

FINANCE LANG • SPIRE ACADEMY

财富课程大纲

Spire Academy Curriculum

4

学习路径

20

模块

128

↑ subtopic

用最轻松的方式说最专业的金融知识 • We talk finance, we keep it casual

*课程内容如有更动，恕不另行通知。Course content is subject to changes without prior notice.

Track 1

Personal Wealth Foundation

个人财富基础

打好地基：现金流、保险、目标规划

01 现金流管理与个人财务体检

5 个 subtopic

- 01 你的财务状况多少分？
- 02 你原来真正赚多少钱？收入结构分析
- 03 你的钱到底花到哪里？支出与现金流分析
- 04 你到底值多少钱？个人净现金流与储蓄率
- 05 你的财富分数多少？财务健康评分总结

02 风险管理与保险规划

6 个 subtopic

- 01 人生四大风险：死亡、TPD、Critical Illness、Medical Cost
- 02 你真正需要哪些保险？
- 03 Medical Card、Life、CI、PA 分别解决什么问题？
- 04 Insurance Gap Analysis：你的保障够不够？
- 05 买对还是买贵？用数据 Review 保单
- 06 不同人生阶段的保险配置

03 财务规划

4 个 subtopic

- 01 职业该怎么规划？
- 02 投资之前必搞懂你投资的目的
- 03 计算投资目标达到方法
- 04 钻石系统打造投资组合

04 目标规划与财富蓝图

2 个 subtopic

- 01 手把手设计你的个人财富蓝图
- 02 财富蓝图常见错误与注意事项

Track 2

Investment & Portfolio Foundation

投资与组合基础

开始投资：股票、基金、债券、房产

05 投资世界地图

7 个 subtopic

- 01 投资之前，你准备好了吗？
- 02 投资、投机、交易，不要傻傻分不清
- 03 为什么高回报不一定是好事？
- 04 投资世界地图：6 大资产类别一次看懂
- 05 不同目标，要用不同投资工具
- 06 主动投资还是被动投资？
- 07 如何判断一个工具适不适合你？

06 股票投资（基本面分析）

7 个 subtopic

- 01 美、港、马股大差别！哪一个市场最适合小白？
- 02 投资新手怎么开始？各大平台大比拼！
- 03 财报怎么看？几个关键点小白定要懂！
- 04 怎么系统化研究一家公司？
- 05 通过财务指标和估值深入了解一家公司
- 06 什么是股票融资 (Share Margin Financing)？
- 07 如何从经济，到行业，再到研究一家公司？

07 股票投资（技术分析）

7 个 subtopic

- 01 技术分析到底是什么？
- 02 K 线图基础：看懂价格语言
- 03 趋势判断：上涨、下跌与横盘
- 04 Support & Resistance：支撑与阻力
- 05 成交量与市场确认信号
- 06 常用技术指标入门
- 07 技术分析交易计划：进场、止损与复盘

08 基金、ETF 与被动投资

7 个 subtopic

- 01 什么是 Unit Trust 和 ETF？
- 02 ETF vs Unit Trust：新手应该怎样选？
- 03 Fund Fact Sheet 怎么看？
- 04 费用分析：Sales Charge、Management Fee、Expense Ratio
- 05 DCA 定期定额投资适合谁？
- 06 Robo Advisor 是什么？适合小白吗？
- 07 如何用 ETF / 基金建立长期被动投资组合？

09 债券与固定收益

7 个 subtopic

- 01 什么是 Bond、Sukuk 和固定收益？
- 02 Coupon、Yield、Maturity、Credit Rating 怎么看？
- 03 Government Bond vs Corporate Bond
- 04 Bond Fund、Money Market Fund、Fixed Deposit 的分别
- 05 利率上升或下降，对债券有什么影响？
- 06 固定收益在投资组合里的角色
- 07 新手如何选择稳健资产配置？

10 房地产与 REITs

7 个 subtopic

- 01 自住房 vs 投资房：你买的是需求还是投资？
- 02 买房前要看的财务条件
- 03 房贷规划：头期、月供、利率与现金流压力
- 04 Rental Yield 与 Property Cash Flow 怎么算？
- 05 房地产投资的常见风险
- 06 REITs 是什么？
- 07 Property vs REITs：哪一个更适合你？

11 投资组合管理

6 个 subtopic

- 01 什么是投资组合？为什么不要 All In？
- 02 Risk Profile：你能承受多少风险？
- 03 Asset Allocation：资产配置怎么做？
- 04 Rebalancing：什么时候需要调整组合？
- 05 Goal-Based Portfolio：不同目标，不同组合
- 06 Portfolio Review：如何定期复盘你的投资组合？

