



## 壹、前言

# 拒絕下流 幸福樂退

狄更斯《雙城記》寫到：「這是最好的年代，也是最壞的年代。」身處當下高齡、少子化的年代，市場利率不斷下滑，錢不斷貶值，政府社會保險及職業退休金難以成為倚靠，加上無法預測的黑天鵝現象（疫情）影響，未來退休生活是好、是壞，完全取決於個人，過去是養兒防老的年代，未來是自己養老的年代，「安心退休」早已成為一種奢想。

政大風保中心與台灣人壽日前共同發布「2020台灣高齡社會退休生態觀察指標」調查，台灣民眾對未來退休財源充滿不確定感，對政府退休金制度的信心分數僅 50 分，個人退休金財源「自己儲蓄所得」首度擠下「第一層社會保險」，顯示「退休靠自己」的信念更加深化，民眾每月願意為退休準備投入的平均金額為新台幣 15,086 元，較 2019 年成長超過七成，顯示民眾對政府退休金制度缺乏信



## 壹、前言

心，也意識到要靠自己才能擁有理想的退休生活。至於想透過什麼工具進行退休



規劃？股票與債券 59.10% 為受訪者優先選擇，其次為定期存款（57.30%）與保險（53.20%），可看出民眾對退休規畫的心態已比過去積極。

2025 年台灣就會邁入超高齡社會，面對現行不確定的退休金制度，想要無痛退休，第一步，應了解未來可能面臨的退休風險；第二步，釐清退休金的來源；第三步，設立自己的退休目標；第四步，建立一套專屬自己的退休計畫；最後，必須有紀律地強迫自己依照規畫確實達成，才能幸福樂退！