

全方位 財務規劃與傳承

第 1 期

臺大 竹北講堂



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。

授課教師

國立臺灣大學財務金融學系 陳彥行教授
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。

課程資訊

上課日期：115 年 9 月 3 日 星期四

上課時間：09:30-12:30、14:30-17:30

上課地點：臺大竹北校區-碧禎館

上課形式：實體授課

課程費用與繳費

課程費用	8/7 前早鳥價	8/8 後學費
新生	8,500元	10,000元
臺大校友 本學院舊生 企業會員	7,500元	9,000元
臺大PM學程 學生/校友	6,800元	8,000元
臺大教職員工	5,100元	6,000元

註1 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。
 註2 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。
 註3 課程中有實際操作環節，建議學員自備筆記型電腦體驗最佳，平板電腦、智慧型手機次之。

注意事項

- 結業：修業期滿，缺課次數未超過全期上課次數五分之一者，由本學院核發推廣教育結業證明書。
- 課程屬性：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。
- 退費規定：學員自報名繳費後至開班上課日前申請退費者，退還已繳學(分)費、雜費之九成，所扣繳費用每門課程以 3,000 元為上限。自開班上課之日起算未逾全期三分之一申請退費者，退還已繳學(分)費、雜費等費用之半數。開班上課時間已逾全期三分之一始申請退費者，不予退還。
 - 申請退費必須附上收據正本(學員聯)及(親簽)申請書，缺一不可，否則不予受理。
 - 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準。
- 開課日前一週本學院將 E-mail 通知是否開課。
- 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。
- 本簡章若有未盡事宜，本學院保留得以隨時修改之權利。
- 本課程詳情請洽詢 02-2362-0502 分機 214 E-mail chienweilo@ntu.edu.tw，羅先生。



詳其他注意事項

課程大綱

日期	時段	主題	授課單元
115/9/3 (四)	09:30 至 12:30	財富傳承工具 ►遺囑與贈與	1. 財富傳承的三大目標：分配、控制與節稅 2. 財富傳承的四種工具（遺囑、贈與、壽險與信託）的相對優勢與劣勢 3. 繼承發生後一定要做的三件事情 4. 為何寫了遺囑也可能無法任意分配財產？ 5. 如何突破民法特留分的限制？ 6. 遺囑中房產要留給配偶還是子女才能節稅？ 7. 三種移轉不動產的方式：買賣、贈與、繼承各有什麼優缺點？ 8. 過世兩年前的贈與到底算不算遺產？國稅局與繼承人觀點大不同 9. 如何避免贈與後子女不孝？預告登記與贈與後反信託各有何限制？
	12:30 至 14:30	午休	
	14:30 至 17:30	1. 財富傳承工具 ►壽險與信託 2. 金錢價值觀傳承與產權確保	1. 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？ 2. 用生前信託傳承財富，沈殿霞與梅艷芳誰的安排較佳？ 3. 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？ 4. 信託可以節省遺產或贈與稅嗎？ 5. 如何養出能忍耐15分鐘不吃棉花糖的小孩？ 6. 子女的零用錢怎麼給？紅包用來投資市值型ETF好嗎？ 7. 子女剛成年用簽帳金融卡好還是信用卡好？ 8. 子女與情侶買房要登記在誰的名下？分手後怎麼辦？ 9. 子女離婚後怎麼分產？法定財產制與約定財產制有什麼差別？ 10. 如何用預告登記、設定抵押權以及信託來保障子女的產權？

※本學院保留課程安排及師資調整之權利，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。