



風險規劃選擇與實務

風險管理的方式



風險規避~損失高,頻率高

- 主動避開損失發生的可能性
- 例如：怕會溺水，不去游泳或戲水

風險預防(損失高,頻率低)

- 採取預防措施，以減少損失發生的可能性及損失程度。
- 例如：興修水利、建造防護林。

風險自留(損失低,頻率低)

- 自己理性或非理性的主動承擔風險
- **理性**：經過正確分析，認為潛在損失在承受範圍之內而且自己承擔全部或部分風險比購買保險要經濟合算
- **非理性**：對損失發生存在僥倖心理，或對潛在的損失程度估計不足存而暴露於風險中

風險轉嫁(頻率低,損失高)

- 透過某種安排，把自己面臨的風險全部或部分轉移給另一方
- 最有效的方式：保險

商業保險功能



解決未來擔憂

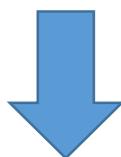
滿足未來期待



商業保險對於從業人員定位



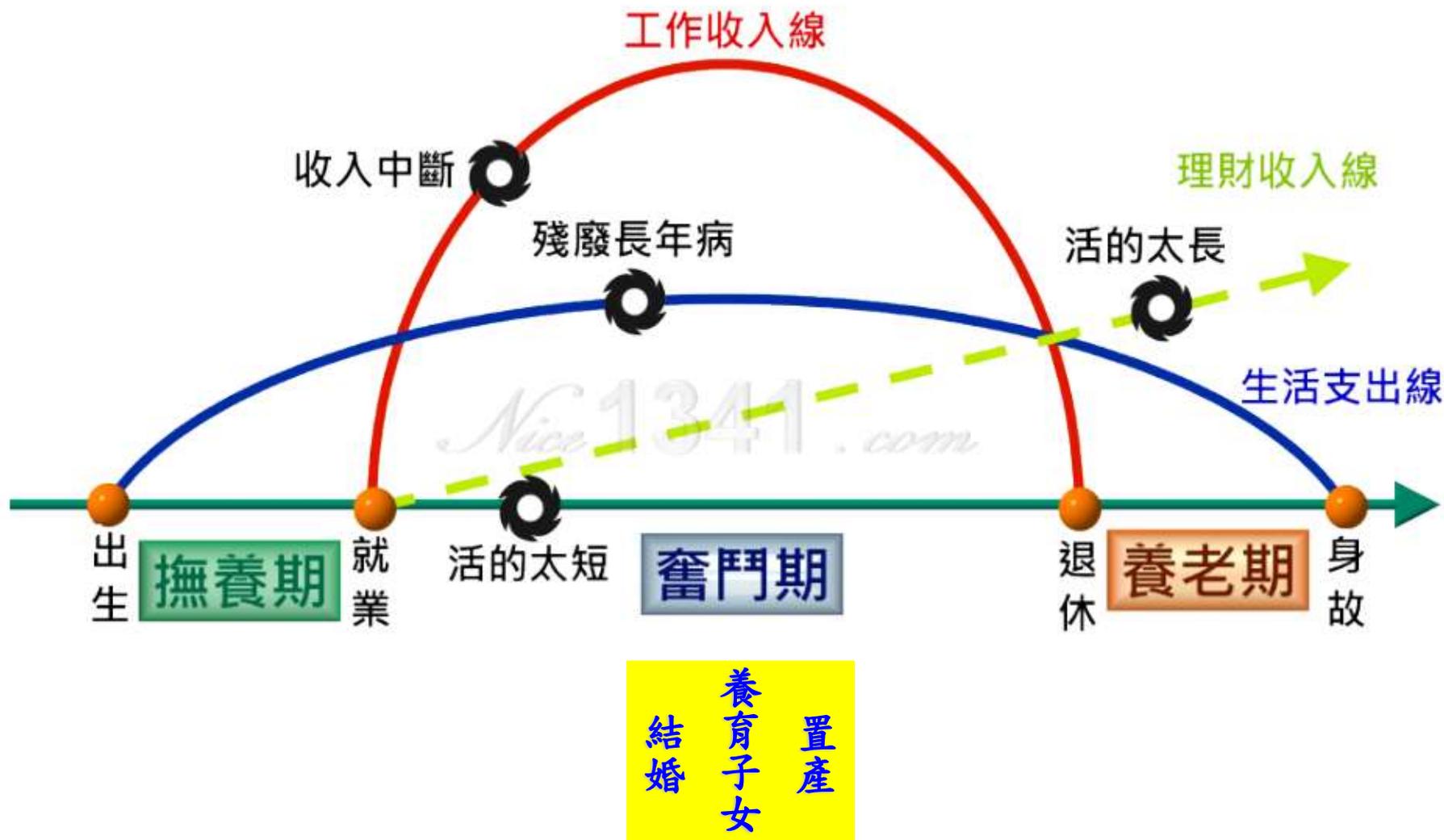
優秀的壽險顧問



優秀的商品推銷員



三階段 四問題



1. 收入中斷



3. 長年臥病



4. 活得太長



人生四問題

商業保險規劃

方向建議

收入中斷～規劃模式



- 疾病意外因素
- 非自願性離職(社會保險之失業保險)

走得太早～規劃模式



- 壽險：終身 VS 定期
- 意外險：消耗型 VS 還本型

保險商品建議~壽險



元大金控
We Create Fortune

許下永遠疼愛家人的承諾

元大人壽

永愛終身壽險

照顧親朋手足保險
萬一可以換個人經濟狀況與人生規劃，選擇繳費期間
繳費50、10、20年期三種方式，皆享有終身保障。

第六屆保費贈送活動
增加保障防護網，顯厚贈更周全
因意外或疾病導致二到六級障，賠償累計最高保障金額的50%贈送。

全職計劃保障定為保障，照顧自己更讓家人安心
歡享完全殘廢時，每月可領保障額的25%，最高享有20年的關心保障。

讓不再保單費率更輕更划算的，即可就時擁有醫療、意外、癌症及重大疾病等保額保障
快給您與親友以此搭配的，讓保障計畫更貼近生活。

投保範例
陳先生35歲投保「元大人壽永愛終身壽險」保額100萬元、20年期繳費，年繳保費31,300元，選擇自動轉帳再享有4%折扣，折日後繳費保費30,987元。
(本產品投保保額300萬元以上另享有滿保額折扣)

