

行政院人事行政總處公務人力發展學院南投院區
「前瞻講堂」第10期場次表

題 目	負利率時代來臨，建立理財規劃新思維 --瞭解投資市場的變化及資產配置的重要
主講人	林宏銓 先生
日 期	109年8月14日(星期五)上午10:10至12:00
地 點	公務人力發展學院南投院區文教大樓國際會議廳
主講人及主題介紹	<p>現任：CFP®國際認證高級理財規劃顧問、銀行投資顧問 學歷：私立元智大學資訊管理學系 經歷：保險公司業務主任、證券公司營業員、銀行理專、投資研究科研究員等</p> <p>主題：</p> <p>美國聯準會自 2020 年 3 月將利率調降至 0-0.25%，歐洲央行及日本央行也已經實施負利率多年，顯示錢放銀行的利息只會越來越少，甚至無法抵抗長期平均通脹(約 2%)。現代人追求比銀行利息更多的投資商品，包括存股、買債券、基金，甚至期貨選擇權都有，但是過去義務教育中，並沒有教育我們對理財的觀念及看法，反而都是從報章雜誌、電視理財節目或是網路上面學到理財工具，但是不是適合每一個人，卻不一定。</p> <p>這次的主題，主要是讓公務同仁瞭解目前市場上常見的投資工具有哪些？風險及費用在什麼地方？適不適合自己使用或是說該怎麼使用這些投資工具才能符合自己理財規劃的目標，甚至是退休養老的好選擇，歡迎大家一起來分享。</p>