yahoo!

2021 退休理財白皮書

September 2021

Yahoo 國人退休準備調查

調查方法：網路調查

調查時間：2021年5月

調查對象：台灣20歲以上上網人口 (不包含離島)

有效樣本：26,559份，在95%信心水準之下，抽樣誤差為正負0.6%

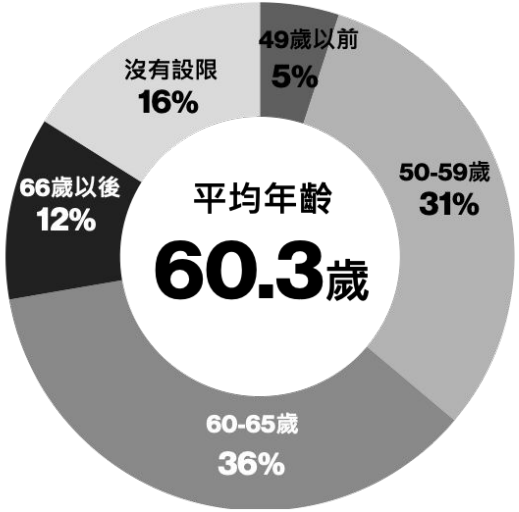
調查目的：瞭解台灣民眾的退休準備情形、退休期待及使用的退休理財工具，

並針對青壯世代 (30-50歲) 與全體樣本退休樣態做對比

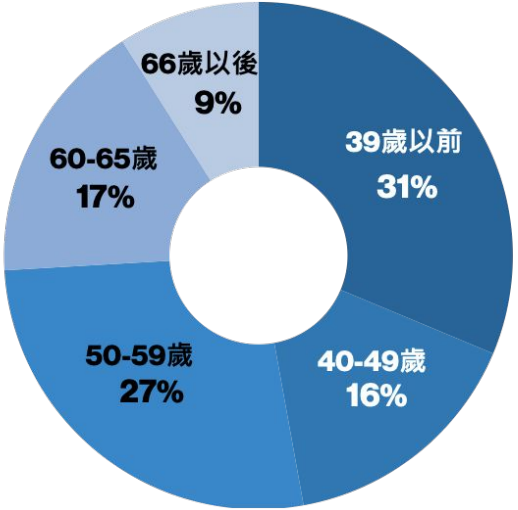
yahoo!

平均預計退休年齡60.3歲
開始準備退休年齡愈來愈早，3成39歲前開始準備

預計退休年齡



開始做退休準備年齡



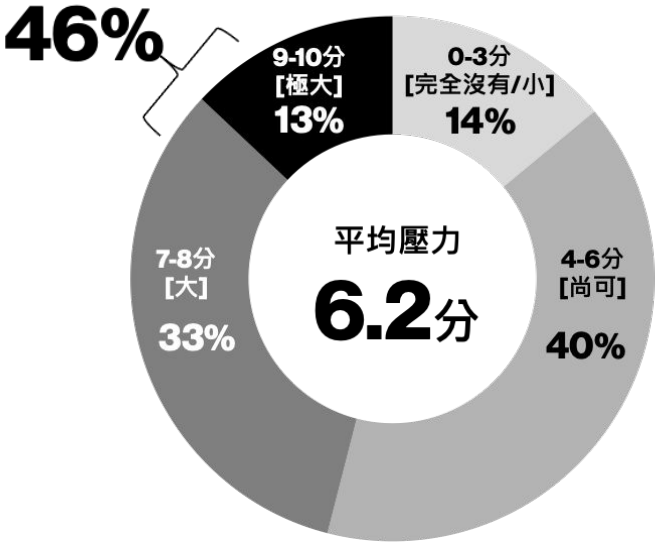
*平均預計退休年齡扣除沒有設限者

Q:您預計幾歲退休？
Q:您覺得幾歲開始做退休準備比較合適？

yahoo!

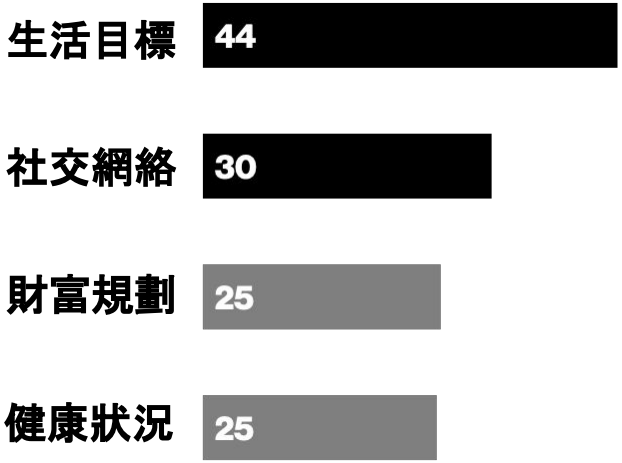
4成6對退休準備感到壓力大或極大
對財富規劃及健康準備信心最不足

退休準備壓力程度



退休準備信心程度

- 非常有信心 + 有信心 (%)



Q:退休準備對您來 說壓力有多大？
Q:您對於退休準備的相關規劃的信心程度？

yahoo!

