

A grayscale photograph of a person's hands typing on a laptop keyboard. The laptop screen displays a webpage with a car image. On the desk, there is a coffee cup, a book, and some papers. The overall scene is a professional or academic workspace.

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)

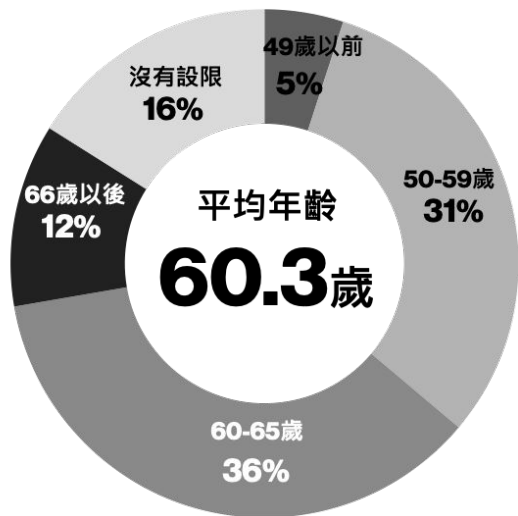
有效樣本:26,559份, 在95%信心水準之下, 抽樣誤差為正負0.6%

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

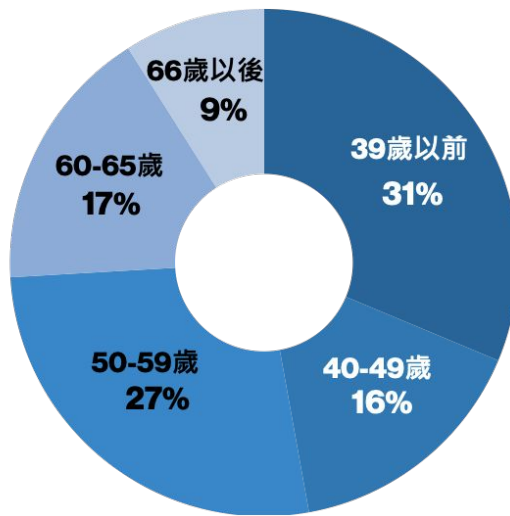
平均預計退休年齡60.3歲

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

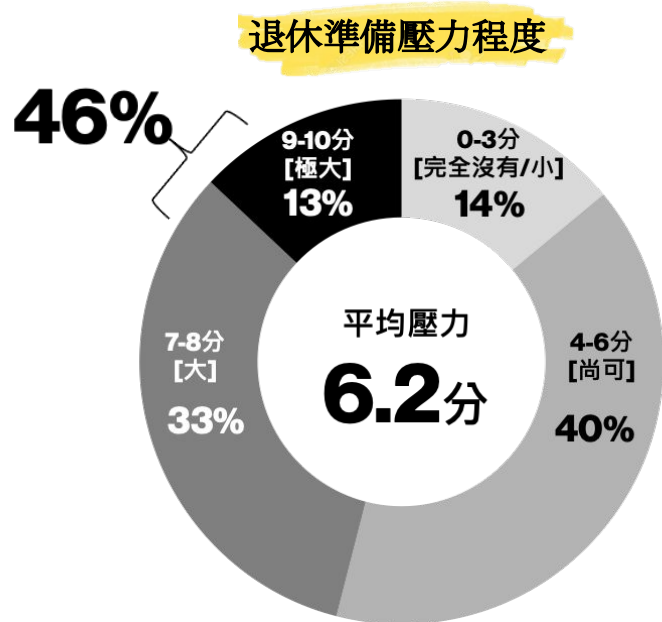


*平均預計退休年齡扣除沒有設限者

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?

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



退休準備信心程度 - 非常有信心 + 有信心 (%)

生活目標

44

社交網絡

30

財富規劃

25

健康狀況

25

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

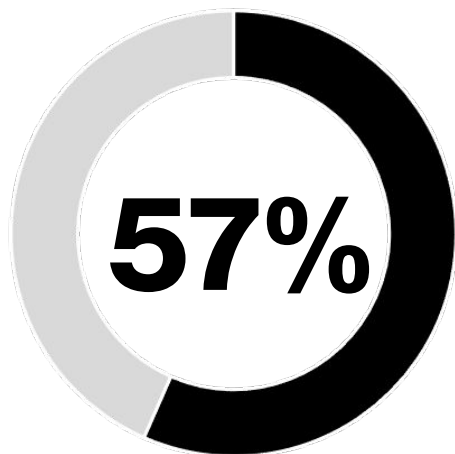


26% 政局/政策

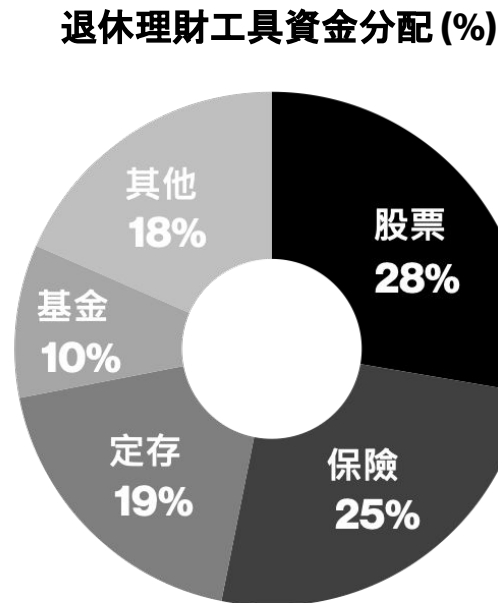
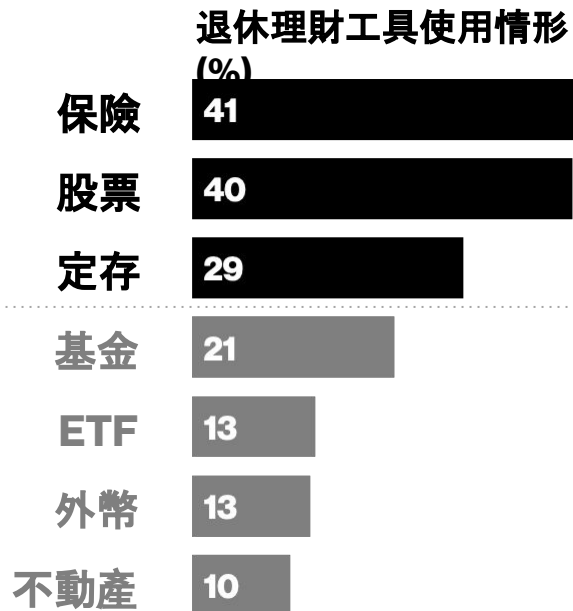


