

2023 年 EAP 企業員工理財教育課程及員工理財諮詢

一. 理財教育課程

此課程可採實體或線上方式進行，課程也將製作成線上課程，可授權企業或機關團體員工使用。課程內容、進行方式等可依企業、機關團體等需求做調整。

1. 建立一生的理財藍圖的武功秘笈

每個月賺錢花錢，你可曾想過自己的人生要完成那些人生夢想？如何分配財務資源做投資儲蓄以完成財務目標？本課程教你如何整理自己的財務，建立財務目標及如何利用投資工具來完成這些目標。

課程也將教你如何填寫家庭收支、資產負債表 Excel 檔案，資料匯入及免費產出自己的第一份家庭財務報告書，前五名報名者並將享有由講師免費解析財務報告書的福利！

題目	說明	課程說明
1. 建立一生的理財藍圖	<ol style="list-style-type: none">1. 由案例解析為什麼需要做財務規劃？2. 財務規劃的優點是什麼？3. 財務規劃的流程如何做？4. 設定你的財務目標：目標重要性辨識，目標完成的策略規劃：目標完成時間表5. 了解你的錢都花去哪了：記帳與收支管理6. 家庭財務健康檢查：看懂家庭財務三大報表：現金流量表、損益表、資產負債表7. 財務目標試算你要如何完成這些目標	時間可安排約3小時 課程中間可穿插分組案例討論，及Excel財務資料檔案填寫實作
2. 實際演練：產出自己第一份財務規劃報告書	<ol style="list-style-type: none">1. 如何填寫家庭收支、資產負債表 Excel 檔案，2. 財務模擬原理、財務量化未來生活目標3. 財務現況解析&優化(財務儀錶板)4. 財務資料彙整(由教練協助產出，及提供學員免費的 AI 財務優化報告&家庭財報)	

2. 夫妻合作理財建立美好家庭：

夫妻婚後總少不了磨合期，這個單元將讓你學到如何溝通彼此財務觀念、化解夫妻間以後可能會有的金錢衝突、

建立共同目標，為完成家庭的財務目標而努力，如何做所得稅節稅，及如何教育、培養子女的財務智商等。

題目	說明	課程說明
1. 新婚夫妻的財務計畫	溝通彼此財務觀念、化解夫妻間金錢衝突、建立共同財務目標、養成記帳習慣、檢視各自保單、整合各自投資	課程可穿插討論及實作:擬訂家庭財務目標及家庭收支損益表等 時間可安排約3小時
2. 家庭理財如何做可以完成家庭財務目標	夫妻如何溝通，開始共同理財？家庭財務狀況整理:收支資產負債，家庭財務健康診斷、完成人生財務目標:購屋、子女教育基金規劃、退休等	
3. 家庭節稅計畫	如何降低家庭綜所稅?	
4. 子女金錢教育	如何跟子女溝通金錢觀念，培養子女財務智商，為以後財務健全人生打好基礎	
5. 家庭保險投保策略	如何買到 CP 值最高的保險？結婚後保險如何因應做調整？	

3. 提早規畫讓自己樂活退休:

公教年金改革退休金減少，以後勞工退休金可能也會有變革，退休規畫變成每個人要面對的事情，這個單元可以讓你學到如何做退休準備，選擇適當金融工具來完成退休目標。

題目	說明	課程說明
1. 勞工退休金從那裡來?	1. 退休到底該如何規劃? 如何避開退休規劃的迷思 2. 勞保退休金介紹，勞保會倒嗎? 3. 退休只有錢的問題嗎? 完整退休規畫藍圖怎麼做?	課程可穿插討論及實作:自己的退休金試算，除公勞保等給付外，自己需要的準備要多少 時間可安排約2~3小時
2. 如何開始為退休做準備?	1. 退休金實際試算，不夠用怎麼辦? 2. 退休金該準備多少? 只靠社會保險夠嗎? 不足部份如何規劃? 3. 如何調整家庭支出為退休做準備?	
3. 以金融工具做退休規劃	1. 退休金來源及退休金提領策略 2. 退休規畫投資策略 3. 什麼金融工具適合做退休準備:儲蓄保險、年金保險、投資型保險、基金、交易所交易基金 ETF……	
4. 樂活退休建構退休規劃藍圖	1. 老後照顧自己，避免失智、失能無人照顧自己，及可能遭受詐騙，事先規畫意定監護與安養信託 2. 資產傳承與贈與你該注意的事情	

4. 讓自己投資立於不敗，如何穩健做投資:

不少人會一窩蜂搶買媒體宣傳的熱門標的，時常隨情緒喜好在市場短進短出，投資上沒法得到滿意的報酬，其實你可以依照財務目標，選擇穩定的工具做長期投資以完成財務目標。

題目	說明	課程說明
1. 聰明投資不吃虧你需要了解的投資常識及基本心態	紀律性的存錢，投資分開 4 個帳戶做管理投資風險與報酬的關係	課程可穿插討論及實作:投資網站搜尋基金及 ETF 資料 時間可安排約 2~3 小時
2. 投資怎麼做才穩當? 投資觀念大進擊	避免投資人常犯的錯誤，你需要了解的投資心態，為什麼需要有投資策略投資觀念:降低風險跟追求報酬一樣重要，投資配置觀念	
3. 投資工具選擇－基金	一般常見的基金投資工具，手續費成本及如何投資	
4. 投資工具選擇－ETF	交易所交易基金 ETF 介紹，ETF 特性及如何做投資配置	

5. 投資、保險自保之道

金融業生態環境下，造成不少對客戶不利的狀況: 例如銀行只看理專當月銷售業績的流量，不看客戶在該銀行的總投資金額(存量)，不僅造成客戶付出太多成本，對資產累積也沒有正面效果，了解這些行銷手法，讓你可以做投資及投保保險時可以自保。

題目	說明	課程說明
1. 金融業可能會那些行銷手法	金融業生態環境，從業人員銷售方式有那些你需要留意的?	時間可安排約 2 小時
2. 什麼商品容易有消費者糾紛	金融業消費者糾紛型態，如何避免產生糾紛	
3. 投資型保單解析	投資型保單特性，及業者習慣銷售話術	

6. 繼承、贈與、信託與法律:

生活上你會面臨許多與稅務、法律等相關的事情，多了解這些先關的知識，可以讓你學會用法律工具保護自己，也避免踩到國稅局的地雷，這單元你可以學習到法律、信託、稅務等跟你切身有關的實用常識。

題目	說明	課程說明
----	----	------

1. 你該懂的切身有關的法律常識: 夫妻財產剩餘請求權	夫妻財產剩餘請求權運用在什麼時機，婚姻有狀況時如何自保?	課程可穿插討論及實作: 離婚協議書、遺囑內容撰寫及意定監護契約擬訂 時間可安排約 2~3 小時
2. 照顧子女你該注意的贈與、稅務與法律	如何贈與又不會被補稅加罰款，贈與子女保護自己也避免子女揮霍浪費	
3. 老年安養: 如何保護自己的財產, 善用監護宣告、信託、遺囑等工具	失能、失智如何保護自己的財產: 善用監護宣告、信託、遺囑等工具	
4. 利用信託做資產傳承及照顧子女	如何利用信託照顧子女與後代子孫、如何做資產傳承?	

7. 終極解鎖存錢的奧秘: 先學會記帳

你記帳記沒多久就放棄了? 記完帳後資料不知道要如何整理，才能利用它來做收支管理，讓你存的下錢? 本課程讓你學會用 APP 記帳、管控支出，及減少負債，並且紀律性的投資，慢慢邁向小資族的有產階級。

題目	說明	課程說明
1. 至少替你的存款加上 2 個 0: 為何要存錢?	擺脫月光族存不下錢的困境	課程可穿插分組討論及實作: 用記帳 App 產出記帳紀錄 時間可安排約 2 小時
2. 從卡奴變身小資族 理債到理財: 從減少負債著手	從減少負債開始，存錢、到有存款的小資族，妥善運用信用卡及減少負債	
3. 如何使用哈啦 Money App 做記帳管控支出	哈啦 Money App 每一步驟操作解析，讓你實際操作學會記帳及做收支控管	
4. 月光族用財務規劃協助你理財	設定存款目標，善用金融 APP 工具做紀律投資，定期定額 購買零股等	

8. 解密投資配置工具 ETF(交易所買賣基金)

投資人對 ETF 的特性不瞭解，以至於不少人買了期貨、槓桿型 ETF 而投資虧損。其實 ETF 使可以做分散風險、長期性的投資，這個課程帶領你來好好認識 ETF，利用它來做穩當的投資

題目	說明	課程說明
1. ETF 是什麼?	ETF 的優缺點是什麼? ETF 的種類及適合用途，為什麼要選擇 ETF? ETF 與	課程可穿插討

	基金比較	論及實作:建立自己的投資組合 時間可安排約2~3小時
2. 投資心態建立篇	為什麼需要有投資策略? 投資觀念:降低風險跟追求報酬一樣重要, 投資配置觀念	
3. ETF 怎麼買 ?	台灣發行的 ETF 及海券商 ETF 介紹, 投資管道及特性介紹	
4. ETF 實際演示	如何搜尋及找到你想要的 ETF	