自己及家人的健康狀況是規劃退休準備中最擔心的不可控因素
其次是意外事故，重大疫情(如新冠肺炎)也是前三最擔心因素

天災意外

57% 意外事故

30% 重大疫情

26% 天災

個人因素

65% 自己及家人健康狀況

29% 失業/生意失敗

社會變動

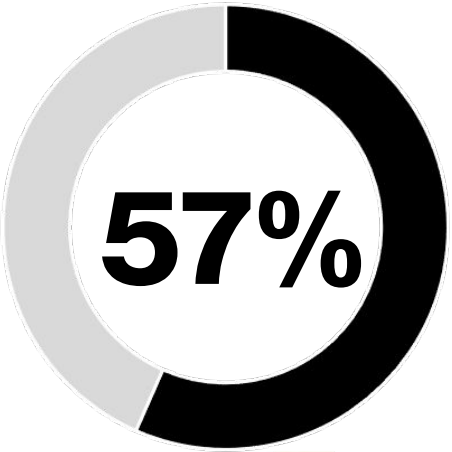
26% 政局/政策

25% 物價波動

Q:在規劃退休準備中，您最擔心的不可控因素是？

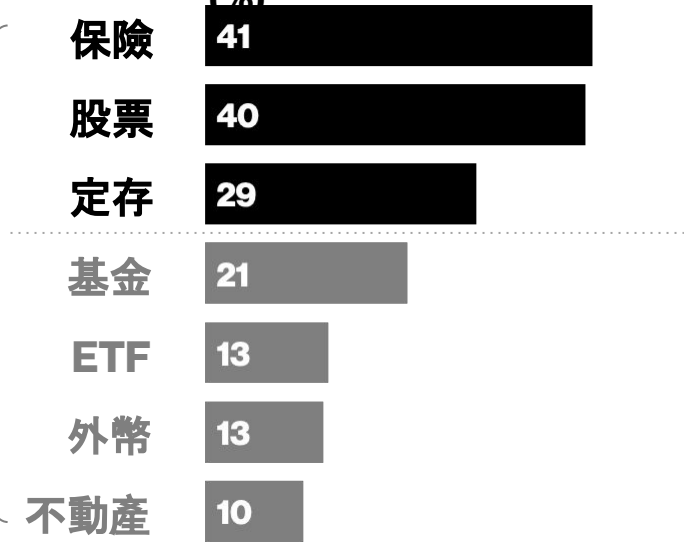
yahoo!

近六成有使用投資理財工具作為退休後的所得來源
保險、股票及定存是使用比例最高的理財工具

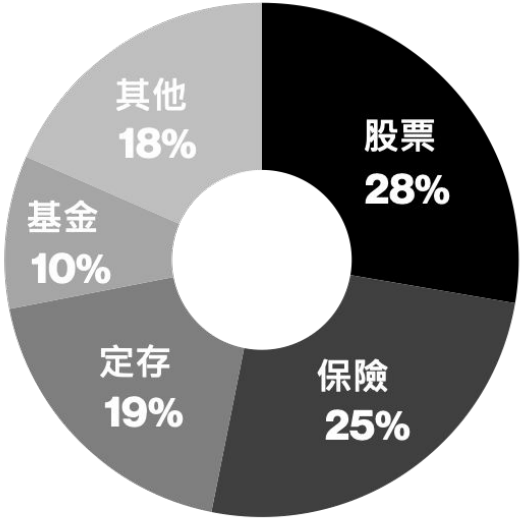


有使用退休理財工具

退休理財工具使用情形 (%)



退休理財工具資金分配 (%)

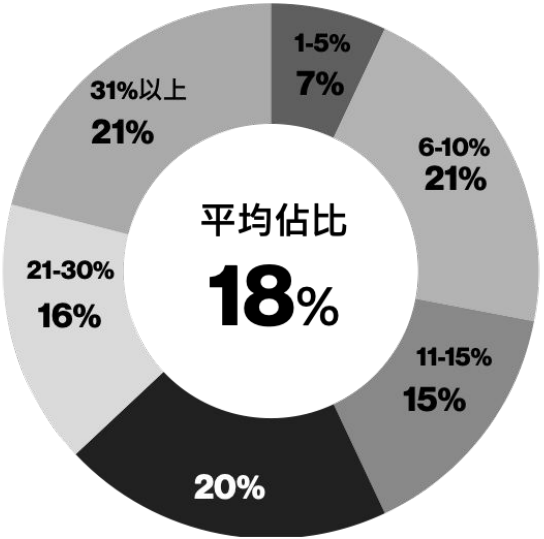


Q:您有運用哪些理財工具來累積退休金？
Q:您配置在各理財工具的資金各約佔多少比例？

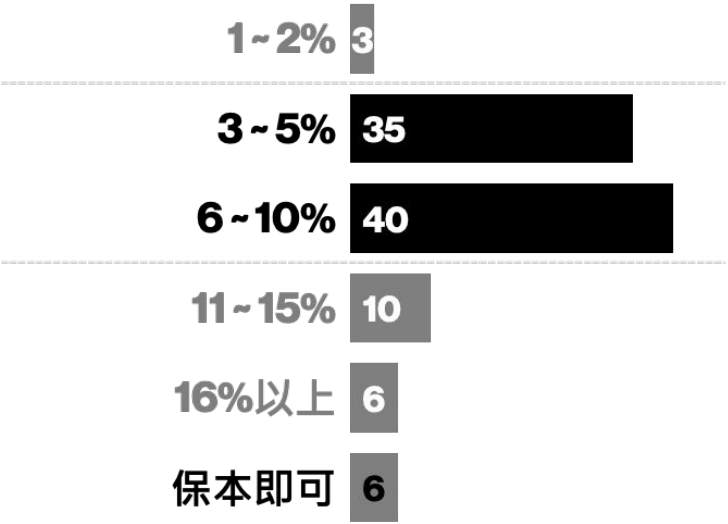
yahoo!