25% 物價波動

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

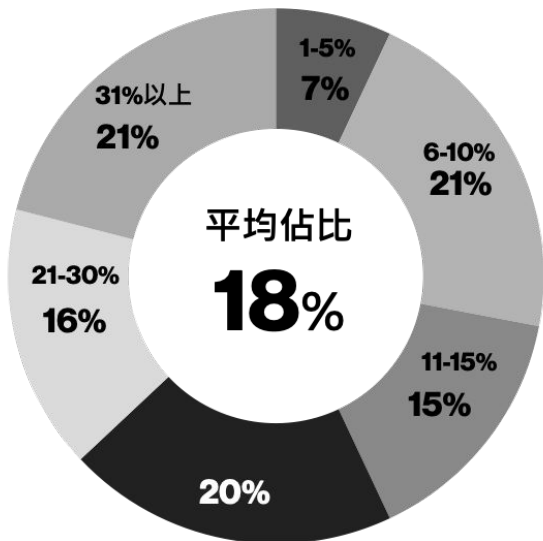


Q: 您有運用哪些理財工具來累積退休金?

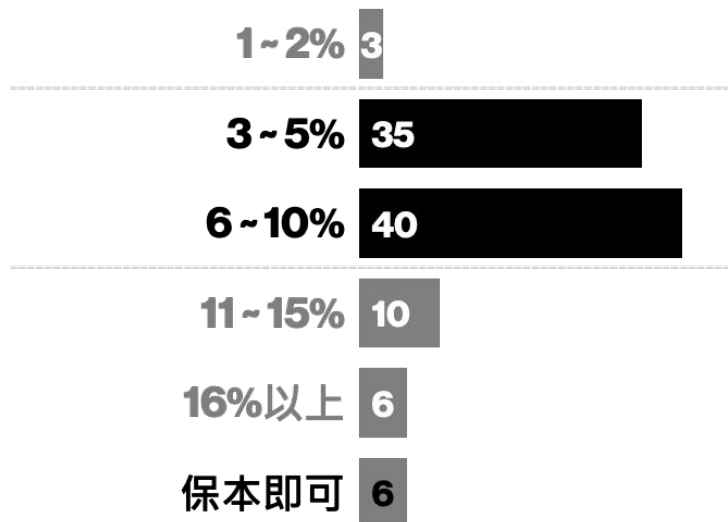
Q: 您配置在各理財工具的資金各約佔多少比例?

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

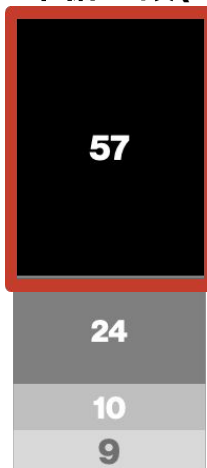


Q: 您每月為退休理財準備的金額約占整體收入多少比例？

Q: 您對退休理財工具的目標年報酬率多少？

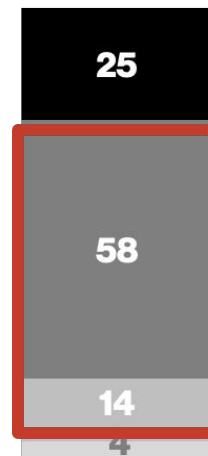
多數預估退休每月生活費落在**2-4萬**及**4萬**以上 而近**6**成每月為退休理財準備金額不到**2萬元**

每月退休理財 準備金額(%)



22,494元

預估退休每月 生活費 (%)

