

106 年「運用共同基金規劃退休理財系列課程」民眾反應熱烈

一、活動說明

根據衛生福利部資料顯示，推估我國在 2018 年老年人口數約占全體國民 14%，進入高齡化社會，至 2025 年老年人口數將達 20%，更為超高齡社會；伴隨醫療技術持續進步，國民平均壽命亦將逐步延長，退休後的生活即需要提早因應準備。爰此，「資產管理人才培育與產業發展基金」委員會將退休理財宣導列入年度工作計畫，並由證基會規劃一系列課程，帶領一般民眾認識退休理財整體架構，掌握投資風險概念，進而導入運用共同基金投資概念。

二、執行情形

本系列課程由實務專家講授，於北部辦理 3 場次、中部辦理 2 場次、南部辦理 2 場次，合計 7 場次系列課程，每場次 5 堂課，內容包括如下五項主題：

1. 退休金制度與稅務規劃
2. 退休理財工具介紹
3. 共同基金投資概念與策略
4. 全球經濟發展趨勢與資產配置
5. 退休規劃實務案例

本活動自 106 年 4 月 13 日起至 8 月 26 日，參加人數共計 3,622 人，並在活動辦理完畢後將課程講義上傳活動官網，俾利民眾日後參考(各場次辦理情形及講義下載點詳附件)。



三、問卷調查意見回饋

為了解參與民眾對本活動的反應與意見，每堂課程均發放問卷請民眾填寫，平均回收率約 61%。有關參加民眾背景、課程(主題規劃、師資、時數配置等)及建議事項彙整如下：

(一)參加民眾背景

	性別		年齡層				
	男	女	30歲以下	30-39歲	40-49歲	50-59歲	60歲以上
北部	36%	64%	7%	9%	16%	37%	31%
中部	34%	66%	33%	22%	15%	17%	13%
南部	36%	64%	9%	14%	21%	27%	28%
全體	35%	65%	16%	16%	17%	27%	24%

本次活動以樂齡大學(2場次)、社區大學(5場次)為合辦對象，參加民眾性別比例各地區大致相同，女性平均約 65%，與過去辦理宣導活動時女性參加者較多之情形相符。

年齡層方面北部與南部比例差異不大，參加民眾以 50 歲以上居多；中部地區第一場次合辦單位內部有大學講師，經由校內的宣導，該場有許多大學生參加；中部第二場次 39 歲以下所佔比例亦高，經了解該社大經營頗受鄰近地區好評，吸引許多年輕族群參加，因此中部地區年齡層與其他地區相較為低。

(二)課程滿意度分析

1.課程規劃滿意度

	非常滿意	滿意	普通	不滿意
活動整體	50%	47%	3%	0%
退休金制度與稅務規劃	43%	52%	5%	0%
退休理財工具介紹	44%	52%	4%	0%
共同基金投資概念與策略	57%	38%	5%	0%
全球經濟發展趨勢與資產配置	60%	40%	0%	0%
退休規劃實務案例	48%	50%	2%	0%

民眾對本活動整體滿意度滿意以上達 97%，其中「退休金制度與稅務規劃」及「退休理財工具介紹」兩主題較其他主題滿意度稍低；由問卷中得知「退休金制度與稅務規劃」中，民眾除制度外比較想知道規劃退休理財的方法；「退休理財工具介紹」則是希望講師能更多方面介紹理財工具，如信託、不動產及債券等。



2.師資滿意度

	非常滿意	滿意	普通	不滿意
活動整體	52%	44%	4%	0%
退休金制度與稅務規劃	49%	47%	4%	0%
退休理財工具介紹	46%	46%	8%	0%
共同基金投資概念與策略	58%	38%	4%	0%
全球經濟發展趨勢與資產配置	60%	37%	3%	0%
退休規劃實務案例	48%	50%	2%	0%

由上表得知，所邀講師之整體滿意度滿意以上為 98%，講授內容及方式普遍為民眾接受，其中「退休理財工具介紹」普通的比例較多，主要是希望講師能更多方面介紹理財工具，如信託、不動產及債券等。

3.課程時數配置

	合適	太長	太短
活動整體	89%	7%	4%
退休金制度與稅務規劃	92%	7%	1%
退休理財工具介紹	85%	12%	3%
共同基金投資概念與策略	89%	5%	6%
全球經濟發展趨勢與資產配置	89%	5%	6%
退休規劃實務案例	89%	6%	5%

