

檔 號：P102026  
保存年限：5

## 財團法人台灣金融研訓院 函

地址：10088台北市羅斯福路三段62號  
電話：02-33653666;傳真：02-23639111  
聯絡人：客戶服務中心(分機618)  
電子信箱：regosd@mail.tabf.org.tw

受文者：國立暨南國際大學

發文日期：中華民國102年1月9日

發文字號：金發字第1020000221號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：一、台灣金融論壇「退休金業務之利基與前瞻」研討會\_實施要點 二、台灣金融論壇「退休金業務之利基與前瞻」研討會\_報名表。(102D2000056.DOC、102D2000050.DOC，共2個電子檔案)

主旨：訂於2月7日(星期四)辦理「台灣金融論壇系列『退休金業務之利基與前瞻』研討會」，歡迎貴屬人員踴躍報名參加。

說明：

一、台灣退休人員占人口總數逐年增高，在勞保年金制度的推動下，退休市場商機龐大，金融業者目前正積極發展此項業務，為此，本院特邀集各界專家針對發展退休金規劃業務之利基與前瞻，提出建設性看法，供業者決策及與會人士參考。

二、本研討會舉辦日期、地點及議程詳如附件。

三、自即日起至2月4日(星期一)止，依下列方式報名，額滿即止，歡迎踴躍報名參加。

(一)網路報名：請詳本院網站

[http://www.tabf.org.tw/tw/user/91400\\_50/](http://www.tabf.org.tw/tw/user/91400_50/)

(二)傳真報名：請依式報名表乙份，電傳本院客戶服務中心彙辦(傳真：02-23639111)。

(三)E-mail：請至本院網站下載報名表並填妥後e-mail至 regosd@mail.tabf.org.tw

研究發展處



(四)如有其他洽詢事項，請賜電本院客戶服務中心報名專線  
辦理（電話：02-33653666轉分機614或615）

正本：金融業者相關公會及周邊單位、各金融機構(金控、銀行)、投信投顧、證券公司  
、期貨公司、票券公司、基層金融、保險公司、各大專院校

副本：

102/02/09  
11:38:43

擬辦：

- 一、將來文上傳本校公文系統，  
公告週知。
- 二、文陳閱後存。

專員王淑娟

102-1-9

副教授兼研發處  
學術及推廣服務組組長 施君興

102-01-10

教授兼  
研發長 林佑昇

代  
行  
爲

教授兼  
研發長 林佑昇

# 財團法人台灣金融研訓院 學員報名單

開班起迄日：102/2/7 期別：50 班別：台灣金融論壇系列研討會-『退休金業務之利基與前瞻』

填單日期： 年 月 日

台灣銀行家雜誌：非訂戶；訂戶；姓名：\_\_\_\_\_ (請提供右方資料二擇一) 訂戶編號：\_\_\_\_\_ 寄送地址：\_\_\_\_\_

姓名 (請正楷填寫)	身分證號碼	服務單位/職稱	最高學歷 畢業科系	出生 年 月 日	聯絡電話	聯絡傳真	行動電話 (供簡訊通知)	e-mail address (課程開課前將以 e-mail 通知)

請注意：一、台灣銀行家雜誌專屬優惠辦法：

1. 訂戶：(1)個人訂戶本人五折。(2)機構訂戶(團訂戶)訂閱30冊以下者，提供5名免費名額；訂閱31~50冊者，提供10名免費名額；訂閱51冊以上者，提供15名免費名額。(3)欲享本項優惠限以傳真或EMAIL(regosd@mail.tabf.org.tw)方式報名，並請填妥報名表相關資料、機構訂戶報名作業建議請由機構人資窗口統一報名。

2. 非訂戶：凡論壇舉辦當日現場訂閱台灣銀行家雜誌一年期以上並完成訂金(300元)繳交之機構或個人，亦適用前項訂戶優惠。

二、非銀行家雜誌訂戶，請將學費匯入本院帳號：華南銀行營業部100160173474，戶名：財團法人台灣金融研訓院，再將匯款存根聯同本表一併電傳本院，或直接填寫以下信用卡扣款授權書回傳即可。

三、查詢專線：(02)3365-3636。傳真專線：(02)2363-9111 報名電子信箱：regosd@mail.tabf.org.tw

信用卡扣款授權書或匯款單回聯粘貼處			
信用卡別	<input type="checkbox"/> VISA <input type="checkbox"/> MASTER <input type="checkbox"/> 聯合信用卡	信用卡號	信用卡有效日期 (請對照信用卡填寫) / (月/年)
持卡人姓名 (請用正楷填寫)	身分證號碼	發卡銀行	聯絡電話 (H) (0)
生日	聯絡住址	聯絡電話	
總金額	萬 仟 佰 拾 元整(請用零、壹、貳等大寫)	持卡人簽名 (請與信用卡簽名同字樣)	

填寫發票資料(如無須統編/抬頭者可不填寫)：

遴選單位：(公費生請蓋機構章)

