



國立臺灣大學進修推廣學院推廣教育非學分班招生簡章

「全方位財務規劃與傳承」第 2 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。

授課老師：國立臺灣大學財務金融學系 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：建立學員保護自身財產、培養子女理財素養以及妥善規劃財富傳承的能力。

課程內容：介紹我國法律對於婚姻與家庭關係中財產分配與移轉的相關規定，教養子女良好理財觀念的方式，以及如何利用遺囑、信託、與壽險達成財富移轉目標。

招生對象：對課程主題有興趣的人都歡迎參加。

上課時間：114 年 7 月 12 日(星期六) 09:00~12:00、14:00~17:00，共計 6 小時

上課形式：採實體面授 / Cisco Webex Meeting 同步直播授課，需於報名時擇定上課方式。

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)

※惟上課教室及地點係機動調整，如有異動將提前通知。

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 25 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 (實體上課者提供午餐)

優惠方案：

- 早鳥優惠：於 **114 年 6 月 13 日 (五) 前** 完成報名繳費者，學費優惠價：\$8,000 元
- 臺大校友、本學院舊生、本學院企業會員：折價 2,000 元。
- 臺大教職員工：6 折。

※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。

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結業證明書。



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。所扣繳費用每門課程以 3,000 元為上限。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結業證明書。
- (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 215 陳先生 E-mail: yingchieh@ntu.edu.tw



「全方位財務規劃與傳承」第 2 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：114 年 7 月 12 日(星期六) 09:00~12:00、14:00~17:00，共計 6 小時

上課形式：採實體面授/ Cisco Webex Meetings 遠距同步直播授課，需於報名時擇定上課方式。

上課地點：臺大進修推廣學院 (臺北市大安區羅斯福路 4 段 107 號)

日期	主題	內容
9:00~12:00	產權保障與理財素養	1. 一個人理財與一家人理財有何差異? 2. 情侶買房要登記在誰的名下? 分手後怎麼辦? 3. 贈與後子女不孝可以要回來嗎? 4. 如何用預告登記、設定抵押權、以及信託來保障產權 5. 婚姻關係結束後怎麼分產? 法定財產制與約定財產制有什麼差別? 6. 小孩問年收多少、家裡有錢嗎要怎麼回答? 7. 孩子的零用錢怎麼給? 紅包怎麼管理與使用? 8. 如何從生活中培養孩子的理財素養?
12:00~14:00	午休 (實體上課者提供午餐)	
14:00~17:00	財富傳承與節稅	1. 如何寫出「有」爭議的遺囑? 2. 遺囑中房產要留給配偶還是子女? 3. 夫妻贈與後為何可能要支付更多的遺產稅? 4. 三種移轉不動產的方式: 買賣、贈與、繼承各有什麼優缺點? 5. 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? 6. 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? 7. 信託可以節省遺產或贈與稅嗎?

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