

# 退休金制度與理財規劃

## 授課大綱

### 學習目標：

本課程主要介紹退休金制度管理與金融保險退休市場，透過介紹與比較不同國家的退休金制度與退休金融商品之發展，探討台灣未來退休市場之商品發展趨勢與行銷策略。課程重點包括，瞭解我國及國外退休金制度與退休市場商品發展趨勢，希望能藉此強化同學對退休理財規劃的專業知識與能力，未來可以協助政府退休基金管理退休基金、協助金融機構行銷或設計退休商品，幫助企業雇主規畫退休金與員工福儲計畫，或協助消費者做好退休理財規劃以幫助其達到富足理想的退休生活。課程內容包括：

1. 介紹我國退休金制度與退休保險理財商品：分析政府之社會保險養老給付（包括：公保、勞保、國民年金）、雇主退休金制度（包括：勞基法退休金制度、勞退新制、公務人員退休金制度）以及個人退休儲蓄理財商品與投資行為（例如：年金保險與基金等）；
2. 分析國外退休金制度設計與退休年金保險商品之間的互動情形：包括介紹重要國家的退休金制度，包括美國 401(k)計畫、香港強基金以及英、德、澳洲、日本、新加坡與智利等國家之退休金制度與其退休市場中重要退休理財商品，並分析各國目前退休市場發展新趨勢。

**授課老師：** 政治大學風險管理與保險學系 王儷玲教授

**上課時間：** 星期三早上 9:10 --12:00 pm

**聯絡方式：** 政大商學院 12 樓 1235 辦公室.

電話: 2939-3091 ext. 81235

Email: [jenwang@nccu.edu.tw](mailto:jenwang@nccu.edu.tw)

**評分方式：** 期中考 or 期末考（一定要考）：40 % (取高分計分)

學期報告: 整體書面報告 40 %; 個別口頭報告 20 %

課堂參與: 額外加分參考

**考試：**學生一定要考期中考，可自由選擇是否參加期末考，成績以較高者計算。  
**學期報告：**學生必須以團體分組方式撰寫一份學期報告(至少 10-15 頁以上)並於課堂上親自報告。學期報告之主題應與課程內容相關，最好可以融合實務上市場之作業經驗。

上課時間與內容:

	Date	Content
1	9/19	課程簡介 Introduction and Overview
2	9/26	退休金計畫之功能、分類與退休金財務規劃之重要性
3	10/3	我國勞工退休金制度介紹與改革趨勢
4	10/10	國慶日
5	10/17	我國公務人員退撫基金制度介紹與改革趨勢
6	10/24	確定給付制度退休基金資金運用與投資管理
7	10/31	確定提撥制度退休基金資金運用與投資管理
8	11/7	各組學期報告 1：勞工退休金制度與基金管理相關議題
9	11/14	各組學期報告 2：公務人員退休金制度與基金管理相關議題
10	11/21	各組學期報告 3：國外退休金制度與基金管理相關議題
11	11/28	期中考
12	12/5	個人退休金需求、不足度與退休投資理財分析
13	12/12	退休理財商品與年金保險
14	12/19	退休市場商品新趨勢
15	12/26	實務專題演講
16	1/2	各組學期報告 4：退休理財個案分析
17	1/9	各組學期報告 5：退休商品比較分析與推薦
18	1/16	期末考

期末報告題目建議：

1. 勞工退休給付與基金管理之問題改革建議（可從給付適足度、基金投資管理問題、制度改革方面分析）
2. 公務人員退休給付與基金管理之問題改革建議（可從給付適足度、基金投資管理問題、制度改革方面分析）
3. 國外企業退休給付與基金管理之問題改革建議（例如美國、日本、英國、香港、智利、澳洲、中國）或退休市場商品？可借鏡之處為何？
4. 台灣壽險公司或其他金融機構有哪些退休商品？哪些商品賣得最好？（市場商品之比較）你認為哪些商品是您會推薦的商品？
5. 消費者（勞工、公務員或其他國民）退休金不足度之個案分析（該如何做退休規劃？每月存多少錢？該如何購買年金保險或其他退休商品？）