身故/全殘保障100萬元
MAX(當年保費、當年保費總和)

第二期第六屆保費贈送活動贈送10-30萬 (依保單金額而定)

聯絡名稱：元大人壽保險有限公司
 商業登記：103年06月24日經核准營業(10300240)號商業登記、104年1月23日(104年)月16日合資保險字第105002301號核准登記。
 發行項目：身故保額身故保費保障金、完全殘廢保障金、全職保費贈送金、和壽險保費共未來十五元費時亦有無息退還保費保障金。
 ※本產品每年對可能發生主要醫療保險賠償之金額給出身故保額給付之情形，※本保險為平準紅保險單，不參加紅利分配。
 ※壽險紅利給付項目。
 ※本保險單保障保人因身故或成或本契約保障利益於一併與完全殘廢給付之一併與終止時，因其壽險計算已屬死亡狀態
 ※退還金，取其他未給付保費的金，亦與此處未滿保費給付。

112 yuantalife.com.tw

元大人壽 Yuan Tai Life

圓您最大的夢想

遠雄人壽新定期壽險(106)

備查文號：民國 88 年 03 月 01 日 (88)中興研發研字第 056 號函

備查文號：民國 106 年 01 月 01 日 遠壽字第 1060000018 號函

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金

| 給付項目 | |
|-----------------|---|
| 1、身故保險金或喪葬費用保險金 | <p>被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金。</p> <p>訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。</p> <p>本公司依本條規定給付身故保險金或喪葬費用保險金後，本契約效力終止。</p> <p>被保險人於本契約繳費期間內身故者，本公司按日數比例退還當期已繳付而未到期之保險費。</p> |
| 2、完全殘廢保險金 | <p>被保險人於本契約有效期間內致成保險單條款附表（完全殘廢表）所列完全殘廢情事之一者，本公司按保險金額給付完全殘廢保險金，本契約效力終止。</p> <p>被保險人在契約繳費期間內完全殘廢者，本公司對於分期繳保險費契約的部分，按日數比例退還當期已繳付而未到期之保險費。</p> |

保險商品建議~意外險



台壽保產險 真鑽人生 個人傷害保險



特定事故增額保障

搭乘大眾運輸工具、遭遇地震、火災、特定天災、海外期間或約定假日期間時，保障再加倍！

工作生活全面保障

傷害醫療實支實付及住院日額，加護病房、燒燙傷病房皆有保！

傷害醫療多重保障

日常生活、工作中、外出旅遊，每天24小時全面保障！

幣別單位：新臺幣/元

| 承保範圍 / 保險金額 (詳承保內容說明) | 計劃A | 計劃B | 計劃C(兒童) |
|-------------------------|----------|---------|---------|
| 1. 身故/失能保險金 | 200萬 | 300萬 | - |
| 2. 失能保險金 | - | - | 100萬 |
| 3. 重大燒燙傷保險金 | 30萬 | 50萬 | 10萬 |
| 4. 大眾運輸工具意外身故/失能保險金(增額) | 400萬 | 600萬 | - |
| 5. 地震意外身故/失能保險金(增額) | 200萬 | 300萬 | - |
| 6. 火災意外身故/失能保險金(增額) | 200萬 | 300萬 | - |
| 7. 特定天災意外身故/失能保險金(增額) | 50萬 | 50萬 | - |
| 8. 海外期間意外身故/失能保險金(增額) | 200萬 | 200萬 | - |
| 9. 約定假日期間意外身故/失能保險金(增額) | 200萬 | 200萬 | - |
| 附加計劃(可擇一選擇投保) | 計劃1 | 計劃2 | - |
| 10. 燒燙傷皮膚移植手術保險金 | 50萬 | 50萬 | - |
| 11. 傷害醫療保險金實支實付型 | 2萬 | 3萬 | - |
| 12. 傷害醫療保險金日額型(最高90天) | 1,000/日 | 2,000/日 | - |
| 13. 加護病房保險金(最高30天) | 2,000/日 | 3,000/日 | - |
| 14. 燒燙傷病房保險金(最高30天) | 2,000/日 | 3,000/日 | - |
| 15. 緊急醫療救護費用保險金 | 1,000 | 2,000 | - |
| 16. 住院期間保險金(住院3日(含)以上) | 1,000/次 | 2,000/次 | - |
| 17. 家務中毒期間保險金 | 2,000/次 | 2,000/次 | - |
| 18. 自動續約附加條款 | 可選擇附加此條款 | | |

| 年繳保費 | A | B | A1 | A2 | B1 | B2 | C1 | C2 |
|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|-----|
| 職業類別第一~二、三類 | 2,286 | 3,194 | 2,816 | 3,150 | 3,724 | 4,058 | 655 | 989 |
| 職業類別第四類 | 4,128 | 5,963 | 5,237 | 5,937 | 7,072 | 7,772 | - | - |

有關本公司資訊公開說明，歡迎查閱本公司網站 (<http://www.tig-insurance.com>)
或親臨本公司台北市中正區計昌街17號16樓之1或各分支機構洽詢。本公司免費申訴電話：0800-075-777

台灣人壽 永鑫安終身保險乙型

適宜名稱：台灣人壽高資產保障保險乙型
 適宜性別：男、女
 適宜年齡：18歲以上、65歲以下
 適宜職業：所有職業
 適宜地區：全球
 適宜保費：每月保費約1,000元起
 適宜保額：最高保額1,000萬元



| 項目 | 第10年 | 第20年 |
|-----------------------|----------|----------|
| 1. 身故/失能保險金 | 100萬元 | 100萬元 |
| 2. 身故/失能保險金實支實付型 | 2萬 | 3萬 |
| 3. 傷害醫療保險金日額型(最高90天) | 1,000/日 | 2,000/日 |
| 4. 加護病房保險金(最高30天) | 2,000/日 | 3,000/日 |
| 5. 燒燙傷病房保險金(最高30天) | 2,000/日 | 3,000/日 |
| 6. 緊急醫療救護費用保險金 | 1,000 | 2,000 |
| 7. 住院期間保險金(住院3日(含)以上) | 1,000/次 | 2,000/次 |
| 8. 家務中毒期間保險金 | 2,000/次 | 2,000/次 |
| 9. 自動續約附加條款 | 可選擇附加此條款 | 可選擇附加此條款 |

