

朝陽科技大學
110學年度第2學期教學大綱

當期課號	1554	中文科名	銀髮理財商品
授課教師	李淑如	開課單位	銀髮產業管理系
學分數	2	修課時數	2
		開課班級	日間部四年制4年級 A班
修習別	專業選修		
類別	一般課程		

本課程培養學生下列知識：

在高齡社會當中，隨著國人平均餘命的增加，銀髮族的理財議題顯的相當重要。本課程將介紹銀髮族理財的重要性、銀髮族理財的基本概念、銀髮族理財商品的設計原理及銀髮族理財商品實務等的理論與實務。

- 1.銀髮族理財的重要性
- 2.銀髮族理財的基本概念
- 3.銀髮族理財商品的設計原理
- 4.銀髮族理財商品實務

In aged society, with the increase of people life expectancy, it is quite important that the financing topic of the elderly. This course will introduce the importance of elderly financing, the essential conception of the elderly financing, design principle of the financial products of the elderly, and the practice of the financial products of the elderly, etc. theories and practice.

每週授課主題

- 第01週：課程介紹與教材說明、分組
- 第02週：老人的經濟狀況
- 第03週：稅賦、資產及實物所得
- 第04週：貨幣的時間價值
- 第05週：是否繼續工作
- 第06週：工作與休閒的權衡
- 第07週：個人退休準備
- 第08週：退休金的運作
- 第09週：期中考
- 第10週：社會安全制度
- 第11週：銀髮的健康保險
- 第12週：長期照護
- 第13週：稅務規劃
- 第14週：投資與保險規劃
- 第15週：信託
- 第16週：個案討論
- 第17週：個案討論
- 第18週：期末考/期末報告

成績及評量方式

- 出席情形與上課參與表現：30%
- 期中考：30%
- 期末考(或期末報告)：40%

證照、國家考試及競賽關係

本課程無證照、國家考試及競賽資料。

主要教材

- 1.老人退休經濟與財務規劃James H.Schulz華騰(教科書)

參考資料

本課程無參考資料!

建議先修課程

本課程無建議先修課程

教師資料

教師網頁：<http://www.cyut.edu.tw/~vickylee3399/>

E-Mail : vickylee3399@gmail.com
Office Hour :
分機:

[\[關閉\]](#) [\[列印\]](#)

尊重智慧財產權，請勿不法影印。