

高齡者財務規劃

蕭仔伶 博士 Yu-Ling Hsiao RN, PhD
Assistant Professor,
School of Gerontology Health Management
College of Nursing, Taipei Medical University
250 Wu-Xing Street, Taipei, Taiwan, 110, R.O.C

1. 台灣65歲以上老人之主要經濟來源？

1. 退休金

2. 政府津貼

3. 收入

4. 子女

5. 儲蓄

6. 其他

2.台灣65歲以上老人

對經濟問題是排序第幾??

的擔心問題

3.台灣65歲以上老人

平均每月可使用的生活費用
占居多的範圍為？

- ~6000元
- 6000~12000元
- 12000~18000元
- 18000~24000元
- 24000~30000元
- 30000元~

4. 65歲退休以每月花費
20000元估計需要的退休
金是多少____百萬方足夠

5.台灣長者
退休再就業意願高者
約_____成

6.何謂「撲滿式」理財？

7.何謂

「boomerang children」？

8. 目前推廣的 反向抵押貸款方式？

活到老 有錢到老

人生苦短 財富嫌少

1. 台灣65歲以上老人之主要經濟來源？

1. 退休金

2. 政府津貼

3. 收入

4. 子女

5. 儲蓄

6. 其他

65歲以上老人之主要經濟來源

單位:重要度; %

項目別	自己作營收 或業人	配偶或同居 人供	自己儲蓄、 利息、租金 或投資所得	自己退休金、 郵或保險 撫金保給	子女(媳、婿) 奉養(含婦女)	向他借 人貸	政府助津 或貼	社會親友 或救助	其他	不知道/ 拒答
94年調查	11.78	4.40	10.78	14.15	53.37	0.10	33.34	0.56	0.38	-
98年調查	7.91	5.23	14.93	17.37	48.29	0.06	29.66	0.40	0.05	0.28
性別										
男	11.28	2.49	16.08	26.63	37.87	0.10	26.36	0.35	0.00	0.28
女	4.75	7.80	13.86	8.70	58.04	0.02	32.75	0.45	0.10	0.28
年齡別										
65~69歲	12.95	8.78	15.89	20.17	42.01	0.18	20.76	0.39	0.00	0.13
70~74歲	9.01	6.22	16.31	11.61	47.13	0.00	34.54	0.39	0.19	0.15
75~79歲	5.96	3.61	13.56	16.70	52.70	0.00	32.75	0.60	0.00	0.55
80歲及以上	1.39	0.65	13.27	20.56	54.36	0.00	33.73	0.27	0.02	0.40

註1：重要度=(1*主要百分比+1/2*次要百分比)*100。

註2：「向他人借貸」、「社會或親友救助」、「其他」等項樣本數較少，其值僅供參考

註3：本表不知道/拒答列百分比。

2.台灣65歲以上老人

對經濟問題是排序第幾??

的生活擔心問題

65歲以上老人對老年生活擔心的問題

單位:%

項目別	自己的健康問題	自己生病的照顧問題	配偶的健康問題	配偶生病的照顧問題	經濟來源問題	人身安全問題	人際關係問題	居住問題
94年調查	24.35	10.61	1.93	1.36	15.52	1.61	0.32	1.51
98年調查	34.45	16.42	4.55	1.58	16.67	1.32	0.25	0.78
性別								
男	30.65	14.44	5.52	2.14	16.06	1.62	0.16	0.71
女	38.01	18.27	3.65	1.05	17.24	1.05	0.33	0.85
年齡別								
65~69歲	39.11	16.46	6.44	2.15	21.57	1.71	0.13	1.29
70~74歲	35.45	16.07	4.01	1.04	17.77	0.89	0.31	0.34
75~79歲	30.27	15.76	3.25	2.16	12.89	1.54	0.35	0.81
80歲及以上	30.61	17.37	3.73	0.86	12.03	1.09	0.26	0.55

65歲以上者生活沒有擔心問題者??%

10%

20%

30%

40%

50%

60%

65歲以上老人對老年生活擔心的問題(續)

