

什麼是退休？

- 退休是一種可預期的失業
- 退休是收入中斷但支出卻不斷
- 退休後健康照護費用將與年紀一起成長
- 退休代表家庭責任暫告一段落
- 退休將是實現未竟夢想的最佳時機

不得不面對的真相？

- 退休年齡已降到 **55.2 歲**
- 退休後至少要再活 **20 年**
- 孩子越生越少，平均剩 **1.1 人**
- 再過 **17 年** (即 **115 年**) 平均每 **3.3 人** 要扶養 **1 位老人**
- 壽命延長，老年醫療費用持續高漲



全國人口
(約 2,295 萬人)

沒有社會保險者
(約 1,195 萬人)

有社會保險者
(約 1,100 萬人)

未滿
25 歲者

年滿
65 歲者

25 歲 ~ 65 歲者

軍人保險

勞工保險
(約 880 萬人)

公教人員保險
(約 60 萬人)

農民保險
(約 160 萬人)

加入國民
年金改按
月領 3,000
元老年基
本保證金

家庭主婦
(主夫)

失業者

低收入者 + 身心障礙者

未加勞保的勞工

其它無業者

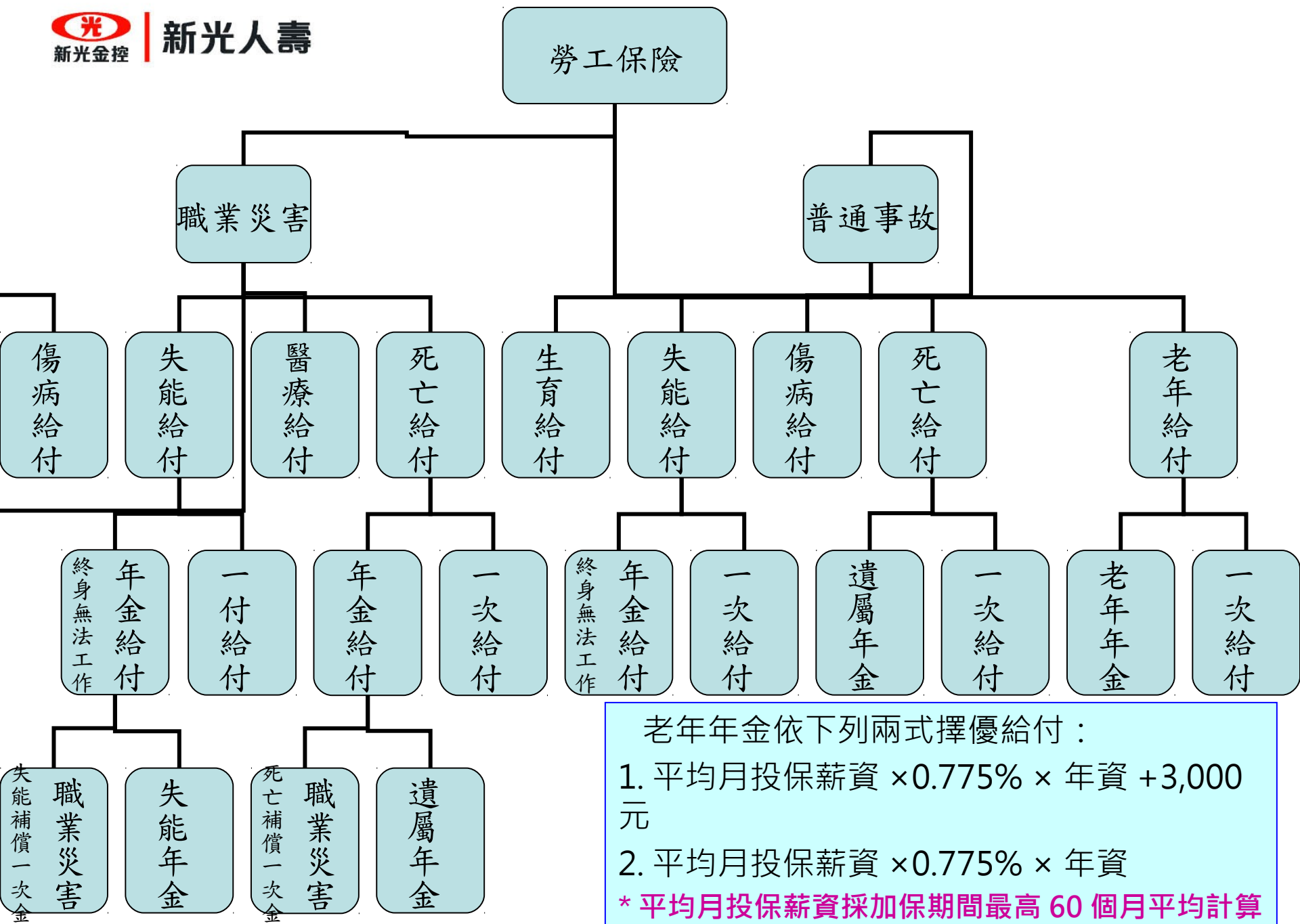
98 年 1 月 1 日前
領取老年給付者

98 年 1 月 1 日後
領取老年給付者

年資未滿
15 年者
(在民國 112 年
內適用)

