

## 企業 EAP 員工協助方案理財課程大綱

### 1. 踏出理財第一步，整理財務現況資料做科學化理財

課程目標 :沒人教你該如何理財，你想過什麼樣的人生、你有什麼理想及目標要完成，Your Money Your Life! ，理財就是理自己的人生。你想知道如何善用自已的錢，來為自己打造一個想要的人生嗎? 本課程教你如何整理自己的財務，建立財務目標及如何來完成這些目標。課程也將教你如何填寫家庭收支、資產負債表 **Excel** 檔案，填寫完資料並寄回者，將由財務教練提供免費財務報告書，並由教練免費解析財務報告書的內容及提供理財建議(不做任何產品銷售)!

題目	說明	時間
1. 盤點你都如何理財的	工作多年你累積了多少資產；收入來源-工作收入、投資收入；投資如何做的：績效如何，你付出的時間及成本	約 2~3 小時
2. 由案例解析為什麼需要做財務規劃?	由案例解析如果沒有做財務規劃，依照財務現況及財務目標，未來理財上可能會出現什麼問題?	可配合企業/機關需求 做調整
3. 會計與個人/家庭財務規畫	家庭財務健康檢查，了解企業財務報表及會計方法，如何運用在個人/家庭理財，看懂家庭財務三大報表:現金流量表、損益表、資產負債表	
4. 如何設定你的財務目標	如何設定你的財務目標，目標重要性辨識，目標完成的策略規劃：目標完成時間表	
5. 財務模擬原理	財務資料彙整後如何做財務模擬、財務量化未來生活目標及 AI 提供理財建議	
6. 實際演練:填寫家庭收支、資產負債表	如何整理家庭收支、資產負債表，並把資料填寫在 <b>Excel</b> 檔案	

### 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	時間
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	約 2~3 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	可配合企業/機關需求 做調整
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. 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	時間
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	約 2~3 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	可配合企業/機關需求 做調整
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	

### 4. 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	時間
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?	約 2~3 小時 可配合企業/機關需求 做調整
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	

#### 5. 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	時間
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	約 2~3 小時 可配合企業/機關需求 做調整
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	

## 6. 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，讓你可以在做投資及投保保險時可以自保。

題目	說明	時間
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?	約 2~3 小時 可配合企業/機關需求做調整
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	

## 7. 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	時間
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?	約 2~3 小時 可配合企業/機關需求做調整
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?	

## 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	時間
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 與基金比較	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	可配合企業/機關需求做調整
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	時間
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?...	約 2~6 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	可配合企業/機關需求做調整
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	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	

女	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。
---	---

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)
- 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、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 安泰業務經理/教育訓練部門英文口譯講師,
- 經濟部中小企業處中小企業榮譽指導員,

\*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：

1. [明智理財網 http://ifacfp.com](http://ifacfp.com)
2. 部落格：[IFA 財務顧問網：http://lifemoneyblog.com/](http://lifemoneyblog.com/)
3. 媒體專欄作者:
  - [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](#)

**講師連絡電話: 0932-027236**

**Line: taylorliao**

**E-mail: ifa8862@gmail.com**