台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站 (www.taiwanlife.com) 並於台灣人壽提供電腦設備供公開查詢下載。
 公司地址：台北市11668陽港路經貿二區189號8樓。免費申訴電話：0800-213-299。

長年臥病～規劃模式

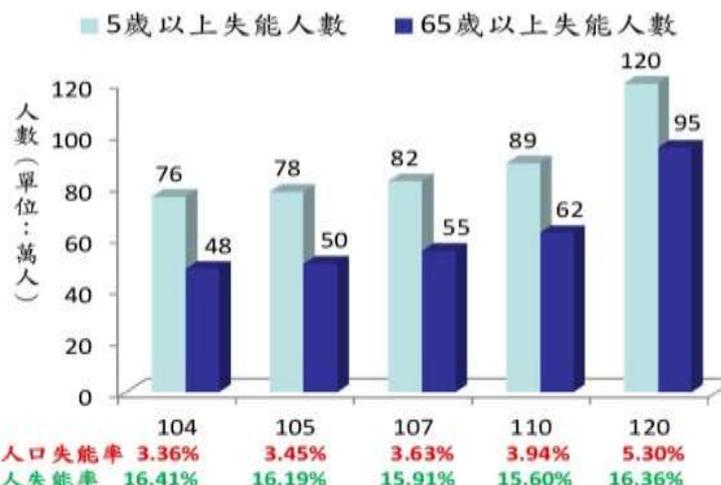
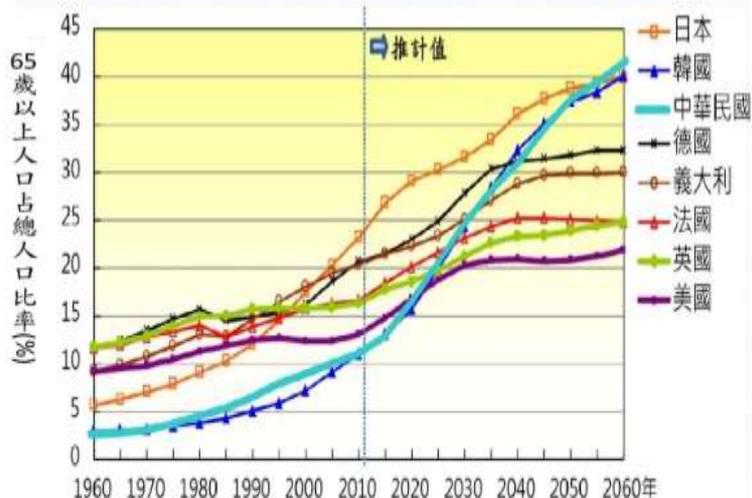


- 疾病意外因素
- 自然老化



推動長照保險的必要性 (1/5)

- 人口快速老化，需照顧人口急速成長
 - 老化速度較各國快，勞動人口負擔日益沉重
 - 104年全人口失能人數76萬人，120年快速增加至120萬人^{註1}
 - 推估國人一生中長照需求時間約7.3年(男性：6.4年；女性：8.2年)^{註2}



註1：資料來源：國家發展委員會-中華民國103至149年人口推計，103年：行政院衛生署國民長期照護需要調查，99-100年

註2：資料來源：李世代：『長期照護』的發展與推動。台灣醫界53:1,99年

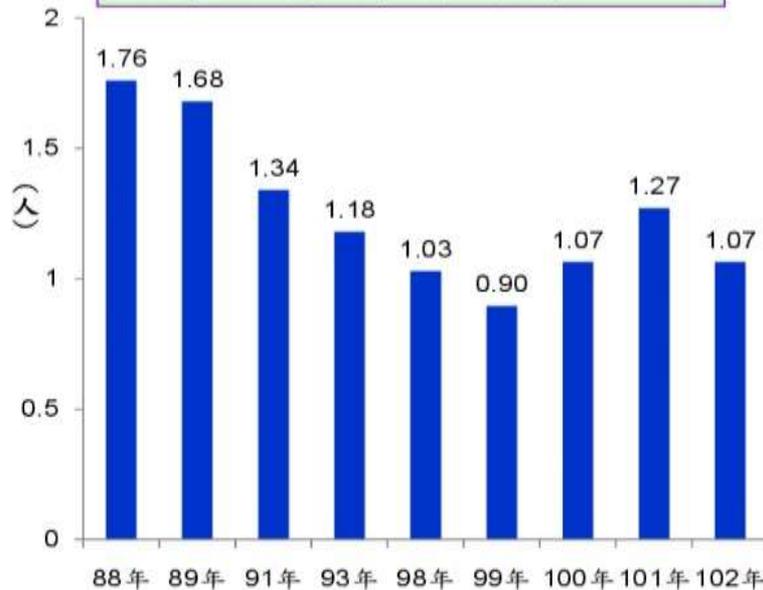


推動長照保險的必要性 (2/5)

➤ 家庭結構改變，照顧功能日益薄弱

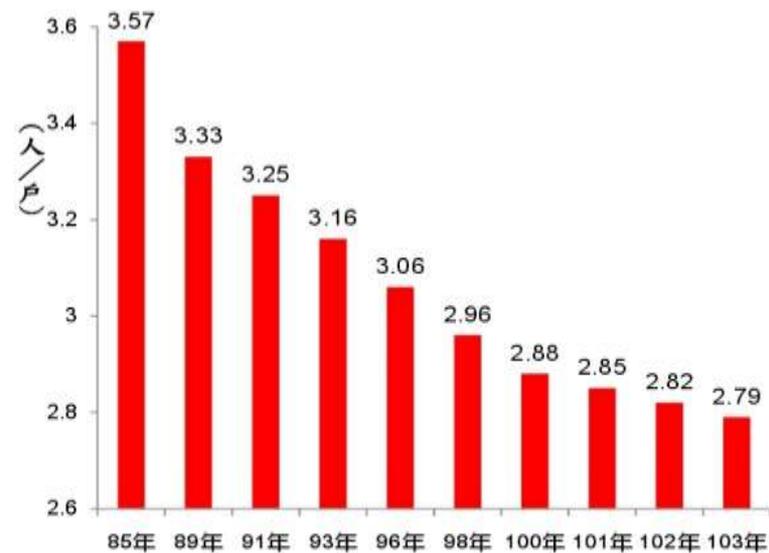
- 婦女平均生育子女數 (1.07人)、家戶人數 (2.79人)，逐年下滑

台灣地區育齡婦女平均生育子女數



資料來源：內政部

台灣地區家戶人數變動趨勢





推動長照保險的必要性 (3/5)