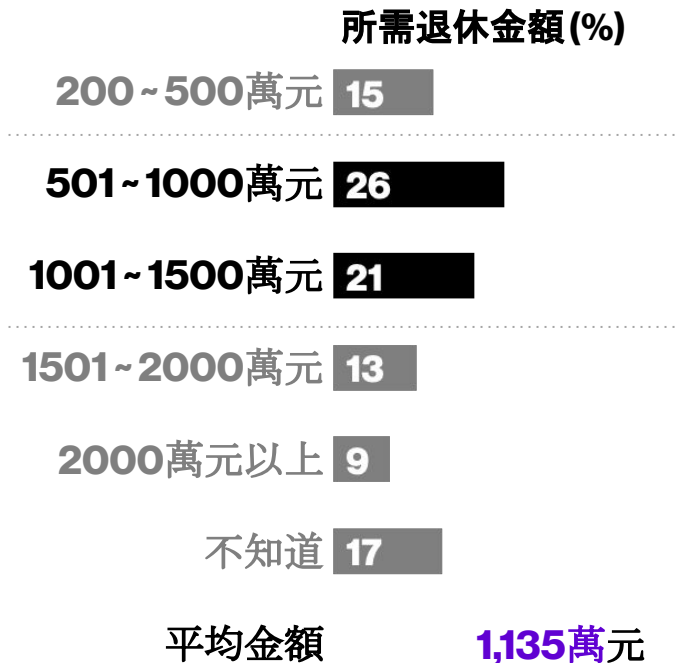


29,031元

- 2萬元及以下
- 2萬元~4萬元
- 超過4萬
- 不知道

平均金額

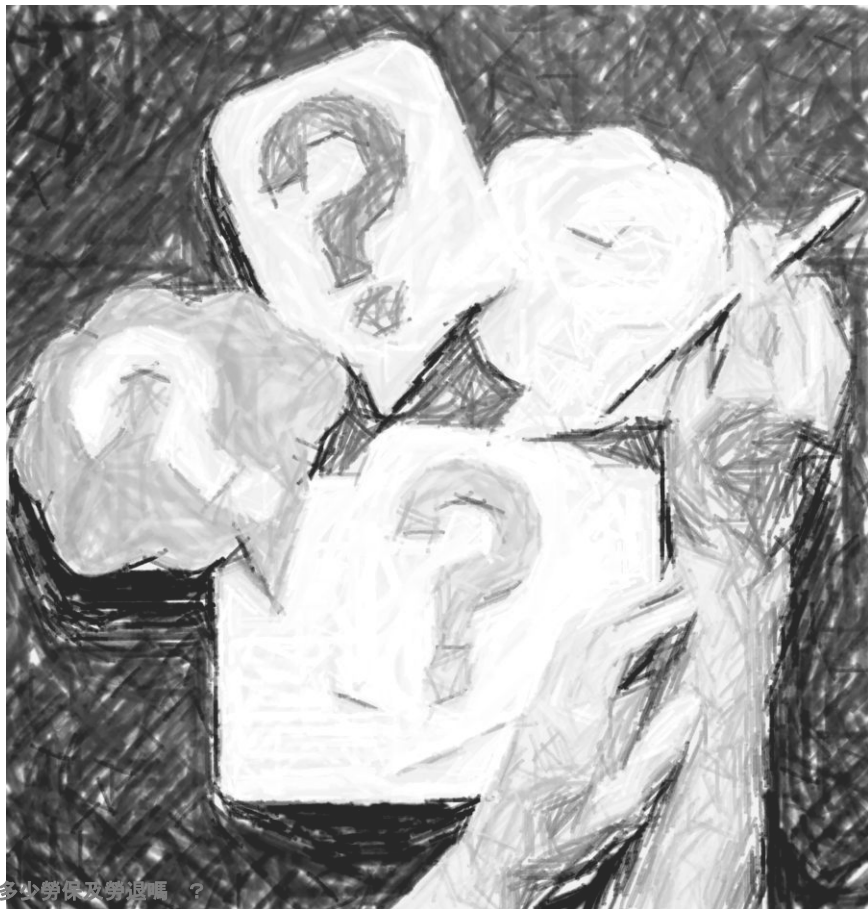
多數認為所需退休金額落在**501-1500**萬之間 平均需存**1,135**萬



Q: 您認為應該存到多少退休金才 夠退休所需?



yahoo!