年資超過
15 年者

國民年金

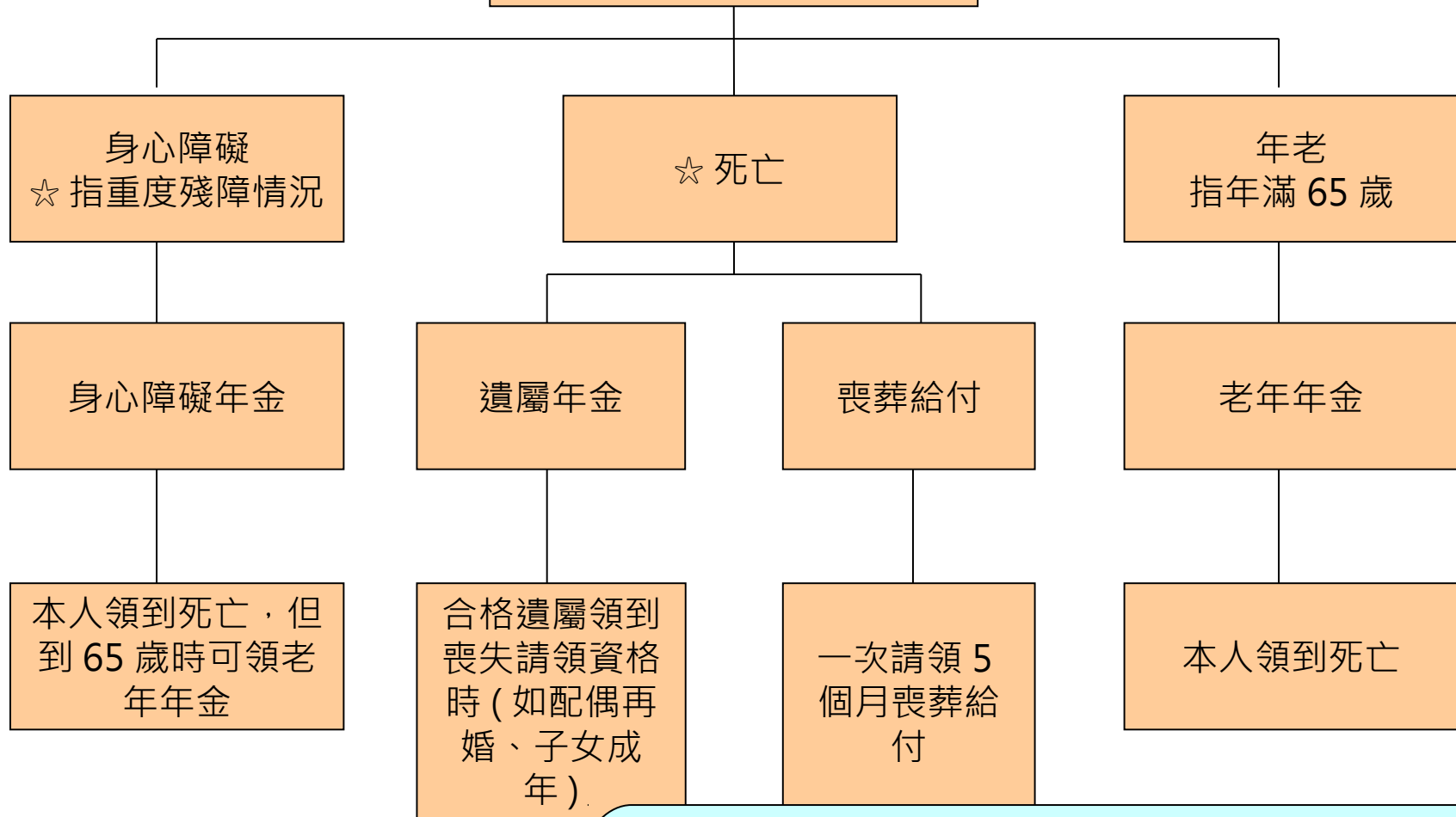


老年年金依下列兩式擇優給付：

1. 平均月投保薪資 × 0.775% × 年資 + 3,000 元
2. 平均月投保薪資 × 0.775% × 年資

* 平均月投保薪資採加保期間最高 60 個月平均計算

國民年金的給付項目



☆ 若在 65 歲以後死亡，
只能領遺屬年金

老年年金：A、B 擇優請領
A 式： $\text{月投保金額} \times 0.65\% \times \text{投保年資} + 3,000 \text{ 元}$
B 式： $\text{月投保金額} \times 1.3\% \times \text{投保年資}$

55歲選擇退休該準備多少錢才夠過基本生活？

性別	項目	台北市 退休基本生活費用	全國各縣市 退休基本生活費用
男	平均壽命	79.4歲	74.3歲
	平均每人 每年支出	36萬2,026元	26萬3,833元
	退休生活年數	24.4年	19.3年
	退休生活 基本開銷	883萬3,434元 (362,026元×24.4年 =8,833,434元)	509萬1,977元 (263,833元×19.3年 =5,091,977元)
女	平均壽命	84.3歲	81.1歲
	平均每人 每年支出	36萬2,026元	26萬3,833元
	退休生活年數	29.3年	26.1年
	退休生活 基本開銷	1,060萬7,362元 (362,026元×29.3年 =10,607,362元)	688萬6,041元 (263,833元×26.1年 =6,886,041元)
