

關於退休 你準備好了嗎

英國保誠人壽呼籲退休準備要及早開始

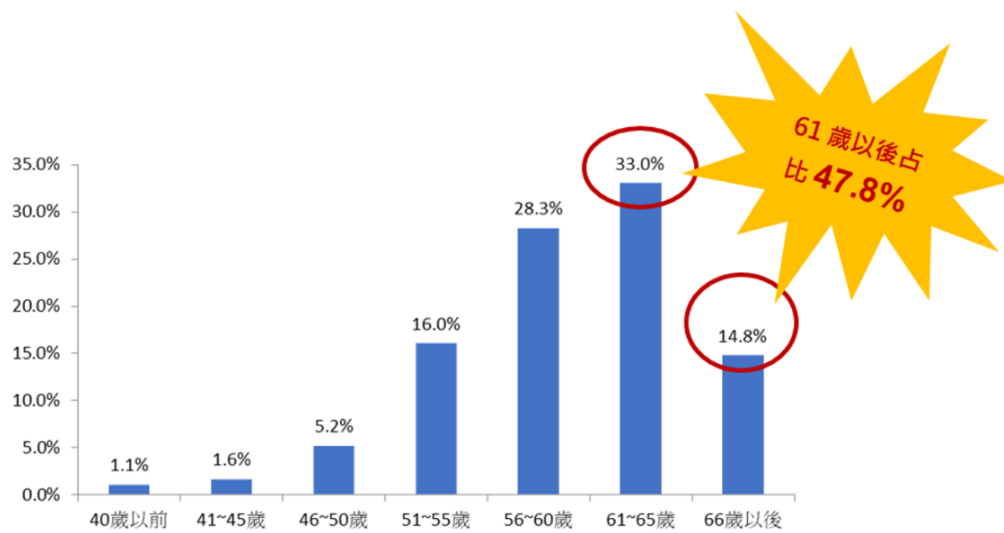
台灣已經正式邁入高齡社會，並即將邁向超高齡社會，長壽風險已經是全民的共同必修課，英國保誠人壽呼籲民眾，千萬不可掉以輕心，別認為退休離我還算遠，或是目前沒有閒錢準備退休金而將退休規劃置之不理或是延遲準備。

深耕台灣 20 年的英國保誠人壽，對於退休議題相當重視，並持續關注退休市場，連續兩年透過網路進行退休相關議題調查^(註 1,2)。英國保誠人壽總經理王慰慈表示，希望藉由調查發現民眾的痛點與盲點，進一步研發更符合客戶需求的商品與服務，以協助客戶對退休做好完善的準備。除了與去年結果比對，發現民眾對退休年齡的期待及退休準備工具有差異之外，今年，更針對民眾對生活滿意度是否受到個人興趣影響進行調查。

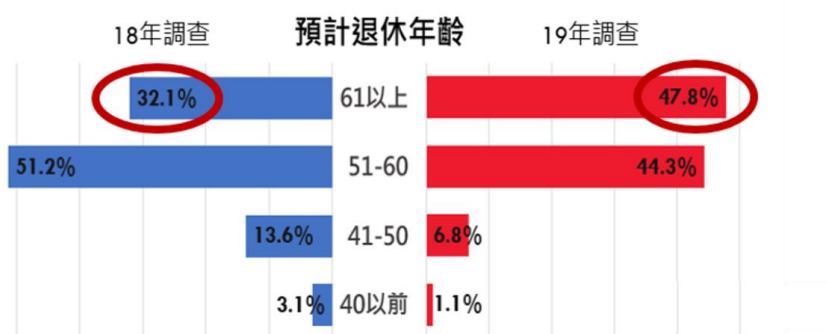
英國保誠人壽總經理王慰慈表示，今年的調查中發現民眾對於退休年齡的期待相較於去年有不同的結果，多數受訪者期待在 61 歲以後退休，佔了 47.8%，比去年的 32.1%^(註 2)高出許多，顯示越來越多人選擇晚一點退休，推估這個趨勢可能是因為整體經濟環境變化，加上高齡、少子化的影響。若以目前國人平均月所得 5.2 萬元^(註 3)、平均餘命 80 歲^(註 4)計算，想要在 60 歲前退休，必須準備 20 年的退休金，以所得替代率 7 成^(註 5)換算，光基本生活開銷，在 60 歲退休前就必須準備 873.6 萬元，更不用說其他醫療、國內外旅遊等重大支出了。

