

## 英國保誠人壽舉辦退休講座線上直播

### 邀請專家與民眾一起樂活退休

英國保誠人壽多年來持續關注退休議題，每年都會舉辦線上問卷調查、退休議題講座，並持續發展各項符合客戶需求的商品與服務。日前發表退休準備調查結果<sup>(註1)</sup>，發現民眾對於預期退休的年齡有逐步往後延的趨勢，以及對於預期的退休金準備過度樂觀。11月30日舉辦的樂活退休講座，特別邀請到「投資家日報」總監 - 知名理財專家孫慶龍與民眾分享退休理財的重要觀念，幫助民眾一起在心態上與經濟面為退休做好準備，搭配民眾喜歡以數位的方式吸收新知，再度以直播方式與英國保誠人壽 FB 粉絲們一起為多彩退休生活做準備。活動甫一開放報名，就瞬間額滿。

孫慶龍點出，一般民眾在退休後最後悔的三件事情，就是未在退休前將負債還清、沒有存夠錢、以及太依賴政府的退休金與福利制度，其中過度依賴政府的退休金與福利制度正好與英國保誠人壽今年度的調查結果呼應。在日前發表的退休準備調查報告中，民眾在退休金的準備上對於勞退、勞保的期待值也高達 80.3%<sup>(註2)</sup>，但孫慶龍也提醒民眾，退休準備，還需要考量各個面向，除了政府退休金制度之外，還是要靠自己積極準備才能避免落入下流老人的局面。

講座中，孫慶龍除了與民眾分析退休金的主要來源之外，更強調要提高被動收入的重要性，他說，一般所謂的主動收入是人賺錢，是用兩隻手兩條腿在賺錢，而投資收入則是被動收入，是錢賺錢，相當於有四條腿，相對地當然較能迅速累積資產。最後，他也強調家庭理財的五大重要指標，包

括

1. 流動性比率不應過高：流動性比率是指流動性資產除以每月支出，流動性資產是指在急用下，能迅速變現，而不會損失的資產，比如現金、存款、貨幣基金等，應避免比率過高，如果家庭收入穩定，比率 3 即可；如果收入不穩定，比率應在 6 到 8 之間，作為生活準備金。
2. 負債收入比應在 30%以內：所謂的負債收入比即是家庭債務支出除以當月收入，用於償還各種債務支出，占當月收入百分比應在 30%以內，如果比例過高，會在發生緊急情況，如失業、醫療，造成財務壓力，甚至「資不抵債」；此外，這個比例也非越小越好，適度用他人資金創造財富，也是一種理財。
3. 盈餘比率越高越好：這個指標反應出家庭開支，和能夠增加淨資產的能力，數值越大，說明家庭財務狀態越好，家庭可用於投資、獲得現金流的機會也會越多。
4. 投資比例最好超過 50%：一般而言，投資與淨資產比例在 50%以上最好。一個家庭究竟會越來越窮？或是越來越富有？端看這個指標就能一目了然。
5. 負債與總資產的比率應小於 50%：這個指標是衡量一個家庭綜合還債的能力，如果結果小於 50%，說明家庭負債比率適宜；如果大於 50%，家庭就存在「財務危機」發生的可能。

講座最後，英國保誠人壽也跟民眾分享如何善用保險作為退休準備的工具，同時，為喚醒民眾對

## 新聞稿



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，只要於英國保誠人壽官網完成「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。詳細調查結果請參考英國保誠人壽官網新聞稿：[關於退休你準備好了嗎？](#)
2. 調查結果在問及民眾於退休規劃的收入來源中，依序為勞保/國民年金及勞退(80.3%)、股票/基金投資收益(61.3%)、保險金規劃(56.9%)、定存儲蓄(54.8%)、房租收入(13.4%)、子女孝親費(4%)