

## 新竹市東區新竹國民小學113年度

### 「波段存股 ~ 探索以安全穩健方式累積退休金的好方法」理財研習 實施計畫

一、依據：新竹市政府113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拿回退休申請主控權，邀請已從銘傳大學企業管理學系退休離職的助理教授江季芸老師分享理財知識，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：113年3月13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：江季芸老師。

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113年3月7日(星期四)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，參訓人員名單於研習前2日公告於本校網站。

十二、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。

十三、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113年度

「波段存股 ~ 探索以安全穩健方式累積退休金的好方法」理財研習

### 課程表

日期：113年3月13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	建立良好的投資心態	講座姓名： 江季芸老師
14:10-15:00	波段存股	
15:10-15:40	如何存零成本股票	
15:40-16:00	2024投資展望/提問交流	
16:00	賦歸	
備註	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)。 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。	

## 新竹市東區新竹國民小學113年度

### 「波段存股 ~ 探索以安全穩健方式累積退休金的好方法」 講座介紹

講座	江季芸老師
學 經 歷	<p>學經歷：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆國立台灣大學國際企業研究所博士</li> <li>◆工作經歷</li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 證券營業員</li> <li>2. 銘傳大學企業管理學系助理教授</li> </ol> <p>投資經歷：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 43歲才邁入投資理財的晚鳥，從擔任銘傳大學教職開始，擬定了一個「離開校園10年計畫」，決定由自己超前部署退休金，目標是「10年後離開校園，每年領到100萬元的股利，當作退休金」。</li> <li>2. 將投資股市比喻成一座打造被動收入的開心農場，從買進穩健的金融股開始，獲得穩定現金流，再透過配發股票，讓投資部位增加，創造更多現金流，就像栽種果樹，擁有源源不絕甜美果實。</li> <li>3. 再用波段存股法，5年300萬變1,300萬，誰說存股跟賺波段只能擇一，江老師運用「雙管齊下」的策略：「波段價差」+「股利再投入」，5年將資產放大，提早滾出千萬退休金。</li> <li>4. 最後，將獲利了結，留下「零成本」股票，創造無心理負擔、令人稱羨的獲利。</li> </ol>
出 版 作 品	