➤ 勞動人口負擔日益加重

103年7月底老化指數【老人/幼年人口】
為83.4%，149年為401.5%。

 65歲以上高齡人口
 15~64歲工作年齡人口



註：統計資料至103年7月底

資料來源：國家發展委員會-中華民國103年至149年人口推計報告，103年

資料來源：工商時報2018/7/27 A4

工商時報 2018/07/27 A4 綜合要聞

台灣生育率1.13 全球倒數第3

僅比澳門、新加坡好一點...預估10年內扶養比飆升至近50%

張德鈴／台北報導

2017年我國總生育率1.13，全球倒數第3名，僅超越澳門0.95、新加坡0.83。教育部國教署副署長許麗娟昨(26)日指出，我國已步入高齡化社會，目前青壯年的扶幼比減少，但預估扶養比將自今年3月的32.23%，飆升至2026年的49.9%。

許麗娟分析，晚婚及不婚人數增加、育兒成本高昂等4大成因，所造成勞動人口數下降、扶養比提高等4大衝擊。

許麗娟表示，我國生育率自2011年下滑至1.4之後，便再也沒有回升至1.3的超載生育率之上，2017年更跌至1.13，全球僅剩薩爾瓦多、新加坡。

2017年台灣新生兒人數約19.3萬人，創近7年新低，長遠來看恐將衝擊我國未來勞動人口數。許麗娟指出，2015年我國青少年人數達到最高峰，但之後便逐年下滑，未來我國勞動力供給恐將逐漸緊縮，影響國家整體經濟發展。

據國發會預估，我國扶養比(即每100個有工作能方人口應扶養多少個依賴人口)將逐年攀升。2021年扶養比將成長至42.1%，扶幼比18.3%、扶老比23.8%；2026年扶養比49.9%，扶幼比19.1%、扶老比30.8%；至2036年扶養比高達62.7%，扶幼比18.0%、扶老比升至44.8%。

官員說，出生數持續減少，加進人口結構失衡，在學人數下降，更將衝擊教育體系，教育現場恐因學

生人數降低而失衡，許麗娟表示。2004年後全台灣小、國中、高中，大學生數不斷下滑，減班、裁校等情況屢見不鮮。此外，勞動人口減少影響經濟發展，總扶養比增加，青壯年人口撫養負擔加重。

許麗娟分析，導致生育率不斷探底的4大成因，包含晚婚及不婚增加生育時間，1976年我國婦女初婚年齡為23歲，2017年則大幅延後5.4年至30歲；育齡婦女生育年齡延後，影響生育率。



我國扶養比將逐年攀升

資料來源：國發會、國研院



育兒成本提高也是生育率降低重要因素，許麗娟說，家庭經濟負擔加重，托兒所的市場結構為7成私立、3成公立，主計總處統計，我國0~3歲散戶私立機構的幼兒，家長每月平均支付的1.6~1.7萬元；教育部統計送私立機構的2~5歲幼兒，家長每月平

均花費約1萬元。

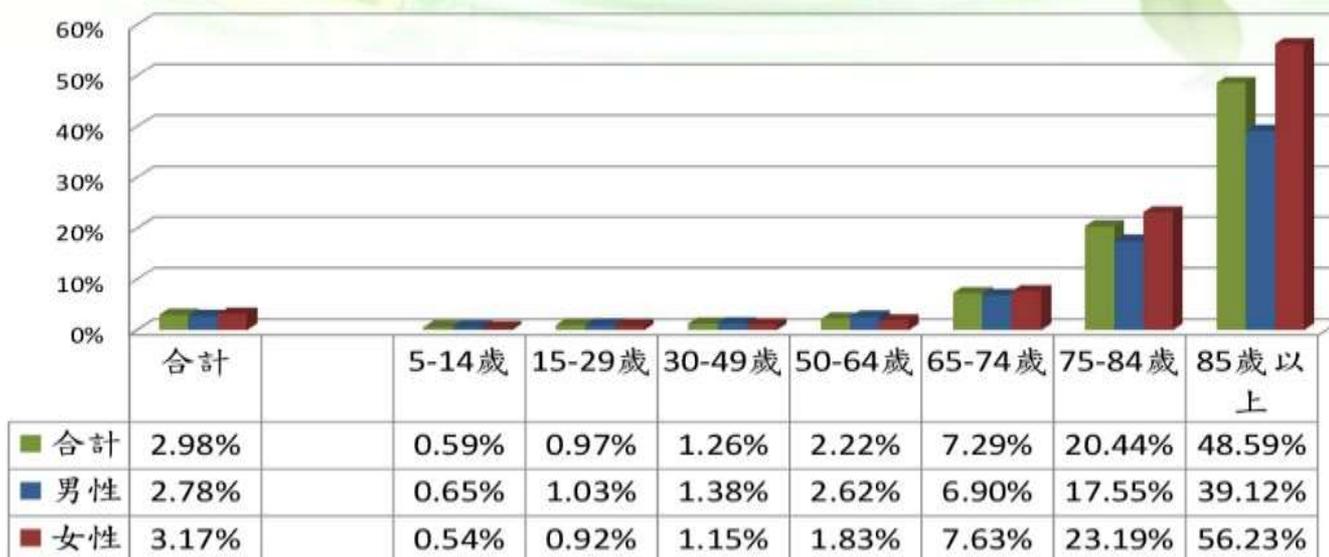
許麗娟強調，婦女難以兼顧家與職業，據勞動部統計，婦女生育離職原因以照顧子女比例最高，育嬰假停休後未重返職場則以照顧家

