2021 中國信託銀行 家庭樂活享退指數報告

持續穩定的財務投資規劃，才能為家庭樂活享退累積未來生活上的富足，創造財富自主權。

家庭理財規劃 有沒有

1 有理財規劃者持續攀升創新高 疫情不影響理財規劃金額

這兩年雖有疫情影響，但超過八成民眾表示理財規劃不受影響，
有在進行理財規劃的民眾也持續成長到73.6%。

2017年 **53.9%**

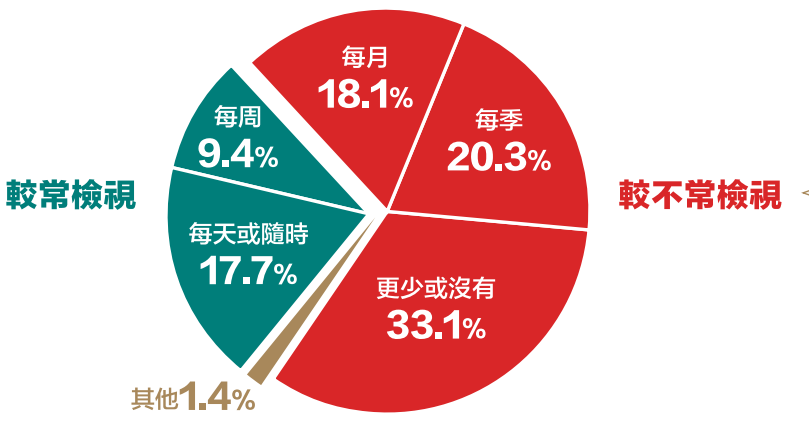
有進行理財規劃者
五年增加近二十個百分點

2021年 **73.6%**

疫情是否影響退休理財規劃金額

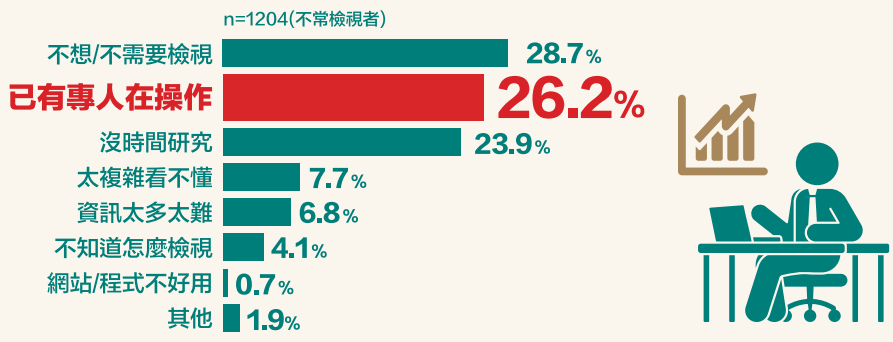
2 理財規劃金額佔平均收入23% 但有七成民眾較不常檢視

有理財規劃者自我檢視頻率



不常檢視自己的投資狀況原因

28.7%民眾表示不需要檢視，26.2%交由專人操作。

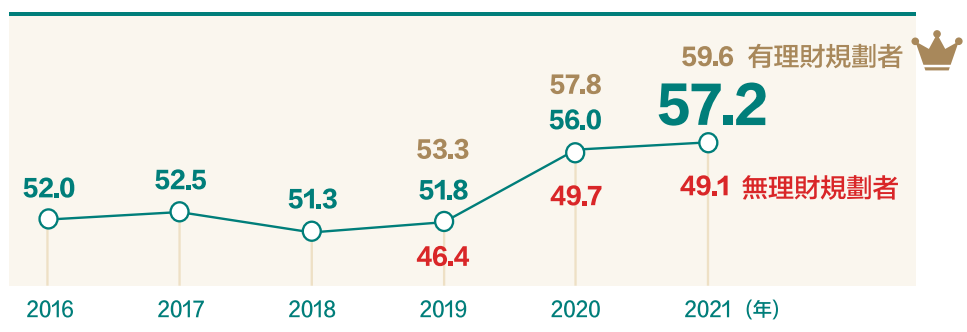


樂活享退指數 好不好

3 有理財規劃者樂活享退指數最高！

臺灣家庭理財樂活享退指數，顯示不受疫情影響，分數持續創新高，
且有理財規劃者已近60分。

臺灣家庭理財樂活享退指數



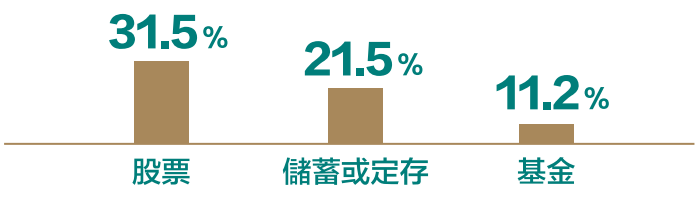
家庭理財與投資收益 穩不穩

4 未來五年投資收益 近四成民眾預估5%以下

根據行政院主計總處2021年9月最新公布的消費者物價指數年增率（或稱通膨率）
已到達2.63%，創八年半以來的新高。但近四成民眾預估未來五年收益５%以下，
恐無法因應通膨生活。

