2024 中國信託銀行

# 臺灣家庭理財暨世代退休大調查

臺灣在2025年即邁入超高齡社會，因高通膨而生存壓力高漲，八成民眾自認退休準備不足，近二成60世代認為退休金高達新臺幣2500萬元才夠！面對漫長的百歲人生，你的退休準備做好了嗎？

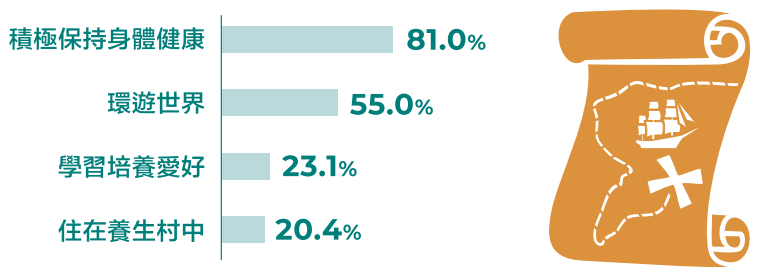
掃描QR Code

**快來挑戰！**
財富大航海性格測驗

## 1 百歲人生的理想目標

活到百歲的四大願望，身體健康(81%)、環遊世界(55%)、養成愛好習慣(23%)、住進養生村(20%) 。

希望百歲時可完成目標

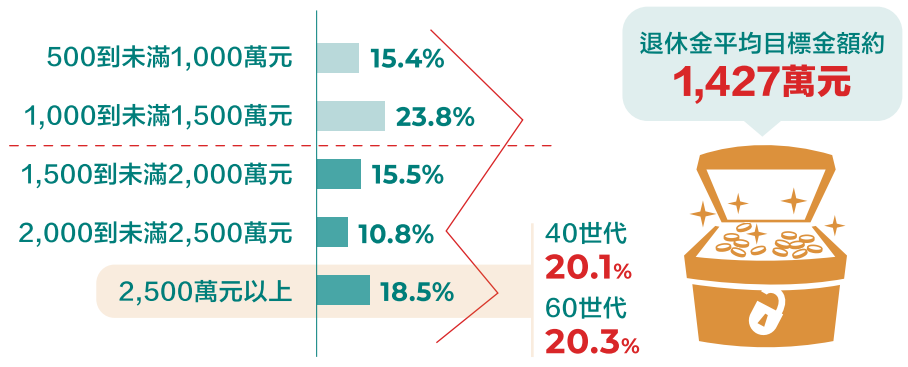



## 2 百歲退休金需求M型化

幣別：新臺幣

物價上漲與壽命延長的生活負擔隨之水漲船高，讓超過二成有養家壓力的40世代與準退休族的60世代，將退休金目標設在2,500萬元以上。

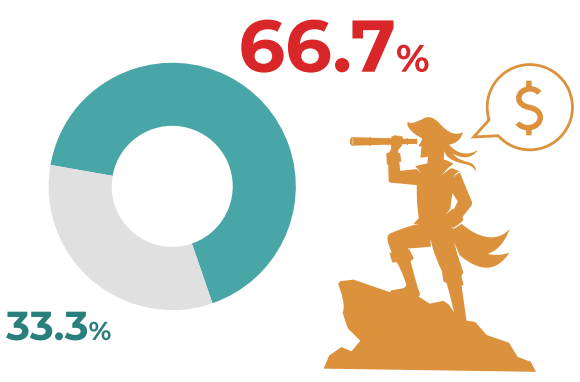
退休前應準備的退休金




## 3 理財四大盲點

### 現象一「易動心」，專款專用難落實

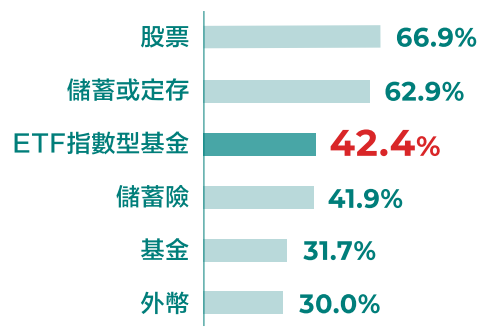
當市場出現前景看好的新投資時，有66.7%民眾會挪用「專款專用資金」或「緊急預備金」追求好報酬。




