



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



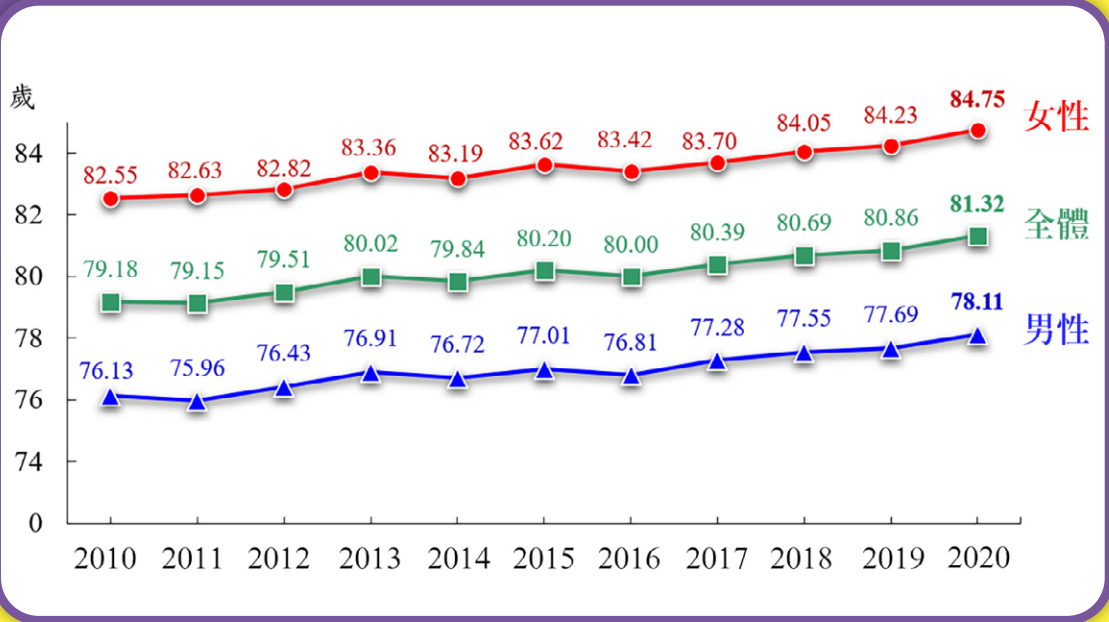
\$



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

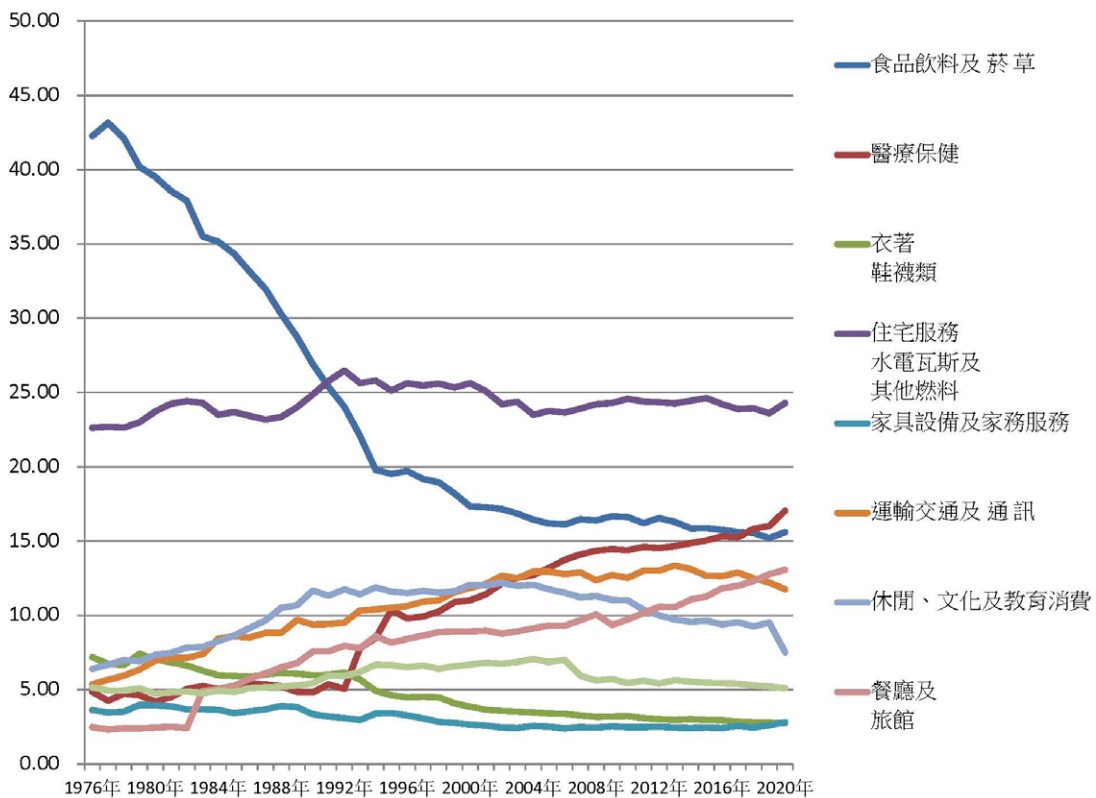
2020 年全國簡易生命表出爐，國人平均壽命 81.3 歲，其中男性平均壽命 78.1 歲、女性 84.7 歲。隨著醫療水準、食品安全、生活品質的提升及運動風氣盛行，國人越來越長壽，由上列圖表可知，從 2010 年到 2020 年，國人平均壽命提高了 2 歲多，2020 年 65 歲男性平均餘命 18.76 年，65 歲女性平均餘命 22.70 年，顯見國人退休後普遍還要度過 20 年的退休時光，而這 20 年間的一應生活費、醫療費等支出，您都準備好了嗎？



