



慎明管理顧問

Prudent Insight Consulting Ltd.

課程簡章

課程系列	專業認證	課程主題	RFA 退休理財規劃顧問全方位專業認證課程
課程編號	113AR001	課程日期	2024 年 01 月 21 日 ~ 04 月 14 日 ★04 月 14 日 (考前重點總複習)
適合對象	國泰金企業員工		
授課方式	線上直播課程	課程費用	新臺幣 12,000 元 (優惠價)

★ 報名繳費前請務必詳閱課程注意事項。

★ 需完成繳費始完成報名，未完成繳費者視為未報名成功，不予保留上課名額。

課程綱要				
日期	課程名稱	課程內容	時數	講師
01/21(日) 9:00 ~ 18:00	高齡社會人口趨勢與長壽風險	(一)人口結構改變與人口趨勢預估 (二)人口老化的影響 (三)台灣長壽風險趨勢與影響	2H	王儷玲 教授
	退休基礎原則與退休金制度	(一)退休金三大支柱 (二)退休金制度的種類：確定給付制、確定提撥制 (三)退休基礎原則	3H	
	老人醫療與長期照護制度	(一)台灣老年醫療與照護問題 (二)台灣長照制度保障發展背景與現況 (三)台灣老年醫療與照護需求	3H	
01/28(日) 9:00 ~ 18:00	勞工退休金與員工福利	(一)國民年金保險 (二)勞工保險 (三)勞退舊制與勞退新制 (四)員工福利制度	3H	王儷玲 教授
	軍公教退休制度	(一)公教人員保險與軍人保險 (二)軍公教退撫制度 (三)私校教職員退撫制度	3H	
	台灣年金制度改革現況與未來方向	(一)台灣退休基金財務缺口分析 (二)年金改革內容與財務效益 (三)年金改革未來方向：永續年金改革方案	2H	
02/18(日) 9:00 ~ 16:00	保險類退休理財商品介紹	(一)商業年金保險 (二)新型態保險創新商品 (三)健康醫療保險商品 (四)保險創新商品設計 (五)保險商品與退休規劃	6H	詹芳書 教授
02/25(日) 9:00 ~ 16:00	非保險類退休理財商品介紹	(一)共同基金商品：目標風險基金與目標日期基金 (二)退休投資商品介紹 (三)逆向房屋抵押貸款 (四)銀行退休安養信託商品 (五)不動產信託	6H	謝明華 教授



課程簡章

課程綱要				
日期	課程名稱	課程內容	時數	講師
03/03(日) 9:00 ~ 16:00	代際資產移轉和稅務規劃	(一)代際資產移轉 (二)民法親屬之相關規定 (三)民法繼承之相關規定 (四)贈與稅和遺產稅之相關規定 (五)保險節稅規劃 (六)退休金與稅務 (七)信託安排：老年失智與財務安全	3H	姜漢中 產學總監
	退休理財資產配置	(一)投資學基本理論與概念 (二)退休理財規劃原則與迷思 (三)退休投資組合與資產配置：人生週期投資規劃	3H	謝明華 教授
03/10(日) 9:00 ~ 16:00	退休目標與需求分析	(一)退休財務數理基礎 (二)退休財務需求計算 (三)預期醫療費用與長照費用 (四)訂定退休理財目標 (五)規劃退休活動與建立目標 (六)計算退休金不足缺口與每月儲蓄金額 (七)補足退休缺口之穩定可行方案	6H	姜漢中 產學總監
03/17(日) 9:00 ~ 15:00	退休理財個案分析 實務與報告+財務 型計算操作	(一)退休理財規劃架構與步驟 (二)退休理財個案分析實務與報告 (三)退休理財規劃執行與管理 (四)貨幣時間價值簡介 (五)財務計算機操作 特別加贈	5H (3+2)	姜漢中 產學總監
04/14(日) 9:00 ~ 16:00	考前衝刺 - 重點總複習	各章重點總複習 特別加贈	6H	姜漢中 產學總監