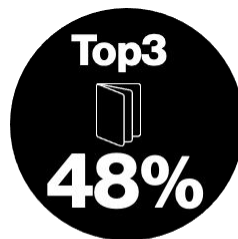
退休後生活重心



國內外旅遊



運動健身



學習新事物



陪伴家人



投資理財



創業/兼差

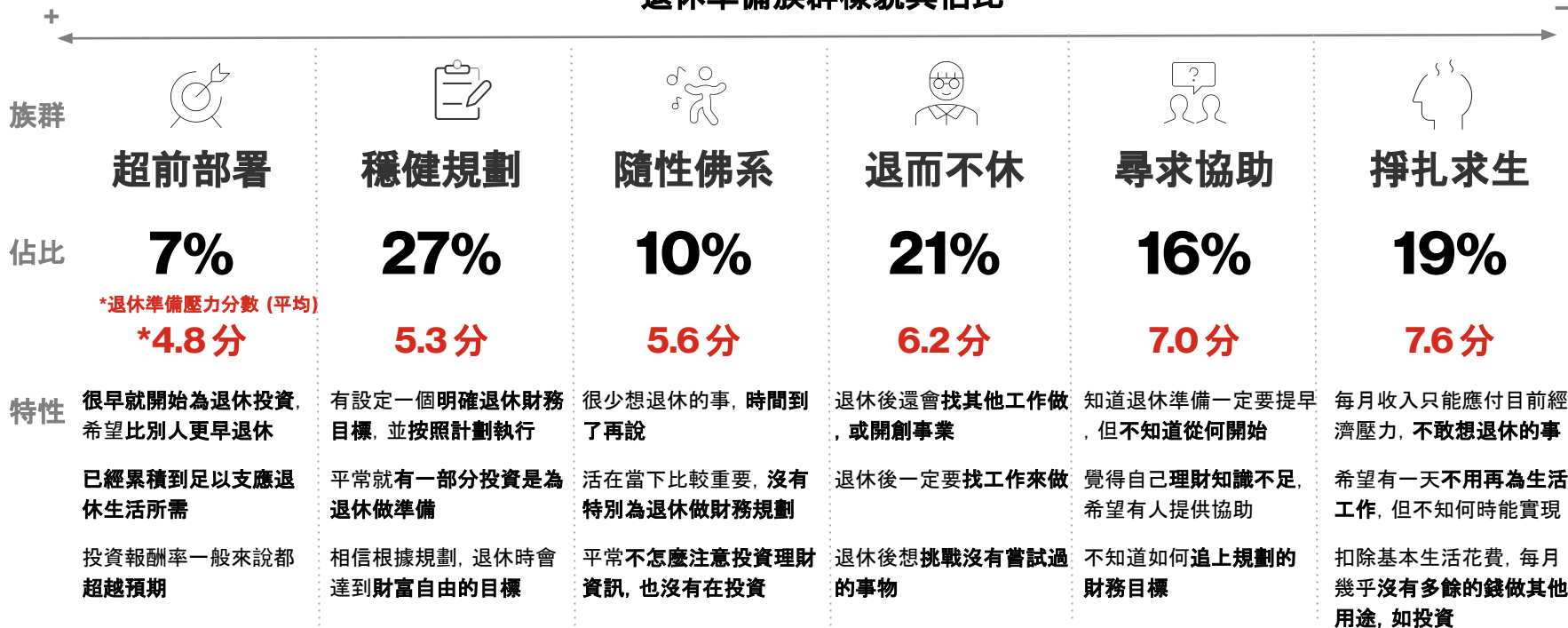


公益活動/志工

退休準備族群樣貌

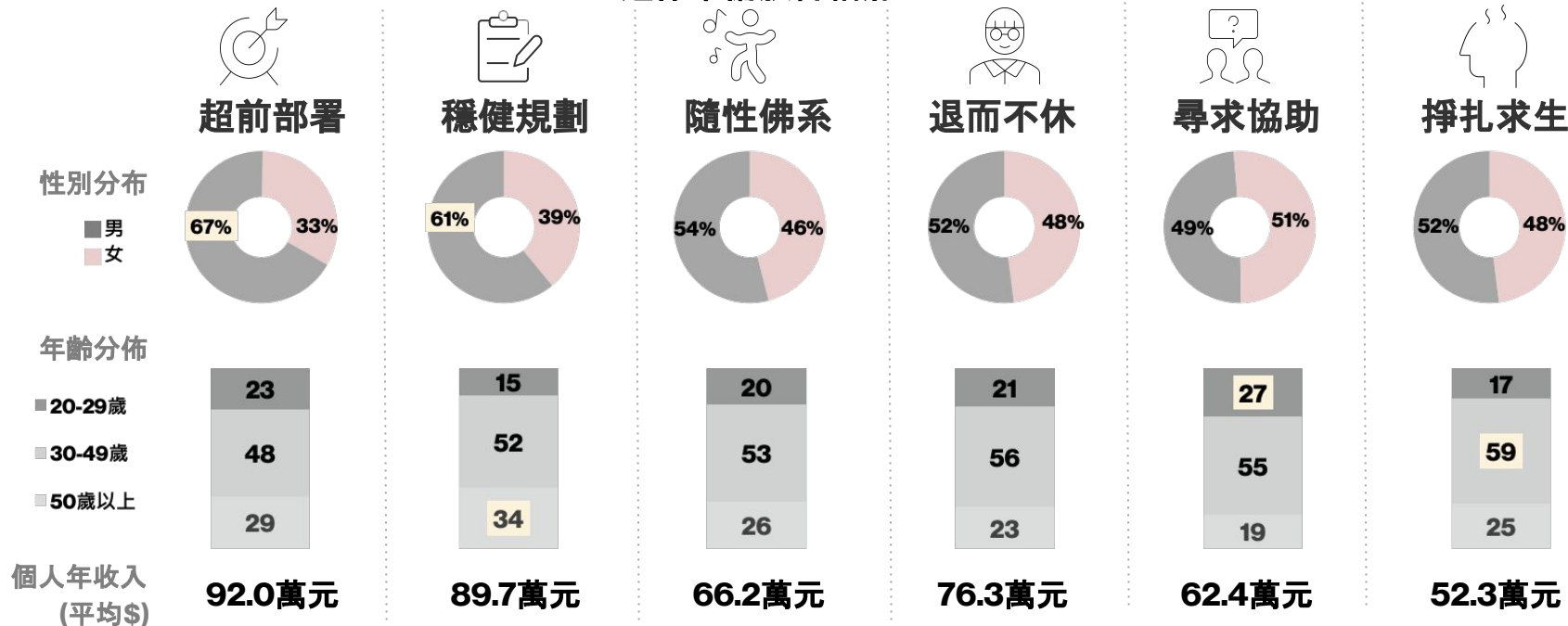
退休準備上，近3成為穩健規劃型 其次是退而不休型，掙扎求生及尋求協助各佔近2成

退休準備族群樣貌與佔比



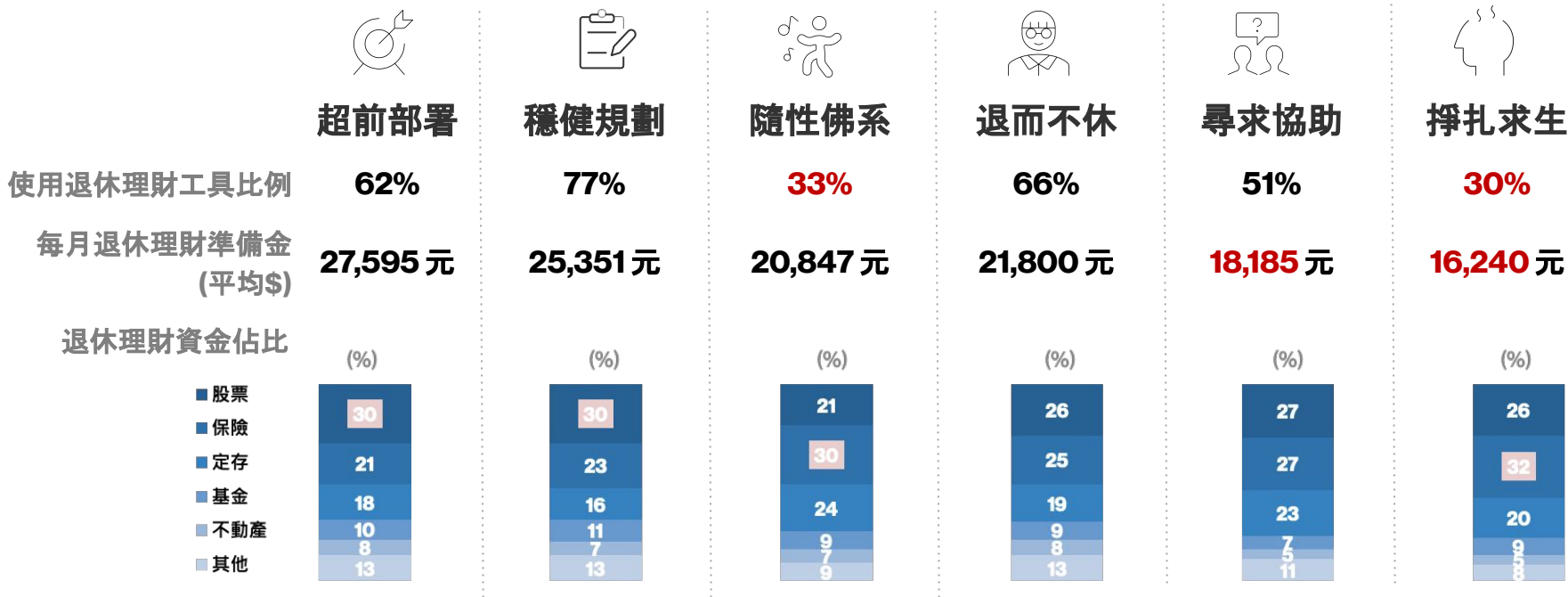
超前部署及穩健規劃型較多男性、平均個人年收入較高 尋求協助型較多20-29歲，掙扎求生型平均個人年收入最低，30-49歲佔多數

