邀請臺大財金系陳彥行教授精心規劃與授課，內容涵蓋與你我息息相關的重要家庭財務議題，課程首先會說明在婚姻關係前後如何保全個人財產，接著介紹如何培養子女正確的理財觀念，最後講解如何運用遺囑、信託與壽險等工具來進行財富傳承。

修習本課程將有助於管理來自家庭成員的財務風險，並提高家族財富順利傳承的機會。

### 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6月6日

上課時間：週六 9:00-17:00，共1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	5/21 前早鳥價	5/22 後學費
新生	8,000元	10,000元
臺大校友、 本學院舊生、 本學院企業會員	6,000元	8,000元
臺大PM學程 學生/校友	6,400元	8,000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 課程中有實際操作環節，建議學員自備桌上型或筆記型電腦體驗最佳，平板電腦、智慧型手機次之。

## 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](mailto:cyams@ntu.edu.tw)，陳小姐。



詳其他注意事項

## 115 年 6 月 6 號課程大綱

時段	主題	授課單元
9:00-12:00	財富傳承工具: 遺囑與贈與	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 財富傳承的三大目標: 分配、控制、與節稅</li> <li>2. 財富傳承的四種工具(遺囑、贈與、壽險、與信託)的相對優勢與劣勢</li> <li>3. 繼承發生後一定要做的三件事情</li> <li>4. 為何寫了遺囑也可能無法任意分配財產?</li> <li>5. 如何突破民法特留分的限制?</li> <li>6. 遺囑中房產要留給配偶還是子女才能節稅?</li> <li>7. 三種移轉不動產的方式: 買賣、贈與、繼承各有什麼優缺點?</li> <li>8. 過世兩年前的贈與到底算不算遺產? 國稅局與繼承人觀點大不同</li> <li>9. 如何避免贈與後子女不孝? 預告登記與贈與後反信託各有何限制?</li> </ol>
12:00-14:00	午休	
14:00-17:00	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 財富傳承工具: 壽險與信託</li> <li>2. 金錢價值觀傳承與產權確保</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 從財富傳承角度如何挑選終身壽險? 如何安排壽險要保人、受益人、及被保險人?</li> <li>2. 用生前信託傳承財富, 沈殿霞與梅艷芳誰的安排較佳?</li> <li>3. 如何利用信託保護自己與繼承人? 遺囑信託、安養信託、與保險金信託各有什麼功用?</li> <li>4. 信託可以節省遺產或贈與稅嗎?</li> <li>5. 如何養出能忍耐15分鐘不吃棉花糖的小孩?</li> <li>6. 子女的零用錢怎麼給? 紅包用來投資市值型ETF好嗎?</li> <li>7. 子女剛成年用簽帳金融卡好還是信用卡好?</li> <li>8. 子女與情侶買房要登記在誰的名下? 分手後怎麼辦?</li> <li>9. 子女離婚後怎麼分產? 法定財產制與約定財產制有什麼差別?</li> <li>10. 如何用預告登記、設定抵押權、以及信託來保障子女的產權?</li> </ol>

※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。