假設不幸在退休後發生失能或失智需要被照顧時，相關費用的準備將更為驚人。若不及早開始準備，只怕想退休時還不能退，甚至讓人不禁想問，「延後退休」究竟是想要，還是被迫需要呢？

附表一：民眾預期退休年齡(題目：請問您規劃幾歲退休呢?)



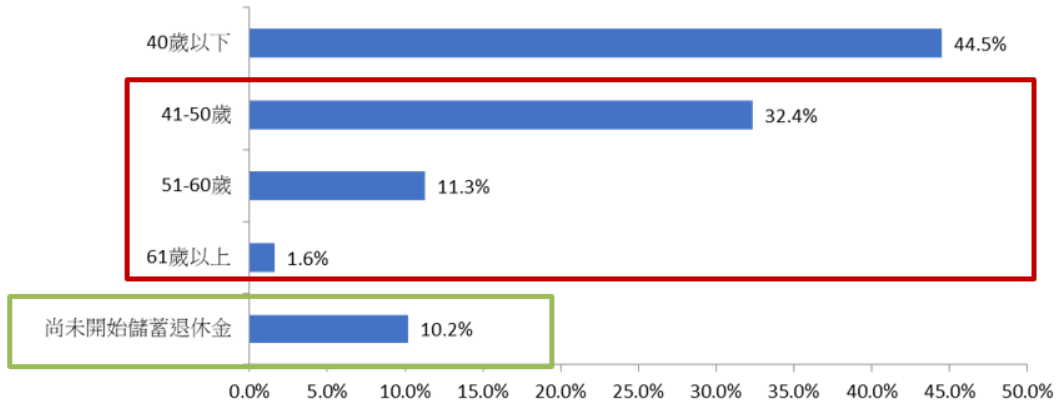
附表二：民眾預期退休年齡有往後延的趨勢



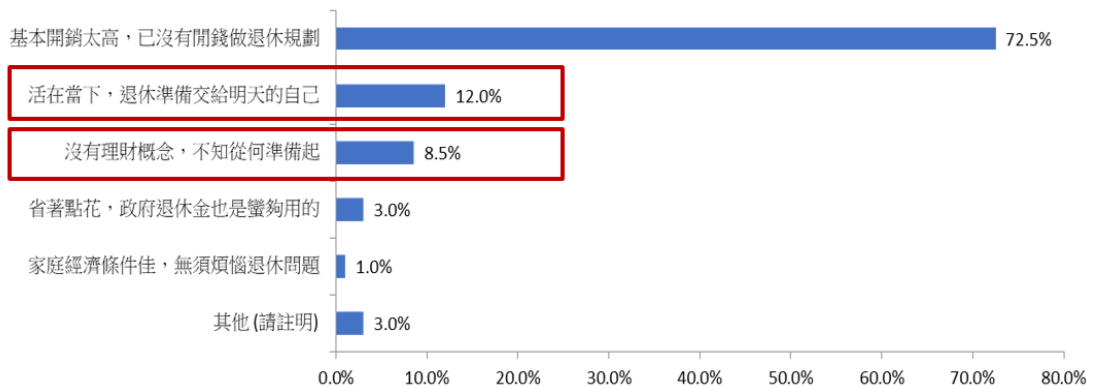
在退休金準備的部分，有高達 45.3%的人在 40 歲以後才開始準備退休金，甚至有一成的受訪者根本尚未開始為自己的退休規劃做準備，其中七年級生佔了 17%。深入探究原因，在尚未開始準備退休金的受訪者中，竟有高達 12%的人認為「活在當下，退休準備交給明天的自己」，甚至有 8.5%的人「沒有理財概念，不知從何準備起」。

英國保誠人壽總經理王慰慈呼籲，面對退休，民眾千萬不可掉以輕心，準備退休金的同時，許多人可能還需要準備子女教育基金。針對這個議題，王慰慈提出「專款專用」的概念，無論是準備退休金或是子女教育金都要謹守此原則，並且透過保單與資產累積的功能，把家庭基本的防護網屏障做好，同時做好教育金與退休金資產累積的準備。

附表三：退休金開始準備年齡(題目：請問您幾歲開始準備自己的退休金?)