退休準備族群輪廓



Q: 您的性別? Q: 您的年齡?
Q: 您的個人年收入 (含薪資獎金)?

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



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?

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

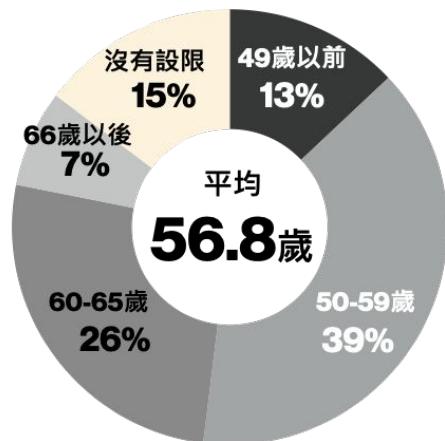
- 青壯世代 (30-49歲)
- 單身未婚及已婚有小孩各半
- 超過半數與小孩或長輩同住
- 平均個人年收入71萬 (近半數60萬以下)

- 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

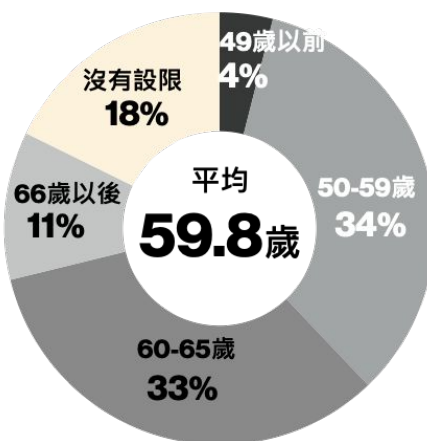
超過5成20世代期待60歲前就能退休，平均預計退休年齡最早 熟齡族群平均預計退休年齡最晚，7成計畫60歲後才退休

預計退休年齡

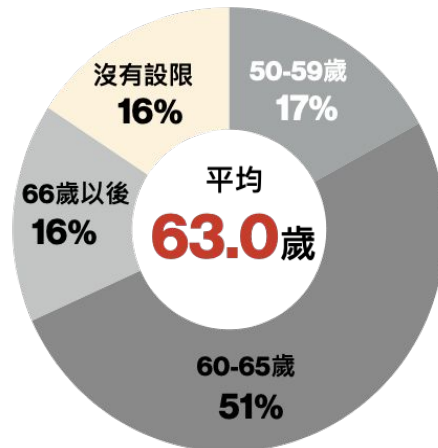
20s世代



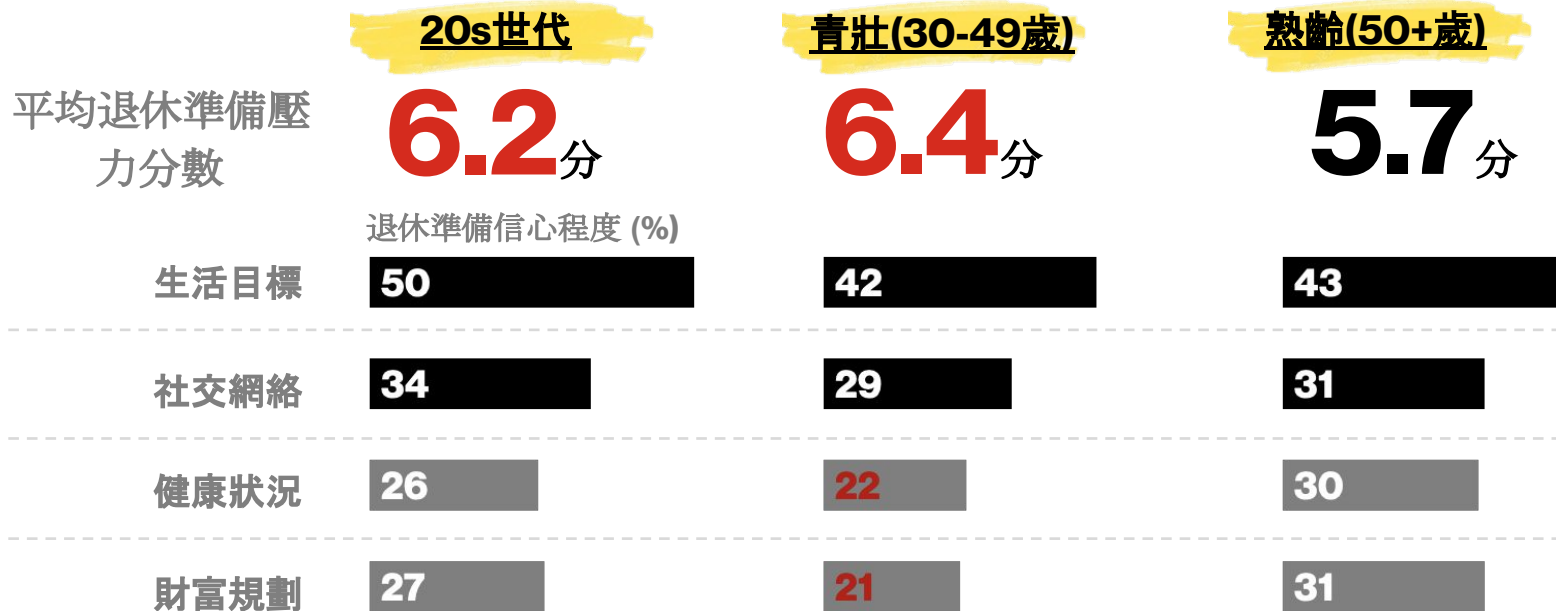
青壯(30-49歲)



