

# 桃園市政府 111 年退休照護

## 「樂活退休理好財務，志願服務造福人群」課程計畫

製作日期：111.11.22(給與科)

### 一、前言：

退休是人生的第二生涯的開始，除應於退休前妥善規劃並調適新階段外，也應了解退休後的財產風險，避免退休後陷入財務危機；另可透過累積的專業知識及經驗，提供社會或特定機構的專業服務，可於退休後幫助更多需要幫助的人，爰本府 111 年退休照護以「理財防範、志願服務」為主題，辦理 2 場次研習。

### 二、課程目的及辦理方式：

以講座、體驗學習課程方式辦理，期協助符合退休要件或已申請退休同仁能在退休前了解退休後的財產風險管理、避免詐騙或高齡金融剝削等，另透過參訪馬祖新村與已退休志工分享退休生活及志願服務的經驗，並加強對退休法規的認識，俾使能妥善理財，進而有樂活退休生活，課程規劃如下：

桃園市政府 111 年退休照護「樂活退休理好財務，志願服務造福人群」 課程規劃表							
研習日期	課程名稱	課程大綱及效益	對象	人數	時數	辦理地點	備註
場次 1 12 月 13 日	退休 權益 法規 我最 行	(一)講師：銓敘部薦派講師。 (二)課程大綱：講授退撫及保險法規，使符合退休條件人員了解退休及保險法規基本概念，進而妥善規劃退休生活。	符合退休要件之公務人員（退撫法第 17 條第 1 項）。	70 人	3 小時	本府 13 樓公務人力培訓中心	

**桃園市政府 111 年退休照護「樂活退休理好財務，志願服務造福人群」  
課程規劃表**

研習日期	課程名稱	課程大綱及效益	對象	人數	時數	辦理地點	備註
場次 2 12 月 16 日	退休後的財產風險管理	(一)講師：駱冀耕老師（如附件 1）。 (二)課程大綱：主要講授常見詐騙手法、破解詐騙作法、高齡金融剝削型態、退休族群要有的安全投資觀念等，可認識到退休族的財產風險及因應之道，確保退休後理財的妥適性。	1、本府及所屬機關學校近 5 年申請退休公務人員。 2、以 108 年至 110 年未參加本府退休照護課程者優先派訓。	36 人	6 小時	本府公務人力發展中心 2 樓 PBL 教室	統一搭乘遊覽車前往
	馬祖新村，造福人群	(一)講師：馬祖新村志工(請本府文化局協助薦派退休公教人員之志工)。 (二)課程大綱：透過走入馬祖新村與已退休志工分享退休生活及志願服務的經驗，另透過手作經驗，可以與參與同仁共同分享未來退休規劃，期使能夠透過出門走走降低退休焦慮外，也鼓勵即將退休人員能投入志願服務，進而造福人群。				馬祖新村	
※場次 2 擬分為 A、B 兩組（如附件 2），A 組、B 組各 18 人。							

三、報名方式：

日期	場次 1	場次 2
111.12.02(五)	D6 系統報名	D6 系統報名（分組報名，名額額滿為止）
111.12.05(一)- 111.12.07(三)12:00	—	填寫細項資訊，上傳至本府人事處內網-調查表
111.12.08(四)	公告參訓名單	公告參訓名單

(一)場次 1：請各機關學校於 111 年 12 月 2 日 (星期五) 前至行政院人事行政總處人事服務網 (<https://ecpa.dgpa.gov.tw/>) 項下「應用系統」－「D6：終身學習入口網」(以下簡稱 D6 系統)報名，參加人員名單將於課前 3 日(即 111 年 12 月 8 日)由本府人事處請各機關學校轉知參加人員。

(二)場次 2：

1、請各機關學校於 111 年 12 月 2 日 (星期五) 前先至 D6 系統，按組別分別報名 (名額額滿為止)。

2、本府人事處整理報名人員名單後，於 111 年 12 月 5 日 (星期一) 請各人事單位轉知報名人員選擇 DIY 形狀類型 (共 2 組，僅有 B 組需選擇形狀)、午餐及填寫個人細項資訊等，並請各機關學校於 111 年 12 月 7 日 (星期三) 12 時 前上傳至本府人事處內網 / 應用程式區 / 調查表 (<https://ipersonnel.tycg.gov.tw/MySurvey>)。

