

國人理想退休門檻大調查

理想現實落差大！理想退休金 1200 萬，平均只存 397 萬

作者：陳培英 | 攝影：張智傑

資料來源：摩根資產管理公司



退休規劃是長線作戰，愈年輕開始啟動，愈能將風險分散，創造更好的保障。何時退休、存多少退休金、退休後每月花費、退休投資工具等，都值得仔細盤算。延續勞退新舊制、退休年金等焦慮，絕大多數上班族對退休後的生活，難免感到不安。

2017 年，摩根資產管理從整體投資人當中，抽樣找了 841 位上班族深入訪談，詢問大家對退休生活的想法，再與去年抽樣的 819 位上班族做比較，統計在國人的期望中，幾歲能退休？要有多少存款？退休後每月能花多少錢？這些模糊又真實的煩惱，透過這番調查逐漸明朗化。

理想中的退休年齡是 56 歲，男性比女性更渴望在 40 歲前「青春退休」

本次調查中，近六成上班族希望自己能在 51 至 60 歲之間退休，理想的退休年齡平均 56 歲；只有兩成的人希望在 61 至 70 歲退休，一成希望在 41 至 50 歲退休。進一步研究細節，想在 40 歲之前就「青春退休」的人，男性是女性的 3.6 倍，而 21 至 30 歲投資人、金融保險從業者，這兩個族群對「青春退休」擁有較多憧憬。

相對於前者，也有人想工作到 71 歲之後才退休，甚至期盼能「終身勞動」。這個族群的性別占比

接近，但 51 歲以上、金融保險從業者明顯較多。整體來說，年紀愈輕的上班族愈希望及早退休，例如 21 至 30 歲的年輕族群希望 54 歲就退休，51 歲以上的資深前輩卻想做到 60 歲，兩者的落差多達 6 歲。

理想退休金平均 1264 萬，月花費平均 2.8 萬，近八成的人還沒存到 1000 萬

2017 年上班族的理想退休金平均 1264 萬元，和去年的 1712 萬元相比，縮減了 448 萬！主要變化在於，期望值在 1000 萬以下的人口，從去年的 31% 激增至今年的 53%。理想金額驟降，表示大家對自身的存錢能力、退休金制度都不看好，才會下修目標。

微妙的是，上班族對退休後月花費的期待並未改變，和去年同樣維持在 2.8 萬元的消費水準。不過，理想與現實的差距有點大。78.7% 的上班族目前存款低於 1000 萬元，全體平均，大家只存了 397 萬元，約為理想金額的 31.4%，連三分之一都不到。

保險是公認的退休金儲蓄工具，定存和房地產在退燒，基金和台股卻在攀升

一如既往，保險、定存與房地產是前三大的退休金儲蓄工具，但後兩者今年的受歡迎程度降低了；各超過三成的投資人認為，基金、台灣股票是理想的退休金儲蓄工具，外幣、黃金也日漸受重視。

兩性對基金的喜愛程度接近，不過，較多男性喜歡台灣股票，較多女性喜歡外幣。值得特別留意的是，超過四成軍警公教族群認為基金是理想的工具，受歡迎程度僅次於保險。

愈年輕啟動退休規劃，愈能將風險分散，提升達成率。建議大家盡早展開，為日後的退休生活創造更佳保障。