



MFB每月課程總結

日期：111 年 3 月

課程名稱：財富實務管理

助教姓名：王劭綺



課程總結



■ 消費金融

- 消費金融v.s.公司金融
- 花旗銀行之消費者金融事業經營與退出

■ 各式貸款比較

- 6種房貸產品比較
- 汽車貸款
- 個人信用貸款



課程總結



■ 信用卡

- 信用卡金流
- 發卡銀行、財金網路系統、收單銀行之關係

■ 個人存款-台幣&外幣

- 開戶作業流程
- 外匯帳戶之幣別分析



課程總結



■ 個人客戶區隔管理

- Wealthy
- Prosperity
- Financial Freedom
- Meeting Ends
- Deep in Debt



課程總結



■ 從「理財」到「財富管理」

- 財富傳承(稅務規劃)
- 退休理財(儲蓄投資、退休規劃)
- 風險保障(家庭責任、重大疾病、醫療保障)

■ 共同基金

- 基金之定義
- 以投資標的和投資區域區分
- 基金公司v.s.保管公司



課程總結



■ 保險

- 壽險公司 v.s. 產險公司
- 投保流程

■ 海外債&連動債

- 銀行建議散戶可投資海外公司債概況
- 固定收益型商品+衍生性金融商品=連動式債券
- 連動債事件



課程總結



■ 房地產投資分析

- 財富管理-房地產
- 疫情期間房價上漲探討
- 投資v.s.投機
- 各國房地產市場分析

■ 不動產信託投資(REITS)



課程總結



- 個人信託
- 從櫃檯行員到理財專員
- 財富管理從業人員之核心能力
 - 理專之職涯發展
 - 工作內容
 - 客戶開發
 - 金融銷售溝通技巧
- 理專具備能力與操守
 - 理專之誠信



MFB每月課程總結

日期：111 年 4 月

課程名稱：財富實務管理

助教姓名：王劭綺



課程總結



■ 金融科技101

- 四大面向
- 六大核心服務
- 群組討論 - 無現金社會成功因素

■ 金融通路的演變與商業模式發展

- 虛實整合 (O2O) 的意義
- 群組討論 - 金融業高階長官的看法
- 數位銀行與純網銀「發展與相關議題」



課程總結



■ 區塊鏈的原理與應用

- 區塊鏈的意涵與工作原理
- 區塊鏈使用的技術、特性與發展階段
- 區塊鏈的應用（金融與非金融）
- 區塊鏈的機會與挑戰

■ 加密貨幣

- 加密貨幣的源起、意涵、市場概況
- 加密貨幣的交易
- 加密貨幣的應用場域
- 監理單位對於加密貨幣的態度



課程總結



■ 個人與家庭理財規劃

- 用人賺錢 v.s. 用錢賺錢
- 存錢觀念、方法
- 72法則
- 管錢、借錢、省錢
- 個人理財規劃步驟
- 家庭生活階段理財重點



課程總結



■ 社會財富

- 台灣的公益組織形式
- 財團法人基金會
- 社團法人 v. s. 公益信託
- 事務型信託
- 社會企業
- 企業社會責任