



參、退休金來源

台灣民眾的退休金有三大來源：

第一來源

社會保險

第二來源

職業年金

第三來源

個人理財

※ 第一來源保障基本生活，第二、三來源則是退休生活品質的關鍵。

參考資料來源 / 勞動部勞工保險局





參、退休金來源

退休金三大來源

	第一來源： 社會保險（政府 退休年金）	第二來源： 職業年金（企業退 休金）	第三來源： 個人理財（個 人儲備退休 金）
勞工	勞工保險（雇 主 70 %、勞 工 20 %、政府 10 %）	勞工退休金（新制： 雇主負擔薪資 6 %、 勞工自提薪資 1 ~ 6 %；舊制：雇主負 擔薪資 2 ~ 15 %）	個人儲蓄 商業保險 股票、基金、 債券、不動產 等個人理財資 產
公教人員	軍公教人員保險 （政府 65 %、 軍公教 35 %）	軍公教退撫基金 （政府 65 %、軍公 教 35 %） 私校退撫基金（教 職員 35 %、政 府 32.5 %、校方 32.5 %）	
軍人	軍公教人員保險 （政府 65 %、 軍公教 35 %）	軍公教退撫基金 （政府 65 %、軍公 教 35 %）	
農民	老農津貼、農 民健康保險（政 府 70 %、農民 30 %）	—	
一般國民 （無工作 保險）	國民年金（國 民 60 %、政府 40 %）	—	



參、退休金來源

● 退休規畫的過去式與進行式

年金改革的爭議問題不斷，除了農民健康保險長期虧損，勞工保險、軍公教保險、國民年金等社會保險，以及軍公教退撫基金，未來領取都有風險，民眾最好未雨綢繆，將個人理財提升到退休規畫的第一順位。





參、退休金來源

退休規畫的過去式與進行式

退休の過去式：以社會保險為主要支柱



退休の進行式：以個人理財為主要支柱





參、退休金來源



破除退休規畫的迷思

面對退休，許多人都覺得那是很久以後的事，即便近來退休觀念愈趨成熟，但有許多人依舊將退休排在生涯規畫的末端，小心陷入退休迷思，錯失正確啟動退休規畫的時機！



迷思 1

我還年輕，離退休很遠，以後再存錢就好！

退休儲蓄愈早開始愈輕鬆，時間產生的複利效果也會愈明顯！如果你也有「退休是以後的事」這種念頭，小心損失「時間紅利」。



迷思 2

現在沒錢，等以後有錢了再說！

租屋、旅遊、車貸、房貸……，如果你總將其他計畫排在退休前面，錢永遠不會有足夠的時候，最佳的存錢時機就是「現在」。





參、退休金來源

破除退休規畫的迷思

迷思
3

退休靠政府與雇主的退休金就夠了！

退休規畫務求確定與穩健，政府提供的社會保險充滿太多不確定性，未來所得替代率是否足夠仍是問號，應估算退休金缺口，自行準備最穩妥。

迷思
4

靠「短時間高報酬」的投資儲備退休金比較快！

近期市場投資風氣盛行，甚至有民眾利用政府紓困貸款來投資，但沒有穩賺不賠的投資，如果投資失敗，誰能為你填補退休金缺口？

迷思
5

我花費很省，退休後會更省！

退休後的花費項目與額度跟現在一定不同，或許交通、交際等開銷減少，但醫療、長照費用卻是可能增加的費用，甚至會瞬間侵蝕你的儲蓄。