庭為最高，此將導致影響我國勞動參與率及生育率。





失能人口不僅是老人 ~99年性別及年齡別失能率



資料來源：99年衛生福利部國民長期照護需要調查第一階段。

註：失能率失能定義為下述任一狀況視為失能：(1)僅IADLs障礙為ADLs分數>70分，且8項IADLs中5項以上無能力執行；(2)僅認知功能障礙為ADLs分數>70分，且SPMSQ答錯6題以上；(3)IADLs及認知功能均障礙為ADLs分數>70分，且8項IADLs中5項以上無能力執行，且SPMSQ答錯6題以上；(4)ADLs分數51~70分；(5)ADLs分數31~50分；(6)ADLs分數0~30分。5至14歲兒童因年紀太小，IADLs及認知功能不列入障礙。

造成長期看護的12種原因

| 排名 | 原因 | 比率 | 排名 | 原因 | 比率 |
|----|-------|-------|----|------|------|
| 1 | 意外傷害 | 15.01 | 7 | 精神疾病 | 5.98 |
| 2 | 循環系統 | 14.79 | 8 | 呼吸系統 | 5.32 |
| 3 | 中風 | 12.47 | 9 | 關節炎 | 5.26 |
| 4 | 神經系統 | 10.39 | 10 | 糖尿病 | 2.11 |
| 5 | 阿茲海默症 | 10.09 | 11 | 高血壓 | 1.32 |
| 6 | 癌症 | 8.98 | 12 | 其他 | 8.28 |

參考資料：內政部身心障礙者統計/長期看護給付數據

居家照護費用表

| 項目 | 費用 (約計) | 備註 |
|---------|-------------|----------------------------------|
| 居家照顧服務 | 1 萬/月 | 180 元/小時，政府可提供部分補助，實際費用依使用時數多寡增減 |
| 白天看護 | 2-4 萬/月 | |
| 24 小時看護 | 5-6 萬/月 | |
| 社區日間照顧 | 1.5-1.8 萬/月 | 不含交通、特殊器材 |
| 安養、養護中心 | 2-4 萬/月 | |
| 護理之家 | 5-6 萬/月 | |
| 聘用外籍看護工 | 2.2 萬/月 | 不含其吃、住等費用 |
| 營養品 | 100 元/天 | 以一天兩罐計算 |
| 消耗品 | 8000 元/月 | 尿布、衛生用品、繃帶 |
| 輔具 | 5-10 萬 | 居家環境改善、輪椅、電動床、特殊衛浴器材等 |
| 交通費 | 3000-1 萬 | 看病、接送 |
| 醫療費用 | 3000-10 萬 | 掛號費、住院自負額、復健、特殊藥品、民俗療法，依疾病類型不同而異 |

資料來源:中華民國家庭照顧者關懷總會

長期照護法補助內容



| 項次 | 服務項目 | 目的 | 補助內容 |
|----|--------------------------|-----------------------------------|---|
| 1 | 照顧服務 (居家服務、日間照顧、家庭托顧) | 以日常生活活動服務為主 | <ol style="list-style-type: none"> 依個案失能程度補助服務時數： 輕度：每月補助上限最高25小時；僅IADLs失能且獨居之老人，比照此標準辦理。 中度：每月補助上限最高50小時。 重度：每月補助上限最高90小時。 補助經費：每小時以180元計（隨物價指數調整）。 超過政府補助時數者，則由民眾全額自行負擔。 |
| 2 | 喘息服務 | 用以支持家庭照顧者 | <ol style="list-style-type: none"> 輕度及中度失能者：每年最高補助14天。 重度失能者：每年最高補助21天。 補助受照顧者每日照顧費以新台幣1,000元計。 可混合搭配使用機構及居家喘息服務。 機構喘息服務另補助交通費每趟新台幣1,000元，一年至多4趟。 |
| 3 | 居家護理 | 維持或改善個案之身心功能 | 除現行全民健保每月給付2次居家護理外，經評定有需求者，每月最高再增加2次。補助居家護理師訪視費用，每次以新台幣1,300元計。 |
| 4 | 社區及居家復健 | 維持或改善個案之身心功能 | 針對無法透過交通接送使用健保復健資源者，提供本項服務。每次訪視費用以新台幣1,000元計，每人最多每星期1次。 |
| 5 | 輔具購買、租借及住宅無障礙環境改善服務 | 增進失能者在家中自主活動的能力 | 每10年內以補助新台幣10萬元為限，但經評估有特殊需要者，得專案酌增補助額度。 |
| 6 | 老人營養餐飲服務 | 協助經濟弱勢失能老人獲得日常營養之補充 | 服務對象為低收入戶、中低收入失能老人（含僅IADLs失能且獨居老人）；每人每日最高補助一餐，每餐以新台幣50元計。 |
| 7 | 交通接送服務 | 協助中重度失能者滿足以就醫及使用長期照顧服務為主要目的交通服務需求 | 補助中重度失能者使用類似復康巴士之交通接送服務，每月最高補助4次(來回8趟)，每趟以新台幣190元計。 |
| 8 | 長期照顧機構服務 | | <ol style="list-style-type: none"> 家庭總收入未達社會救助法規定最低生活費1.5倍之重度失能老人：由政府全額補助。 家庭總收入未達社會救助法規定最低生活費1.5倍之中度失能老人：經評估家庭支持情形如確有進住必要，亦得專案補助。 每人每月最高以新台幣18,600元計。 |

保險商品建議



臺銀人壽
臺灣金融集團

唯一國營

讓未來，養得起～ 預約你我的優活人生

臺銀人壽優活人生 長期照顧健康保險

商品名稱：臺灣人壽優活人生長期照顧健康保險
 保費說明：104年6月1日起實施新保費(104年6月1日以前投保者，仍行原訂，長期照顧一次保險金，長期照顧分期保險金，豁免保險費)

