

## 新竹市東區新竹國民小學114年度

### 「穩定致富~自主建立有餘裕的退休生活」理財研習實施計畫

一、依據：新竹市政府114年度推動員工協助方案實施計畫辦理。

二、目的：

- (一) 為減緩年金改革衝擊並選擇穩定打造有餘裕退休生活之工具，邀請推廣被動指數化投資工作的理財館長分享投資理財知識，規劃自己的退休時程表，退休後仍有充足現金流支應生活。
- (二) 宣導新竹市政府員工協助方案，期藉由瞭解並使用多樣化協助性措施，建立溫馨關懷工作環境，塑造互動良好組織文化，強化團隊向心力。

三、主辦單位：新竹市政府、新竹市教育會。

承辦單位：新竹市東區新竹國民小學。

四、研習活動日期：114年3月19日(星期三)13:00~16:10。

五、研習地點：本校聚賢樓2樓視聽教室。

六、講座：理財館長陳震奇老師。

七、課程內容：如後附課程表。

八、研習經費：講師費由新竹市教育會支應。

九、研習對象：新竹市政府所屬學校教職員及新竹市教育會會員，依報名順序以80人為限。

十、報名方式：請自即日起至114年3月12日(星期三)下班前，於「新竹市教師研習護照系統」及「公務人員終身學習入口網」報名，依報名先後順序額滿為止，參訓人員名單於3月17日(星期一)公告於本校網站，如當日不克參訓，請務必傳送電子郵件告知承辦人(hsps11108@gmail.com)，以利遞補人員。

十一、參加人員覈實辦理公假登記(教師課務請自理)，全程參與者核給學習時數3小時。

十二、本計畫經簽奉核定後實施，修正時亦同。

## 新竹市東區新竹國民小學114年度

### 「穩定致富~自主建立有餘裕的退休生活」理財研習課程表

日期：114年3月19日(星期三)		
地點：本校聚賢樓2樓視聽教室		
時間	實施內容	講座
13:00-13:10	報到(新竹市員工協助方案宣導)	
13:10-14:00	什麼是指數化投資？	講座姓名： 理財館長 陳震奇老師
14:10-15:00	為什麼要選擇指數化投資？	
15:10-15:40	指數化投資實戰及績效	
15:40-16:00	2025投資展望/提問交流	
16:00	賦歸	
備註	<p>1. 因校舍施工停車位有限，請盡量搭乘大眾運輸或騎乘機車(無汽車停車位)。</p> <p>2. 因研習場地有限，參訓名額80名，額滿為止，以報名先後順序為準。</p>	

## 新竹市東區新竹國民小學114年度

### 「穩定致富~自主建立有餘裕的退休生活」理財研習講座介紹

講座	理財館長陳震奇老師
學 經 歷	<p>學經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆淡江大學經濟系</li> <li>◆工作經歷：群益證券、永豐證券、臺大、清大、政大投資理財社團講座、博客來暢銷書「通膨時代，我選擇穩定致富」專書合著作家</li> </ul> <p>投資經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 23歲存到第一桶金</li> <li>2. 26歲累積股票資產超過400萬</li> <li>3. 現年27歲買下第一間房屋</li> </ol>
出 版 作 品	
適 合 參 訓 對 象	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 投資理財初學者，不須花時間研究產業面、技術面、籌碼面、消息面，不必選擇個股，只要參與指數化投資，就能追求穩定資產成長。</li> <li>2. 112年7月1日初任公教人員，還不知道如何選擇自己的自主投資組合，不了解「積極型」、「穩健型」、「生命週期型」內涵是什麼？透過資產配置，讓理財小白了解市場效率前緣，找到適合自己的風險承受度，長期買進，除了政府提供的退休金外，打造自己的退休金流。</li> <li>3. 積極規劃自己退休期程者，透過不擇時、長期持續買進，為自己打造另一個退休金流，拿回自願退休申請主控權。</li> <li>4. 除了臺灣股市可交易的ETF之外，亦可選擇內扣交易成本手續費低廉的指數型ETF，向先鋒集團創辦人約翰·柏格致敬。</li> </ol>