3、本府人事處於 111 年 12 月 8 日 (星期四) 公告參加人員名單，並請各機關學校轉知參訓人員。

(三)前開參加人員名單，請各人事單位核予公假登記，全程參與者本府將依課程時數核給公務人員終身學習時數；另為響應環保政策，請自備環保杯。

四、另函請本府文化局薦派 2 名具退休公教人員身分之志工協助於下午 2 時至 3 時導覽馬祖新村，並提供室內場館辦理意見交流等事項。

五、研習經費：所需經費，由本府人事處 111 年度「人事業務－給與工作－業務費」項下核實支應。

桃園市政府 111 年退休照護「樂活退休理好財務，志願服務造福人群」規劃  
「退休權益法規我最行」課程程序表

時間：111 年 12 月 13 日（星期二）13:20~16:10

地點：本府 13 樓公務人力培訓中心（桃園市桃園區縣府路 1 號 13 樓）

時間	項目
12:50~ 13:20	報到
13:20~ 14:50	「退休權益法規我最行」講座
14:50~ 15:10	休息
15:10~ 16:10	「退休權益法規我最行」講座
16:10	賦歸

桃園市政府 111 年退休照護「樂活退休理好財務，志願服務造福人群」規劃  
111 年 12 月 16 日系列課程程序表

時間：111 年 12 月 16 日（星期五）

地點：本府公務人力發展中心 2 樓 PBL 教室（桃園市中壢區環北路 390 號）、  
馬祖新村（桃園市中壢區龍吉二街 155 號）

課程名稱	時間	項目	地點
退休後的 財產風險 管理	07:50~ 08:10	報到、發車	本府前廣場報到 (逾期不候)
	09:00~ 10:30	「退休後的財產風險管理」講座 講師：駱冀耕老師	本府公務人力發展 中心 2 樓 PBL 教室
	10:30~ 10:45	休息	
	10:45~ 11:45	「退休後的財產風險管理」講座 講師：駱冀耕老師	
休息 時間	12:30~ 13:35	中午用餐	幻境 Fantasy Cafe 裝置藝術咖啡廳 (桃園市中壢區龍 興路 591 號)
馬祖新 村，造福 人群	14:00~ 15:00	園區導覽及退休志工分享 (分組進行) 講師：馬祖新村志工	馬祖新村
	15:00~ 16:00	手作 DIY (分組進行， 如附件 2)	
	17:00	賦歸	

附件 1、駱冀耕老師學經歷及退休後的財產風險管理預定大綱

駱冀耕老師	<p>現職：保險經紀人公司執行副總經理、中華民國仲裁協會調解人 台北市保險業務職業工會民法保險法講師</p> <p>學歷：文化法律系財經法律組法學士、政大東亞研究所法學碩士 政大風險管理與保險學系法律組碩士班、博士班肄業</p> <p>經歷：曾任職桃園及士林地檢署、法務部、陸委會、農委會、台北市政府訴願會、保險代理人公司主管、上櫃公司資深法務主管、金控銀行個人高端處專家團隊</p> <p>講演經驗：台北市 111 年度教育人員退休關懷座談會、台北市政府 111 年度退休生涯規劃研習班等</p>
-------	---

預定大綱	<p><b>主題：退休族的財產風險管理-認識五大風險與因應之道</b></p> <p><b>一、被詐騙-一生努力竟然血本無歸...</b></p> <p>(一) 常見詐騙手法及詐騙心理學</p> <p>(二) 破解詐騙的重要做法</p> <p><b>二、金融商品高齡金融剝削-本想再多賺一些，沒想到事與願違...</b></p> <p>(一) 高齡金融剝削的型態</p> <p>(二) 退休族群要有的安全投資觀念</p> <p><b>三、失智-我不清楚我的財產是什麼...</b></p> <p>(一) 失智之風險</p> <p>(二) 透過監護宣告(法定、意定)等方式保住財產</p> <p><b>四、被離婚-錯愕的人生新生活...</b></p> <p>(一) 定齡離婚風潮</p> <p>(二) 剩餘財產分配請求權與退休金</p> <p><b>五、親戚或子女的爭產-財富傳承變成對簿公堂</b></p> <p>(一) 從養兒防老到養老防兒</p> <p>(二) 認識遺囑及繼承的法律規範</p> <p>(三) 未雨綢繆、預做準備</p> <p><b>六、結語</b></p>
------	--

附件 2、馬祖新村，造福人群—手作 DIY 分組表

馬祖新村，造福人群之手作 DIY 分組表

組別

內容

A 組  
紫苑花屋



- 生越千里 cherry 老師  
來自日本東京的花藝老師，大學三年級的時候來台灣交換學生，現在定居在桃園，專業是永生花設計，喜歡浪漫優雅風雅，希望讓很多學生一起享受永生花的美麗。
- 製作永生花筆及擴香石。

馬祖新村，造福人群之手作 DIY 分組表

組別

內容

B 組  
木窩窩



- 王冠老師  
親切、熱情又細心的王冠老師，木製 DIY 的手作作品，讓人有置身在森林般的感覺。最樸實無華的原木，聞著檜木香，透過手創，將它融入生活，讓物品不再是冷冰冰的，而是有份溫暖的感覺，可讓生活多一份樂趣。
- 製作釘畫，形狀可選擇房子、山、愛心。