



EAP 企業員工理財教育專題演講主題

講座題目	課程時數	講題大綱	課程理念
<p>作者親自講解 無痛退休:公教及勞工上班族退休金規劃</p> 	1~3 小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 觀念篇: 公教年金改革如何因應、社會保險給付條件是什麼? 勞保會不會倒? 退休金提領策略, 只靠社會保險夠嗎? 不足部份如何規劃? 2. 準備篇: 退休金試算: 已經有的準備是什麼? 缺口還有多少? 建立自己的退休投資策略, 避免金融業投資陷阱 3. 工具篇: 什麼金融工具適合做退休準備: 投資醒保險、基金、指數型股票基金 ETF、特別股? ETF 建構退休金規劃 4. 退休規劃投保策略: 醫療險、殘扶險、長看險 5. 資產傳承計畫、子女照顧信託、退休安養信託…… 	<p>商周財富網文章: 51%台灣老人後悔沒早一點存退休金! 不想人生結局潦倒, 就從 3 件事做起</p> <p>書籍介紹: 無痛退休: 戰勝年改、對抗通膨, 活到 90 歲也不怕的實用理財術 課程預約請來信: ifa8862@gmail.com</p>
<p>作者親自講解 富足一生的理財必修課: 從小資存錢到財產傳承的完整規畫</p> 	1~3 小時	<p>詳述單身、戀愛、結婚、生子、老後等人生六大階段會碰到的財務問題。</p> <p>單身: 如何記帳管理支出, 上班 vs. 創業 (例如開咖啡店) 上班和創業的優缺點、創業的風險</p> <p>戀愛期: 金錢觀如何磨合, 從彼此對財務處理方式看以後相處模式</p> <p>結婚後: 夫妻共同理財, 投資及退休規劃, 如何規劃退休藍圖?</p> <p>生子後: 如何教導孩子正確的金錢觀, 教育基金怎麼存、目標要怎麼設立, 設計「財商養成計畫」, 讓小孩長大不再為錢煩惱</p> <p>老後: 如果自己老了失智可以做哪些預防? 是否要留財產給小孩、怎麼留? 留多少? 如何節稅? 不是只有有錢人, 才需要思考遺囑規畫: 保護家人、傳承資產, 延續你的愛心, 善用遺囑信託與保險做完整規劃</p>	<p>書籍介紹:</p> <p>富足一生的理財必修課: 從小資存錢到財產傳承的完整規畫</p>
<p>如何完成人生夢想: 建立一生的理財藍圖</p>	1~3 小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 賺錢與花錢 <ul style="list-style-type: none"> ▪ 科學化財務管理: 運用企業財務管理做好個人理財 <p>建立理財規劃藍圖: 確定人生財務目標: 退休、購屋、子女教育</p>	<p>理財規劃幫助建立一幅理財藍圖, 有了這幅藍圖, 你將清楚知道自己的人生你想要如何的安排。面對五花八門的金融</p>

