

朝陽科技大學
103學年度第1學期教學大綱

| | | | |
|------|------|------|--------------|
| 當期課號 | 1233 | 中文科名 | 年金保險 |
| 授課教師 | 廖勇誠 | 開課單位 | 保險金融管理系 |
| 學分數 | 2 | 修課時數 | 2 |
| 修習別 | 專業選修 | 開課班級 | 日間部四年制3年級 A班 |
| 類別 | 一般課程 | | |

| 本課程與系所培養學生核心能力關聯度 | 高度關聯 | 中高關聯 | 中度關聯 | 中低關聯 | 低度關聯 |
|-------------------|------|------|------|------|------|
| 基礎課程知識運用能力。 | ✓ | | | | |
| 保險經營之專業能力。 | | ✓ | | | |
| 金融理財之專業能力。 | | ✓ | | | |
| 職場倫理與道德及人文關懷能力。 | | | ✓ | | |
| 國際視野與終身學習能力。 | | | ✓ | | |

本課程培養學生下列知識：

1.年金商品的設計與目的2.年金保單的分類3.年金保單的運用4.稅與年金保險。

- 1.使學生具年金保險及退休年金等相關基本知識
- 2.使學生能熟悉退休金及年金基本理論並應用在銷售上
- 3.使學生具保險金融從業人員之專業態度
- 4.可做為學生未來學習各項人壽保險商品相關領域之基礎

1. Describe the purposes and design of annuity products.2.Explain the classification of annuities 3. Differentiate between the various uses for annuities.4. Describe potential tax implications for annuities.

每週授課主題

- 第01週：課程簡介、人口老化與年金理財概述
- 第02週：個人年金保險商品概念
- 第03週：傳統型年金保險商品
- 第04週：利率變動型年金保險商品
- 第05週：利率變動型年金保險商品
- 第06週：變額年金保險商品
- 第07週：變額年金保險商品
- 第08週：個人年金保險規範沿革
- 第09週：期中考
- 第10週：美國、日本、英國年金保險商品保費趨勢
- 第11週：中國大陸年金保險商品保費趨勢與商品調研
- 第12週：勞工保險、國民年金與勞退年金制度概況
- 第13週：勞工保險、國民年金與勞退年金制度概況
- 第14週：透過年金保險規劃退休理財
- 第15週：透過年金保險規劃退休理財
- 第16週：專題報告
- 第17週：專題報告
- 第18週：專題報告

成績及評量方式

期中考：30%
平時成績(出勤、遲到、參與)：40%
專題報告：30%

證照、國家考試及競賽關係

- 人身保險業務員
- 壽險管理人員
- 壽險核保人員
- 壽險理賠人員

主要教材

1. 書名：個人年金保險商品實務與研究 作者：廖勇誠 出版社：鑫富樂文教 ISBN：9789868867901 出版年：2012 版次：1 (教科書)

參考資料

本課程無參考資料!

建議先修課程

2.無

教師資料

教師網頁：<http://www.cyut.edu.tw/~/>

E-Mail：peterliao@cyut.edu.tw

Office Hour：

分機：

[\[關閉\]](#) [\[列印\]](#)

尊重智慧財產權，請勿不法影印。