抬頭：

統一編號：

聯絡人：

2/6





台灣金融研訓院  
Taiwan Academy of Banking and Finance

## 台灣金融論壇系列

# 「退休金業務之利基與前瞻」研討會

## 實施要點

### 一、舉辦目的

勞保基金的破產危機引發各界高度關注，尤其是廣大的青壯年勞工，恐面臨繳得多、領得少的窘境，因此善用退休金規劃來達到老而無憂的退休目標，漸漸受到國人的青睞。根據內政部人口統計顯示，目前「準退休人口」(55~59歲)，就已高達125萬人。若將時間倒推為未來25年內將面臨退休的人口，數字將遽增為850萬人，約占台灣目前人口總數的37%。在目前勞保年金制度的推動下，台灣退休市場商機若以每人要準備1,000萬元才足以因應退休後的生活所需來估算，光是未來25年內的退休市場商機就高達85兆元，平均一年有3.4兆元。

就我國壽險業101年1~10月初年度保費收入來源別統計資料顯示，個人年金保費收入共計958億元，僅約占全部保費收入9,780億元的十分之一不到；其中透過銀行經代保代所收入的個人年金保費約714億元。由此可推估國人目前真正落實在退休規劃上的比重似還不夠高。然在勞退新制上路後，隨著勞工保險年金即將登場，台灣金融業者正積極發展退休金規劃業務之際，本院特舉辦此次研討會，並由台灣銀行家雜誌協辦，邀集各界專家針對發展退休金規劃業務之利基與前瞻，提出建設性看法，供業者決策及與會人士參考。

二、主辦單位：台灣金融研訓院

三、協辦單位：台灣銀行家雜誌

四、舉辦時間：2013年2月7日(四)上午9時至12時

五、舉辦地點：台灣金融研訓院菁業堂(台北市羅斯福路三段62號2樓)



六、議 程：

時 間	參考題綱	講 座
8:40-9:00		報 到
9:00-9:10	主持人致詞	主持人： 許嘉棟(台灣金融研訓院董事長)
9:10-9:45	引言報告	引言人： 黃世鑫(臺北大學財政學系兼任教授)
9:45-10:25 座談會 上半場	題目綱要： 1.我國退休需求分析。 2.我國社會保險之老年給付。 3.我國勞工退休金現行制度與規劃中制度之比較。	主持人： 許嘉棟(台灣金融研訓院董事長) 與談人(每位 15-20 分鐘)：
10:25-10:45 Coffee Break	4.借鏡歐美國家及臨近的新加坡與香港之退休金制度發展經驗。	1. 林昭廷 先生 國泰人壽 副總經理
10:45-12:00 座談會 下半場 (含 Q&A)	5.退休金計畫種類之介紹。 6.如何分析客戶之退休需求與評估各種可行方案。 7.金融業如何發展退休金規畫業務。	2. 邱顯比 先生 (敬邀中) 台灣大學財務金融學系 教授 3. 凌氾寶 先生 中國信託保險事業 執行長 4. 陳開元 先生 (敬邀中) 金融監督管理委員會保險局 副局長 5. 曾巨威 先生 立法委員 6. 董瑞斌 先生 台灣金融研訓院 顧問 (上述與談人順序謹依姓氏筆劃排列)

六、參加對象：

(一)金融監督管理委員會、中央銀行、立法院財委會委員、財政部、經建會、勞委會、退撫基金管委會、考試院銓敘部等主管機關官員；

(二)金融機構(含金控、銀行、票券、信託、證券、期貨、壽險、產險、投信、投顧、基層金融等)消費金融、財富管理、策略規劃等相關部門主管及人員；



(三)大專院校財金、經濟相關系所教師，財金、經濟相關研究機構人員，及對本議題有興趣之工商企業人士與社會大眾。

#### 七、參加費用：

(一)每人新台幣 1,200 元整

(二)台灣銀行家雜誌訂戶另有優惠

◆訂戶：個人訂戶本人五折優惠；機構訂戶(團訂戶)訂閱 30 冊以下者，提供 5 名免費名額；訂閱 31~50 冊者，提供 10 名免費名額；訂閱 51 冊以上者，提供 15 名免費名額。欲享本項優惠限以傳真方式報名，並請於報名表上註明「台灣銀行家雜誌訂戶」字樣。機構訂戶報名作業建請由機構人資窗口統一報名。

◆非訂戶：凡論壇舉辦當日現場訂閱台灣銀行家雜誌一年期以上並完成訂金(300 元)繳交之機構或個人，亦適用前項訂戶優惠。

#### 八、報名方式：

(一)線上報名：請至台灣金融研訓院本活動網頁

[http://www.tabf.org.tw/tw/user/91400\\_50/](http://www.tabf.org.tw/tw/user/91400_50/)

(二)傳真報名：請依式填具參加人員報名單乙份，於 2 月 4 日前電傳本院客戶服務中心彙辦(傳真：02-2363-9111；電話：02-3365-3614、615)。

(三)電子郵件報名：請將報名表傳送至本院客戶服務中心彙辦([regosd@mail.tabf.org.tw](mailto:regosd@mail.tabf.org.tw))。

※ 報名後如欲取消，請於研討日三個工作天前以書面通知本院辦理取消手續；如未辦理書面取消手續，仍須照常收費。

#### 九、其他事項：

1. 請各參加人員於研討開始前 20 分鐘逕至舉辦地點報到參加，恕不再另函通知。如有活動異動或調整事宜，將以簡訊或 e-mail 通知。
2. 如遇不可抗力因素，本院保留變更本研討會內容、講座、講題及時間安排等權利，活動資訊如有異動，以本院網站更新公告為準。