		<p>金準備---等</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪記帳做收支管理：讓更多財務資源用來完成財務目標 <p>2.避開理財迷思 金融常見的推銷手法，及可能誤踩的陷阱</p> <p>3.如何利用投資工具完成人生夢想</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪如何根據財務目標的需求做投資 ▪利用一套投資策略:投資資產配置、投資管理(累積期、提領期)做好投資 ▪正確的資產配置: 選對的金融工具(符合需求、低成本)及正確的投資心態 	<p>行銷一只管銷售、不管客戶的需求的銷售方式，本課程教你如何以客觀正確的理財方式來整理自己的財務狀況，以利用長期穩健的規劃，運用投資儲蓄等工具完成自己的財務目標，讓你的人生夢想不再只是一個遙不可及的幻想。</p> <p>今周刊文章：理財規劃讓人生夢想不再只是幻想</p>
<p>記帳如何管控支出，讓自己變有錢</p>	<p>2~3 小時</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 記帳的目的何在？ 2. 記帳的目的是甚麼?記帳做支出管理的流程是如何? 3. 記帳該怎麼記:手機 App 軟體介紹 4. 日記帳表如何轉成月記帳表及年記帳表 5. 記帳完如何有效率的做支出控制? 6. 配合支出控制表做 5122 支出分配 7. 實際展示流程: APP 紀錄匯出成報表整理報表支出控制表 	<p>市面上一堆記帳軟體，但是卻沒有一套有系統的方式來教育消費者，記帳完後如何有效的做收支管理、如何來完成財務目標。以致於多數人都是記帳一陣子後，就沒有再持續下去而功虧一簣。</p> <p>今周刊文章：聰明記帳累積第一桶金</p>
<p>上班族投資理財術</p>	<p>2~3 小時</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 投資後管理:讓投資跟你的財務目標做連結 2. 投資資產配置與投資後如何做管理，投資不能置之不理,符合人生生命周期的投資如何規劃?應該注意什麼? 3. 定期定額一直在扣款，投資為何賺不了錢? 4. 到底是應該停利停損，還是一直買不要賣?理財專家大家講的都不一樣，到底該聽誰的? 5. 上班都很累了，實在是沒空去做投資後的管理，到底應該怎麼做? 有沒有所謂的懶人投資法? 6. 另類投資:ETF 投資帶你了解指數化投資，投資如何節省成本? 	<p>有些人對於投資沒有特別的想法：一部份人只是機械化的在幾家銀行固定扣款買基金、沒時間也沒能力去管理這些投資。一部份的人則是非常積極的在管理他們的投資，為了管理投資花去他們不少的時間，投資對這些人來說可以說是一個沉重的負擔。本課程教你如何做好投資管理，以投資來完成財務目標。</p> <p>商周財富網文章:投資傻一點才好，諾貝</p>

		為什麼沒有人要賣你 ETF? ETF 如何投資?對你的好處是什麼? 投資 ETF 的管道有那些?	爾得主的驗證：每月固定投●千，15 年後每月滾出 4 萬供你花
如何教子女理財建立財務智商	2~3 小時	1. 財務智商是什麼? 它對你的子女有何重要性? 2. 如何讓子女在日常生活中學習建立財務智商? 3. 培養事先做計劃及延遲享受等財務智商的習慣 --(1).分辨想要與需要的區別 (2).學會對自己負責 (3).讓小孩習慣如何用”他們”的錢	財務智商的建立，是父母親可以給子女的最佳禮物，他們因此在財務的處理上，心態上會比較成熟，不致於因為財務處理不當，讓生活產生重大問題。 今周刊文章： 培養子女一生受用的金錢觀
夫妻如何共同理財	1~3 小時	1. 夫妻共同理財的優點是什麼? 2. 如何建立夫妻對財務的共識，找到共同的財務目標 3. 夫妻如果財務獨立，如何利用帳戶一起存錢理財? 4. 夫妻共同理財目標，如何進行溝通，計劃與執行? 5. 新婚夫妻如何溝通，開始共同理財? 6. 理財意見不同時，如何做投資決策及投資管理 7. 夫妻理財 Q& A	夫妻間常常在投資理財上無法達成共識，因此無法訂定共同的財務目標，一起為完成家庭財務目標而努力。本課程在建立夫妻間理財方面的共識，有效的溝通彼此對理財的看法，找到彼此可接受的方式，一起為家庭財務目標而努力。商周財富網文章： 婚姻走下去的關鍵：錢！拉另一半實作「3 步驟」，讓他/她從此慚愧不亂花
樂活理財新主張	2~3 小時	1. 如何設定理財目標? 2. 如何進行家庭的財富管理計畫? 3. 如何透視現金流管理提升儲蓄率? 4. 了解個人家庭財務四大報表 5. 以記帳建立四大報表，手機APP輕鬆記帳及做收入支出管理 6. 財務目標：購屋、子女教育基金準備、買車等如何做準備 7. 退休金如何準備？錢從哪裡來？多少錢才夠用？ 8. 個人與家庭的資產配置有哪些要訣？	財務規劃其實就是一種科學化的理財過程，它把企業管理財務的方法運用在個人理財上面，讓個人理財更加科學及邏輯化。 今周刊文章： 用「SMART」訂財務目標，讓夢想逐步實現！