商品特色

1. 提供30年繳費年期，保費親民，小資族也買得起。
2. 主約無身故給付，相同保費，讓你買足更多的保障。
3. 貼心保險費豁免機制，保障持續不中斷。

圖示

90天免保費

- 長期照顧一次保險金**
一次給付0起保額
- 長期照顧分期保險金**
每月給付1起保額最高19023
- 豁免保險費**
發生長期照顧或身故時特別列第1-9級程度

投保 發生長期 100歲
第1頁/共4頁 LowRisk

【商品名稱】中國人壽安心長期照顧終身保險
 【備註日期及生效】104年5月18日實施新保費(104年5月18日前投保者，仍行原訂)
 【備註日期及生效】104年6月1日實施新保費(104年6月1日以前投保者，仍行原訂)
 【備註日期及生效】104年6月1日實施新保費(104年6月1日以前投保者，仍行原訂)
 【備註日期及生效】104年6月1日實施新保費(104年6月1日以前投保者，仍行原訂)

中國人壽 享安心

長期照顧終身保險

- 一次擁有長期照顧，全殘廢，意外二至三級殘廢，壽險多重保障
- 提供多樣「一次給付」保險金
長期照顧一次保險金，全殘廢一次保險金，意外二至三級殘廢一次保險金，且於契約有效期間內，以給付一次為限
- 提供多樣「分期給付」保險金，給付最高可達16次
長期照顧分期保險金，全殘廢分期保險金，意外二至三級殘廢分期保險金，同一給付期間以給付一次為限
- 提供豁免保險費^①機制，保障持續不中斷

①：於長期照顧小保單(104)
 ※相關條件及內容請參閱本銷售簡章及保單條款

中國人壽 中國人壽保險有限公司
 請至中國人壽企業網http://www.china-life.com.cn或洽業務專線電話0900-090-090
 中國人壽總公司 | 台北市松山區敦化北路129號1樓
 傳真：(02)2717-9388 電子信箱：service@china-life.com.tw

活得太長～規劃模式



- 健康
- 退休金

2009~2014
台灣 日本 韓國
 平均實際退休年齡與官方退休年齡

| 男性 | | 退休年紀 | 女性 | |
|------|------|--|------|------|
| 實際 | 官方 | 國家 | 實際 | 官方 |
| 72.9 | 61.0 |  | 70.6 | 61.0 |
| 69.3 | 65.0 |  | 67.6 | 65.0 |
| 62.8 | 60.0 |  | 60.7 | 60.0 |