每月平均為退休理財準備金額約佔整體收入近2成
預期目標年報酬率普遍落在3~10%之間

每月退休理財準備金
占收入比例



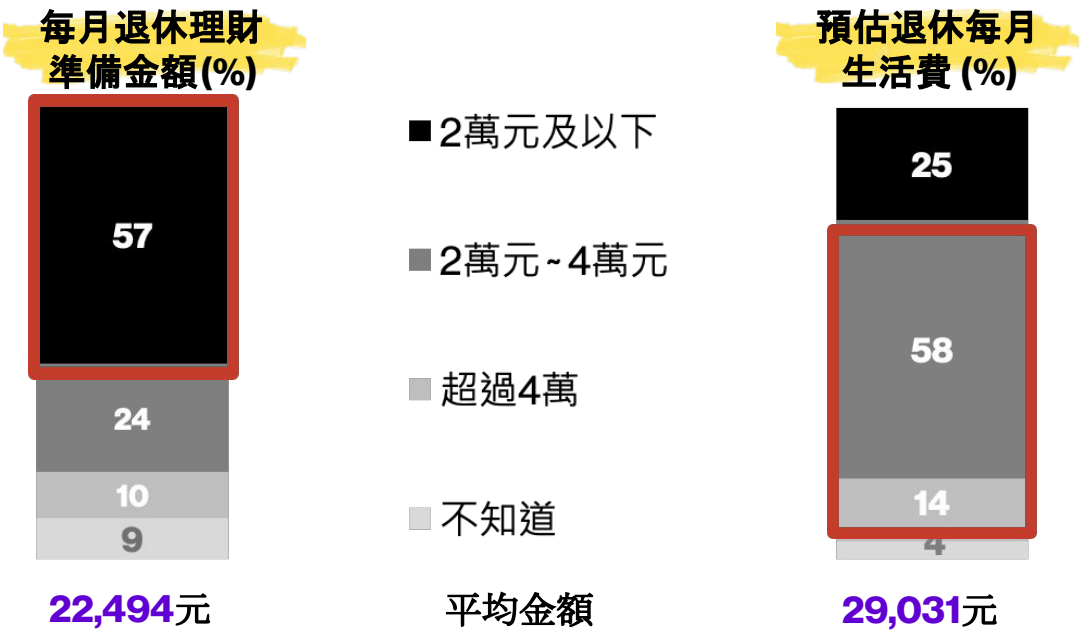
目標年報酬率



Q:您每月為退休理財準備的金額約占整體收入多少比例？
Q:您對退休理財工具的目標年報酬率多少？

yahoo!

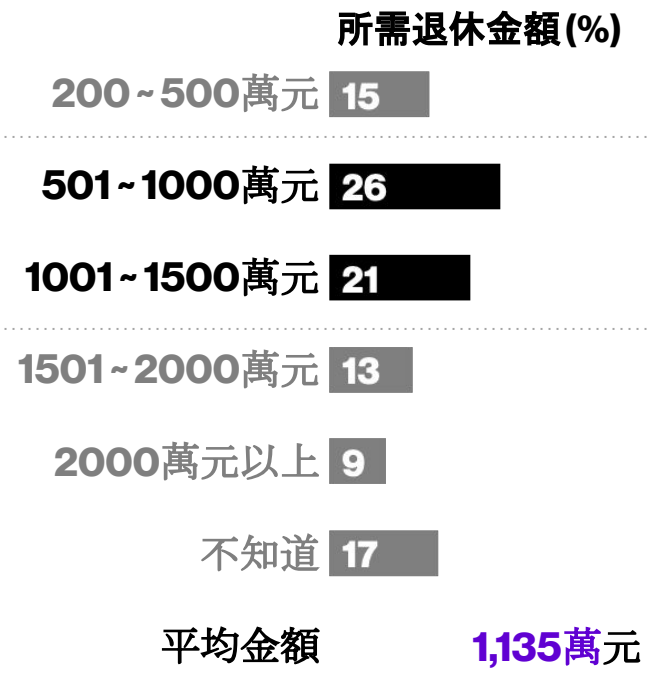
多數預估退休每月生活費落在2-4萬及4萬以上
而近6成每月為退休理財準備金額不到2萬元



Q:您每月為退休理財準備的金額是？
Q:您預估退休每月生活費大約是？

yahoo!

