



澳門科技大學
MACAU UNIVERSITY OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

博雅學院
School of Liberal Arts

應用個人財務管理

Apply Personal Financial Management Course

課程簡介

課程講解有關財務策劃的安排及其中所涉及的法律和條例。通過課程，學員將能夠理解財務策劃的重要性和基本原則，以掌握信托、遺囑和保險的概念和法律規定，及學習如何運用信托、遺囑和保險來處理個人財務問題和達成財務目標。

課程大綱

1. 財務策劃及信托安排 (Financial Planning and Trust)
 - 財務策劃及信托的概念
 - 信托法的應用及內容：構成有效信託的要素
 - 在財務策劃中應用常用的信託類型
 - 通過成立信託方案處理個人財務
2. 財務策劃及遺產管理 (Financial Planning and Will)
 - 財務策劃及遺囑的概念
 - 遺產安排：《無遺囑者遺產條例》及《遺產條例》
 - 通過訂立遺囑作為個人財務策劃
 - 草擬有效遺囑的實務事宜
 - 實務及案例分享
3. 整合財務安排及保險策劃 (Financial Planning and Insurance)
 - 財務策劃及保險計劃的概念
 - 運用人壽和危疾保險計劃個人的財務
 - 認識人壽和危疾保險要注意的條款
 - 設計全面的財務計劃

對象	有興趣之人士	授課語言	廣東話
證書	出席率達總課時 70%，並通過評核，可獲由澳門科技大學博雅學院發出的證書		
報名地點	澳門氹仔偉龍馬路澳門科技大學 O 座 6 樓櫃檯 博雅學院		
上課地點	澳門氹仔偉龍馬路澳門科技大學（具體地點將於上課前短信通知）		
上課日期	課程編號：-		

待定

總課時：24 小時

課程費用	澳門幣 3,490 元（可使用持續進修發展計劃資助）	收生名額	12 人
------	----------------------------	------	------

*** 報名注意事項 *** 報名時間：星期一至五 (9:00 - 13:00; 14:30-20:00) 星期六 (9:00 - 13:00) [公眾假期除外]

1. 報讀時，請先訪問網上報名系統（網址：<https://scs.must.edu.mo/oasc/PersonalInfo.do> 或掃描以下的 QR Code），選擇 <商業和管理> 類別，預先登記個人資料（不需上傳身份證）。填妥資料待本院通知後，帶備身份證正、副本至本院辦理報名。

*如手機無法訪問，請問使用電腦瀏覽器複製鏈接打開。

2. 所有費用一經繳交，恕不退還（本院取消開辦該課程除外）或轉讓。

3. 如課程報名人數不足，本院保留課程取消或延期的權利。

查詢

電話：8796 1998 / 8796 1999

電郵：sla@must.edu.mo

網頁：https://sla.must.edu.mo/page/training.html?locale=zh_MO

- 如欲收到本院之課程資料，可發電郵至 sla@must.edu.mo 並提供閣下之電郵地址，標題主旨為“加入通知群組”。
- 本院亦為機構/政府部門/學校等提供內部培訓，按各機構不同之要求(主題/時間/地點/對象)而訂定培訓內容，請與我們聯絡。