資料來源：勞動部 圖：本報資料照片

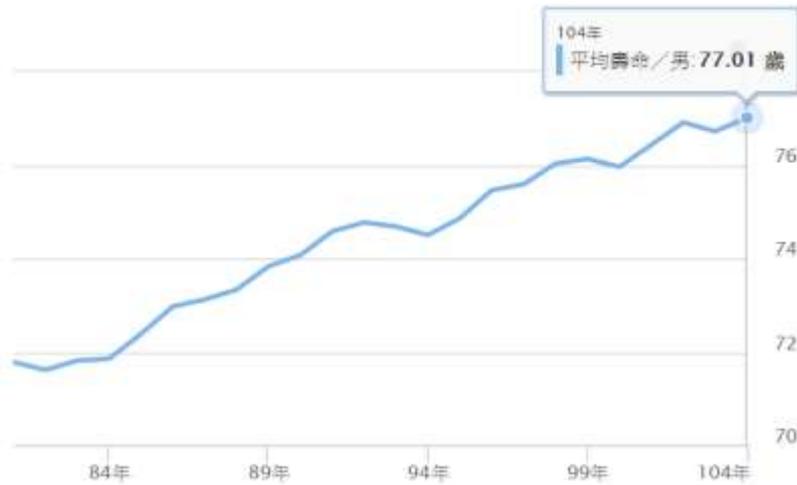


資料來源: <http://www.chinatimes.com/newspapers/20161030000295-260102>

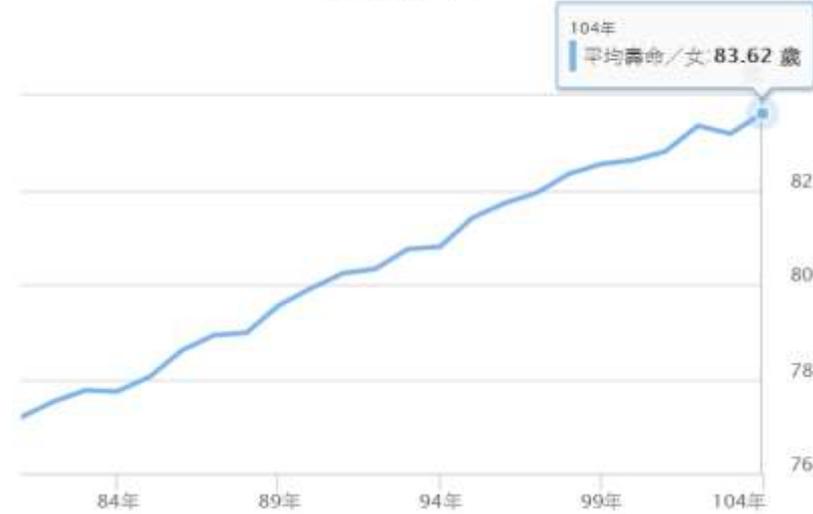
內政部統計處



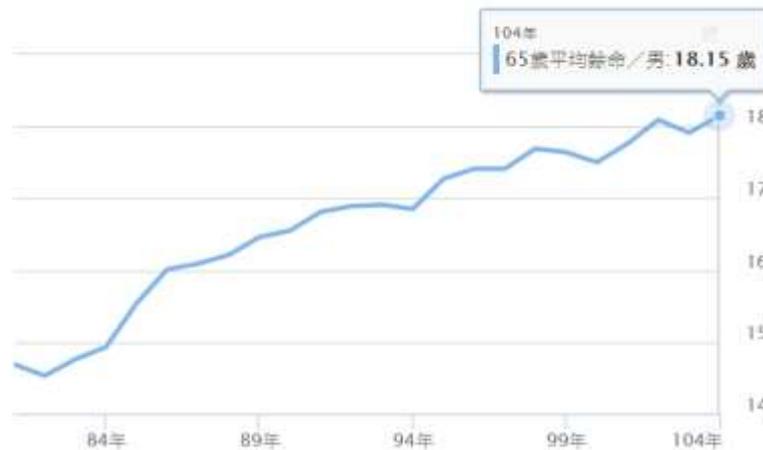
平均壽命／男



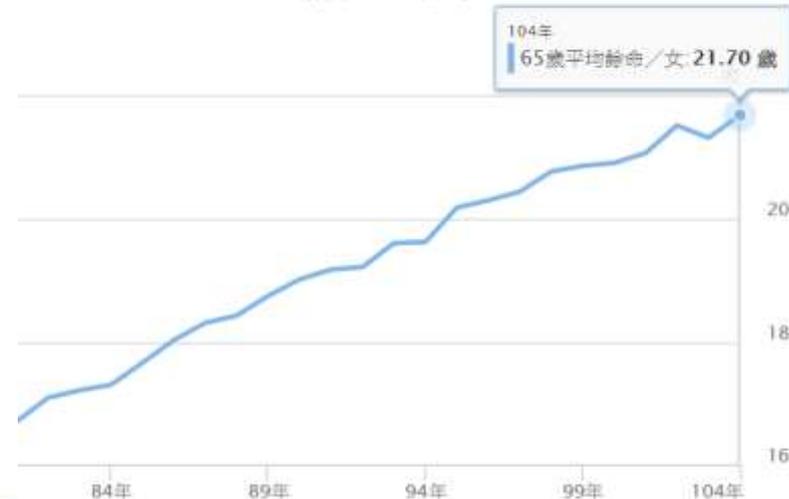
平均壽命／女



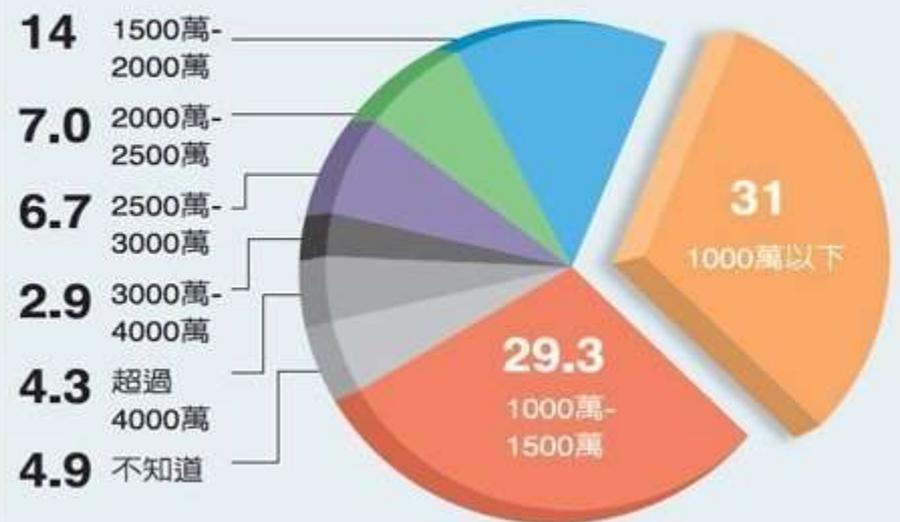
65歲平均餘命／男



65歲平均餘命／女



台灣民衆心中理想的退休金金額

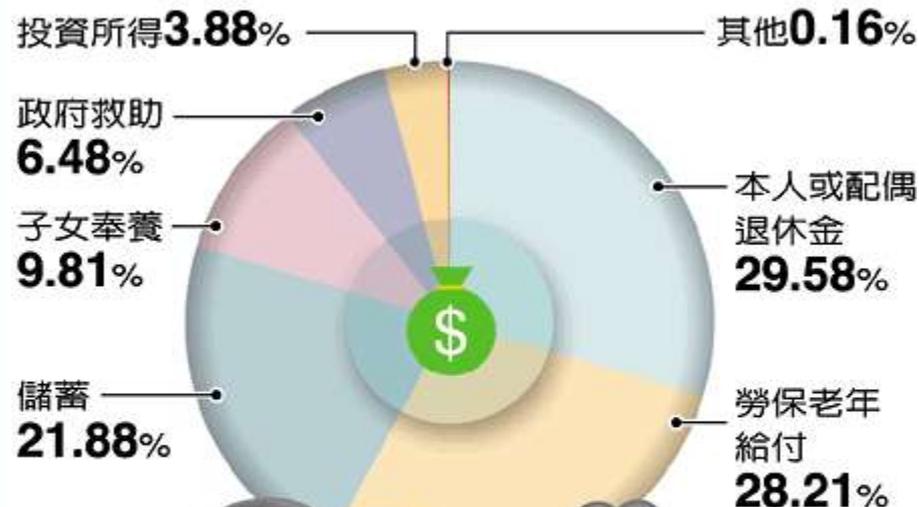


資料來源/聯合報、摩根資產管理 製表/周小仙

聯合報

圖/聯合報提供

養老資金來源



資料來源/
主計總處

製表/薛翔之
聯合報

表一：兩岸投資人退休後每月預估花費(單位:新台幣)

| 退休後每月預估花費 | 台灣 | 中國 |
|-----------|-------|-------|
| 1 萬元以下 | 9.4% | 0.3% |
| 1-2 萬元 | 32.3% | 14.8% |
| 2-3 萬元 | 27.8% | 33.2% |
| 3-4 萬元 | 10.4% | 25.2% |
| 4-5 萬元 | 8.5% | 11.1% |
| 超過 5 萬元 | 9.5% | 11.9% |

資料來源: 摩根資產管理整理，統計至 2015.1.21 -

資料來源：工商時報2018/8/3 C3

工商時報 2018/08/03 C3 理財百寶箱

國人退休理財 最晚38.5歲開始

陳欣文／台北報導

退休理財規畫對許多人而言，是重要但不知道何時著手的長線目標，根據摩根投信今年的摩根退休快樂指數調查發現，台灣勞動民眾平均認為38.5歲是最晚要開始做退休理財的年紀，如果進

