

❖ 退休理財小學堂

由於醫療衛生之進步，臺灣人口已趨向長壽化，退休後的生活支出勢必增加，而退休金準備充足與否，也影響著未來退休生活是否過得理想。因此，退休理財是每個人都需要盡早修習的一門必修課，本室自 11007 期人事服務 E 報起，連續三期，推出退休理財小學堂，分享退休理財的基本概念及知識。資料參考：中華民國退休基金協會(<https://www.pension.org.tw/>)

上一期我們提到了退休應準備之生活開支、於退休所得替代率調降後退休能獲得之退離給與，這期則就個人儲蓄及退休理財規劃的部分做簡單的介紹。



Q1: 進行理財規劃前，先認識各項理財工具!



俗話說：「你不理財，財不理你」，許多人都瞭解理財的重要性，但市面上的投資理財工具可說是琳瑯滿目，讓人摸不清頭緒。初學者投入前，必須先瞭解該工具之性質與內容，以免在不甚瞭解的情況下做出錯誤的投資，下面就 6 項常見的理財工具做基本介紹：

- 1、**不動產(房地產)**：分有「租賃」或賺取「房價(地價)價差」兩種方式，參與需具備大量資金，可能有天災人禍等高風險，但報酬率相對較高。(網頁參考：<https://ppt.cc/fl2l8x>)
- 2、**股票**：股份有限公司設立後，必須印製股票交給投資人持有。換言之，股票就是擁有股權的證明。可以在證券交易市場上做交易，透過買股票獲得公司紅利(賺股息)、或是透過短期買賣價差來獲利，屬於風險較大的投資工具之一。(影片參考：<https://ppt.cc/fyWKLx>)
- 3、**定存與儲蓄險**：屬較單純、保守而不必花費太多心力的理財方式，除了一般儲蓄，也可以透過定存與儲蓄險進行，雖然穩定但報酬率相對較低。(影片參考：<https://ppt.cc/f0xV0x>)
- 4、**基金**：指集結投資人的資金，透過專業經理人管理、買進各種金融產品做分散風險，投資人不必花過多時間管理，可投資的基金種類多元，不過需付出管理費、保管費等費用。(影片參考：<https://ppt.cc/feXInx>)
- 5、**ETF**：是指數股票型基金 (Exchange Traded Funds，簡稱ETF)，是追蹤市場上主要指數或債券市場指數的基金，通常買進一檔ETF就等同於買進一籃子標的，風險相較股票較為分散。
- 6、**債券**：指發行者為籌集資金而發行的一種「借據」，由發行者(可分為政府債券、金融債券以及公司債券)承諾，在到期前每期固定支付配息、到期時一次還清票面面額上的本金，根據發行者營運狀況，利息與本金取回之風險也會有所不同。(影片參考：<https://ppt.cc/fI3RSx>)

Q2: 瞭解基本理財工具後，要怎麼找到最適合自己的呢?

投資千萬不能輕易隨著他人做出交易行動，一定要先設想好自己期望之報酬率，以及可承受之風險，切莫躁進參與。另外，有多數投資初學者因為害怕失敗，因此觀望許久後仍不敢嘗試，當功課做足後實際去執行，其實會更加瞭解何謂理財。不過，一旦開始參與投資理財後，仍要定

► 找到適合自己的投資工具

瞭解各項 投資工具之特性

- 各項投資工具之**報酬率及風險**值比較
- 各項投資工具之**操作方法**

瞭解自身條件 及需求

- 可付出的**時間、金錢**
- 可承受之**風險**
- 追求之**投資報酬率**
- 設定**投資目標、期間**

精進投資理財 能力

- 在投資理財前**先做好功課**，切勿貿然行事
- 做足功課，**實際執行**
- 開始投資後，**定期審視**投資方向及評估是否調整

記得要為自己準備一桶可以隨時使用的緊急備用金!

期審視自己規劃的方向與做法是否要做調整，最重要的是，不要一股腦將身邊的金錢都丟入理財市場，要記得留一筆緊急預備金以備不時之需！

Q3: 我還可以在哪裡找到幫助我了解金融相關知識的網頁呢?

有關理財規劃及金融商品等知識，網路上有十分多樣化的資源可以尋找，以下分享兩個金融監督管理委員會所設立之知識宣導相關網站。

1、金融監督管理委員會-金融知識分享專區

一、金融監督管理委員會-金融知識分享專區

專區內有金管會及其他金融周邊機構設置之金融知識宣導網頁，內容多元豐富，除了有線上影音課程、電子書、及期刊外，亦有最新宣導活動資訊可供參考。
網址:<https://reurl.cc/Lbn834>

2、金融監督管理委員會-金融智慧網

二、金融監督管理委員會-金融智慧網

以活潑、有趣且易操作之網頁介面介紹金融知識，並依照年齡區分適合之課程，另亦有淺顯易懂之短片就各項金融商品做基本概念之簡單介紹。
網址:<https://reurl.cc/GmNW0y>

<未完待續第3堂>