貳、退休五大風險

醫療風險

家庭消費支出結構歷年趨勢



數據資料來源：行政院主計總處

行政院主計總處發布 2020 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續增，2020 年已達到 17.1%。

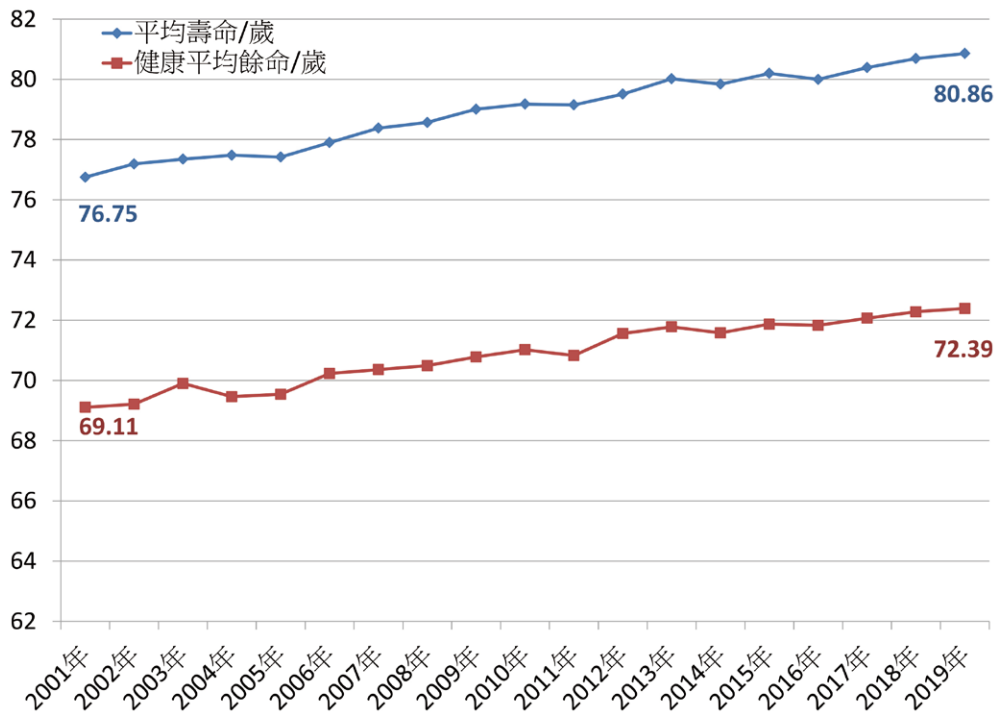




貳、退休五大風險

醫療風險

國人平均壽命與平均健康餘命歷年趨勢



數據資料來源：內政部、衛生福利部

依據衛生福利部統計，2019年國人健康平均存活年數為72.39歲，以內政部發布之2019年平均壽命80.86歲減除健康平均存活年數，代表國人不健康平均存活年數為8.47年。

