

致理技術學院保險金融管理系

2011年（第六屆）保金實務專題成果報告

私校教職員退休規劃

—以致理技術學院為限

指導老師：陳 瑞

專題成員：19712103 黃曉蓓 19712109 郭俊孝

19712113 梁建霖 19712123 陳琮淇

19712125 林泓賓 19712130 賴寅和

19712149 陳冠州

中華民國九十九年十一月

目錄

第一節 研究背景與動機	10
第二節 研究目的	12
第三節 研究流程	15
第四節 研究範圍與限制	15
第二章 文獻探討	17
第一節 退休理財規劃	17
第二節 理財行為	23
第三節 金融工具分析	26
第四節 相關文獻	34
第三章 研究設計與方法	36
第一節 研究架構與設計	36
第二節 研究假設	38
第三節 研究方法	38
第四章 研究結果	39
第一節 次數分配分析	39
第二節 交叉分析	66
第五章 結論與建議	88
第一節 研究結論	88
第二節 研究建議	89
參考文獻	91
附錄一問卷	92
致理技術學院私校教職員之退休規劃調查(以致理為限)	92

表目錄

表 2-1 婦女初婚年齡、初婚人數及有偶率	18
表 2-2 婦女生育相關指標	19
表 2-3 零歲平均餘命與 65 歲以上人口	19
表 2-4 台灣地區扶養比及人口老化指數表	21
表 2-5 各種投資工具的特性	33
表 2-6 金融工具投資風險之比較	34
表 4-1 人口資料統計	39
表 4-2 性別	41
表 4-3 年齡	42
表 4-4 婚姻狀況	43
表 4-5 家庭人員	43
表 4-6 任教於單位	44
表 4-7 累計任教年資	45
表 4-8 個人月所得	46
表 4-9 財資訊獲得方式	47
表 4-10 認為自己的投資知識	48
表 4-11 問您的投資經驗	49
表 21: 您對投資報酬的期望	50
表 22: 如果您的投資標的在幾天內大漲 15%，但卻在一個月跌了 40%，您會如何處理	51
表 23: 請問您對投資風險的看法	52
表 24: 請問您預計幾歲退休	53
表 25: 您預計退休後每月之基本生活費用需多少錢	54
表 26: 依照目前經濟能力，每月預計提撥多少做退休規劃	55

表 27: 您使用(銀行存款)作為您的理財規劃嗎	56
表 28: 您使用(銀行存款)作為您的理財規劃金額為何	57
表 29: 您使用(債券、基金或股票)作為您的理財規劃嗎	58
表 30: 您使用(債券、基金或股票)作為您的退休規劃金額的比例為何	59
表 31: 您使用(保險)作為您的理財規劃嗎	60
表 32: 您使用(保險)作為您的退休規劃金額的比例為何	61
表 33: 您使用(不動產)作為您的理財規劃嗎	62
表 34: 您使用(不動產)作為您的退休規劃金額的比例為何	63
表 35: 您使用(黃金或外幣)作為您的理財規劃嗎	64
表 36: 您使用(黃金或外幣)作為您的退休規劃金額的比例為何	65
表 37 年齡 * 不動產交叉表	66
表 38 年齡 * 不動產交叉表(個數)	67
表 39 年齡 * 不動產交叉表(百分比)	67
表 40 年齡 * 保險交叉表	67
表 41 年齡 * 保險交叉表(個數)	68
表 42 年齡 * 保險交叉表(百分比)	68
表 43 年齡 * 黃金或外幣交叉表	69
表 44 年齡 * 黃金或外幣交叉表(個數)	69
表 45 年齡 * 黃金或外幣交叉表(百分比)	70
表 46 年齡 * 債券基金或股票 交叉表	70
表 47 年齡 * 債券基金或股票 交叉表(個數)	70
表 48 年齡 * 債券基金或股票 交叉表(百分比)	71
表 49 年齡 * 銀行存款交叉表	71
表 50 年齡 * 銀行存款交叉表(個數)	72
表 51 年齡 * 銀行存款交叉表(百分比)	72
表 52 個人月所得 * 不動產交叉表	73