一步分析有投資習慣與沒有投資習慣的民眾，對於進行退休理財的年紀又有明顯差異。

調查結果顯示，台灣勞動民眾平均認為最晚38.5歲是開始進行退休理財的年紀，但進一步來看，「有投資習慣者」認為，平均

37.9歲是著手退休理財最晚的時間，「沒有投資習慣者」則認為40.7歲再開始即可，顯示有理財習慣的民眾，知道提早做準備能享受時間複利的效果，累積更多資產，傾向較早準備退休財富規畫。

摩根投信執行董事劉玲君指出，如果以40歲為分野來看，「有投資習慣者」中，超過半數（55%）認為至少要在40歲前展開退休理財計畫，反觀「沒有投資習慣者」，僅不到一半（47.5%）計畫在40歲前著手。

整體台灣民眾中，仍有過半（53.5%）打算在40歲前進行退休理財。

令人擔心的是，「沒有投資習慣者」中，逾兩成的人認為50歲以上再開始替退休資金做規畫即可，相較之下，「有投資習慣者」比例僅12%。劉玲君認為，對多數人來說，50歲之後才開始進行退休理財起步已經太晚，根據試算，如果50歲開始每個月投入

1萬元資金，以年化報酬4.5%計算，至65歲退休時僅能獲得257.3萬元退休資金。

如果將投資時間提早至30歲開始，同樣以4.5%年化報酬率計算，到65歲退休時的退休金可達1,021.6萬元，相對於50歲才開始的民眾，同樣在65歲時，兩者間差距達764.3萬元，但其實30歲開始投資的本金，僅比50歲投入者多付出240萬元。

投信業者強調，開始退休理財的年齡不嫌早，而且愈早著手愈容易達成設定目標，只要時間夠長，且適度承擔風險，選擇比現金報酬率更高的投資標的，即使投資金額不多也能達到目標，例如若能在25歲起即開始透過投資存退休資金，要達成1,200萬元退休金並非難事。

投信建議，民眾可以善用資產管理業者在官網所提供的退休金試算服務，一來能將目標明確數字化，二來也更便於執行每個月或每年的退休金投資計畫。

國人認為最晚需開始退休理財年齡

| 年齡 | 整體民眾 | 有投資習慣 | 無投資習慣 |
|--------|-------|-------|-------|
| 24歲之前 | 7.3 | 7.2 | 7.6 |
| 25-29歲 | 9.2 | 10.4 | 4.5 |
| 30-34歲 | 20.9 | 21.5 | 18.8 |
| 35-39歲 | 16.1 | 15.9 | 16.6 |
| 40-44歲 | 23.2 | 23.5 | 22.0 |
| 45-49歲 | 9.6 | 9.4 | 10.3 |
| 50-54歲 | 8.9 | 8.9 | 9.0 |
| 55-59歲 | 2.6 | 2.1 | 4.5 |
| 60-64歲 | 0.9 | 0.8 | 1.3 |
| 65歲以後 | 1.3 | 0.2 | 5.4 |
| 平均年齡 | 38.5歲 | 37.9歲 | 40.7歲 |

資料來源：摩根資產管理。資料日期：2018.4。單位：% 製表：陳欣文



工商時報 2018/08/11 C8 退休理財



退休理財術

文／呂清郎

今年剛畢業的社會新鮮人，如果已經找到工作投入職場，領到第一份薪水，不管是多是少，已意味人生進入下一個階段，也開始考驗個人財務規劃能力，投信認為，也就是多少必須想到長遠的退休計畫，畢竟退休準備的時間拉得愈長，平均負擔也愈輕，不要還年輕當月光族，須知「退休理財永遠不嫌早」。

群益投信表示，人生規畫貴在早，趁年輕養成長期退休理財規劃的習慣，用時間換取金錢，初期薪水低可投入金額有限，在時間複利效果下，長期都能累積一筆不小的資金。至於退休理財工具選擇上，沒有



我的錢，夠請居家照護嗎？



天啊！稅好重，怎麼節稅呢？

少少退休金，卻還想出國玩...



機會

準備時間愈長，平均負擔愈輕

退休理財 永不嫌早

理財背景和經驗的新鮮人，不妨透過定期定額投資共同基金，可同時符合投資門檻低，平均成本並分散風險，且透過專業經理人操作，降低投資不確定性。

以碩士畢業生、約25歲進入職場的年紀來推算，若設定65歲退休並擁有1,000萬元的退休金，採定期定額、年報酬率6%複利試算，每月僅需投入5,021元。如果是大學畢業就出社會，同樣在上述條件，每月需投入的理財金額更低。標的選擇方面，由於退休金投資首重長期穩健，建議能將資金配置在股票、債券、貨幣等不

同資產上，隨年齡增長調整資產配置比例和投入金額。

富蘭克林投顧指出，年輕人要擁有悠哉的退休生活，首要條件是及早開始盤算退休生活。從開始工作到法定退休年齡前，能累積退休基金時間約30到40年，前十年可謂是黃金階段，雖然薪水收入起步較低，但支出也相對有限，是建立儲蓄習慣及積極理財的黃金期。

瀚亞投信分析，根據經濟合作發展組織（OECD）統計，未來40年OECD成員國勞工退休年齡大約延後兩年，與平均預期餘命的差距更是愈來愈小。全球年金改革情勢嚴峻，其中退

累積1,000萬退休金每月需投入金額



休年齡的延後，更凸顯提早退休理財的重要性，年輕人除儘早準備，拉長投資時間、聚焦高收益率與低波動等大原則缺一不可。

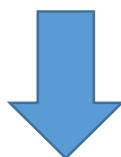
日盛中國戰略A股基金經理人黃上修強調，新鮮人收入不

高，採小額投資方式，例如每月3,000元的有規律定額投資，為相當合適的選擇。但年輕可接受的風險度較高，能承受高波動商品，台股及陸股都是資訊面很豐富的投資區域，可作為投資標的選擇參考。

商業保險對於從業人員定位



優秀的壽險顧問



優秀的商品推銷員



心態

決定未來的樣貌

