



## 貳、退休五大風險

長壽  
風險

長照  
風險

退休  
五大風險

醫療  
風險

通膨  
風險

政策  
風險

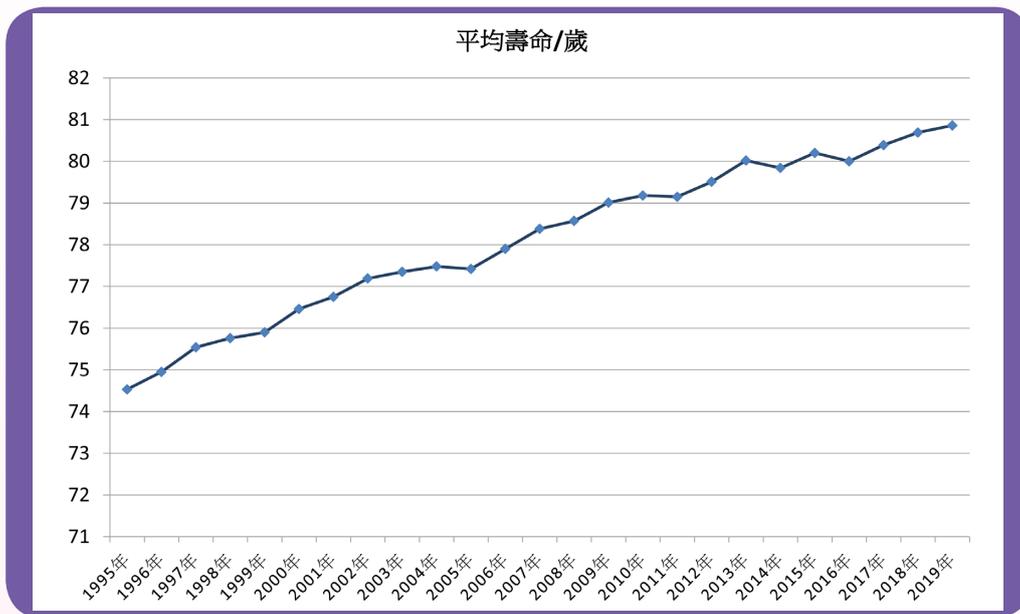




## 貳、退休五大風險

### 長壽風險

#### 國人歷年平均壽命一覽



資料來源：中華民國內政部統計處

2019 年全國簡易生命表出爐，國人平均壽命 80.86 歲，其中男性平均壽命 77.69 歲、女性 84.23 歲。隨著醫療水準、食品安全、生活品質的提升及運動風氣盛行，國人越來越長壽，由上列圖表可知，從 1995 年到 2019 年，國人平均壽命提高了 7 歲，2019 年 65 歲男性平均餘命 18.59 年，65 歲女性平均餘命 22.23 年，顯見國人退休後普遍還要度過 20 年的退休時光，而這 20 年間的所有生活費、醫療費等支出，您都準備好了嗎？



## 貳、退休五大風險

### 醫療風險

國人平均壽命愈來愈高，依據衛生福利部統計，若將平均壽命分成「健康」及「不健康」二部分觀察，2018 年國人健康平均存活年數為 72.3 歲，不健康平均存活年數 8.4 年（合計 80.7 歲）。

而主計總處發布 2019 年家庭收支調查的消費支出內容，隨著國人平均壽命延長，衛生保健觀念增強，加上健保不給付新型用藥、醫療設備和器材，醫療保健支出佔家庭整體消費支出的比重逐年增加，2019 年已達到 16.0%，僅次於住宅服務、水電瓦斯及其他燃料（占 23.6%）。

有鑑於醫療費用逐年提升的趨勢，加上隨著年紀增長醫療費用應是只會增加而不會減少，應以醫療險彌補健保的不足，尤其醫療險有投保年齡的上限，更應趁年輕時及早做好相關規劃。