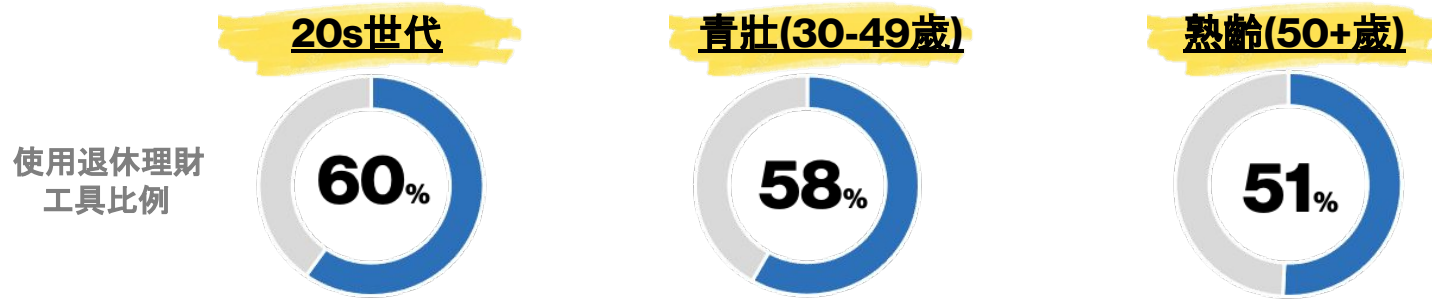
熟齡(50+歲)



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



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



Top 6 使用的退休理財工具

- | Rank | 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？

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

	<u>20s世代</u>	<u>青壯(30-49歲)</u>	<u>熟齡(50+歲)</u>
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

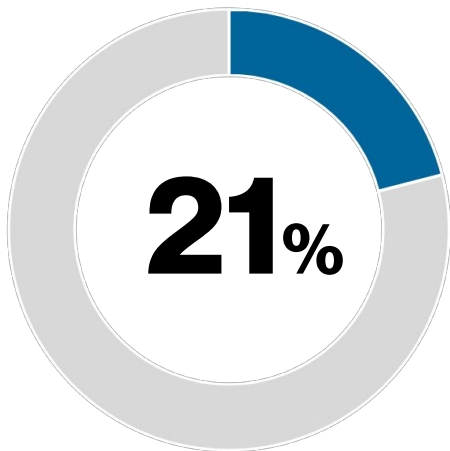
Q: 您每月為退休理財準備的金額是？ Q: 您預估退休每月生活費大約是？

Q: 您認為應該存到多少退休金才 夠退休所需？

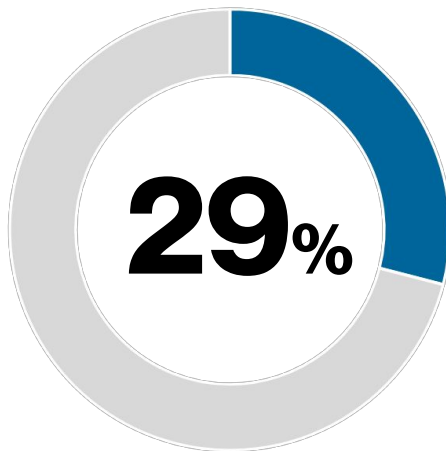
20及青壯世代知道可領多少勞保勞退比例低 熟齡世代知道比例稍高，但也不到6成

知道可領多少勞保勞退比例

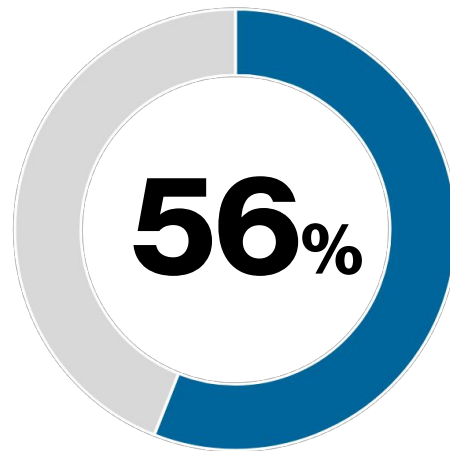
20s世代



青壯(30-49歲)



熟齡(50+歲)









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

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

	<u>20世代</u>	<u>青壯(30-49歲)</u>	<u>熟齡(50+歲)</u>
 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%