多數認為所需退休金額落在501-1500萬之間
平均需存1,135萬

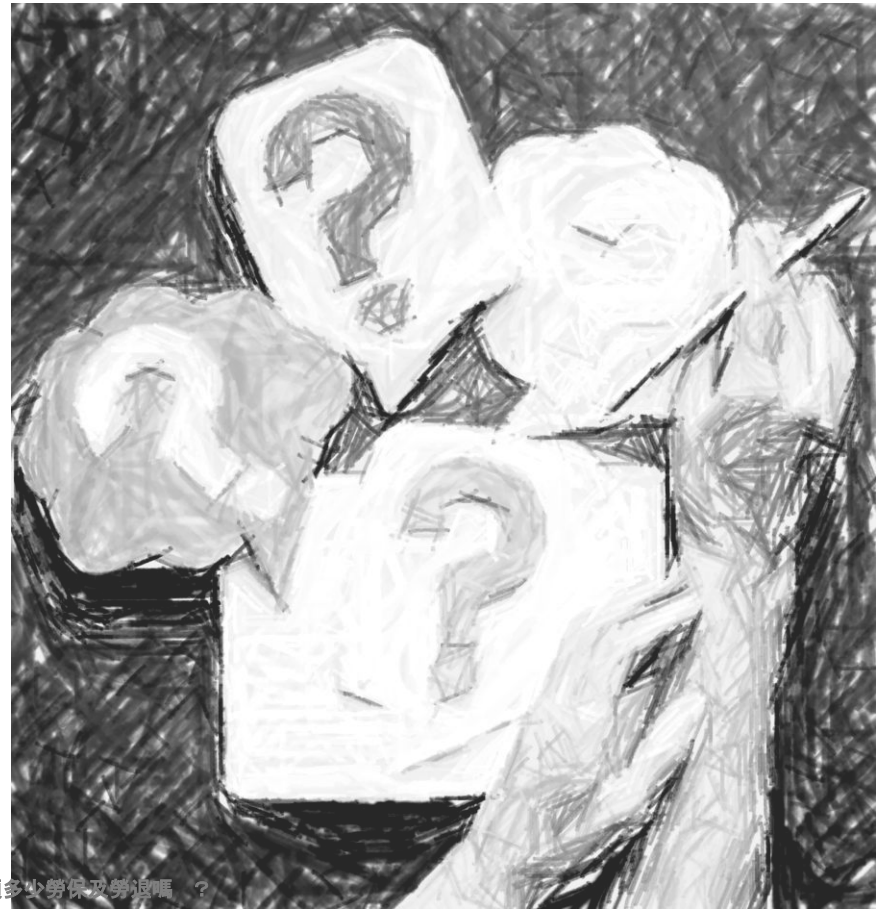


Q:您認為應該存到多少退休金才 夠退休所需？

yahoo!

67%

不清楚
可領多少勞保
勞退金額



Q:您知道您退休後可以領多少勞保及勞退嗎 ?

yahoo!

退休後生活重心

Top1
60%
國內外旅遊

Top2
50%
運動健身

Top3
48%
學習新事物

Top4
42%
陪伴家人

Top5
36%
投資理財

Top6
32%
創業/兼差

Top7
28%
公益活動/志工

Q:您退休後的生活重心 /目標會有哪些？

退休準備族群樣貌

退休準備上，近3成為穩健規劃型
其次是退而不休型，掙扎求生及尋求協助各佔近2成

退休準備族群樣貌與佔比

+ ⟷ −

族群	超前部署	穩健規劃	隨性佛系	退而不休	尋求協助	掙扎求生
佔比	7%	27%	10%	21%	16%	19%
	*退休準備壓力分數（平均） *4.8 分	5.3 分	5.6 分	6.2 分	7.0 分	7.6 分
特性	**很早就開始為退休投資**，希望**比別人更早退休** **已經累積到足以支應退休生活所需** 投資報酬率一般來說都**超越預期**	有設定一個**明確退休財務目標**，並**按照計劃執行** 平常就**有一部分投資是為退休做準備** 相信根據規劃，退休時會達到**財富自由的目標**	很少想退休的事，**時間到了再說** 活在當下比較重要，**沒有特別為退休做財務規劃** 平常**不怎麼注意投資理財資訊，也沒有在投資**	退休後還會**找其他工作做，或開創事業** 退休後一定要**找工作來做** 退休後想**挑戰沒有嘗試過的事物**	知道退休準備一定要提早，但**不知道從何開始** 覺得自己**理財知識不足**，希望有人提供協助 不知道如何**追上規劃的財務目標**	每月收入只能應付目前經濟壓力，**不敢想退休的事** 希望有一天**不用再為生活工作**，但不知何時能實現 扣除基本生活花費，每月幾乎**沒有多餘的錢做其他用途，如投資**

yahoo!

超前部署及穩健規劃型較多男性、平均個人年收入較高
尋求協助型較多20-29歲，掙扎求生型平均個人年收入最低，30-49歲佔多數

退休準備族群輪廓

	超前部署	穩健規劃	隨性佛系	退而不休	尋求協助	掙扎求生
性別分布 男	67%	61%	54%	52%	49%	52%
性別分布 女	33%	39%	46%	48%	51%	48%
年齡分佈 20-29歲	23	15	20	21	27	17
年齡分佈 30-49歲	48	52	53	56	55	59
年齡分佈 50歲以上	29	34	26	23	19	25
個人年收入 (平均$)	92.0萬元	89.7萬元	66.2萬元	76.3萬元	62.4萬元	52.3萬元

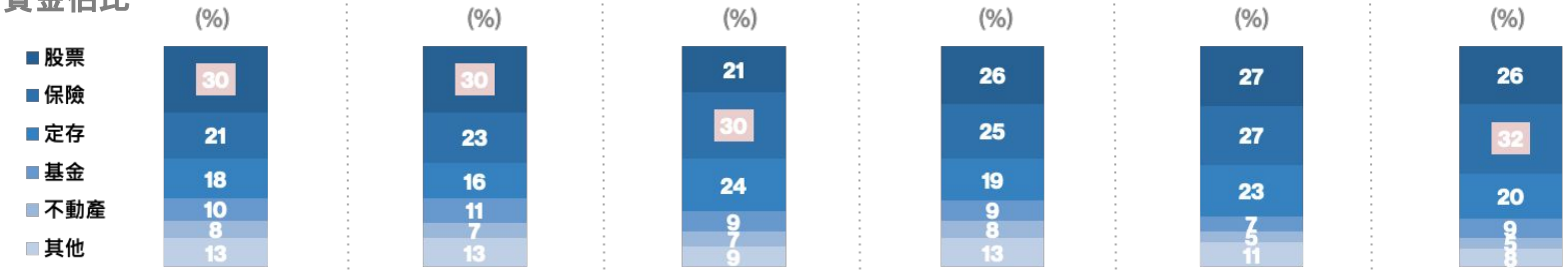
Q:您的性別？　Q:您的年齡？
Q:您的個人年收入(含薪資獎金)？

yahoo!

超前部署或穩健規劃型每月為退休理財準備金額最多，投入在股票佔比也最高
尋求協助及掙扎求生型每月用於退休理財金額較低，較傾向保守型的投資工具

	超前部署	穩健規劃	隨性佛系	退而不休	尋求協助	掙扎求生
使用退休理財工具比例	62%	77%	33%	66%	51%	30%
每月退休理財準備金(平均$)	27,595 元	25,351 元	20,847 元	21,800 元	18,185 元	16,240 元

退休理財資金佔比



Q:退休準備對您來 說壓力有多大？ Q:您每月為退休理財準備的金額是？
Q:您配置在各理財工具的資金各約佔多少比例？

yahoo!