生活中切身相關的稅法	2~3 小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 從于美人談到夫妻間稅法夫妻間各種財產制 2. 了解夫妻間稅法有那些，對你可能有那些影響?--夫妻剩餘財產請求權 3. 從台塑王家看遺產規劃遺贈稅率降為 20%是否就不用規劃了--遺產贈與稅法 4. 龐大家產留給後代是福是禍? 如何避免後代為了遺留的家產反目成仇? 5. 如何照顧自己的晚年也可兼做公益--私益信託公益信託 	<p>俗語說法律是保護懂得法律的人，生活中有很多相關的稅法跟我們習習相關，不得不多加留意!</p> <p>商周財富網文章: 賈靜雯被豪門夫討 4000 萬》從明星婚變，學如何不被有錢人「剝最後一次皮」</p>
以公益信託做善事	1~2 小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公益信託是什麼? 2. 為何要做公益信託? 3. 公益信託與基金會之異同 4. 公益信託如何規劃:信託契約訂定、監察人安排、捐助對象等 5. 公益信託的節稅效果 6. 公益信託如何運作：公益行銷藝術公益信託以公益信託協助社會企業發展及做公益 	<p>台灣人一年捐出 400 多億的善款，80%的善款都流入前五大慈善團體，尚有三萬多家社福團體卻面臨募款不足的窘境。公益信託可有效分散財務分配不均的狀況，你可以用自己的力量來改善社會。今周刊文章:公益信託行善又節稅！</p>
從卡奴變身小資族:理債到理財	1~2 小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 金融消費地雷有那些? 2. 聰明消費不負債 3. 從減債到理財，減少債務減少負擔 4. 理債到小資理財之路—如何以記帳控制支出 5. 以投資儲蓄方式晉身小資族 	<p>個人的理財第一步就是了解現狀、解決問題，而理債就是現狀中應該去解決的一個問題，在讓自己沒有了債務負擔後，你才能開始儲蓄與投資。今周刊文章:理財先理債:降低信用卡負債</p>
達人教你聰明買保險:面對五花八門的保單如何選擇最有利?	1~2 小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 那些保障是必備的，如何計算應該有的保障保額 2. 你應該知道的銷售陷阱有那些 3. 買保險當投資? 整體規劃符合需求才是王道 4. 是保險還是投資?投資型保單與變額年金如何運用? 它跟一般投資基金有何不同? 投資型保單適合用來做投資嗎? 5. 補健保不足，你需要什麼醫療險? 認識醫療險，醫療險賠什麼， 	<p>據金融消費評議中心統計，2013 年上半年保險申訴案件中，壽險業申訴案件約 1304 件，佔總申訴案件約 50%，是申訴案件最多的金融產業。本課程教你了解保險架構及如何為自己規劃適合的保障不再花冤枉錢。</p>

		什麼不會賠?業務員說的都是真的? 醫療險如何投保比較符合需求?需要投保終身醫療險還是定期醫療，二者有何不同?	今周刊文章: 從保險申訴率看如何避免保單糾紛
信託:自益也可以做公益	2~3 小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 信託內容介紹 2. 你可以運用的信託型式 3. 自益信託:如何做規劃安排老年安養及贈與子女，避免過早贈與，子女對父母親不孝 4. 公益信託: 如何成立公益信託如何確保自己的愛心不會遭到有心人士濫用?信託如何按照信託的本意做執行? 5. 信託舉例說明 	<p>一般人打拼一生存了不少退休金，但是年老退休了卻無法安穩享受退休生活，自益信託可確保在老年後可以保障自己的退休、安養等需求。</p> <p>今周刊文章:退休安養信託 + 老年看護，現代人退休一樣不可少</p>