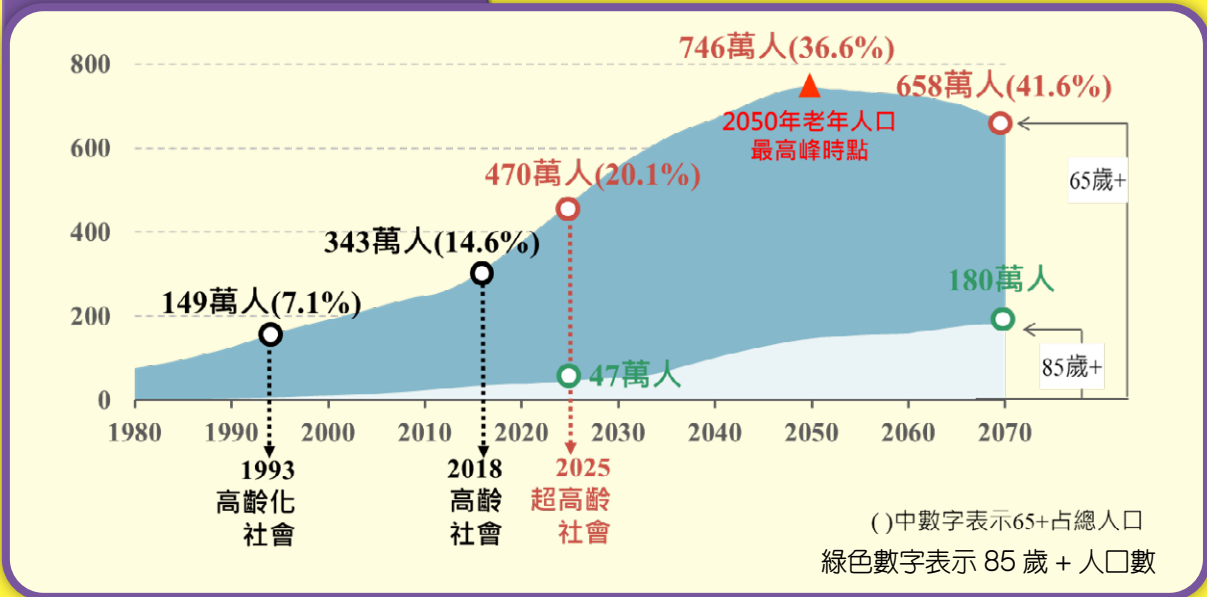
有鑑於此，加上隨著年紀增長醫療費用更會增加，應以醫療險彌補健保的不足，尤其醫療險有投保年齡上限，更應趁年輕時及早做好相關規劃。



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

* 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，為了不造成他人負擔，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，為了不造成弟妹負擔，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。

* 陪伴失智父親走過照顧最後一哩路的朗祖筠，曾自曝照顧過程的花費，讓她開始害怕自己若「老、病、窮」要面對的照顧問題，於是選擇透過長照險來分散未來的風險。

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



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

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 4.4 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？日本社會專家甚至讓年輕人棄養父母、交給政府照顧，不然會是整個家庭的沉淪，這是現實、也是警鐘。