Track 3

Advanced Investment & Trading

进阶投资与交易

进阶工具：衍生品、期权、期货、加密货币

12 衍生品基础

7 个 subtopic

- 01 什么是衍生品？为什么它不是普通投资工具？
- 02 Leverage 杠杆：为什么会放大盈利和亏损？
- 03 Margin、Expiry、Underlying Asset 是什么？
- 04 Hedging vs Speculation：对冲和投机的分别
- 05 衍生品常见工具总览：Warrant、DLC、Options、Futures
- 06 衍生品风险管理：Position Sizing、Stop Loss、Risk Reward
- 07 为什么衍生品不适合完全小白一开始就碰？

13 Warrant、Structured Warrant 与 DLC

7 个 subtopic

- 01 Company Warrant 是什么？
- 02 Structured Warrant 是什么？Call Warrant 与 Put Warrant
- 03 Exercise Price、Expiry Date、Conversion Ratio 怎么看？
- 04 Company Warrant vs Structured Warrant
- 05 DLC 是什么？Long DLC 与 Short DLC
- 06 Daily Reset 与 Compounding Effect
- 07 Warrant 与 DLC 常见亏损原因

14 Options 期权

7 个 subtopic

- 01 Options 是什么? Call 和 Put 的基础
- 02 Option Buyer vs Option Seller
- 03 Premium、Strike Price、Expiry Date 怎么看?
- 04 ITM、ATM、OTM 是什么?
- 05 Time Decay 与 Implied Volatility
- 06 Basic Strategies: Covered Call、Protective Put、Cash Secured Put
- 07 Options 风险管理与新手常见错误

15 Futures 期货

7 个 subtopic

- 01 Futures Contract 是什么?
- 02 期货和股票有什么不同?
- 03 Margin、Initial Margin、Maintenance Margin
- 04 Long / Short 与双向交易
- 05 Mark-to-Market 与强平风险
- 06 FKLI、FCPO 与常见期货产品
- 07 Futures 风险管理: Position Sizing 与 Stop Loss

16 Crypto 与 Digital Assets

7 个 subtopic

- 01 Blockchain、Token、Coin、Stablecoin 怎么理解?
- 02 Crypto 是什么? Bitcoin 和 Ethereum 基础
- 03 Exchange、Wallet、Private Key、Seed Phrase
- 04 Spot Crypto、Staking、DeFi 是什么?
- 05 RWA 与 Tokenised Assets 入门
- 06 Crypto Scam Prevention: 常见骗局和安全 Checklist
- 07 Crypto 应该如何放进个人投资组合?

Track 4

Life Planning, Retirement & Legacy

人生规划、退休与传承

长期布局：税务、退休、财富传承

17 税务规划

7 个 subtopic

- 01 个人所得税基础：你为什么需要报税？
- 02 Employment Income、Rental Income、Investment Income 怎么分类？
- 03 Tax Relief 和 Tax Rebate 的分别
- 04 Tax Relief 应该怎么最大化使用？
- 05 房租收入与投资收入的税务基础
- 06 Tax Filing Checklist：年度报税资料怎么整理？
- 07 Tax Planning vs Tax Evasion：合法节税的边界

18 退休规划

7 个 subtopic

- 01 退休规划不是等老了才开始
- 02 Retirement Goal：你想几岁退休，需要多少钱？
- 03 EPF / KWSP 与 PRS 在退休规划里的角色
- 04 Retirement Gap：你的退休缺口有多大？
- 05 Safe Withdrawal Rate 怎么理解？
- 06 Retirement Portfolio：退休前后资产配置怎么变？
- 07 Withdrawal Strategy 与 Retirement Bucket Strategy

19 遗产规划与财富传承

7 个 subtopic

- 01 Estate Planning: 不是有钱人才需要传承
- 02 Will、Trust、Nomination 的分别
- 03 Executor、Trustee、Beneficiary、Guardian 是谁?
- 04 Probate、Letter of Administration 与资产冻结问题
- 05 EPF、保险、银行户口、投资户口的受益人安排
- 06 家庭资产分配与未成年子女安排
- 07 Digital Asset Estate Planning: 数字资产如何传承?

20 行为金融与年度复盘

7 个 subtopic

- 01 为什么懂理财，还是做不到? Money Mindset 入门
- 02 FOMO、Loss Aversion、Overconfidence 如何影响投资?
- 03 Spending Trigger: 为什么你总是控制不了消费?
- 04 建立你的 Financial Habit System
- 05 Annual Review: 一年一次检查现金流、保险、投资和目标
- 06 Portfolio Review: 投资组合年度复盘
- 07 Wealth Blueprint Update: 每年更新你的财富蓝图