由上表得知，民眾對本活動整體時數配置 89%認為合適，符合民眾需求。

4.課程內容理解度

	完全了解	部分了解	不太了解	完全不了解
活動整體	50%	48%	2%	0%
退休金制度與稅務規劃	42%	55%	3%	0%
退休理財工具介紹	46%	51%	3%	0%
共同基金投資概念與策略	49%	48%	3%	0%
全球經濟發展趨勢與資產配置	62%	38%	0%	0%
退休規劃實務案例	54%	44%	1%	0%

由上表得知，民眾對本活動講授內容僅 1~3%認為不太了解，絕大多數民眾皆能理解講席授課內容，「退休金制度與稅務規劃」、「退休理財工具介紹」及「共同基金投資概念與策略」三項主題部分了解比例較高，顯示此三項主題可再設計更簡單易懂的內容。



5.活動參加經驗及再參加意願

是否參加過類似活動		是否願意再參加活動	
是	否	是	否
47%	53%	98%	2%

由上表得知，仍有超過一半的民眾之前未參加過類似講座，顯示宣導講座有持續推行的必要，而經過本次參加經驗，之後願意再參加者達到 98%。

四、結論與建議

1.民眾反應良好，建議多辦相關課程

民眾對本活動給予相當正面的評價，同時希望活動能持續辦理，並有高度意願再次參加。本基金會將於 107 年度將繼續辦理系列講座活動。

2.課程大致符合民眾需求，主題可針對不同需求分類設計

因民眾擁有之理財知識深淺程度不同，可依民眾程度分別訂定主題，達到更佳的宣導效果。本基金會已納入考量，並將於 107 年度採分眾分類方式規劃。

3.加強與業界合作，擴大講師資源

本活動請退休基金協會協調業界推薦師資，藉由與業界交流擴大宣導成效，107 年擬繼續與業界合作推廣。



附件：各場次活動彙總表

地區	合辦單位	辦理期間	參加人數	活動照片
北部	臺北市大安社區大學	5/1~5/5	281 人	
	臺北市內湖社區大學	5/1~5/5	192 人	
	台灣社區大學教師協會	7/15~7/16	411 人	
中部	臺中市西區樂齡學習中心	4/15~4/29	420 人	
	彰化縣員林樂活社會大學	5/15~5/19	1,587 人	
南部	臺南市永康社區大學	4/13~5/24	278 人	
	高雄市銀髮族協會	7/22~8/26	453 人	



課程主題簡介

主題及大綱	內容簡介
退休金制度與稅務規劃 一、 多層次「老年經濟保障模式」 二、 我國現行制度介紹：國民年金、職業保險及退休金制度 三、 遺產及贈與稅規劃與金融商品稅賦說明	我國現行的老年經濟安全保障體系正接軌世界銀行的多層次「老年經濟保障模式」，本堂課從社會救濟、社會保險與津貼、職業退休金等層面說明現行制度的保障，以及退休前後可以做的稅務規劃介紹。
退休理財工具介紹 一、 金融投資商品說明(基金、股票、債券、存款) 二、 保險商品(年金險)、信託商品(退休安養信託)及不動產(以房養老)說明 三、 各類工具比較與風險分析	勞保年金及勞退雖可保障基本的退休生活，但就個人而言，為了追求更優渥的退休生活品質，還須重視個人的理財規劃與責任。現今投資市場上可用的工具種類繁多，包括金融、保險、信託及不動產等，民眾認識這些工具及風險，可增加自己在資產配置上的靈活度，並可適當分散風險。
共同基金投資概念與策略 一、 各類基金簡介及其風險屬性 二、 善用免費網站，挑選好基金 三、 單筆、定期定額、定期不定額操作心法 四、 認識自己的投資屬性	共同基金是重要的投資工具之一，擁有單筆投資、定期定額、定期不定額等便利操作方式，商品選擇上也是種類繁多應有盡有，然而各類型基金的風險屬性不同，投資前要如何分辨及選擇自己適合的基金，以及按照人生階段選擇不同基金是本堂課的重點。
全球經濟發展趨勢與資產配置 一、 全球經濟趨勢分析 二、 經濟指標及未來走向 三、 建立投資組合 四、 資產配置操作介紹	資產配置是在一個投資組合中選擇資產的類別並確定其比例的過程，是長期財富管理的重要一環。在全球化的浪潮下，各國經濟情況彼此都有連動性，瞭解各國發展趨勢放眼全球市場，並透過適當的投資工具，才能掌握趨勢創造收益。
退休規劃實務案例 一、 退休金資產配置趨勢 二、 運用基金作退休規劃實務案例	本課程以基金投資的個案研討方式對學員講解在不同環境與條件下的操作方式，使學員瞭解不同的操作方式。

註：如想觀看各場上課講義內容，請至以下連結下載

<http://weblinesfi.org.tw/AMEDFund/matter.html>