9. 完整了解信託保護自己也照顧家人

不是只有富人才需要信託規劃, 例如父母飛機失事, 留下鉅額保險金卻被親人賭光, 兒子被迫必須打工來維持學業。民眾需要信託規劃, 但是利潤微薄, 金融業不會來推銷你規劃信託。了解信託可保護自己、照顧家人等, 這課程讓你對信託有完整了解, 有需要時可以馬上應用的上。

題目	說明	課程說明
1. 什麼時候你會需要用到信託	信託各種用途:如避免子女年齡還小, 不懂得管理財產或揮霍浪費, 為財產建立防火牆: 保護信託內的財產不受債權人的追訴, 父母離婚, 未來前夫會是小孩監護人, 如何保護未成年子女?……	課程可穿插討論及實作: 遺囑內容撰寫及意定監護契約擬訂 時間可安排約2~3小時
2. 信託是什麼?	信託主要架構, 信託成立之幾個角色及功能, 信託種類及如何成立	
3. 人生不同階段如何善用信託做完整規劃	身心障礙子女照顧, 父母年邁可能失智、失能如何照顧他們? 頂客族以為走後財產會完全留給另一半? 離婚避免前夫當監護人, 讓你為子女做的保障付諸流水? 醫師、會計師、律師…執業風險可能波及個人財產?	
4. 利用信託做資產傳承及照顧子女	如何把財產給子女又保有控制權? 避免子女離婚財產損失大半, 留財產給子女, 他們可能揮霍浪費, 如何照顧子女與後代子孫, 如何做資產傳承? 保險錯誤規畫可能要多繳稅, 如何重新設計; 如何善用監護宣告、信託、遺囑等工具自己及家人。	

二.企業員工協助方案

企業員工個人與家庭的財務是否健全, 往往牽涉到其是否能夠在工作崗位上安心的工作。因此國外企業早已經將理財教育與理財諮詢服務納入其員工協助方案(EAP, Employee Assistance Programs), 做為其中重要的一環, 也將其視為提供給員工做為福利的一部份。

我們期望藉由企業員工理財教育, 協助企業透過理財教育提昇員工財商能力, 員工對其個人財務資源與目標的有效管理, 會提升對企業的認同。個人與家庭的財務健全, 對生活的滿意度提昇, 更是幸福企業的實踐。

在員工協助方案上可以協助員工的項目:

1.提供員工理財教育(線上或實體課程等)

2.理財規劃諮詢(電話、E-mail 諮詢、面對面諮詢)

合作方式:

企業或機關團體可採年度顧問案方式進行，顧問案內容包括:

1. 線上課程授權員工使用
2. 實體/線上課程上課
3. 員工理財諮詢(採年度收費或依個案數數目收費)

講師資料:

廖義榮 Taylor

*現職：公信社會企業副總經理

*資歷：

- 鉅微管理顧問公司特約理財顧問(EAP 員工協助方案)，US Origin 企業員工協助方案財務顧問
- IBM、3M、原住民委員會、台中市府、桃園市府、新北市府、Costco 好市多、惠普 HP 台灣分公司…等企業員工理財課程講師
- 商周財富網、今周刊、關鍵評論網、天下文化未來 Family、CMoney…等媒體理財專欄作者
- Smart 雜誌、Money 雜誌、今周刊、UDN 理財專文及節目採訪
- 宏碁電腦 OEM 外銷業務、歐銓電腦貿易公司負責人
- ING 安泰業務主管及教育訓練部門英文口譯講師

*證照：



CFP® CFP® 認證理財規劃顧問 Certified Financial Planner

接受企業、團體預約退休規劃或理財投資相關課程講師，員工理財規劃諮詢（E-mail，電話或是駐點諮詢），或個人/家庭理財規劃諮詢講師擁

有國際理財規劃認證 CFP 證照，專職的獨立理財顧問，提供客戶理財規劃顧問諮詢服務。

*網站：

[明智理財網 http://ifacfp.com](http://ifacfp.com)

*媒體專欄作者：

[關鍵評論網](#)

[商周財富網名人堂理財宅急便](#)

[今周刊達人觀點 CFP 宅急便](#)

[天下未來 Family 財務顧問到你家](#)

*著作



[無痛退休](#)



[富足一生的理財必修課](#)

講師連絡電話: 0932-027236

E-mail: ifa8862@gmail.com