

# 「退休基金商品及理財教育巡迴講座」 桃園市政府教育局巡迴講座規劃案

107.05.09.

## 一、專案目的

### (一) 提供正確理財觀，開啟退休規劃關鍵的第一步

面對高齡化社會與金融科技潮流，如何擁有正確的投資理財觀念，進而培養自我理財能力與素養，為自己打造理想退休生活踏出關鍵的第一步。

### (二) 透過全球退休理財之主流商品，定期定額創造「微笑曲線」

各種理財工具中「基金」具有專業機構管理與風險分散等特性，為適合納入長期投資規劃的金融商品之一，其性質亦契合全球退休理財之主流。其中定期定額基金具有規律性的強迫儲蓄與分散投資時點等優勢，長期下來更能發揮降低買進成本與投資風險，進而產生「微笑曲線」效應。

### (三) 借助專業到場服務經驗，便利快速獲得理財知識

為提升國人投資理財意識，在金管會督導下投信投顧公會於 106 年與集保結算所等具公信力之機關單位合作，推動基金理財教育宣導系列活動，成效良好並獲得社會多方肯定。

今年投信投顧公會與集保結算所等單位再次合作，並邀集國內資產管理界專家，刻正於全省各地辦理退休理財專案系列活動與巡迴講座，俾利投資理財與退休規劃知識普及化。

爰此，也特別為 貴單位所屬各學校教職員與所屬機關員工規劃巡迴講座專案，讓 貴單位同仁便利快速獲得理財知識，提早自主規劃預備退休金，預約美好的退休生活。

## 二、專案內容

「退休基金商品及理財教育巡迴講座」活動，包含理財觀念趨勢及理財實務二大部分（可依需要適度調整），每季至少 30 場次。

| 項目      | 內容                                      | 人員          | 時間    |
|---------|-----------------------------------------|-------------|-------|
| 開場      | 活動宗旨及主題介紹                               | 教育局 / 集保結算所 | 5 分鐘  |
| 理財觀念與趨勢 | 1.正確理財觀<br>2.全球投資市場趨勢                   | 投信投顧公會/相關人員 | 25 分鐘 |
| 理財實務    | 1. 退休金儲備好方式~定期定額長期投資策略<br>2. 退休基金推廣專區介紹 | 投信投顧公會/相關人員 | 20 分鐘 |

### 三、參與對象及場次：

(一) 預計以桃園市教育局及所屬機關、高中職、特殊學校、國中、國小及幼兒園等機關學校之教職員與相關工作人員，為宣導範疇。

|      | 機關學校數量 | 所屬機關學校    |
|------|--------|-----------|
| 機關   | 1      | 桃園市家庭教育中心 |
| 高中職  | 14     | 桃園市立高中學校  |
|      | 2      | 桃園市立高職學校  |
| 特殊學校 | 1      | 桃園市特殊教育學校 |
| 國中   | 57     | 桃園市立國民中學  |
| 國小   | 185    | 桃園市立國民小學  |
| 幼兒園  | 13     | 桃園市立幼兒園   |
| 合計   | 273    |           |

(二) 預計每季至少舉辦 30 場次講座，原則上以周一至周五白天時段為主，預估講座時間約 1 小時，並可配合各機構需求調整，地點則在各機關學校適合 30 人以上之場地，推廣退休理財與定期定額長期投資觀念。

### 四、聯絡資訊：

對本教育講座如有相關洽詢事宜，請電洽臺灣集保結算所(02)2719-5805 陳小姐#384、翁小姐#294、姜先生#172。



## 附錄 1 臺灣集中保管結算所股份有限公司簡介

臺灣集中保管結算所股份有限公司前身為「臺灣證券集中保管股份有限公司」，為證券交易法第 18 條所稱之證券集中保管事業，依「證券集中保管事業管理規則」於 78 年 10 月設立，後為順應市場後台整合趨勢與提高參加人作業效率，於 94 年 7 月合併辦理短期票券結算交割保管業務之「台灣票券集中保管結算股份有限公司」，並更名為臺灣集中保管結算所股份有限公司(以下稱集保結算所)，目前主要股東包括證券交易所(持股逾 50%)與證券商、票券商及銀行等。