### 現象二「收息夯」，理財工具一窩蜂

首度超越儲蓄險並躋身民眾前三大投資工具的ETF，雖具有分散投資風險的特性，但資產配置不應該過度集中單一工具。

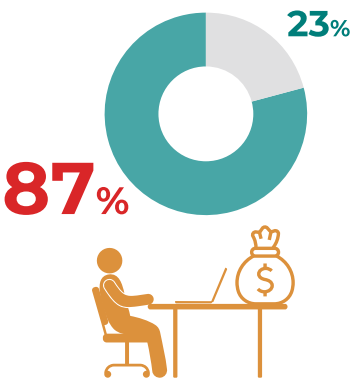
目前主要使用的投資工具



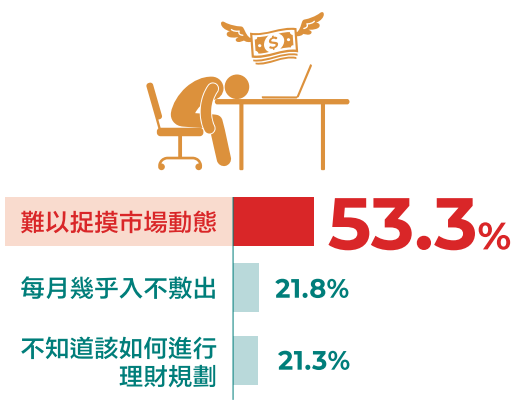

### 現象三「難掌握」，市場動態成焦慮源

雖近九成民眾(87%)進行理財規劃，但仍有53%民眾「常感到市場動態難以捉摸」，而反映出長期理財結果無法掌握的焦慮。

有進行的理財規劃




遭遇理財困境




### 現象四 各世代「放不下」，身後照護令人愁

34.8%憂心自己身故後無人照顧家人，退休後的理財挑戰現金流的管理，生命末期的照護安排。

退休前後最困擾的理財情況

| | | 30世代 | 40世代 | 50世代 | 60世代 |
|---|---|---|---|---|---|
| 財富不知該如何傳承 | 16.1% | 14.1% | 18.5% | 14.2% | 17.8% |
| 退休後財富無法專款專用 | 34.9% | 32.9% | 32.9% | 36.9% | 38.6% |
| 擔心身故後無人照顧家庭幼小/生病家人 | 34.8% | 43.4% | 37.2% | 33.2% | 19.8% |
| 家族股份不知該如何處理 | 3.6% | 3.9% | 3.3% | 2.4% | 5.6% |

