

日期:2020/03/25

講者:巫慧燕 (董事長)

退休基金制度和管理

中山大學財管系玉山金融講座於 3 月 25 日特別邀請到施羅德投信巫慧燕董事長蒞校演講，巫董事長同時任職於台灣退休基金協會常務理事、投信投顧公會理事等，積極以其全球化視野以及國際資源，推動台灣資產管理生態圈國際化，並協助培養在地金融人才、深耕理財教育。

本次講座主題為「退休基金制度和管理」，施羅德投信巫慧燕董事長首先為同學介紹現今台灣的退休金制度的五大支柱，其中包含了社會保險、企業年金、商業保險等，並指出未來各年金的改革方向將從確定給付制轉為確定提撥制，讓大家對於退休金先有基本的認識。

接著巫董事長介紹各個國家不同的退休金制度，講述著台灣的年金改革該如何參考國外的經驗，而變得更完善。巫董事長指出，台灣退休基金協會目前正積極推向如澳洲及新加坡等國家一樣，讓民眾自己選擇退休金種類的方式，勞工可以按照自己的風險及人生規劃，選擇 Target Risk、Lifecycle 或是 Target Date Funds 的產品，使退休金的績效能有效提升。

巫董事長提醒年輕學子們在進入職場後須盡早規畫退休金，並建議每個人應該主動提撥每月薪水 6% 至個人退休金帳戶，不僅是為了日後個人退休生活的需求，更有遞延稅負的優點。因此運用確定提撥制，使每個人能夠選擇自己適合的投資方式，掌握自己的退休基金，更能在無形中減少退休基金的破產危機。尤其台灣現在是人口老化的時代，人們越來越長壽，使得政府退休基金破產危機逐年上升，董事長建議在社會保險與企業年金之外，考量到退休基金可能有缺口的情況下，個人仍須再自行準備商業保險這部分。

在演講的最後，董事長也用自己的人生經歷來鼓勵學子。首先，董事長不停強調，年輕人應該為自己發聲、為自己站出來，在這個世代交替非常迅速的年代，常常舊有的觀念已經不適用。另外董事長以自身經歷作為例子，從一個在台下不願意舉手的害羞學生，到現在能站在台上侃侃而談的轉變，使台下的莘莘學子更深刻體會到學習表達自己意見是多麼重要的事情。