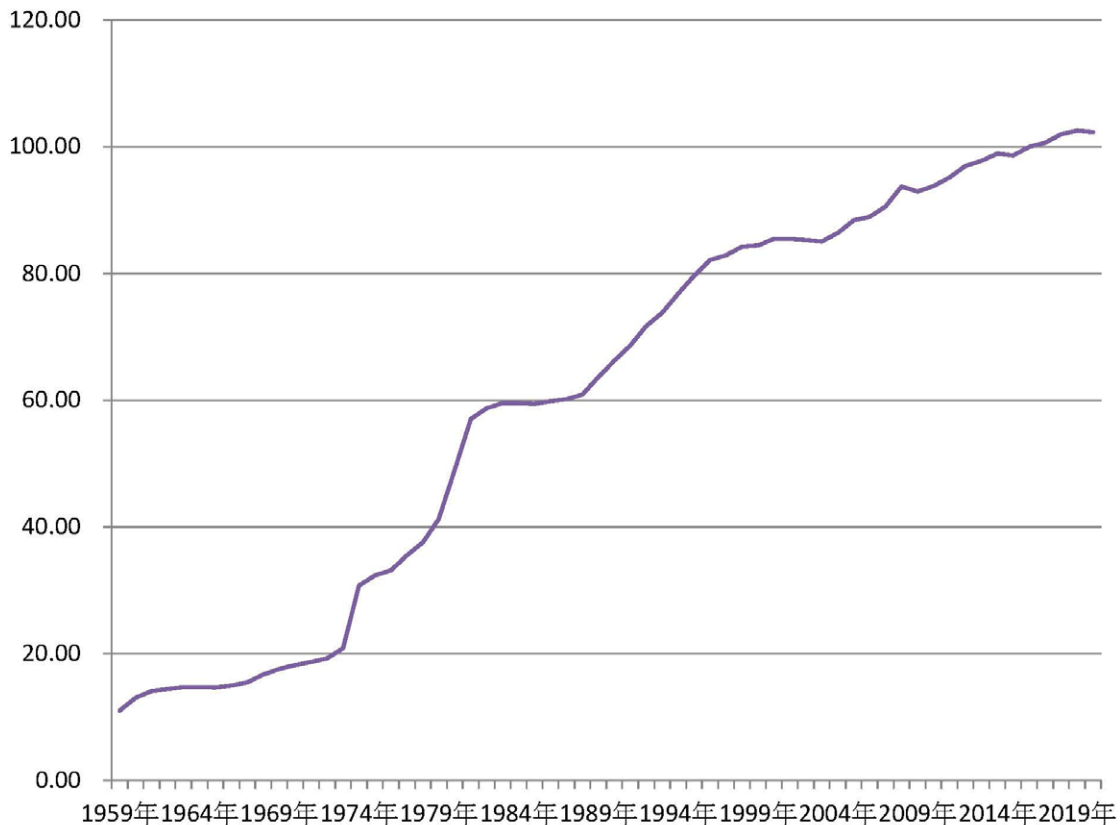




貳、退休五大風險

通膨風險

台灣消費者物價指數 (CPI)



資料來源：行政院主計總處

從 1959 年統計至 2020 年，台灣消費者物價指數呈現爬升趨勢，從 11.03 漲到 102.31，漲幅高達 828%。若僅計算 1991 年至 2020 年這 40 年的漲幅，從 57.07 漲到 102.31，漲幅也有 79%，亦即現在的一塊錢能買到的商品與服務只有 40 年前的一半，實際價值僅剩 55.78%。





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 |
|-------|--------------|-------------|
| 2020年 | 37.0 | 28.0 |
| 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 2020 年，每人支出成長 52%，所得亦成長 52%。收入成長幅度完全被通貨膨脹吃掉，生活品質缺乏提升的空間，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逼近11兆元，勞保年金改革勢在必行，預計從延後退休年齡、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，除了私校退撫基金及勞工退休金採「確定提撥制（存多少領多少）」，為個人退休專戶，其餘大多採「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，社會保險負擔只會增加、不會減少。

勞保年改至今尚無具體期程與方向，而所得替代率偏低亦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，想要安心退休，除了搭配 6% 勞退金之外，更要存一筆自己可以掌握的退休基金，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。

勞保潛藏負債逼近11兆元 揭改革2大挑戰難解

好險網 2021.08.17



示意圖。圖/本報系資料圖片



勞保潛藏負債已逼近11兆元，且109年度收支差短上升至481億元，基金財務失衡且缺口急遽擴增。勞工退休後領取的身金，或多或少將受部分影響，不想老年保障因此縮水，更要及早規劃自己能掌握的退休基金。

《政治》2041年恐破產 退撫基金挑戰大

2021年9月13日 · 2分鐘 (閱讀時間)

【時報-台北電】2018年7月起實施軍公教退撫新制，不過審計部日前調查發現，退撫的投資報酬多數無法達到目標，加上2023年7月以後新進的公務人員將重新建立制度，現有退撫基金2041年度的餘額將開始出現負數，再度面臨沉重的財務負擔問題。為健全退撫基金財務，政府從2018年7月起施行軍公教退撫制度改革，根據提撥2018年下半年度及2019年度省下的經費分別達140.77億元及286.91億元，並2020年及2021年度提注退撫基金。

考選院及行政院也在去年9月14日公告，退撫基金提撥費率從今年度起每年度調升1個百分點，至2024年度調整為15%，預計每年度可增加約53億元提注退撫基金。

字體組提供新聞內容，圖為本報記者拍攝。圖為本報記者拍攝。圖為本報記者拍攝。圖為本報記者拍攝。

不只軍公教，勞保更快倒！政府憑什麼要年輕人繼續繳保費？

軍公教修改退休金，不是軍公教退休的人可以拿多少領多少嗎？其實，影響千萬人的勞保，為何沒修改？繳保年資也逐年累積，這一切到底跟誰有關？政府為何要年輕人繼續繳保費？這跟年輕人有什麼關係？個人退休保障跟政府，才不會是「下流老人」？

