

## 國立臺灣大學進修推廣學院推廣教育非學分班招生簡章

### 「理財規劃實戰班-工具篇」第3期

#### 〈實體+遠距同步授課〉

#### 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？

陳彥行老師在臺大開設的課程「個人理財規劃」每年都有超過千位同學搶修，被譽為每人都值得修習的通識課程。現在社會人士也有機會參與。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濃縮簡化至24小時，分為「戰略篇」與「工具篇」兩部分。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。

「戰略篇」說明如何檢視家庭財務狀況，並設定行動方案來達成理財目標。

「工具篇」介紹如何妥善利用金融工具(信用、保險，及投資)來達成理財目標。

本課程將著重於利用試算表建立財務模型來評估購屋、購車、投資、保險、退休等家庭財務決策。修習本課程有助於思考人生的價值的優先順序，避免金融詐欺或不當行銷的負面影響，增加在有限的資源與多變的環境下仍能順利實現人生夢想的機會。

**授課老師：**臺大財務金融學系陳彥行教授

**教師簡介：**陳彥行老師為臺灣大學財務金融研究所博士，研究領域為公司財務與公司永續治理，曾獲2018年臺大教學傑出教師。開設課程包括投資學、財務管理、及個人理財規劃。

**課程目的：**培養利用Excel建立財務模型進行及家庭購屋、購車、投資、保險規劃的能力。

**課程內容：**「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。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。

**招生對象：**對課程主題有興趣的人都歡迎參加，特別是不清楚自己一輩子賺的錢夠不夠一輩子花的人，以及不想買到不適合自己的金融產品的人。(無使用Excel經驗可，有經驗更佳)。

**上課時間：**113年3月7日~113年3月28日(每週四) 19:00~21:45，共12小時。

**上課形式：**採實體面授 + Cisco Webex Meeting線上同步直播，學員可自行選擇上課方式

**上課地點：**國立臺灣大學進修推廣學院(臺北市大安區羅斯福路四段107號)

**遠距軟體：**Cisco Webex Meeting

**硬體需求：**桌上型或筆記型電腦體驗最佳，平板電腦、智慧型手機次之。

建議以有線網路方式連線，避免使用公用Wi-Fi，以免影響學習品質。

**軟體支援：**Windows, macOS, iOS, iPadOS & Android作業系統。

**招生人數：**以50人為原則，未達30人得不開班；本學院保留增額或不足額開班之權利。

※開課日前一週本學院會寄發開課通知(或因報名人數不足的不開課通知)。

**學費：**新台幣\$10,000元

#### 優惠方案：

- 早鳥優惠：於**113年02月02日(五)**前繳費者，學費優惠價：8,000 元
- 臺大教職員工：6折。
- 臺大校友(憑畢業證書/校友證者)、本學院舊生、年滿65歲、身心障礙、低收入戶領有證明者：折價1,000元。

**註：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。**

**合報優惠：**同時報名理財規劃實戰班戰略篇、工具篇兩班，另贈學費折價券2,000元。

※折價券將於工具篇開課首日發送，使用辦法依規定辦理。

**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。繳費收據將於開課日提供；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。

**結業：**修業期滿，缺課次數未超過全期上課次數五分之一，由本學院核發推廣教育證明書。

#### 其他事項：

- (1) 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。
- (2) 本課程可登錄公務員終身學習時數。
- (3) 本學院有權保留課程變動及時間調整之權利，課程若有變更將提前告知學員。
- (4) 學費退費規定：學員自報名繳費後至開班上課日前退學者，退還已繳學費之九成。自開班上課之日算起未逾全期三分之一者，退還已繳學費之半數。開班上課時間已逾全期三分之一者，不予退還。
  - I. 申請退費必須附上收據正本(學員聯)及申請書，缺一不可，否則不予受理。
  - II. 本學院退費係以支票或匯款方式辦理，受款人依開立之收據抬頭為主。
- (5) 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。
- (6) 如遇天然災害(颱風、地震、洪水、豪雨)，臺北市政府宣佈停課，當日課程原則上將另擇日補課乙次，惟時間須與任課老師協商後再行通知。
- (7) 學員於修習期間應遵守本學院規定，如有不當行為、影響教師授課或影響其他學員學習。經通知仍未改善者，本學院得取消其修讀資格且不予退費。
- (8) 經確定可上課之學員如經發現資格不符規定，或所繳證件有偽造、假借、塗改等事情，即取銷錄取資格或開除就讀資格，且不發給任何有關之證明。如係在取得後始發覺者，公告並勒令撤銷核發之推廣教育證明書。
- (9) 就讀本班不得辦理兵役緩徵。
- (10) 本簡章若有未盡事宜，本學院保留隨時修改之權利。
- (11) 有關本課程詳情，請洽詢02-2362-0502分機242 徐小姐E-mail: [sandyhsu1989@ntu.edu.tw](mailto:sandyhsu1989@ntu.edu.tw)

## 「理財規劃 Excel 實戰班-工具篇」第3期 課程大綱

授課老師：國立臺灣大學財務金融學系 陳彥行 教授

上課時間：113年3月7日~113年3月28日，每週四晚上19:00-21:45，共計12小時。

上課形式：採實體面授 + 同步遠距直播，學員可自行選擇上課方式

日期	主題	內容
3/7(四)	信用管理	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 如何查詢個人信用分數?</li> <li>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?</li> <li>3. 為何總費用年百分率才是真實的貸款成本?</li> <li>4. 如何處理債務問題? 前置協商比債務整合方案更有利嗎?</li> </ol>
3/14(四)	風險與壽險規劃	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 管理人生風險只靠保險夠嗎?</li> <li>2. 為何保險特別適合因應發生機率小但損失大的風險?</li> <li>3. 心臟病發導致車禍身亡意外險賠不賠?</li> <li>4. 為何終身壽險比定期險貴幾十倍?</li> <li>5. 壽險額度要多少才合理?</li> <li>6. 如何計算保單的投資報酬率?</li> <li>7. Excel 理財函數中的屠龍刀: irr</li> <li>8. 類全委保單是偽裝成保險的基金嗎?</li> <li>9. 利變型壽險的宣告利率是報酬率嗎?</li> </ol>
3/21(四)	資產配置與投資規劃	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為何承擔風險才有報酬?</li> <li>2. 為何理想的投資組合中要包含股與債?</li> <li>3. 使用 Portfolio Visualizer 進行績效回測：股債加黃金績效會更好嗎?</li> <li>4. 如何使用 ETF 進行資產配置?</li> <li>5. 海外券商下單還是國內券商複委託好?</li> <li>6. 為何目標到期日基金與機器人理財是推修規劃的好幫手?</li> </ol>
3/28(四)	投資 ETF 常見問題	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 50 歲才開始用 ETF 做資產配置來得及嗎?</li> <li>2. 長期定期定額投資市場 ETF，搭配停利績效會更好嗎?</li> <li>3. 投資 ETF 要一次進場還是分批進場好?</li> <li>4. 高股利、ESG、電動車、AI 等主題式 ETF 長期績效會比 0050 更好嗎?</li> <li>5. 人有三圍，投資 ETF 之前要先看四圍</li> <li>6. 預期降息時是加碼投資債券 ETF 的好時機嗎?</li> </ol>

※本學院保留課程安排及師資調整異動之權利，授課日期、時間、地點或單元主題如有調整將會另行提前知。