20s、青壯、熟齡世代的退休準備

- 20s 世代 (20-29歲)
- 9成單身未婚
- 多數與家人同住
- 平均個人年收入58.9萬

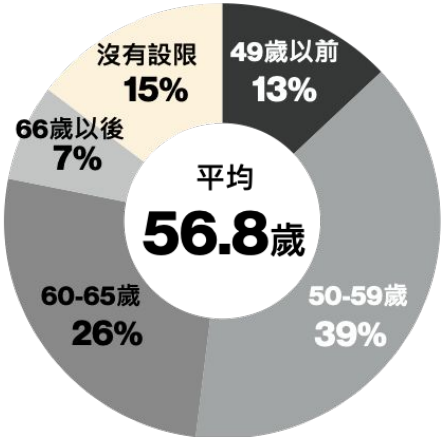
- 青壯世代 (30-49歲)
- 單身未婚及已婚有小孩各半
- 超過半數與小孩或長輩同住
- 平均個人年收入71萬 (近半數60萬以下)

- 熟齡世代 (50歲以上)
- 8成已婚有小孩
- 多數與小孩或長輩同住
- 平均個人年收入88.9萬

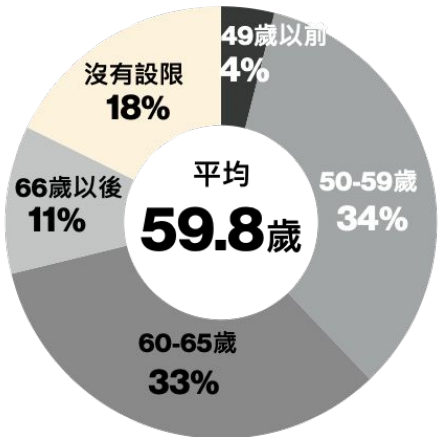
超過5成20世代期待60歲前就能退休，平均預計退休年齡最早
熟齡族群平均預計退休年齡最晚，7成計畫60歲後才退休

預計退休年齡

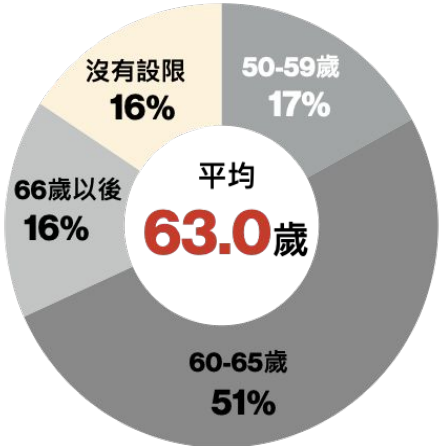
20s世代



青壯(30-49歲)



熟齡(50+歲)



Q:您預計幾 歲退休？ *平均預計退休年齡扣除沒有設限者

yahoo!

青壯世代對於退休準備壓力最大
對財富及健康狀況準備信心程度也最低

	20s世代	青壯(30-49歲)	熟齡(50+歲)
平均退休準備壓力分數	6.2分	6.4分	5.7分
退休準備信心程度 (%)			
生活目標	50	42	43
社交網絡	34	29	31
健康狀況	26	22	30
財富規劃	27	21	31

Q:退休準備對您來 說壓力有多大？
Q:您對於退休準備的相關規劃的信心程度？　非常有信心 +有信心 (%)

yahoo!

6成20世代有為退休做理財準備，且使用的投資工具多元
熟齡世代為退休投資理財比例最低，較青睞保守型投資工具

使用退休理財工具比例

20s世代	青壯(30-49歲)	熟齡(50+歲)
60%	58%	51%

Top 6 使用的退休理財工具

	20s世代	青壯(30-49歲)	熟齡(50+歲)
1.	股票 ▲	保險 ▲	保險
2.	保險	股票 ▲	股票
3.	定存	定存	基金 ▲
4.	ETF ▲	基金	定存
5.	基金	外幣 ▲	不動產 ▲
6.	外幣 ▲	ETF	ETF

▲ 使用比例顯著高於其他世代

Q：您有運用哪些退休理財工具來累積退休金？

yahoo!

青壯世代平均每月為退休理財準備金額最低
熟齡世代每月準備金額最高，預估所需退休金也最高

	20s世代	青壯(30-49歲)	熟齡(50+歲)
每月退休理財準備金額(平均$)	21,712 元	20,946 元	26,893 元 ▲
預估退休每月生活費(平均$)	27,967 元	28,482 元	31,219 元 ▲
所需退休金金額(平均$)	1,077 萬元	1,142 萬元	1,162 萬元 ▲

▲ 平均金額顯著高於其他世代

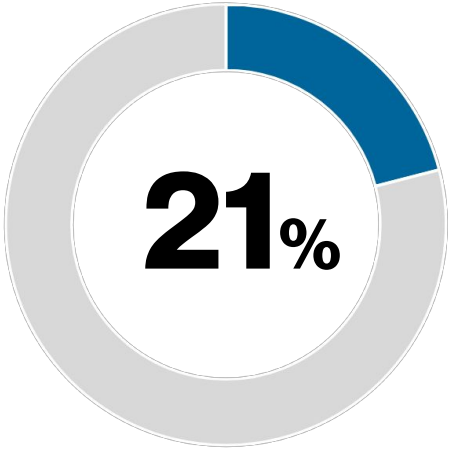
Q:您每月為退休理財準備的金額是？ Q:您預估退休每月生活費大約是？
Q:您認為應該存到多少退休金才 夠退休所需？

yahoo!