集保結算所成立目的除解決證券相關事業龐大之交割作業，更為提升金融市場效率與提供安全有效之集中保管機制，提供服務包含有價證券集中保管帳簿劃撥、集中交易及櫃檯買賣市場有價證券交割、興櫃股票款券結算交割、無實體有價證券登錄，並接受主管機關委託辦理股務查核作業，以及基金款項收付與資訊傳輸等。業務範圍不僅涵蓋國內所有有價證券(股票、債券、基金等)、短期票券與期貨之市場後台服務，為國內唯一跨市場之後台整合服務平台，近年更配合金管會推動金融進口替代政策，業務範圍擴大到跨境保管外國有價證券及相關帳簿劃撥業務。其中基金服務包括無實體登錄、基金資訊公告、基金交易資訊及款項收付等中後台業務，一般投資大眾可透過基金資訊觀測站便利查詢基金各項基本資料、淨值、配息公告等公開資訊。

截至目前，集保結算所保管國內有價證券及短期票券總市值約新台幣 42 兆元，跨境保管餘額亦達新台幣 3 兆元。106 年辦理櫃買股票市場買賣帳簿劃撥每日平均成交約 64 億股，短期票券初次級市場每日結算金額超過新台幣 3000 億；固定收益證券款券同步交割全年達 3.6 兆，跨境保管外國固定收益證券交割亦近 24 億美元。

集保結算所相關業務、預算與人事均須經主管機關核定，係受主管機關及中央銀行高度監管之金融監督管理委員會周邊單位。集保結算所秉持資本市場及貨幣市場周邊單位的角色，擔負配合政府推動金融市場多元化、國際化及自由化政策，擴大服務範疇，保障投資人權益及降低相關業者經營風險等責任，全力以赴，以促進我國金融市場運作更趨健全、更有效率。



## 附錄 2 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會簡介

中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會(以下稱投信投顧公會)係於 87 年 10 月 8 日由原台北市證券投資信託暨顧問商業同業公會(創設於 79 年 1 月)為強化公會服務會員及自律組織之功能，並配合證券市場之發展需要及協助主管機關執行相關行政委託作業而改組創設，於同年 11 月 6 日經內政部正式核備。會員包括投信公司、投顧公司及兼營投顧業務之證券商、銀行等，目前會員數近 163 家。

投信投顧公會係以促進經濟建設，協調同業關係，增進共同利益為宗旨，其中最主要的任務為配合國家經濟發展，促進證券市場功能之發揮，以維護證券投資信託、證券投資顧問、全權委託投資與境外基金相關業務之秩序、公正及保護受益人或客戶為最重要的任務，防止前述相關業者辦理相關業務有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信等不法之行為，並就破產會員之財產進行管理，確實保障投資人權益。

近年來，投信投顧公會除致力於產業業務發展外，也在目的事業主管機關金融監督管理委員會之指示與指導下，大力投入投資人教育宣導活動，包括編製共同基金銷售關鍵資訊手冊，加強銷售人員對基金商品之認識與了解，以提供投資人最適合投資顧問服務及正確理財觀念，進行「看懂通路報酬資訊」、「瞭解境外基金手續費前收後收級別差異」及台股基金定期定額投資推廣等宣導活動。

今年度，為了提升國人投資理財意識，並宣導提早規劃退休準備，落實執行提撥資金預備退休準備金等目標，與集保結算所、證基會、基富通證券共同合作辦理「宣導退休基金理財專案」系列活動，包括在本公會網站建置退休規劃專區，專區內提供有退休理財基本觀念、退休金額試算、退休基金理財與配置標的等資訊隨時供投資人查詢；另外，也廣邀投信顧業者擔任公益宣導講師，與集保結算所共同執行退休基金理財教育巡迴講座，希望能藉由理財專家的實務經驗分享，協助國人自主進行投資理財規劃、及早為個人退休金作準備，以滿足退休後生活所需。