## 4 D.E.A.R. Future 四大理財步驟 檢視理財缺口

退休規劃是一條與時間共舞的道路，可透過 D.E.A.R. Future 四大理財步驟來檢視理財缺口，才能降低「易收難放」的風險，達成理想的退休目標。

**D** — DIRECT 指引
找出理財痛點，設定目標，制定理財方針。

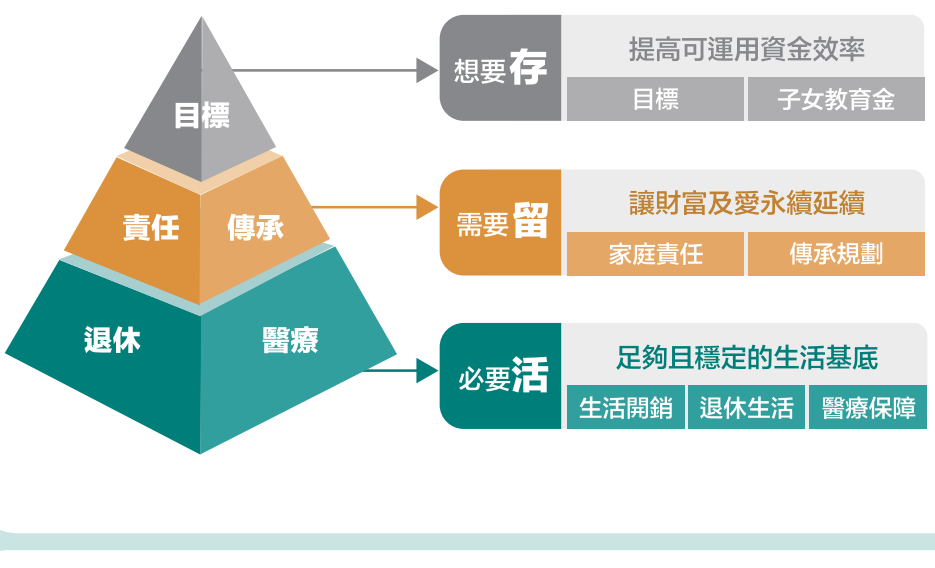
**E** — EVOLVE 發展
根據人生階段優化理財計畫。

**A** — ACT 行動
採取行動，檢視達成進度。

**R** — REFRAME 重塑
彈性調整並採「攻守具備」保持成長動能。

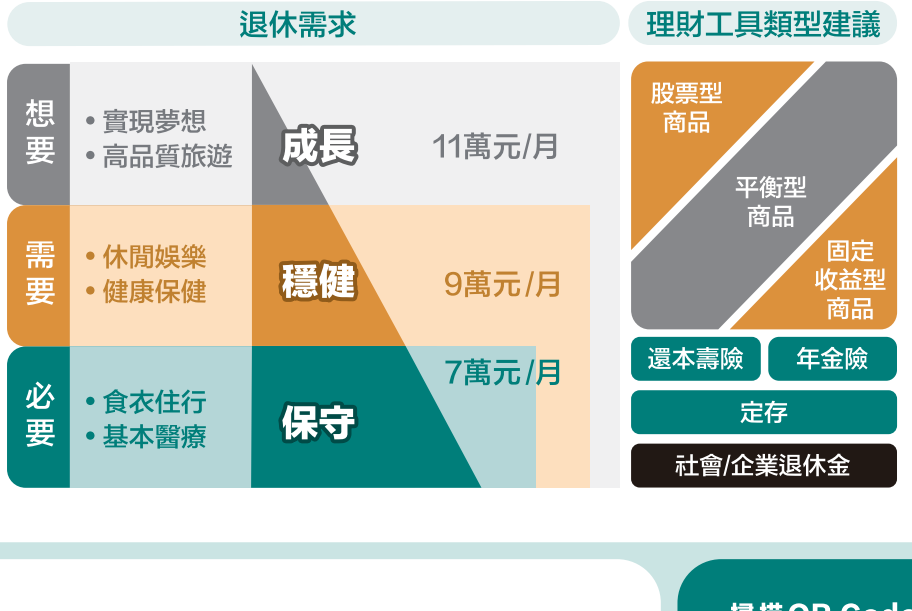
## 5 活留存財富金三角 打造富足人生

1. 掌握基本「活」的必要需求保障
2. 「留」出家庭責任、傳承規劃等需要
3. 透過適當的資金配置「存」出想要的目標




## 6 退休金「必需想」解方

**必》必要**：善用定存、年金或還本險等工具打底基本生活開銷
**需》需要**：透過平衡型基金、投資型保單、債券等提升金流效率
**想》想要**：藉由股票型標的積極參與市場，實現高品質退休生活




## 7 高收入族群 退休理財各有挑戰

| | 科技電子業 | 醫療保健業 | 教育服務業 |
|---|---|---|---|
| 理財困境 | 依賴高額獎金的工程師們，如何依靠理財配置守住財富？ | 工作時間長，忙於工作的醫生們，如何不花精神做好退休理財規劃？ | 收入細水長流的老師們，如何聚沙成塔，避免愈投資錢愈少？ |
| 理財解方 | 定錨目標×專款專用<br>• S：設定目標不盲存<br>• O：專款專用多元理財<br>• P：數位理財關注投資績效 | 為人生下半場建構雙重防護<br>• 預簽型安養信託，退休不愁<br>• 壽險規劃，放大傳承資產 | 「100法則」檢視投資配置<br>• 保守型》長期且持續 分散風險<br>• 積極型》100法則 穩健配置退休金 |

註》S：Set target、O：One account、P：Performance tracking

掃描QR Code

立即加入中國信託財富管理LINE官方帳號

立即登入

人生財富學院