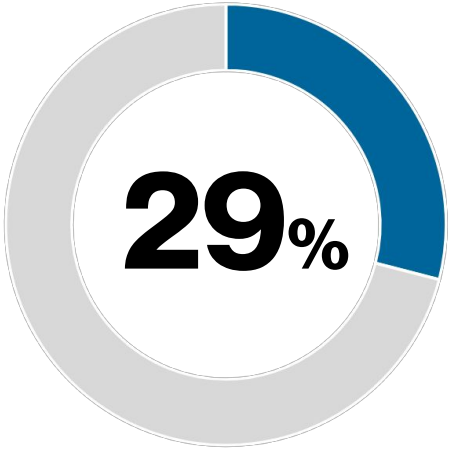
20及青壯世代知道可領多少勞保勞退比例低
熟齡世代知道比例稍高，但也不到6成

知道可領多少勞保勞退比例

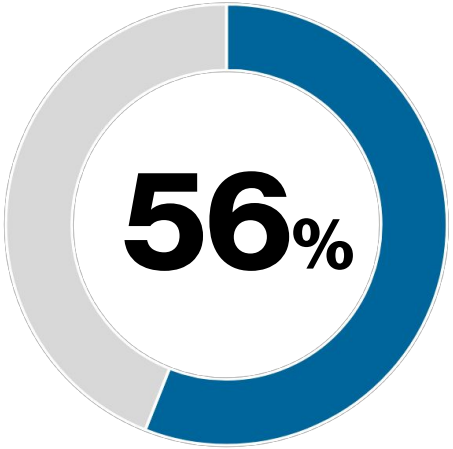
20s世代



青壯(30-49歲)



熟齡(50+歲)



Q:您知道您退休後可以領多少勞保及勞退嗎　？

20及青壯世代退休後的生活重心除休閒旅遊外
計畫持續學習、投資理財、甚至開創事業比例顯著較高

	20世代	青壯(30-49歲)	熟齡(50+歲)
1.	國內外旅遊 ▲	國內外旅遊 ▲	運動健身 ▲
2.	學習新事物 ▲	學習新事物 ▲	國內外旅遊
3.	陪伴長輩家人	運動健身	學習新事物
4.	運動健身	陪伴長輩家人	陪伴長輩家人
5.	投資理財 ▲	投資理財 ▲	做公益 ▲
6.	開創事業第二春 ▲	做公益	投資理財
7.	做公益	到鄉下/郊區生活	開創事業第二春
8.	到鄉下/郊區生活	開創事業第二春 ▲	兼差 ▲

▲使用比例顯著高於其他世代

Q:您退休後的生活重心 /目標會有哪些？

yahoo!

退休準備上，20世代退而不休及尋求協助型比例最高
青壯及熟齡世代穩健規劃型最高

退休準備族群樣貌分佈

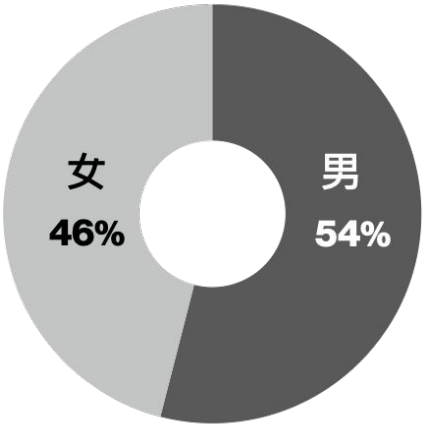
	20世代	青壯(30-49歲)	熟齡(50+歲)
超前部署	8%	6%	7%
穩健規劃	21%	26%	36%
退而不休	22%	22%	18%
尋求協助	23%	17%	12%
隨性族群	10%	9%	10%
掙扎求生	16%	20%	17%

yahoo!