附表四：沒有準備退休金的原因(題目：您沒有規劃退休金的原因為何?)



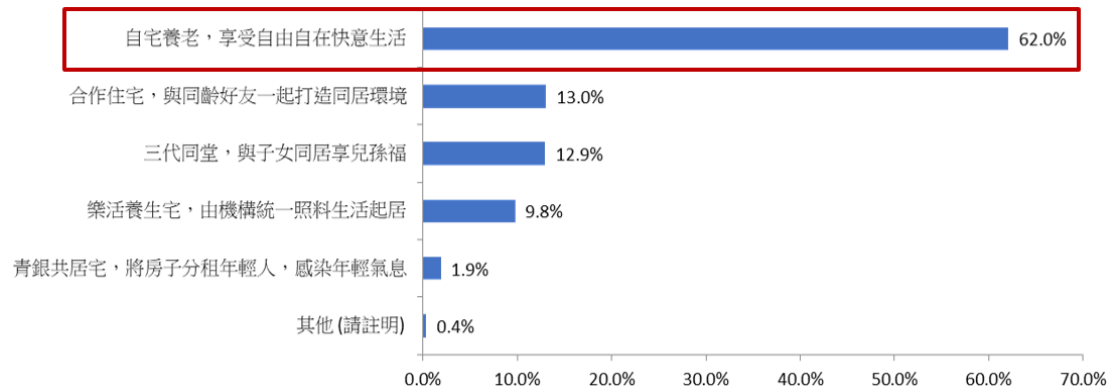
觀察前後兩年的調查報告，受訪者在準備退休金的理財工具選項時，排除勞保、勞退及國民年金後，連續兩年的調查結果，「保險」都在民眾為退休金準備時的前二大，也顯示出民眾對於理財工具較傾向於保守穩健。在眾多商品當中，分紅保單以其分擔風險紅利共享之特色，近年來也深受民眾喜愛，英國保誠人壽的分紅保單，透過專業具績效的基金經理人經營，及嚴謹的內控內稽制度，為保戶的資產層層把關，提供民眾於退休規劃上更聰明的選擇。王慰慈提

醒，無論民眾選擇何種理財工具，都要堅守三大原則：及早開始、選對工具、持之以恆，如此才能為自己打造多彩的退休人生。

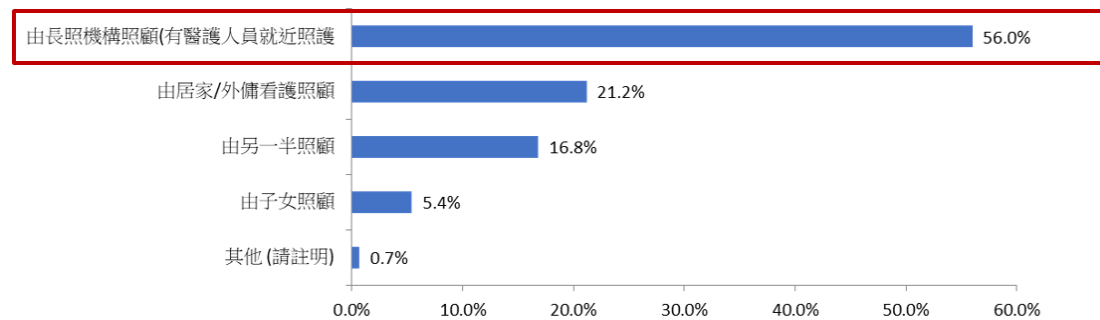
透過調查發現，多數受訪者對於退休後居住生活的期待，有超過六成選擇「自宅養老」(62%)，其次則是選擇合作住宅和同齡好友一起打造同居環境(占比13%)，以及三代同堂與子女同居享兒孫福(12.9%)，受訪者對於長照機構及青銀共居宅的選擇相對較低。但是問到當未來生活無法自理時的照護需求，超過半數的受訪者，還是會希望由長照機構照顧(占比 56%)，卻低估了長照機構的費用，根據統計^(註 6)，一旦不幸需要長期照護，必須準備 415 萬以上才夠。

