

投資基金管理員\_學校課程大綱

投資基金管理員之學習領域一覽表

編號	學習領域	計畫授課時數		
		第一學年	第二學年	第三學年
1	職業訓練與職場	80		
2	衡量、挑選基金內容	80		
3	了解投資公司以市場為導向的企業流程	80		
4	提供基金客戶諮詢及協助	80		
5	各種不同市場的基金走勢		80	
6	特殊的基金運作的理解、紀錄及分析		80	
7	針對目標族群整理基金走勢		60	
8	分析秩序政策對投資決策之影響		60	
9	價格策略措施之準備與執行			80
10	從投資觀點分析企業及其環境			80
11	協助證券基金發行			80
12	房地產基金的供應、管理及調控			40
	總計(共 880 小時)	320	280	280

學習領域 1：職業訓練和職場

第一學年

計畫授課時數：80 小時

**教學目標：**

讓學習者能夠說明職業訓練的重要規章，說明雙軌式職業訓練體制的任務、權利及義務。讓學習者瞭解德國社會安全與個人保險照顧之必要性及其結構。讓學習者學習應用對勞工而言最重要的共同決定權和參與權的規則。讓學習者在考量勞資談判的過程及簽訂的條件下，評估團體契約的意義，以及勞資雙方在達成團體契約中所扮演的角色。藉由法律文章的教學，讓學習者能夠明白法律方面的基本事實情況，讓他們說明私法和所得稅法的基本概略。讓學習者在團體中能夠獨立提出課題，應用解決問題的方法。讓學習者本身深入研討已發生的衝突，有建設性地加以處理之。讓學習者能夠使用合適的媒體工具，有組織地介紹其工作成果，並記錄下。讓學習者能夠利用通訊媒體工具，獲得資訊。

**學習內容：**

雙軌式職業訓練體制

權利主體、權利客體

訓練關係、勞動關係

青少年勞動保護、員工解雇保護規定、勞工母性保護法

勞動法請求權、私法請求權

企業協定

企業組織法

團體協約自治、團體協約

買賣契約之成立

薪資所得種類

因工作而衍生的費用

簡報技巧

回饋

學習領域 2：衡量、挑選基金內容

第一學年

計畫教學時數：80 小時

**教學目標：**

讓學習者對國內私人企業或全國或各邦所發行的有價證券，能夠有一概觀的瞭解。讓學習者學習運用通訊系統及資訊來源。讓學習者能夠熟悉和各種有價證券有關的權利及義務。讓學習者能夠從發行者的償付能力、期限、貨幣、利潤方面，說明有價證券。讓學習者將直接投資有價證券與投資信託憑證之優、缺點做一比較。讓學習者深入探討資訊來源的可信度，並加以評估。讓他們在處理資訊時，能夠以團隊導向、流程導及計畫導向來採取行動。在挑選媒體和資訊時，能夠發展出個人的觀點，並將其成果作一簡報。讓學習者能夠利用國外資訊。

**學習內容：**

股票種類

債券

投資理念

活期存款帳戶與定期儲蓄存款帳戶

提高資本

認股權證

資本結構重組

行使表決權

團隊工作

取得資訊的技術

計畫教學時數：80 小時

**教學目標：**

讓學習者學習分析投資公司對投資者，以及投資公司對存託銀行的外部交接點。讓學習者能夠從客戶、重要伙伴或對相關伙伴的資訊流量、現金流量等角度來探索。根據企業的預定理想及觀念，說明企業的社經目標、生態目標。讓學習者能夠分析策略目標和操作目標，且應顧及有可能發生的目標衝突。讓學習者說明企業目標之達成，取決於現有的銷售管道及市場趨勢。讓學習者比較組織單位，例如投資公司內的職位和部門，並說明其對於創造附加價值的意義。讓學習者描述作為掌握、調控和監督企業流程的工具——會計制度。根據現行的法律規章，讓學習者從會計角度說明投資公司的價值流。讓學習者學習調整盤點日與經常性簿記的結果。從目前的結算中，推導出對財產狀況、財務狀況、收益狀況的影響。讓學習者能夠區分財務會計、成本會計及作業制成本會計的目標。

**學習內容：**

投資者、投資公司及信託銀行之間的三角關係

概觀銷售管道

手續費佣金

財務會計的任務和組織工作

盤點、資產清單、資產負債表

按規定的簿記準則

固定資產折舊

營業稅

平衡帳戶

支出、收入、費用、成本、利潤、

基本成本、額外成本

固定成本／變動成本

直接成本與間接費用成本

學習領域 4：提供基金客戶諮詢及協助

第二學年

計畫教學時數：80 小時

**教學目標：**

讓學習者學習提供給基金客戶關於開戶和支配帳戶的諮詢。讓學習者學習運用媒體工具，並使用以顧客導向的言語，解決與客戶之間的通訊往來。讓學習者能夠應用外語專有術語。讓學習者能夠為客戶提供儲蓄及提領計畫方面的諮詢，並向他們闡明解決可能出現的衝突的建議。讓學習者能夠為客戶提供帳戶掌管服務，並注重顧客的消費者權利。在選擇合適的付款方式上，讓學習者能夠提供客戶相關的諮詢。