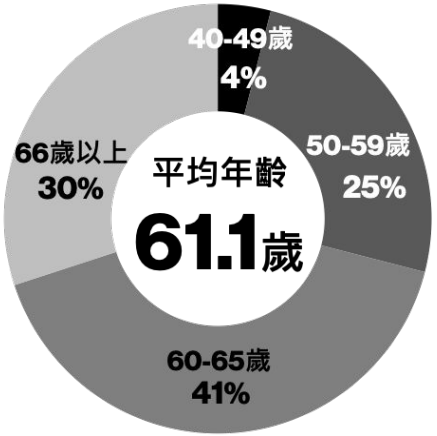
退休族群樣貌

受訪的已退休族群平均年齡61.1歲
3成目前仍有在工作

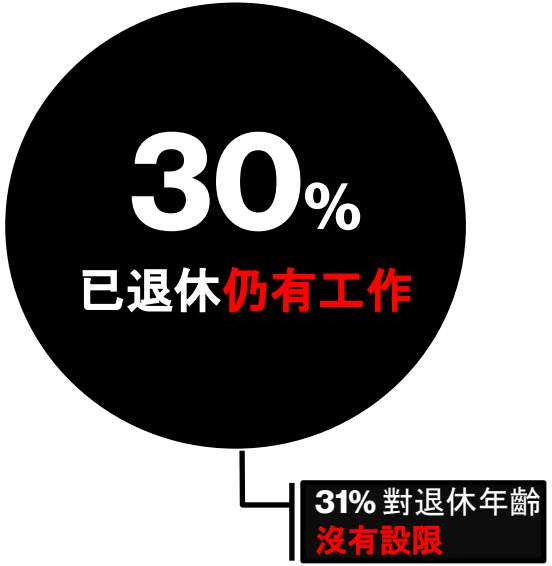
性別分布



年齡分布



工作狀況



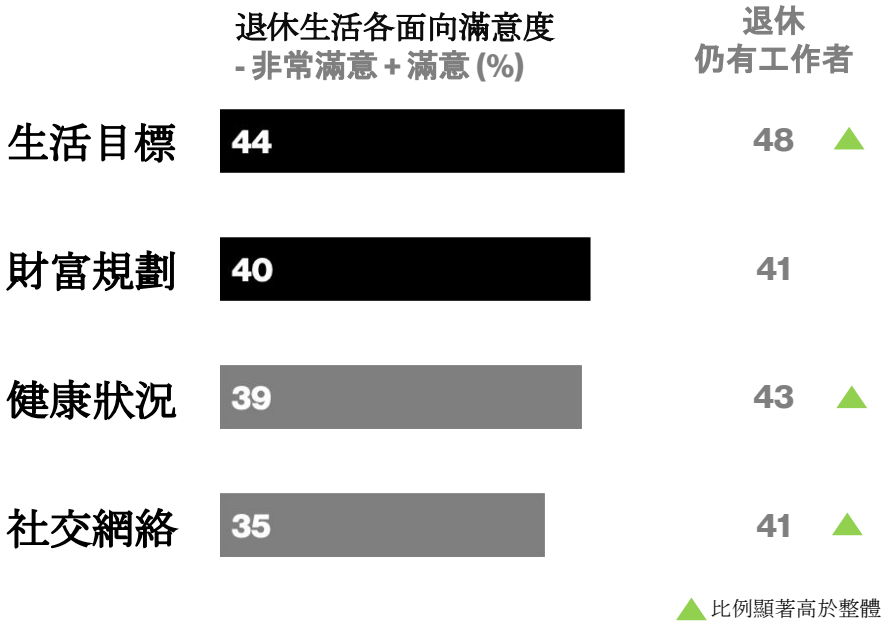
Q:您的性別是？　Q:您的年齡是？
Q:您目前的工作狀況是？

yahoo!

已退休族群普遍對退休生活壓力表示尚可
有工作者在生活目標、健康狀況、社交生活滿意度更高

退休生活壓力指數
平均
4.4分

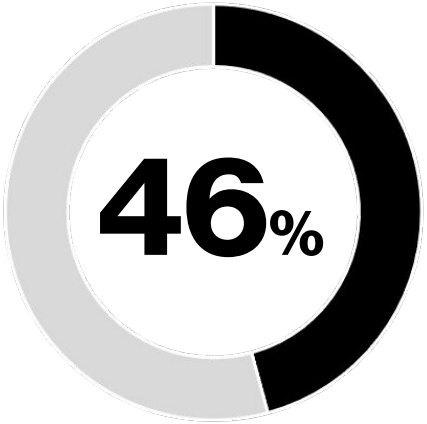
0-3分 [完全沒有/小]
4-6分 [尚可]
7-8分 [大]
9-10分 [極大]



Q:您目前退休生活的壓力有多大？
Q:您對於退休生活的滿意程度？

yahoo!

近五成已退休族群有投資理財
積極型與保守型工具都有在使用



有使用退休理財工具

退休 仍有工作者	40-49歲 提前退休者
52%	62%

退休理財工具使用情形(%)

		退休 仍有工作者	40-49歲 提前退休者
股票	36	39 ▲	47 ▲
保險	33	38 ▲	40 ▲
定存	23	24	29 ▲
基金	23	25	25
不動產	11	15	15
外幣	10	13	13
ETF	8	10	12 ▲

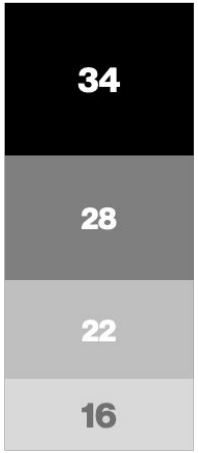
▲比例顯著高於整體

Q:您有運用哪些理財工具來累積退休金？

yahoo!

已退休族群平均每月為退休準備金額約3萬
平均認為應存到1,200萬元才夠退休所需，較未退休者高

每月退休理財準備金額(%)



30,874元

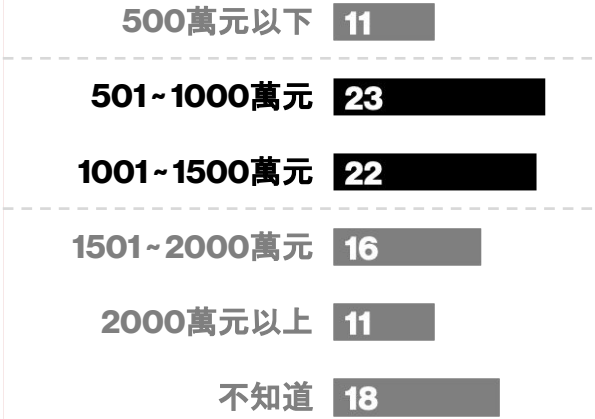
- 2萬元及以下
- 2萬元~4萬元
- 超過4萬
- 不知道

平均金額

目前退休後每月生活費(%)

31,104元

所需退休金額(%)



平均金額 1,247萬元

Q:您每月為退休理財準備的金額是？ Q:您目前退休每月生活費大約是？
Q:您認為應該存到多少退休金才 夠退休所需？

yahoo!