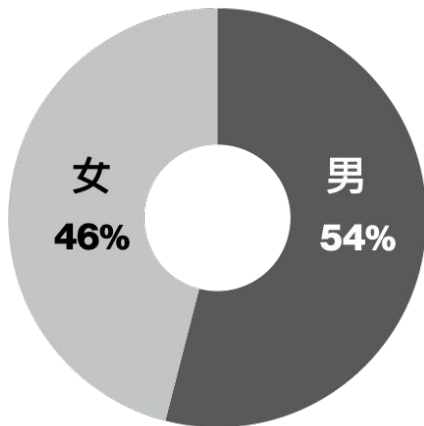


退休族群樣貌

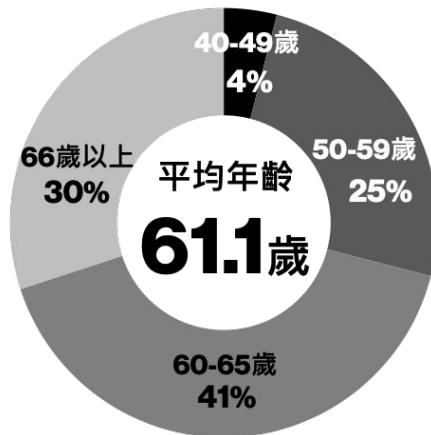
受訪的已退休族群平均年齡**61.1**歲

3成目前仍有在工作

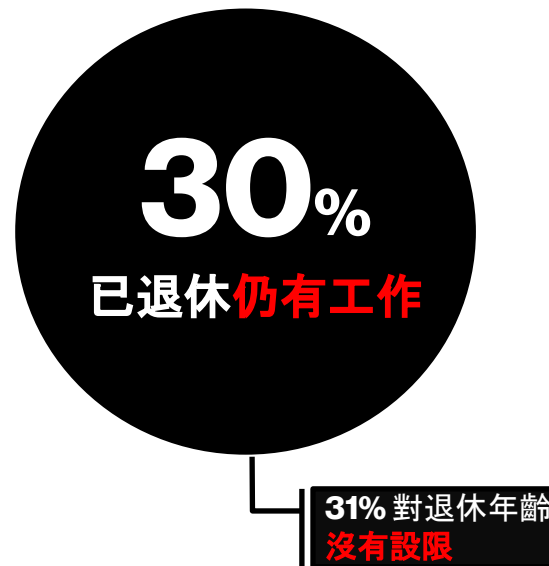
性別分布



年齡分布

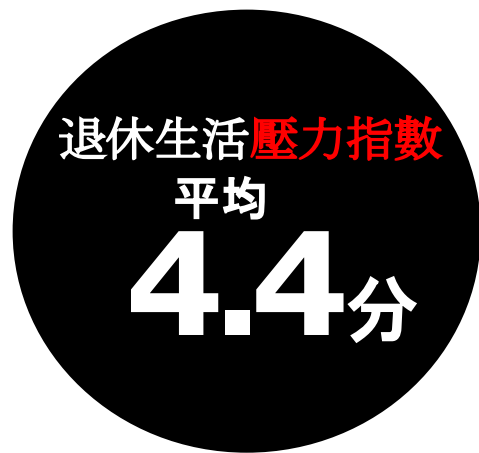


工作狀況

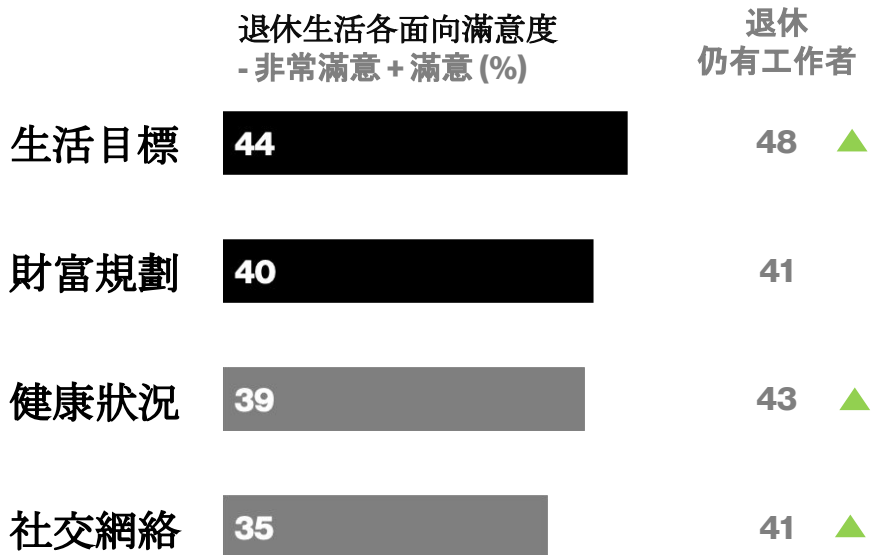


Q: 您的性別是? Q: 您的年齡是?
Q: 您目前的工作狀況是?

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

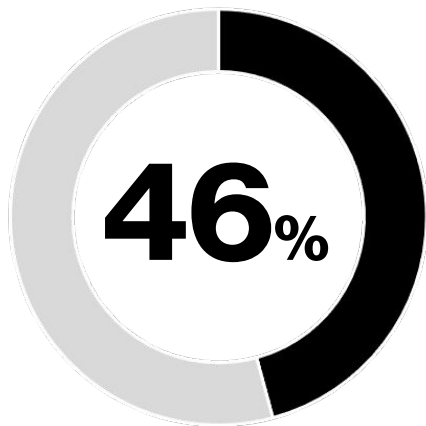


0-3分 [完全沒有/小] 4-6分 [尚可] 7-8分 [大] 9-10分 [極大]



▲ 比例顯著高於整體

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

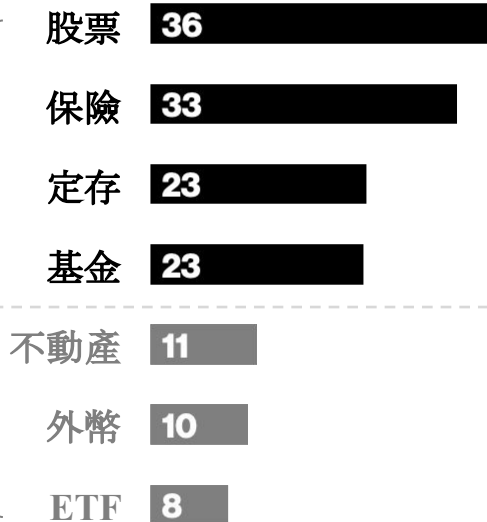


有使用退休理財工具

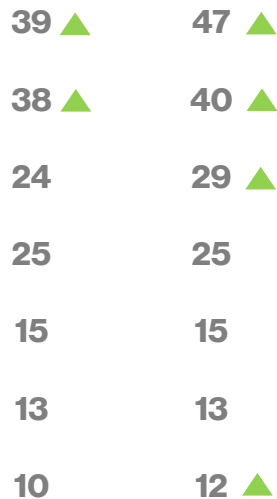
退休
仍有工作者
52%

40-49歲
提前退休者
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

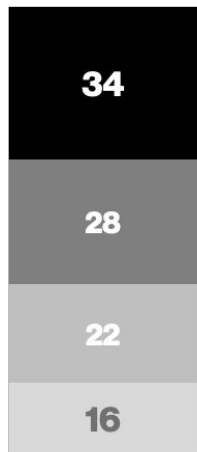


▲ 比例顯著高於整體

Q: 您有運用哪些理財工具來累積退休金?

