

理財基本法課程大綱

個人理財與日常生活是息息相關的，例如投資、消費、置業、旅行、兒童教育、人生保障、退休生活等等。無論你處於人生那一階段、是草根或中產人士，都要懂得如何運用有限的經濟資源，來達到不同的人生目標。本科旨在介紹個人理財的重要性，藉著認識各種理財工具的功能，讓學員按自己的需要，安排一個合適的個人財務計劃，望達到真正的財務自由。

課程內容包括：

| 單元 | 課題 |
|----|---------------|
| 一. | 銀行服務與日常生活 |
| 二. | 個人財務計劃 |
| 三. | 影響個人理財的宏觀經濟因素 |
| 四. | 金錢的時間值 |
| 五. | 投資風險與回報 |
| 六. | 投資者保障 |
| 七. | 理財工具 I：保險 |
| 八. | 理財工具 II：股票 |
| 九. | 理財工具 III：基金 |
| 十. | 退休策劃及遺產安排 |