**學習內容：**

自然人和法人的開戶  
客戶的往來帳戶  
由存戶、法定代理人、代理人、受託管理人來開戶  
投資人保護法  
防止洗錢之措施  
監督  
存戶死亡時的掌管帳戶  
向第三債務人下達的資產扣押令  
銀行保密  
資料保護  
進行談話  
消弭衝突

**學習領域 5：各種不同的市場的基金走勢****第二學年****計畫教學時數：80 小時**

**教學目標：**

讓學習者能夠分析股市發展，說明股市的經濟功能。讓學習者學習研究市場參與者之功能，藉此說明有價證券之交易。讓學習者能夠處理各種不同市場區隔中的買賣契約，結算也包括在內。讓學習者說明、衡量訂價策略的決定過程和決定因素及其結果。讓學習者將存託銀行清算出的訂單登記在基金會計上，同時應考慮到增生的利息。讓學習者能夠評估證券投資組合，檢驗遵守投資限制，並且把尚未實現的收益考慮在內。讓學習者從國內稅務觀點方面，考量各個有價證券流入基金中的盈餘分配。讓學習者能夠算出基金單位淨值及中間利差，並加以說明之。

**學習內容：**

審查契約

國稅局

試算表

**學習領域 6：理解、記錄及分析特殊的基金運作**

**第二學年**

**計畫教學時數：80 小時**

**目標闡述：**

讓學習者在考量擔保、利息和存緒期間等標準，進行發行銀行債券的比較。讓學習者能夠就投資者、基金發行者的角度，針對長期債券之不同形式的利息、利息分配，作一評價。讓學習者能夠根據公司法說明有價證券的特別型式，並闡明其發行理由。讓學習者能夠區分有條件的增資與其他的增資方式。讓學習者說明金融革新實施的理由，且對投資者可能產生的機會與風險。讓學習者藉由說明股票選擇權的四種基本立場和利率期貨的構造，解釋金融衍生商品對確保防止匯兌風險發生之意義。讓學習者說明期貨股市中的任務處理，並區分非組織化的金融衍生商品的交易。讓學習者能夠進行外匯期貨交易，免受貨幣危機的影響。讓學習者學習將資本結構重組、紅股的發行、股票選擇權，登記在基金會計。讓學習者金融衍生商品的買賣和和外匯期貨交易的清算。讓學習者算出積累的利潤，累進利益。

**學習內容：**

發行流程

簡報技巧

計畫教學時數：60 小時

**教學目標：**

讓學習者能夠藉由符合產業的標準方法，算出共同基金和特別基金的成本效益比。讓學習者學習準備作為比較、下決策、報告之用的資料，讓學習者以口頭、表格、圖表等方式來描述其得出的結果。同時，讓他們考慮到投資者、銀行以及金融服務業對獲得不同資訊的要求。讓學習者能夠探討有價證券交易的測量成本效益比之方法的效果。讓學習者以外語專有術語將得出的結果作一簡報。讓學習者能夠學習評估投資信託憑證的買賣，並且此項買賣清楚地紀錄在客戶股票戶頭及現金帳上。讓學習者能夠為客戶制作一些依據法令不可或缺的結算和憑證。

**學習內容：**

德國投資銀行公會的方法

波動性

外貿往來報導

年度儲蓄清單

收益報表

年度納稅證明

免稅令、資本利得減稅

資訊處理

簡報技巧

學習領域 8：分析秩序政策對投資決策之影響

第二學年

計畫教學時數：60 小時

**教學目標：**

讓學習者說明「秩序政策」和政治社會關係，對投資決定的影響。讓學習者能夠探究法人投資的投資公司在整個經濟體系中所扮演的角色。從投資機會及投資風險的角度，分析投資和經濟成長的條件。讓學習者瞭解國內生產產毛額之形成、分配和應用，並說明可自由支配的收入對投資決定及投資金額的意義。讓學習者在歐洲整合及全球化的脈絡下，把本國投資環境和另一個挑選出的國家作一比較，作為投資決策的基礎。此外，在做投資決策時，也應把生態永續的觀點納入考量中。讓學習者能夠使用現有的媒體工具，蒐集國內資訊和國際資訊。