當問到預估退休後每個月要有多少生活費時，有將近一半(占比 48.7%)的受訪者認為只要 2.5 萬元至 5 萬元之間就足夠了，然而，從調查中發現，有高達 52.6%的受訪者表示退休後需要負擔 2 人以上(含自己)的生活費用，顯示受訪者的認知與實際情況比對之後，出現了很大的落差。

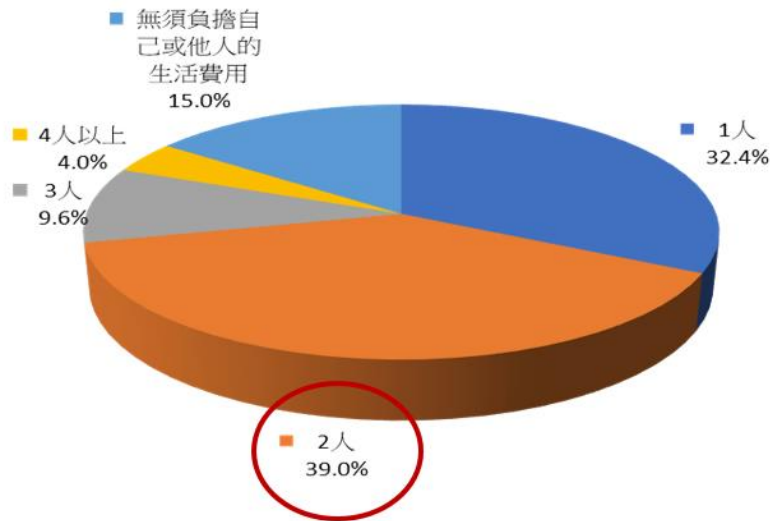
附表五：退休後理想的居住型態(題目：請問下列何者符合您心目中退休的居住型態?)



附表六：當未來生活無法自理時的照護需求(題目：如果未來退休碰到無法自理生活時，您希望有哪種照護方式?)

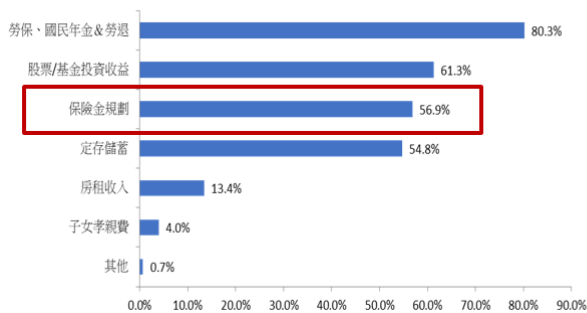


附表七：民眾退休後需要負擔生活費用人數(問卷題目：您退休後需要負擔多少人的生活費用?)

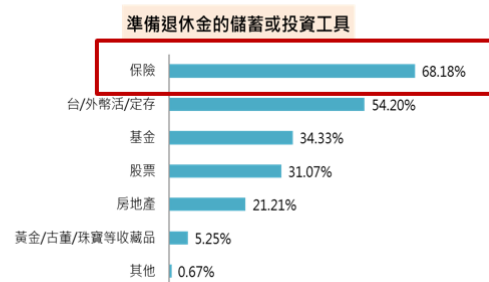


附表八：退休金來源(題目：請問您目前規劃的退休收入來源？)

(2019 年)



(2018 年)

