

朝陽科技大學
105學年度第2學期教學大綱

當期課號	3229	中文科名	銀髮理財商品
授課教師	吳志松	開課單位	銀髮產業管理系
學分數	2	修課時數	2
修習別	專業選修	開課班級	四年制4年級 A班
類別	一般課程		

本課程與系所培養學生能力指標關聯度：

核心能力	能力指標	關聯度		
		高度關聯	中度關聯	低度關聯
溝通協調與團隊合作的能力	人際溝通能力		✓	
國際視野與產業趨勢洞察的能力	洞悉國內外之銀髮產業趨勢能力		✓	

本課程培養學生下列知識：

在高齡社會當中，隨著國人平均餘命的增加，銀髮族的理財議題顯的相當重要。本課程將介紹銀髮族理財的重要性、銀髮族理財的基本概念、銀髮族理財商品的設計原理及銀髮族理財商品實務等的理論與實務。

- 1.1. 銀髮族理財的重要性
- 2.2. 銀髮族理財的基本概念
- 3.3. 銀髮族理財商品的設計原理
- 4.4. 銀髮族理財商品實務

In aged society, with the increase of people life expectancy, it is quite important that the financing topic of the elderly. This course will introduce the importance of elderly financing, the essential conception of the elderly financing, design principle of the financial products of the elderly, and the practice of the financial products of the elderly, etc. theories and practice.

每週授課主題

- 第01週：理財規劃諸論、步驟、客戶特性 (Financial Planning- Introduction)
- 第02週：財務報表、現金流量 (Inancial Statements, Cash Flow)
- 第03週：貨幣的時間價值 ("Time Value of Money "
- 第04週：居住規劃 (Residential Planning)
- 第05週：子女養育與教育金 (Children's Educational Fund)
- 第06週：退休規劃 (Retirement Plannin)
- 第07週：投資規劃 (Investing Planning)
- 第08週：稅務規劃 & 工具篇導讀 (Tax Planning)
- 第09週：期中考 (Mid-Term EXAM.)
- 第10週：債券 (Bonds)
- 第11週：股票 (Stocks)
- 第12週：共同基金 (Mutual Funds)
- 第13週："Derivatives"
- 第14週：保險 (Insurance)
- 第15週：信託 (Trust)
- 第16週：新理財商品 (Innovation&FinancialMerchandise)
- 第17週：新理財商品 (Innovation&FinancialMerchandise)
- 第18週：期末考試 (FINAL EXAM.)

成績及評量方式

- 平時作業及出席：30%
- 期中考：30%
- 期末考：40%

證照、國家考試及競賽關係

- 個人財產風險管理師
- 理財規劃人員

主要教材

- 1.理財工具及其應用理財工具及其應用編撰委員會台灣金融研訓院贈修第六版(教科書)
- 2.理財規劃實務理財規劃實務編撰委員會台灣金融研訓院增修訂六版(教科書)

參考資料

本課程無參考資料!

建議先修課程

本課程無建議先修課程

教師資料

教師網頁：<http://www.cyut.edu.tw/~a0166/>

E-Mail：a0166@cyut.edu.tw

Office Hour：

分機：

[關閉](#) [列印](#)

尊重智慧財產權，請勿不法影印。