

中國文化大學 114 年度【教師專業成長社群】活動紀錄表

填表日期：114 年 5 月 10 日

本年度本社群第 2 次活動

社群名稱	「熟齡健康與財務管理」教師共備社群		
召集人	王惠珠	系所／職稱	生活應用科學系/副教授
活動主題	高齡理財讀書會		
活動日期	114 年 5 月 10 日	活動地點	大功館 203 室
活動時間	13 時 10 分至 15 時 00 分	與會人數	1. 社群出席成員： <u>4</u> 人 2. 非社群出席成員： (1) 本校教師 <u>0</u> 人 (2) 非本校教師 <u>0</u> 人 (3) 學 生 <u>0</u> 人 (4) 職 員 <u>0</u> 人
活動報導 (活動方式或 內容簡述)	本次讀書會聚焦於「高齡理財」，討論高齡者在退休後的財務規劃重點，包括：保本為先、適當分散風險、定期預算管理、核心與衛星資產配置等。 一、「100 減年齡」的風險資產配置法則 此法則為簡易投資建議，根據年齡建議風險資產配置比例： 風險資產配置比例 (%) = 100 - 年齡 舉例：65 歲長者建議配置風險資產不超過 35%。若資產總額為 800 萬，則建議配置股票等風險資產約 280 萬元 (800 萬×35%)。此法則提供高齡者依年齡調整投資風險的依據，保守型長者可優先配置定存、保本型基金等。 二、定期定額 (DCA) 定期定額為每月固定金額投入某項投資，平均成本、降低風險： 1. 建立理財紀律、適合無市場經驗者 2. 可選擇平衡型基金、收益型基金做為工具 3. 建議由退休金盈餘中提撥，不影響生活開支 三、基金與保單配置建議 基金類型與建議： 1. 保守型債券基金：風險低，適合追求穩定現金流的退休者 2. 配息型平衡基金：兼具股票與債券，穩健又具成長性 3. 海外保本型基金：適合希望拓展資產配置地理分布的高齡者 保單類型與建議： 1. 年金保險：每月提供穩定收入，補足退休金不足 2. 終身壽險：兼具保障與資產傳承功能，可與保單借款併用 3. 長照與醫療險：保障年老可能的高醫療與照護支出		

執行成效	本次讀書會促進教師對高齡理財風險與安全配置觀念的認識，內容結合理論、數據與實務建議，實用性高。 與會教師對於如何將高齡金融素養融入教學有明確啟發。現場同步展示理財案例與簡單計算練習，提升活動參與感與實務操作能力。	
活動照片	一、「100減年齡」風險資產配置法則 - 根據年齡決定風險資產配置比率：100－年齡 65歲建議風險資產≈35% 800萬×35%=約280萬投入股市 - 風險降低，配置保守穩健型工具	二、定期定額 - 每月固定金額投入投資工具，分散風險 - 降低進場時間風險 - 適合無經驗者長期理財 - 可選平衡型或收益型基金
	高齡者資產配置原則 1	高齡者資產配置原則 2
	三、基金建議 - 保守型債券基金：穩定收益 - 平衡型基金：股票+債券 - 海外保本型基金：分散地理風險	四、保單配置建議 - 年金險：提供退休現金流 - 終身壽險：資產傳承與保障 - 長照 / 醫療險：轉嫁健康風險
	高齡者資產配置原則 3	高齡者資產配置原則 4
		
	社群成員 1	社群成員 2
備註	- 請於每次活動結束後一周內，將相關憑證及本表，併同文宣品、講義資料、簽到單、照片或影音檔等，送交本中心辦理經費核銷。 - 並請將本電子檔 E-MAIL 至承辦人陳貞玲小姐 jenling@ulive.pccu.edu.tw。 - 本表如不敷使用，請自行以 A4 用紙依規格增列欄位，如有相關活動文宣亦請提供。	