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4萬元
- 不知道

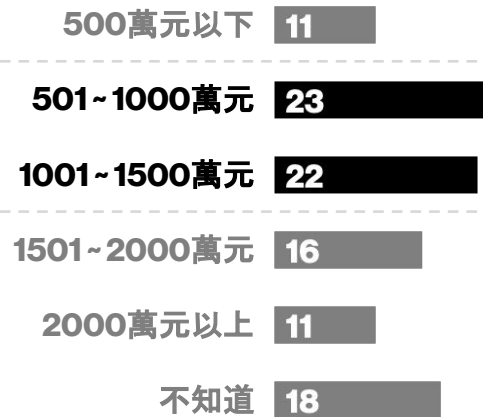
平均金額

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?

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%
生活目標 		23%	已安排長照	29%	28%
	★	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**。



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。



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。**

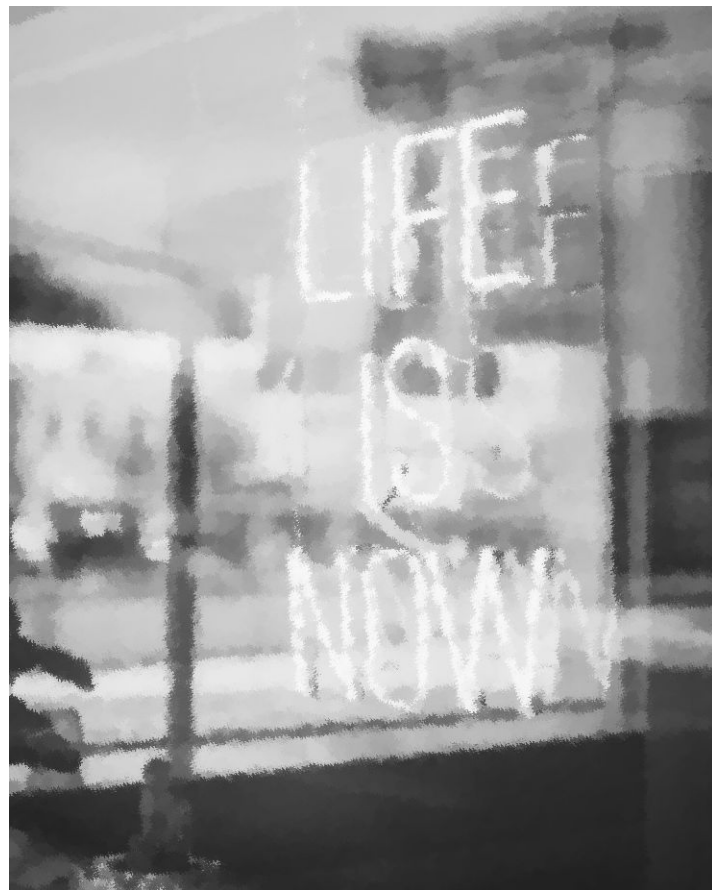
yahoo!



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。

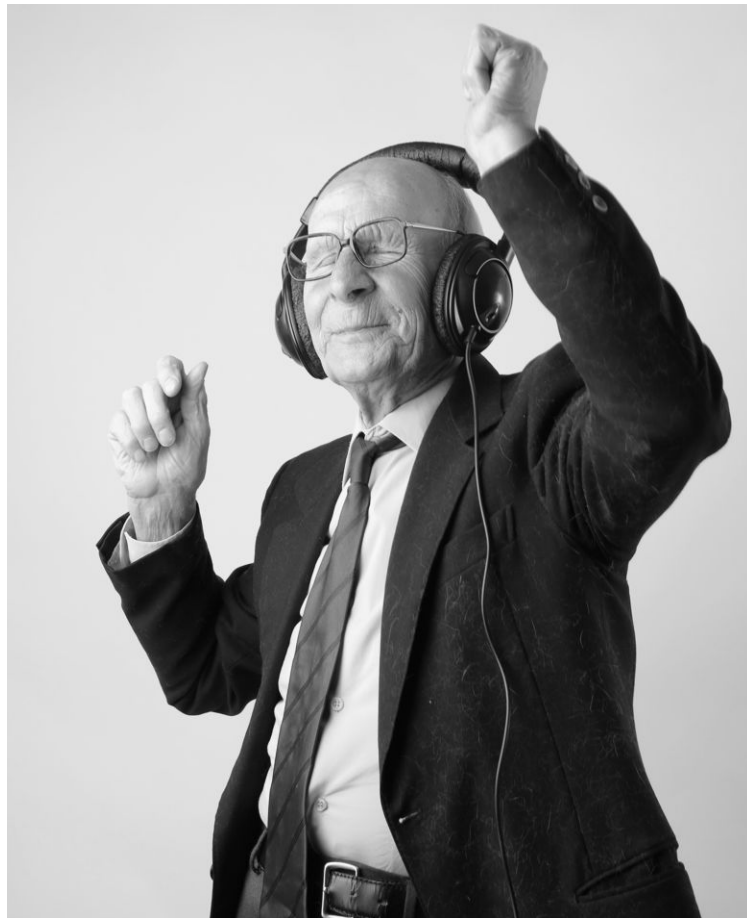


5 不做下流老人

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

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。

THANKS!

yahoo!