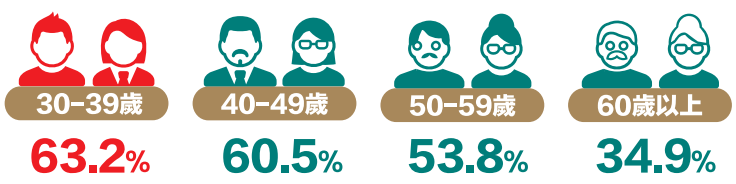
達到未來投資收益 × 所使用工具前三名

選擇單一投資工具比例越高，建議需更加考量市場波動風險。



5 五成民眾對投資有信心 越年輕投資信心越樂觀？

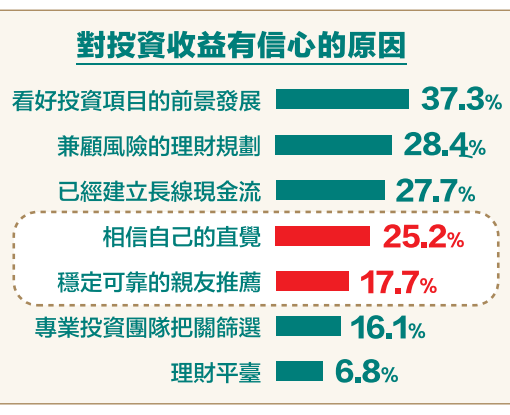
對於未來的投資收益目標，是否有信心能達到



有信心 **51.0%** 全體

而25.2%民眾靠直覺！

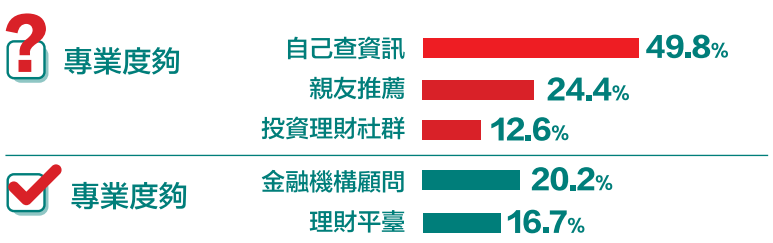
對投資收益有信心的原因



6 理財資訊管道來源–靠專業略低於靠自己？

民眾的理財資訊來源，多來自網路查詢、親友推薦，需考量其資訊正當性。

較相信的資訊管道



退休理財健診平臺 參與者超過四成認同專業度

44%參與退休理財健診平臺的民眾認同其平臺的專業度，38.7%認為有助於理財。

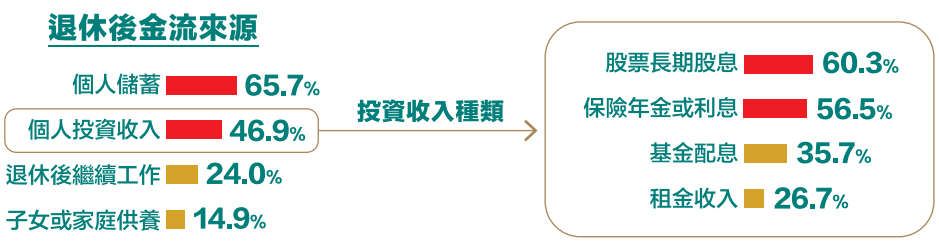
願意參與的原因

樂活享退金流 夠不夠

7 退休金流靠自己 但預估金額過低將無法因應

退休後金流來源，以個人儲蓄與個人投資收入為主，而投資收入的種類，以股票配息及保險年金的比例較高。

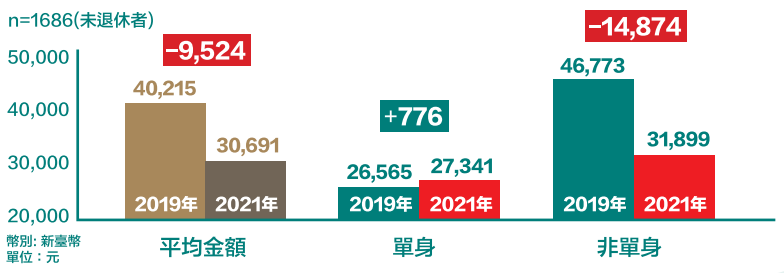
退休後金流來源



未退休者預估退休金流平均金額

新臺幣**30,691元/月**

未退休者對於退休金流的預估，相較2019年降低9,524元，而非單身者差異較大，共降低14,874元



創造財富自主權

8

中國信託銀行財富管理針對不同客戶理財需求，提供客製化的全方位理財服務，協助達成人生各階段理財目標，享有財富自由的樂活人生。

全方位理財服務

- **致富布局** 企業資產無限拓展
- **治富之家** 家族基業永續傳承
- **智富為家** 打造全方位家庭理財
- **自富生活** 數位金融隨你所需

樂活享退

中國信託銀行 CTBC BANK