★ 本專班僅供【國泰金企業】員工報名，若非國泰金企業員工報名且繳費成功，以信用卡繳費者將於 30 個工作天內退費；以 ATM 轉帳繳費者將扣除金流處理費及匯款手續費 135 元後於 30 個工作天內退費（退費起算日以收到簽署折讓單正本時為準）。

★ 中午 12:00~13:00 休息一個小時；課程中休息時間由講師視授課情況安排。

★ 線上直播課程軟體使用 Google Meet；**最晚開課二天前會將線上直播課程連結 mail 至學員購課時填寫的電子郵件信箱，為能順利通過核准進入線上直播課程及幕後點名（學員上課時數計算），請使用「真實中文姓名」加入。**

★ 本課程上課過程將全程錄影，以供缺課學員補課之用。

★ 「退休理財個案分析實務與報告」不缺席，且其餘 40 小時課程，最多不可缺課超過 8 小時，始提供結業證書。（始有報考 RFA 之資格）。本課程除全程幕後紀錄學員上課時間外，也會不定時幕後點名。

★ 本課程不提供旁聽服務，亦不能將報名名額讓予他人或請他人代為上課。

★ 為尊重著作權，學員上課不得錄音錄影。

★ 本公司保留更改授課講師及直播軟體權利，如有特殊情況，將以電子郵件或簡訊通知。



課程注意事項

❖ 開課、停課及結業

1. 敬請留意報名課程之開課日期、上課時間及地點，如有特殊情況，本公司將以電子郵件或簡訊通知。
2. 課程如遇特殊情況需延期或停止上課等，本公司將以電子郵件或簡訊通知。
3. 若因風災、地震、重大災害或因政府宣告相關事項（如疫情警戒升級措施）等不可抗力之因素造成停課事項，本公司各課程另擇期補課。
4. 若因個人因素無法上課，本公司課程不提供補課服務。
5. 修課期滿，凡缺課時數未達該班總時數三分之一者，即發給結業證書。「RFA 退休理財規劃顧問認證系列課程」，則需「退休理財個案分析實務報告」不缺席，且其他課程出席率達 80%者，始提供結業證書。
6. 各類別班次未滿規定之開班人數時，本公司保留停開班或延後開課之權利。
7. 如遇特殊情形，本公司保有調整師資、課程內容、上課時間或地址等權利。

❖ 退班退費

1. 學員自報名繳費後至實際開班上課前提出退班退費申請者，退還已繳學費百分之九十。但所收取之百分之十部份逾新臺幣一千元部分，予以退還。
自實際開課日起算，未達全期或總課程時數之三分之一期間內提出退班退費申請者，退還已繳學費之二分之一。
自實際開課日起算，達全期或總課程時數之三分之一以上期間提出退班退費申請者，已繳學費不予退還。
教材費，尚未領取教材者，若本公司已代為訂購，將發給教材不予退費；若已領取教材者，不接受退還教材之退費。
2. 因本公司之故未能開班上課，退還已繳學費及教材費等總額。

❖ 退班退費申請方式

1. 請 email 至 support@pictw.io，索取「退班退費申請表」，填寫後掛號郵寄至「40453 台中市北區博館一街 40 號」/「慎明管理顧問有限公司 會計收」，並請於信封上註明「退費申請」，本公司不受理其他退費申請方式。
2. 退班退費申請之實際申請日依郵寄收件日（退班退費申請表寄送）計算，並依該當課程正常時數計算，非依學員實際上課時數計算。
3. 本公司辦理學員退費入帳所需時間為 30 個工作天。

❖ 其他

1. 結業證書自結業日起保留 1 年，逾 1 年期限者資料不予保留，需另提出結業證書補發申請。
2. 需完成繳費及報名單填寫始完成報名，未完成繳費者視為未報名成功，不予保留上課名額。
3. 若該班已顯示「額滿／停止報名」而您尚未繳費，請勿繳費，若您誤繳學費，會為您辦理全額退費。
4. 本公司課程不提供旁聽服務，亦不能將報名名額讓予他人或請他人代為上課。
5. 為尊重著作權，上課不得錄音錄影。
6. 為提升服務品質，會於課堂中進行問卷調查，屆時請學員協助填寫。