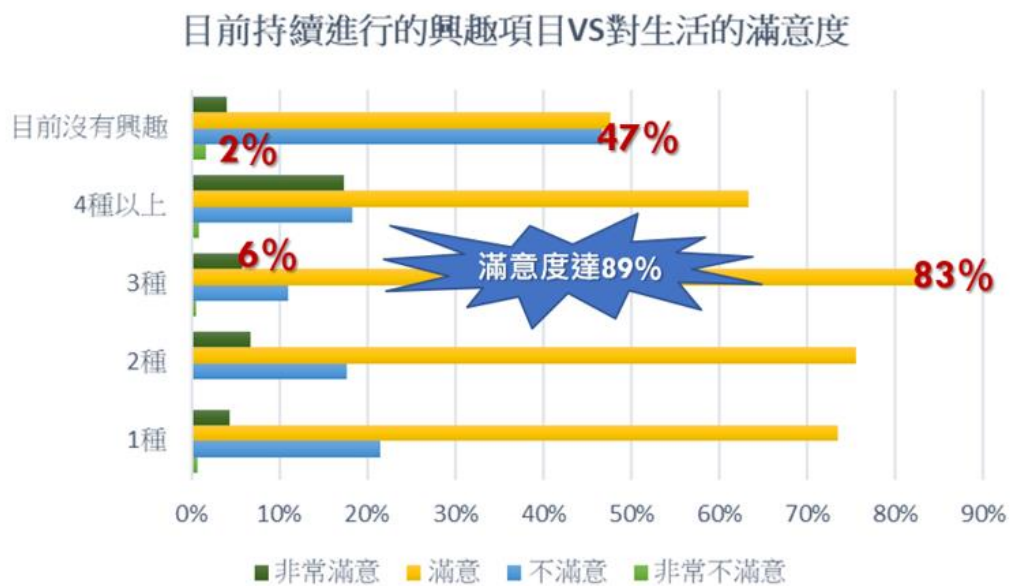


英國保誠人壽指出，想要擁有幸福美滿的退休生活，除了維持身體健康以及經濟無虞之外，個人興趣的支持更是另一項重要的因素，今年度的調查特別針對受訪者有無固定興趣對於生活的滿意度是否有影響進行分析，調查結果顯示，有 3 種以上興趣的受訪者對現在生活的滿意度高達 89%，相較於目前沒有固定

興趣的受訪者相對較高，而目前都沒有固定興趣的受訪者表示對生活表示不滿意者高達 47%。

由於數位科技的發展，人與人之間常隔著一個屏幕，僅透過通訊軟體進行溝通，更凸顯出培養個人興趣的重要性，尤其到了退休之後，更需要學習如何跟自己相處，讓生活有所重心，才能享受身心靈都愜意的退休人生。

附表九：目前持續進行的興趣項目對生活滿意度的影響



為喚醒民眾對退休準備的重視，英國保誠人壽特別設計「彩色退休生活」測驗，結合色彩心理學，讓民眾透過對顏色的喜好，了解適合自己的退休生活方式，更可進一步進行退休試算，藉以提醒民眾及早為退休做好準備。即日起至

2020 年 1 月 31 日止，更加碼推出預測顏色抽好禮活動，只要完成英國保誠人壽彩色退休生活測驗並填寫抽獎問卷資訊，同時成功預測最多人選擇之顏色，就有機會獲得雙人郵輪石垣島之旅，有興趣的民眾請上英國保誠人壽官網：

<https://www.pcaliferetirement.com.tw/>

備註：

1. 英國保誠人壽 2019 退休準備大調查，調查期間：2019/09/01-2019/09/30，有效樣本數 1,965。
2. 英國保誠人壽 2018 理想退休生活大調查，調查期間：2018/02/01-2018/03/31，有效樣本數 2,668。
3. 資料來源：行政院主計處 107 年全年每人每月總薪資平均。
4. 資料來源：中華民國內政部統計處
5. 資料來源：總統府國家年金改革委員會
6. 根據中華民國家庭照顧者關懷總會調查，一段照顧歷程平均需要 9 年，甚至有長達 30 多年的案例，若以中長期照顧計劃的支出來看，光是每月照護服務費及材料費就要大約新台幣 3.5 萬元，每年支出高達 42 萬，且不含輔具措施等一次性費用，換言之面對長照風險每人可能要準備 415 萬以上才夠。