

銀髮族退休理財規劃期末報告單元規範

壹. 股票商品

- 一、股票的分類
- 二、投資股票的優點與缺點分析
- 三、如何選擇適合的股票進行投資
- 四、投資股票應注意可能的投資風險
- 五、小結說明:投資股票是否適合銀髮族

貳. 基金

以投資標的物來區分基金

- 4-1 股票型基金**：投資標的以股票為主，持股比例規定至少要超過 70%。
- 4-2 債券型基金**：投資於債券，又由於債券有發行者按期支付利息給投資人的特性，因此也常被稱為「固定收益型基金」。
- 4-3 平衡型基金**：投資標的的同時包含了股票跟債券，所以平衡型基金的風險和收益，大致上介於股票型基金和債券型基金之間喔！
- 4-4 貨幣型基金**：以到期日在 1 年以內的貨幣市場金融工具為主要標的，像是國庫券、商業票據、銀行存款等，流動性極佳且風險低的商品，通常為短期資金停泊的避風港。
- 4-5 組合型基金**：有點像基金懶人包，投資於其他的共同基金，可稱為基金中的基金。

以投資標的區分，分為平衡型基金、債券型基金、組合型基金、貨幣型基金

參考網址 1

<https://www.stockfeel.com.tw/%E5%9F%BA%E9%87%91%E5%88%86%E9%A1%9E%E5%A5%BD%E8%A4%87%E9%9B%9C%EF%BC%9F-7-%E5%A4%A7%E5%88%86%E9%A1%9E%E6%96%B9%E5%BC%8F%E4%B8%80%E7%9C%8B%E5%B0%B1%E6%87%82/>

參考網址 2

https://www.yesfund.com.tw/w/we/school_D_01.html

參. 保險

- 一、保險商品的類型說明
- 二、投資保險商品的優缺點分析
- 三、如何選擇適合的保險商品進行投資

參考資料

為降低退休後收入的不確定性對退休人員的影響，年金產品成為主要商品，歸納其可明確提供長壽、通貨膨脹、資本保護和回報的確定性，這些屬性皆優於其他類型的銀髮族金融商品。

以下對於銀髮族可以選擇的保險商品主要有以下幾項，

1. 遞延終身年金 (**Deferred Lifetime Annuities**) 是非常必要的，其可覆蓋系統的長壽風險。
2. 其他年金類型商品有：終身年金 (**Lifetime Annuities**)、提供通貨膨脹因素調整後的終生收入 (**Inflation-adjusted Lifetime Earnings**)、固定年金 (**Fixed Annuities**)、變額年金 (**Variable Annuities**)、結合金年
3. 長期照護保險
4. 醫療保險
5. 終身保險

四、購買保險商品應注意事項

- 五、購買保險商品對於銀髮族可帶來的實質效益分析
- 六、小結說明:購買保險商品是否適合銀髮族

參考網址 1

<https://elearning.canceraway.org.tw/page.php?IDno=3818>

參考網址 2

<https://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E5%B9%B4%E9%87%91%E4%BF%9D%E9%99%A9>

肆. 不動產信託

一、基本定義

二、不動產信託種類之分類

實務上不動產信託業務依信託目的，大致可分為「不動產管理信託」、「不動產開發信託」及「不動產處分信託」等三種，實務上為配合委託人之個別需求，三種類型會混合搭配。

三、不動產信託三種種類對銀髮族退休規劃各具有那些功能

四、不動產信託對於銀髮族的退休理財規劃可以創造哪些效益？

參考網址

<https://www.trust.org.tw/tw/info/related-common/6>

伍. 房地產

一、房地產商品投資類型說明

二、如何進行對銀髮族有效益的房地產投資

三、如何在老年將屆之際進行「以房養老」專案

四、「以房養老」的優缺點分析

五、「以房養老」可能產生的風險分析

陸. 結論

一、銀髮族退休理財商品選擇排序歸納，請從效益與風險層面分析

二、本課程學習心得(每一位同學寫下學習心得，最少字數:800 字以上/人)

三、從本期末報告的具體收穫

備註:請各組要進行有效分工,並且從 2023/4/17 起,要求各組需每周進行一次線上或實體討論並做成會議紀錄供老師備查

1.01 の法則 $1.01^{365} = 37.8$

若是勤勉努力，最終會成為很大的力量。

0.99 の法則 $0.99^{365} = 0.03$

相反地，稍微偷懶的話，終究會失去實力。