

2018 年度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>第三方理財財務顧問 培訓</p>	<p>30 小時</p>	<p>1. 建立收費式財務規劃顧問諮詢執業系統 財務顧問市場開發 財務規劃諮詢流程如何做規劃? 收費機制如何設計? 首次面談: 確認客戶意願—現在的問題/如何解決/客戶配合事項</p> <p>2. 資料蒐集面談與利用財務規劃軟體建立報表</p> <p>3. 製作財務規劃建議書財務目標規劃: 退休需求分析, 購屋需求分析, 子女教育基金需求分析, 保險規劃, 投資管理 資料判讀分析: 現況分析(收入/支出/資產/負債) 目標可行性分析</p> <p>4. 財務規劃解決方案執行與調整 收支管理—記帳及支出管理 保險調整 投資工具運用, 資產配置-分散風險, 資產配置 相關稅法與信託: 遺贈稅、夫妻剩餘財產請求權、自益信託、公益信託等在財務規劃上之運用</p>	<p>適合銀行、證券、保險等金融服務業者，希望著力於 Fintech 領域，開發新的商業模式，以 IFA(Independent Financial Adviser) 獨立財務顧問模式，建立財務顧問收費諮詢營運系統</p>

<p>數位金融衝擊與理專因應之道</p>	<p>2~3 小時</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 數位金融為金融業帶來的改變是什麼？ 2. 從美中日台灣四地企業看數位金融帶來的改變與衝擊，是威脅還是機會？ 3. 數位金融帶來了改變，但是同時也創造了新的機會，數位金融 3.0 顧客中心導向與产品中心導向有何不同？ 4. 你要跟機器人搶工作嗎？從 Well Fargo 的例子談你的利基點在那裡？從推銷員變身家庭財務長 5. 你要 1000 個散客還是 100 個優質客戶？財務規劃如何運用在深耕客戶？心態調整、與客戶談話切入角度，到行銷模式的切換 6. 財務規劃行銷實務：從了解客戶需求、設定財務目標，到以金融工具協助客戶完成人生夢想 7. 實務案例演練 	<p>適合銀行、證券、保險等金融服務業，希望協助金融從業人員在數位金融的衝擊中找到自己的定位，深耕客戶集中資源同時提昇自我財務規劃專業，以期能為客戶提供更好更完整的服務</p>
<p>工作職涯藍海策略：轉型做財務顧問</p>	<p>1~2 小時</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 收費式財務顧問市場展望：客戶為何需要客觀中立的獨立財務顧問，收費財務諮詢可以提供給客戶的價值在那裡？ 2. 財務顧問工作型態:工作與生活的平衡、工作前景、工作收入 3. 財務顧問業務內容：蒐集客戶財務資訊與財務目標，提供建議方案如何完成財務目標，以金融工具協助客戶完成財務目標，定期追蹤檢視及調整 	<p>協助金融從業人員轉型做財務顧問，為客戶提供量身規劃，以需求導向客戶需求為主的財務諮詢服務，以取代只做商品銷售、忽略客戶需求的金融服務</p>

<p>一生的財務計劃：如何完成人生夢想</p>	<p>1~3 小時</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.理財規劃藍圖 為什麼需要理財規劃？ 建立理財規劃藍圖：確定人生財務目標 2.一步一腳印，如何訂定目標實現夢想 如何量化財務目標？ 不同財務目標優先順序的選擇 以退休規劃舉例試算 3.如何利用投資工具完成人生夢想 讓你的投資符合財務目標的需求 不同投資工具的選擇 如何從五花八門的行銷手法中作好判斷，完成預定目標 長期投資與投機的不同 低成本投資工具有那些？ 你的投資策略是什麼？ 投資資產配置 	<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行銷一管銷售、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>市面上一堆電子記帳軟體，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。今周刊文章：聰明記帳累積第一桶金</p>
<p>如何教子女理財建立財務智商</p>	<p>2~3 小時</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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(不會衝動消費，等到存夠錢或有財務預算時再做消費)等財務智商的習慣 	<p>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。</p>