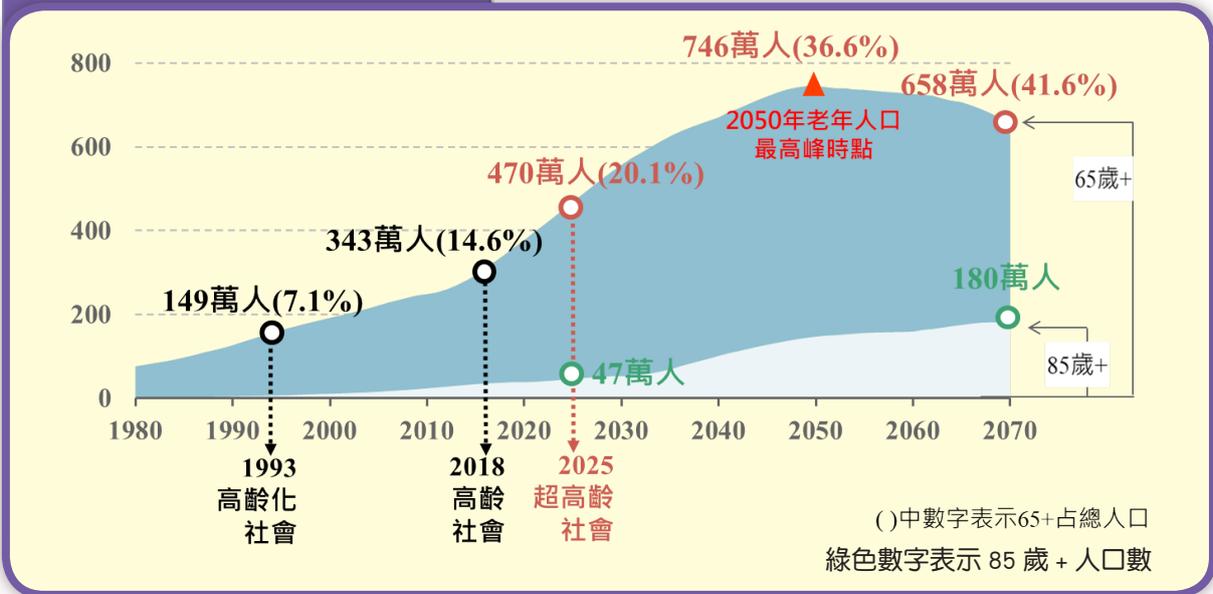




## 貳、退休五大風險

### 長照風險

#### 台灣高齡化時程



資料來源：2020年8月，國家發展委員會「中華民國人口推估（2020至2070年）」

- 我國已於1993年成為高齡化社會，2018年轉為高齡社會，推估將於2025年邁入超高齡社會。
- 老年人口（65歲以上）年齡結構快速高齡化，2025年超高齡人口（85歲以上）達47萬人，2070年更增長至180萬人，超高齡人口占老年人口占比從10%增加至27%。
- 我國65歲以上人口占總人口比率，於2015至2070年間，由美、英、德、法、義、日、韓等主要國家中最低之列，快速增加至高於其他國家，僅次於韓國。



## 貳、退休五大風險

### 長照風險

莫讓兩代同垮 退休規畫長照不可少

衛福部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），而全民健保主要支付民眾住院、診療、掛號、醫藥等費用，並未負擔民眾在家中安養的費用，長照費用大致包含看護、營養品和尿布等長期性支出，另還有輪椅、電動床、氣墊等非固定的一次性支出，若需要氣切等特殊照護，那費用就更可觀了。

中華民國家庭照顧者總會估算，照顧一位臥床長輩，每個月的支出大約三萬元到七萬元。而根據主計總處最新統計，受僱員工平均月薪約 4.2 萬元，這張長照時間表沒人可以預估究竟會有多長？我們可以傾盡全力照顧上一代，那我們自己呢？

或許有人會說可以善用政府的長照服務，但長照 2.0 不論是居家服務、送餐，或 A B C 整合照顧模式、



## 貳、退休五大風險

### 長照風險

莫讓兩代同垮 退休規畫長照不可少

失智共照中心、失智據點，都得「家裡有人」協助，然而台灣少子化嚴重，根據國家發展委員會推估，2070年總人口數會是2020年的六至七成，如果再讓自己或下一代綁死在照顧上，會是整個家庭、甚至國家的沈淪。

藝人侯怡君多年工作所得幾乎全用來照顧腦傷母親及全盲父親，她從不敢計算這麼多年花了多少錢，因為沒膽算才能繼續撐，为了不造成他人負擔，她預計為自己儲備六千萬退休金；昔日軍中情人方季惟為了照顧父母淡出演藝圈，陪伴罹癌父親及失智母親走完人生，單身的她，为了不造成弟妹負擔，開始規畫保險，包括儲蓄險及醫療險，更月繳2至3萬的長照保費。





## 貳、退休五大風險

### 通膨風險

#### 個人所得及支出一覽

年別	每人可支配所得 / 萬元	每人消費支出 / 萬元
2019 年	35.1	27.5
2018 年	34.0	26.6
2017 年	33.2	26.4
2016 年	32.3	25.3
2015 年	31.1	24.5
2014 年	30.4	24.0
2013 年	29.4	23.3
2012 年	28.6	22.5
2011 年	27.6	22.2
2010 年	27.4	21.6
2009 年	26.6	21.1
2008 年	27.3	21.1
2007 年	27.3	21.2
2006 年	26.8	20.9
2001 年	24.3	18.4

資料來源：行政院主計總處

- ◆ 從 2001 至 2019 年，每人支出成長 49%，但所得僅成長 44%。收入成長速度比不上通貨膨脹的速度，因此退休規畫必須將通膨這個變數也考量進去。



## 貳、退休五大風險

### 政策風險

依台灣現行的退休制度，撇除個人理財的部分，勞工可依靠的退休金來源為勞保年金及勞工退休金（新制、舊制），軍公教人員的退休金來源為軍公教人員保險及軍公教退撫基金、私校退撫基金，農民的退休金來源為老農津貼及農民保險，至於無工作保險的一般國民，則只有國民年金可依賴。

2017年6月底，立法院三讀通過「公務人員退休資遣撫卹法修法」，公教人員退休金降幅介於9%至38%，約砍三分之一，但公教人員退撫基金未來仍將面臨入不敷出的窘境，而影響最大的勞保潛藏負債已高達10.2兆元，勞保年金改革勢在必行，將從延後退休年齡、降低給付水準、延長投保薪資採計期間、提高保險費率、政府資源挹注等五大面向並進，並採動態調整方式。





## 貳、退休五大風險

### 政策風險

現行的社會保險與職業退休金，大多採「確定給付制度」，在人口紅利結束、嬰兒潮世代退休潮來臨，以及少子化、高齡的趨勢下，這些基金未來怎麼砍都很難永續，唯有私人企業因為採「確定提撥制（存多少領多少）」，為個人退休專戶，因此未來不會有領取風險。

此外，所得替代率偏低更是潛藏的退休財務風險，在社會保險及職業退休金都無法保障退休生活的前提下，民眾只能透過個人理財規畫，提早建構未來退休生活的安全網，才能避免淪落為下流老人的窘境。

