

中華民國退休基金協會 RFA退休理財規劃顧問

課程綱要

課程時數：43小時

課程名稱	授課大綱	時數
一、高齡社會人口趨勢與長壽風險	(一) 人口結構改變與人口趨勢預估 (二) 人口老化的影響 (三) 台灣長壽風險趨勢與影響	2
二、退休基礎原則與退休金制度	(一) 退休金三大支柱 (二) 退休金制度的種類：確定給付制、確定提撥制 (三) 退休基礎原則	3
三、勞工退休制度與員工福利	(一) 國民年金保險 (二) 勞工保險 (三) 勞退舊制與勞退新制 (四) 員工福利制度	3
四、軍公教退休制度	(一) 公教人員保險與軍人保險 (二) 軍公教退撫制度 (三) 私校教職員退撫制度	3
五、台灣年金制度改革現況與未來方向	(一) 台灣退休基金財務缺口分析 (二) 年金改革內容與財務效益 (三) 年金改革未來方向：永續年金改革方案	2
六、老人醫療與長期照護制度	(一) 台灣老年醫療與照護問題 (二) 台灣長照制度保障發展背景與現況 (三) 台灣老年醫療與照護需求	3
七、退休需求分析與計算	(一) 退休財務數理基礎 (二) 退休財務需求計算 (三) 預期醫療費用與長照費用 (四) 訂定退休理財目標 (五) 規劃退休活動與建立目標 (六) 計算退休金不足缺口與每月儲蓄金額 (七) 補足退休缺口之穩定可行方案	6
八、退休理財資產配置	(一) 投資學基本理論與概念 (二) 退休理財規劃原則與迷思	3

課程名稱	授課大綱	時數
	(三) 退休投資組合與資產配置:人生週期投資規劃	
九、非保險類退休理財商品介紹	(一) 共同基金商品:目標風險基金與目標日期基金 (二) 退休投資商品介紹 (三) 逆向房屋抵押貸款 (四) 銀行退休安養信託商品 (五) 不動產信託	6
十、保險類退休理財商品介紹	(一) 商業年金保險 (二) 新型態保險創新商品 (三) 健康醫療保險商品 (四) 保險創新商品設計 (五) 保險商品與退休規劃	6
十一、代際資產移轉和稅務規劃	(一) 代際資產移轉 (二) 民法親屬之相關規定 (三) 民法繼承之相關規定 (四) 贈與稅和遺產稅之相關規定 (五) 保險節稅規劃 (六) 退休金與稅務 (七) 信託安排：老年失智與財務安全	3
十二、退休理財個案分析實務報告	(一) 退休理財規劃架構與步驟 (二) 退休理財個案分析實務與報告 (三) 退休理財規劃執行與管理	3

中華民國退休基金協會 RFA退休理財規劃顧問

補充課程(AFP/CFP)

課程時數：8小時

課程名稱	授課大綱	時數
一、台灣年金改革影響與退休保障缺口	(一) 台灣年金改革現況與影響 (二) 各退休基金財務缺口分析 (三) 未來年金改革方向：永續年金制度改革方案 (四) 台灣長照制度之發展與保障現況 (五) 台灣退休理財需求與高齡保障缺口分析	3
二、新型態退休理財與保險保障商品創新	(一) 員工福儲信託與退休安養信託、信託2.0 發展現況 (二) 反向房屋抵押貸款發展現況 (三) 人生週期投資規劃與目標日期基金發展現況 (四) 新型態高齡保險保障創新商品與發展現況	2
三、退休理財個案分析實務報告	(一) 退休理財規劃架構與步驟 (二) 退休理財個案分析實務與報告 (三) 退休理財規劃執行與管理	3