多數認為退休後能獨立生活，不需兒女擔心重要
且重視健康、財務獨立並持續學習

各敘述同意程度
- 非常同意 + 同意(%)

	整體已退休者		退休仍有工作者	40-49歲提前退休者
社交網絡	★ **82%**	**獨立生活不需兒女擔心**	81%	79%
	55%	經常透過網路與朋友分享資訊	58%	50%
	52%	有固定的社交生活	57%	51%
財富規劃	★ **73%**	**定期檢視財務狀況**	76%	83%
	48%	財務支出符合退休前準備	49%	62%
	41%	退休前應多投資	49%	61%
健康狀況	★ **71%**	**重視吃得健康**	71%	61%
	★ **65%**	**有固定運動習慣**	60%	51%
	60%	定期健康檢查	61%	51%
	54%	注重外表	56%	60%
	23%	已安排長照	29%	28%
生活目標	★ **64%**	**還有很多想學的事物**	73%	68%
	62%	積極透過網路學習新知	67%	65%
	56%	喜歡使用最新科技 產品	61%	59%
	52%	每天過得充實忙碌	62%	53%
	41%	退休生活更精彩	46%	43%

★ Top 5 同意程度最高敘述

紅字代表比例顯著高於整體已退休者

Q:您對退休生活各項敘述的同意程度是？同意 + 非常同意 (%)

結論與建議

國人退休準備觀察

yahoo!

1 三低的三明治世代

4成6受訪國人對退休準備感到壓力大或極大，**財富規劃**及**健康狀況**是退休準備最重視的項目，也是最擔心沒做好的面向，其中，年輕及30-49歲青壯世代對財務準備信心明顯又更為不足。

調查發現，身為家中主要開銷及收入來源的**30-49歲青壯世代**，退休準備壓力指數最高，相較其他世代，青壯世代在**每月退休理財準備金額**及**財務、健康準備信心最低**。

yahoo!

2 最熟悉的陌生人 – 勞保勞退

勞保是多數國人退休後主要倚賴的所得來源之一，然而，**7成不清楚可領多少勞保勞退金額**。20s 及青壯世代知道比例又更低，不到3成。

yahoo!

3 20s世代，投資市場生力軍

面對薪資凍漲、國民年金破產壓力，20s世代退休壓力指數僅次於青壯世代，為所有世代中第二高，在退休準備過程中，也較擔心個人因素，如突然失業。

在退休準備上，20s世代積極善用投資理財工具，以儘早實現財富自由的夢想，**6**成受訪20s世代有使用投資理財工具累積退休金，比例在所有世代中最高，不只**使用的理財工具多元，使用新興投資工具比例也較高，如ETF、外幣、權證等**。

yahoo!

4 退而不休時代來臨

無論是期待能提早退休，去做更多想做的事 、開創事業第二春的20s及青壯世代，或是對退休年齡沒有設限、退休後仍繼續工作比例高的退休族群，**退而不休為跨世代共同特性**。

調查發現，雖然20s世代預計退休年齡最早，熟齡及退休族群預計退休年齡最晚，但不同世代皆期待退休後能**發展自身興趣、持續學習、旅遊、創業或兼差等**，開創自己的第二人生。

yahoo!

5 不做下流老人

4成受訪的退休族群對目前生活各面向感到滿意，退休生活壓力尚可，他們多數認同能獨立生活，不需兒女擔心是很重要的，且**重視健康飲食、保持運動習慣、定期檢視財務狀況**並**持續學習**。

3成退休後仍有在工作，相較於沒有工作者，這群退而不休者在生活目標、社交生活及健康狀況滿意度都較高，且**更積極透過網路學習新事物、投資與理財**。

yahoo!

6 M型化的退休準備人生

退休準備**態度及行動力與收入息息相關**，**超前部署**及**穩健規畫**型平均個人年收入最高，早早就開始為退休準備設定目標，每月退休理財金額也最多。

佔近4成的**尋求協助**及**掙扎求生**型則以平均個人年收入較低的20s及青壯世代佔多數，他們知道退休準備一定要提早，但**不知如何追上規劃的財務目標**，每月為退休理財金額最低，壓力也最高。

yahoo!

專家建議

退休準備要及早，最晚不要超過45歲!

許多民眾退休準備的壓力來自於只靠 **6%**雇主自提的勞退，如果沒有強迫扣款的話，太晚開始準備，退休財源不足的壓力就會很高。**無論收入多寡，及早開始準備，多諮詢專業人士，未來才能多一分保障。**愈晚開始準備，理財選擇就會愈來愈少，**理想30歲左右就要開始，最晚不要超過 45歲!**
若以退休後平均每個月生活需求 3-4萬，預估退休後生活約還有 23-25年，退休金算起來平均要準備約 800-1200萬。

退休理財需有長、短期規劃

這幾年出現一股年輕人進股市現象，但退休理財需要 **長期投資規劃，資產配置也要隨年紀調整**，年輕族群股票配置高還算沒問題，不過隨著年紀達 45歲門檻，要**逐漸轉向穩健或保守型的配置**，**建議拉高平衡型基金、或債券穩健型的商品投資比例** 。

政大教授王儷玲

yahoo!

專家建議

別讓薪資決定你的退休人生

市調呈現出國人有6種退休族群樣貌，其中屬於「掙扎求生」為年收入 52.3萬元的小資族居多，退休投資的金額僅1.6萬元，遠低於平均 值。**收入高低造成退休準備的樣態 M型化，這是警訊！**

小資族更應提早 啟動退休投資準備，選擇 **穩健型**的投資工具，**即使金額不高，每月定期定額，長期下來也能產生複利效應**，例如基金就有滿多這些穩健型的商品。

要有精彩的退而不休人生，需提早準備落實

退而不休有兩種，一種是專長可以延續，或開發事業第二春，另一種則是因為退休金準備不 夠，不得不延後在職場的時間。

想要有一個精彩的退而不休人生，必須「提早準備」，**財務如果尚未達到一定程度，開發事業第二春的風險會很高**，如果不早做好理財規劃，未來生活花費也會處處受限。退休後，也需 **定期檢視自己的財務狀況**，審視是否需要調整或增加以負擔預期的生活水準，才能落實精彩的退休人生。

yahoo!

THANKS!

yahoo!