企業專題課程:課程時數 6 小時

課程目的:培養員工理財規劃知能，自己動手做理財規劃

題目	課程時數	課程大綱	課程理念
理財藍圖 DIY	6小時 時間安排可採用(1)兩次半天每次3小時 或(2)一次全天6小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理財目標探討--價值觀與理財、理財屬性與態度 2. 重要財務指標—了解財務指標意義、財務現況指標判讀 3. 財富練功坊: 儲蓄&投資規劃試算、投資管理&資產配置、風險保障、資產負債的管理策略 4. 重大財務決策模擬—買車、購屋、子女教育基金、退休金規劃， 重大財務支出如何做決策 5. 理財實例判讀:核心家庭、單親家庭綜合研討 	以深入淺出的觀念導引，活潑互動性的課程，並以輔導員協助運用軟體淺顯易懂的「財富速算」功能，從正確收集理財目標和財務現況等資訊開始，讓學員循序漸進的分析財務現況、學習收支管理到購屋置產等重要財富目標管理的要領，建立可行的財務計劃，確保財務健全，進而達成理想的生活目標。課後如果學員有需要運用軟體做較為深入的探討，可由理財顧問提供諮詢服務
課程進行型式	參加人數	軟體系統搭配	學員權益
講授、小組討論	每梯次以25~40人為佳，視場	理財財務試算系統	可以獲得一份理財健診報表及一小時免

及案例實做	地條件而定		費諮詢
-------	-------	--	-----

金融從業人員課程及銀行、保險業者包班課程:

1. 個人財務規劃服務實務訓練班(個人參加或業者包班)

題目	課程時數	課程大綱	課程理念
個人財務規劃服務實務訓練班	30小時 分五天上，一次全天6小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 財務規劃概述、財務顧問市場開發: 開發面談、初次面談:問問題、初次面談:財務規劃流程 2. 資料蒐集面談、財務資料收集與記錄、財務規劃問卷使用 3. 財務規劃相關專業知識: 退休、保險、財務規劃軟體使用 4. 財務規劃相關專業知識: 投資、網路行銷技巧、資料判讀分析 5. 財務目標規劃案例實作討論、信託與保險規劃實務、製作財務規劃建議書、財務規劃解決方案提供、實際客戶案例報告 	<p>本課程為實務訓練課程，不是理論考照課程，培養學員做實務財務規劃諮詢的能力，即使你不是 CFP 持證人，你也可以從這實務課程學習到如何利用財務規畫來深耕客戶，與客戶建立長期信任關係，而不是商品銷售的利益關係而已。</p> <p>適合所有銀行、保險、證券等金融從業人員參加。</p> <p>課程介紹: 個人財務規劃服務實務訓練班</p>
課程進行型式	參加人數	軟體系統搭配	學員權益
講授、小組討論及案例實做	6人以上	理財財務試算系統	可以獲得理財財務試算系統試用，及四小時免費諮詢

2. 信託與保險規劃實務課程(業者包班)

題目	課程時數	課程大綱	課程理念
信託與保險規劃	6小時	1. 信託工具介紹, 照顧身心障礙子女, 運用保險金信	讓顧問能夠靈活運用信託, 再結合保險

實務課程	時間安排可採用 (1) 兩次半天每次3小時 或(2) 一次全天6小時	託及身障子女信託規劃 2. 終身險錯誤規畫之稅負影響及如何重新設計 3. 失智、失能老年安養監護宣告及安養信託 4. 運用信託避免子女離婚財產損失大半 5. 遺產繼承與保險運用, 如何把財產給子女又保有控制權? 6. 信託如何保護個人資產 7. 頂客族財產如何做規畫以照顧另一半? 單身貴族的財務規劃 8. 你的財產對子女是蘋果或是毒藥? 高資產族永續傳承, 透過信託如何照顧家人, 財產傳承如何安排 9. 透過保險就萬無一失? 如何避免保單被假扣押、照顧子女的心意付之流水? 10. 遺囑類別與信託實務運用, 如何結合信託與保險為客戶創造最大利益 11. 遺囑訂定及信託草約填寫範例 12. 公益信託規劃	規劃, 將可為客戶做更好的家庭財務規劃。本課程著重在讓學員了解信託專業知識, 以及客戶如何運用信託做照顧子女、老年安養、財富傳承等。 信託又如何與保險做完美的結合, 為客戶帶來完善的保障及最大利益。 課程介紹: 信託與保險規劃實務課程
課程進行型式	參加人數	軟體系統搭配	學員權益
講授、小組討論及案例實做	每梯次以20人為佳, 視場地條件而定	無	以優惠價格回訓

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
- 宏基電腦 OEM 外銷業務、歐銓電腦貿易公司負責人
- ING 安泰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® 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/>
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

E-mail: ifa8862@gmail.com