

111 年度推動員工協助方案系列活動

「小資族也可以輕鬆實現財富自由」

研習實施計畫

一、緣起：

根據人力銀行 yes 123 於 2021 年調查，青年勞工 35% 呈現財務赤字，受疫情影響，零存款比例今年更是創新高。「39 歲（含）以下」的人現階段個人名下的總存款，平均只有 13.3 萬元，也略少於去年的 13.6 萬元，以及前年的 17 萬元；在這年齡區間，僅有 1.4% 人的存款是在「一百萬元（含）以上」。其中甚至有 19.1% 表示，自己是「沒有存款（0 元）」，比例破紀錄。

沒有雄厚財力背景的小資族，如何達到財務自由的目標、早日實現財務自己的夢想了？工作雖能帶來成長充實及成就感，但充足的財務準備，可讓自己不為日常的生活開銷、子女教育基金及債務所累。而小資族究竟該如何因應人生各階段花費與資產管理的需求，輕鬆達到財務自由？如果想擺脫窮忙族，則必須積極瞭解自身現有財務資源、建立正確的理財價值觀及預先做好管理規劃，有鑑於此，爰辦理本次課程。

二、對象：本府暨所屬機關（學校）同仁（歡迎對「財務觀念建立」議題有興趣者踴躍報名）。

三、時間：111 年 5 月 16 日（星期五）13:00 起至 16:40 止

四、地點：本府第二辦公大樓五樓國際會議廳。

五、師資：馴錢師財商研究中心 藍家保顧問

- 經歷 新北市三重社區大學講師
馴錢師諮詢顧問
勞動部員工協助方案諮詢顧問及講師
神盾企業管理顧問有限公司負責人

- 個人證照 國際認證理財規劃師 CFP
國家考試人身保險經紀人及格
國家考試財產保險經紀人及格
不動產營業員

六、課程內容：

| 日期 | 時間 | 主題 | 講師 |
|-----------------|-------------|----------------|-----------|
| 05月16日 (星期一) | 13:00-13:30 | 報到/EAP 宣導 | 人事處 |
| | 13:30-15:00 | 小資族也可以輕鬆實現財富自由 | 馴錢師財商研究中心 |
| | 15:00-15:10 | 休息 | |
| | 15:10-16:40 | 小資族也可以輕鬆實現財富自由 | 馴錢師財商研究中心 |