		<ul style="list-style-type: none"> --(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 (4).讓他們實際參與學習 	<p>今周刊文章：培養子女一生受用的金錢觀</p>
夫妻如何共同理財	1~3 小時	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>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。</p> <p>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</p>
樂活理財新主張	2~3 小時	<ul style="list-style-type: none"> 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. 如何以記帳建立四大報表，利用手機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？ 	<p>財務規劃並不是錢多才需要做，它讓自己能夠有效率的管理自己的財務，不是多賺錢或是少花錢的問題而已，它讓你清楚財務及掌控它。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。</p> <p>今周刊文章：用「SMART」訂財務目標，讓夢想逐步實現！</p>

上班族退休金規劃	1~3 小時	<ol style="list-style-type: none"> 1. 認識退休制度:勞退新舊制退休金、國民年金、社會保險給付條件是什麼?勞保年金會不會有財務危機? 2. 只靠社會保險夠嗎? 不足部份如何規劃? 3. 退休金試算:已經有的準備是什麼?缺口還有多少? 4. 退休財務來源如何無縫接軌? 5. 退休準備:金融工具運用 6. 退休規劃還要考慮的因素 7. 避免金融業投資陷阱 8. 以投資準備退休金，你該知道的事情 	<p>遠見雜誌與施羅德投信曾經在 2014 年針對全國 20 縣市 30 至 55 歲上班族（不含軍公教）進行了一項退休行為及勞退新制調查，調查結果顯示有高達 53% 的個人沒有信心達到理想退休生活。了解退休金制度及如何以金融工具為自己做退休準備，是上班族必修的功課。</p> <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>
上班族投資理財術	2~3 小時	<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? 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? 	<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，時常留意報章媒體對於經濟情勢的報導、頻繁的進出股市或是基金，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，諾貝爾得主的驗證：每月固定投●千，15 年後每月滾出 4 萬供你花</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 	<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。</p>

		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	今周刊文章: 公益信託行善又節稅！
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>要做好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。</p> <p>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 2. 如何計算應該有的保障保額 3. 你應該知道的銷售陷阱有那些 4. 買保險當投資? 整體規劃符合需求才是王道 5. 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? 6. 補健保不足，你需要什麼醫療險? 認識醫療險，醫療險賠什麼，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? 	<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> <p>今周刊文章: 從保險申訴率看如何避免保單糾紛</p>
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 10%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，學如何不被有錢佬「剝最後一次皮」</p>
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 	<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</p>

		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	的退休、安養等需求。 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
--	--	---	--

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	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、小組討論及案例實做	每梯次以25~40人為佳，視場地條件而定	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費諮詢

講師資料:



廖義榮 Taylor

*現職：好生活國際資訊(股)公司董事長

*資歷：

- 鉅微管理顧問公司特約理財顧問
- 台灣理財規劃產業發展促進會理事
- 原住民委員會、Costco 好市多、惠普 HP 台灣分公司、長榮鳳凰酒店、康和證券、秀傳醫院厚生國際(股)公司…等企業員工理財課程講師
- 天下雜誌未來 Family、商周財富網、今周刊、CMoney、財子學堂…等媒體理財專欄作者
- Costco 好市多刊物 Costco Connection 理財專欄作者
- 全國技專院校學生理財規劃實務案例競賽案例評審
- 東吳大學投資理財規劃相關課程講師
- 台北科技大學投資理財規劃相關課程講師
- Smart 雜誌、Money 雜誌、今周刊、UDN 理財專文及節目採訪
- 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,
- CFP 世界總會 FPSB 全球官方英文部落格 Financial Planet 編輯群

*證照：

1. CFP®  認證理財規劃顧問 Certified Financial Planner
2. China CFP®  中國國際金融理財師 Certified Financial Planner

網站：

1. [明智理財網\(http://ifa-cfpsite.com\)](http://ifa-cfpsite.com)、

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

講師擁有兩岸國際理財規劃認證 CFP 證照，是台灣理財規劃產業發展促進會理事，專職的獨立理財顧問，提供客戶理財規劃顧問諮詢服務。

部落格：

1. IFA 財務顧問網：<http://lifemoneyblog.com/>

媒體專欄作者：

[天下未來 Family 財務顧問到你家](#)

[商周財富網名人堂理財宅急便](#)

[今周刊達人觀點 CFP 宅急便](#)

[CFP 世界總會 FPSB 全球官方部落格 Financial Planet](#)

講師連絡電話: 0932-027236

E-mail: jose.b123@gmail.com