表 53 個人月所得 *不動產交叉表(個數)	73
表 54 個人月所得 *不動產交叉表(百分比)	74
表 55 個人月所得 *保險交叉表	74
表 56 個人月所得 *保險交叉表(個數)	75
表 57 個人月所得 *保險交叉表(百分比)	75
表 58 個人月所得 *黃金或外幣 交叉表	76
表 59 個人月所得 *黃金或外幣 交叉表(個數)	76
表 60 個人月所得 *黃金或外幣 交叉表(百分比)	76
表 61 個人月所得 *債券基金或股票交叉表	77
表 62 個人月所得 *債券基金或股票交叉表(個數)	77
表 63 個人月所得 *債券基金或股票交叉表(百分比)	78
表 64 個人月所得 *銀行存款交叉表	78
表 65 個人月所得 *銀行存款交叉表(個數)	79
表 66 個人月所得 *銀行存款交叉表(百分比)	79
表 67 預計退休年齡 *不動產交叉表	80
表 68 預計退休年齡 *不動產交叉表(個數)	80
表 69 預計退休年齡 *不動產交叉表(百分比)	81
表 70 預計退休年齡 *保險交叉表	81
表 71 預計退休年齡 *保險交叉表(個數)	82
表 72 預計退休年齡 *保險交叉表(百分比)	82
表 73 預計退休年齡 *黃金或外幣交叉表	83
表 74 預計退休年齡 *黃金或外幣交叉表(個數)	83
表 75 預計退休年齡 *黃金或外幣交叉表(百分比)	83
表 76 預計退休年齡 *債券基金或股票 交叉表	84
表 77 預計退休年齡 *債券基金或股票 交叉表(個數)	84
表 78 預計退休年齡 *債券基金或股票 交叉表(百分比)	85

表 79 預計退休年齡 *銀行存款交叉表	85
表 80 預計退休年齡 *銀行存款交叉表(個數)	86
表 81 預計退休年齡 *銀行存款交叉表(百分比)	86
表 82: 差異化分析綜合比較表	88

第七章 研究結論

第七章 引言

第七章 引言

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

第七章 研究目的

圖目錄

圖 2-1 五層式退休金結構	22
圖 2-2 退休金規劃三支柱	23
圖 3-1 研究架構	38
圖 4-1 性別	41
圖 4-2 年齡	42
圖 4-3 婚姻狀況	43
圖 4-4 家庭人員	44
圖 5: 任教於單位.....	41
圖 6: 累計任教年資	46
圖 7: 個人月所得	47
圖 8: 財資訊獲得方式	48
圖 9: 認為自己的投資知識	45
圖 10: 問您的投資經驗	46
圖 11: 您對投資報酬的期望	51
圖 12: 如果您的投資標的在幾天內大漲15%, 但卻在一個月跌了40%, 您會如何處理.....	48
圖 13: 請問您對投資風險的看法.....	49
圖 14: 請問您預計幾歲退休.....	50
圖 15: 您預計退休後每月之基本生活費用需多少	

錢.....	51
圖 16: 依照目前經濟能力，每月預計提撥多少做退休規 劃.....	52
圖 17: 您使用(銀行存款)作為您的理財規劃 嗎.....	53
圖 18: 您使用(銀行存款)作為您的理財規劃金額為 何.....	54
圖 19: 您使用(債券、基金或股票)作為您的理財規劃 嗎.....	55
圖 20: 您使用(債券、基金或股票)作為您的退休規劃金額的比例為 何.....	56
圖 21: 您使用(保險)作為您的理財規劃 嗎.....	57
圖 22: 您使用(保險)作為您的退休規劃金額的比例為 何.....	58
圖 23: 您使用(不動產)作為您的理財規劃 嗎.....	59
圖 24: 您使用(不動產)作為您的退休規劃金額的比例為 何.....	60
圖 25: 您使用(黃金或外幣)作為您的理財規劃 嗎.....	61
圖 26: 您使用(黃金或外幣)作為您的退休規劃金額的比例為 何.....	62