

金齡信徒培育課程

科目標題

理財有道

目標

明白聖經對理財的觀念，在世上作金錢的好管家，在金齡時間善用餘下的金錢。

學習成果

本科目具實用價值，目的在給予學員一些金齡理財概念層面的認識，科目內容不會談及任何個人的理財建議。

科目內容

1 簡介：退休的主要挑戰以及退休規劃的重要

- 1.1 退休的不同階段（了解退休不同階段的定位，以便採用不同型式的退休規劃方案）
- 1.2 退休人士面對的主要挑戰（長壽，通脹，環境與事物變動等等）
- 1.3 退休計劃是重要的原因，提前退休策劃的重要性
- 1.4 退休後所需支付的費用
- 1.5 現金流管理
- 1.6 債務管理
- 1.7 目標設定（生活模式/使命）
- 1.8 尋求專業意見（讓您可以有優秀團隊在您的左右扶持）

2 投資概念與原則

- 2.1 主要資產類別
- 2.2 投資類型、風險與回報
- 2.3 投資多元化的好處



3 退休前和退休後的策略

- 3.1 「退休公積金」(英文簡稱「super」) 是什麼
- 3.2 「退休公積金」的供款類型
- 3.3 「退休公積金」的投資類型
- 3.4 「退休公積金」的提取
- 3.5 預備退休的策略
- 3.6 退休後的策略

4 社會保障服務與養老院

- 4.1 透過「Centrelink」領取養老金
- 4.2 了解養老金測試 (Means Tests) 的規則和資格
- 4.3 常見的社會保障策略
- 4.4 養老院所需費用 (養老院的基本須知)
- 4.5 養老院的各種測試 (Means Tests)

5 稅務規劃

- 5.1 結構類型和稅項
- 5.2 資產保護策略

6 遺產規劃

- 6.1 遺囑
- 6.2 授權書
- 6.3 監護權
- 6.4 Advance Care Directive

科目細節

時段：6 堂，每堂 2 小時，共 12 小時

上課安排

日期：待定

時間：待定

地點：澳神辦公大樓 Suite 2, Level 2, 4 Railway Parade, Burwood NSW 2134

科目要求

在每節將設有問答環節及個案討論，希望學員積極參與。

導師

- 1 理財策劃師黃倪俊伶女士 (Ms Debbie Wong CFP®)
- 2 註冊會計師兼註冊稅務師趙不亢先生 (Mr Patrick Chiu CPA & CTA)
- 3 其他相關專業人士