**學習內容：**

地點因素

社會市場經濟

景氣循環

國際收支平衡表

國民經濟會計

生態會計

蒐集資訊

工作組織

學習領域 9：價格策略措施之準備與執行

第三學年

計畫教學時數：80 小時

**教學目標：**

讓學習者說明經濟政策的目標、機會和界限，並評量其對儲蓄行為和投資公司的影響。讓學習者能夠描述經濟政策的工具，進而進行效率分析。讓學習者能夠評判經濟政策概念，並能夠指明政策解決方法深受利益團體的影響。讓學習者能夠分析歐洲中央銀行體系的貨幣政策、外匯政策和國家財政政策對投資決策的影響。讓學習者能夠把國家景氣政策的目標、目標衝突，以及國家操作的機會及界限，同時也將環保與資本市場的議題，放入歐洲整合和全球化的脈絡中。讓學習者挑選出一項有助於經濟發展的歐洲計畫，加以研究探討，並且利用外文資訊。讓學習者發展出個人的觀點立場及價值體系，在遭淘汰的標準及指標的基礎上，能夠與他人討論、容忍和自己立場有所分歧的見解，運用決策技巧。同時，讓學習者學習如何進行團隊溝通，並充分利用精選出的技術系統及媒體工具。

**學習內容：**

景氣循環

景氣指標

社會市場經濟的「四項魔法」：(經濟持續適當成長、物價水準穩定、高就業率、外貿收支平衡)。

溝通準則

團對工作

學習領域 10：從投資觀點分析企業及其環境

第三學年

計畫教學時數：80 小時

**教學目標：**

讓學習者能夠整理利用基金管理中涉及買賣決策所需的資料。讓學習者能夠利用不同的媒體及資訊供應，設法讓自己對企業、行業，以及在詳細分工的國民經濟體系中的產品和地位，能夠有概觀的了解。將學習者分組，讓他們從國內層級、國際層級上，說明企業共同合作的目標、形式及其後果影響。讓學習者能夠把市場當作是一個代表各種不同利益的統籌機構來分析，並且從單一經濟觀點或總體經濟觀點，對管理決策進行評價。讓學習者在探索全球問題及現有的法律時，能夠認清企業自由決策的界限。讓學習者能夠從生態觀點和消費者觀點，仔細考量資訊的篩選及介紹其資訊。讓學習者能夠整理利用企業年度決算，算出用來評估企業的參數，藉以得出作為投資決策的結論。學習者從外在觀察者的眼光來分析年度決算，並說明針對未來的企業分析的重要性。

**學習內容：**

產品生命週期

卡特爾、集團

自有資金比率、股東權益對固定資產比率 I & II、現金流量表、

本益比、價格對現金流量比、股利收益率、技術分析

比率

環境審核

主持技巧

**學習領域 11：協助證券基金發行**

**第三學年**

**計畫教學時數：80 小時**

**教學目標：**

讓學習者能夠從經濟、生態、倫理等觀點，考量產品開發策略，贊同管理。讓學習者能夠注意證券發行的基本法律原則，同時也能夠重視投資人保護法。讓學習者學習如何準備關於申請發行證券基金之許可程序的相關重要文件。讓學習者能夠依不同種類的有價證券、投資管理風格、法律形式、稅務措施及價格結構，規劃基金組合。讓學習者學習比較投資公司的公關活動，並加以探討。讓學習者和投資公司的經銷商彼此共同合作、互相溝通，反映各種經銷管道的優、缺點，同時也讓學習者能夠運用外語專門術語。讓學習者能夠以團隊、流程為導向，發展出自己獨有的行銷策略，以目標衝突來檢驗之，並對此作一簡報。

**學習內容：**

股票基金、貨幣市場基金、退休基金、組合基金（基金中的基金）、綜合型基金、共同基金、特殊基金。

長期基金

成長型基金、收益型基金

傳統基金、無銷售費用的基金

股市基金、非股市基金

主動管理基金、被動管理基金

基金的投資風格：成長型投、平衡型及價值型。

德國、盧森堡

基金解約

專案計畫

學習領域 12：房地產基金的供應、管理及調控

第三學年

計畫教學時數：40 小時

**教學目標：**

讓學習者能夠比較國內房地產市場、房地產基金的法律投資特別條文。讓學習者能夠準備房地產基金的資本帳、利潤帳及利潤分享，以收益價值法計算每日每股收益。讓學習者分析已發行的房地產基金的現況發展。讓學習者學習如何計算稅款、收益及每股價格。讓學習者審核、鑒定房地產市場的風險。讓學習者以口頭、表格、圖表等方式，介紹其所準備的資料，以便作危機金管理的買賣決策的依據。

**學習內容：**

投資界限

資本帳

利潤帳

收益平衡

收益價值法

流動資金規劃

空屋風險、維修風險及價格風險