夫妻兩人所需生活費合計		1,944萬796元	1,197萬8,018元

資料來源：行政院主計處

不同生活水平下，國人退休生活每月各項開銷

項目	基本生活	中等生活	優渥生活
飲食	4,097	8,194	16,388
衣著	586	1,172	2,344
住宅	4,646	9,292	18,584
醫療保健	2,427	4,854	9,708
交通	2,152	4,304	8,608
娛樂	2,240	4,480	8,960
雜項	1,277	2,554	5,108
非消費支出	4,561	9,122	18,244
每月支出總額	21,986	43,972	87,944
20年所需支出總額	5,276,640	10,553,280	21,106,560

中等生活：以基本生活2倍為計算基準

優渥生活：以基本生活4倍為計算基準

資料來源：行政院主計處

個人退休金缺口 = 需準備的退休金 - 已準備的退休金

- 需準備的退休金 = 退休後每個月的支出 × 退休後的平均餘命
- 已準備的退休金 = 勞保老年給付 + 勞退新制個人帳戶退休金

理想中的退休金字塔

- 若第一、二層準備足夠，個人準備負擔即可減輕
- 企業退休金，由企業為員工提撥工資的 6% 到個人退休金帳戶
- 現行勞保老年給付最高領到 197.55 萬元

個人準備 (退休保險商品) : 儲蓄壽險、投資型保險、年金保險

現實中的退休金字塔

- 第一、二層的所得替代率加起來大約為 45%，離專家建議的 70%，還有一大段距離
- 以新制退休金計算，假設薪資成長率為 3%，提撥 30 年投資報酬率 6% 來計算，所得替代率為 25% 左右
- 據統計勞保老年平均給付為 100 萬，所得替代率為 18~20% 左右

