

朝陽科技大學  
111學年度第2學期教學大綱

當期課號	1570	中文科名	銀髮理財商品
授課教師	鄭堯任	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：課程說明
- 第02週：退休理財觀
- 第03週：以房養老-反向抵押貸款(1)
- 第04週：以房養老-反向抵押貸款(2)
- 第05週：基礎投資理財概念-投資理財分析概念(1)
- 第06週：基礎投資理財概念-投資理財分析概念(2)
- 第07週：基礎投資理財概念-股票與基金投資工具(1)
- 第08週：基礎投資理財概念-股票與基金投資工具(2)
- 第09週：期中考
- 第10週：銀髮理財商品簡介-年金保險商品(1)
- 第11週：銀髮理財商品簡介-年金保險商品(2)
- 第12週：銀髮理財商品簡介-信托(1)
- 第13週：銀髮理財商品簡介-信托(2)
- 第14週：銀理財商品簡介-基金理財(1)
- 第15週：銀理財商品簡介-基金理財(2)
- 第16週：退休準備金規劃(上)
- 第17週：退休準備金規劃(下)
- 第18週：期末報告

**成績及評量方式**

- 期中考：30%
- 期末報：30%
- 作業及小考：20%
- 出缺席：20%

**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.(自製教材)

**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/~yjcheng/>

E-Mail：[yjcheng@cyut.edu.tw](mailto:yjcheng@cyut.edu.tw)

Office Hour：

星期一,第7~8節,地點:L-708;

星期四,第7節,地點:L-708;

星期五,第2節,地點:L-708;

分機:7831

[\[關閉\]](#) [\[列印\]](#)

尊重智慧財產權，請勿不法影印。