單位: %

項目別	遺產處理問題	子女照顧問題	事業傳承問題	往生後處理問題	子女奉養問題	其他	沒有擔心的問題	不知道
94年調查	0.32	7.56	0.27	2.09	3.38	2.48	40.36	7.03
98年調查	0.23	6.39	0.08	1.38	2.22	7.54	32.93	4.47
性別								
男	0.29	4.61	0.04	1.45	1.86	7.65	37.32	3.91
女	0.17	8.07	0.12	1.32	2.55	7.43	28.82	5.00
年齡別								
65~69歲	0.13	7.30	-	0.73	1.72	7.36	28.64	4.02
70~74歲	0.45	7.63	0.14	1.02	2.32	8.55	30.98	3.98
75~79歲	-	4.80	-	1.54	2.59	7.60	37.18	4.38
80歲及以上	0.32	5.17	0.22	2.56	2.46	6.58	37.25	5.75

3.台灣65歲以上老人

平均每月可使用的生活費用
占居多的範圍為？

- ~6000元
- 6000~12000元
- 12000~18000元
- 18000~24000元
- 24000~30000元
- 30000元~

65歲以上老人平均每月可使用的生活費用

單位：%；元

項目別	總計	未滿6,000元	6,000元~未滿12,000元	12,000元~未滿18,000元	18,000元~未滿24,000元	24,000元~未滿30,000元	30,000元及以上	很難說或拒答	平均每月可使用的 生活費用 (元)
94年調查	100.00	18.35	25.22	8.96	5.69	1.34	4.46	35.98	11,715
98年調查	100.00	13.14	19.26	8.13	4.89	2.32	6.11	46.15	13,830
性別									
男	100.00	13.26	18.98	10.22	5.94	2.72	8.54	40.34	15,407
女	100.00	13.04	19.52	6.17	3.91	1.95	3.83	51.59	12,012
區域別									
北部區域	100.00	13.83	18.13	8.37	6.23	3.43	5.66	44.35	13,184
中部區域	100.00	12.88	20.93	7.23	4.70	2.19	6.06	46.01	14,233
南部區域	100.00	12.74	21.32	8.60	4.98	0.95	5.35	46.06	12,899
東部區域	100.00	16.80	31.91	8.26	7.18	-	8.33	27.52	13,683
臺北市	100.00	11.07	14.17	6.88	2.98	4.00	8.26	52.63	16,183
高雄市	100.00	15.86	12.67	11.43	2.43	0.92	5.56	51.14	14,452
金馬地區	100.00	8.97	38.07	11.44	5.66	-	4.53	31.33	12,591

註1：本項目由於「很難說或拒答」比例過高，與94年調查比較無意義。

註2：「向他人借貸」、「社會或親友救助」、「其他」等項因樣本數較少，其值僅供參考。

4. 65歲退休以每月花費
20000元估計需要的退休
金是多少____百萬方足夠

退休年齡與所需退休金對照

單位:元

退休年齡	每月花費	所需退休金
55	10,000	3,127,894
	20,000	6,255,788
	30,000	9,383,683
60	10,000	2,669,206
	20,000	5,338,413
	30,000	8,007,619
65	10,000	2,187,121
	20,000	4,374,242
	30,000	6,561,363

註:以85歲壽命、定存利率3%、物價上漲率2%估計

65歲以上高齡者還在工作者約??%

10%

20%

30%

40%

50%

60%

65歲以上 老人職業 分布

項目別	目前工作狀況			有職業				
	總計	無工作	有工作	計	民意代表、行政主管、企業主管及經理人員	專業人員	技術員及助理專業人員	事務工作人員
94年調查	100.00	84.35	15.65	100.00	1.73	2.88	1.57	0.59
98年調查	100.00	88.83	11.17	100.00	7.61	4.19	2.58	1.23
性別								
男	100.00	84.62	15.38	100.00	9.40	5.00	3.14	0.82
女	100.00	92.77	7.23	100.00	4.06	2.57	1.47	2.05
年齡別								
65~69歲	100.00	83.24	16.76	100.00	5.24	4.65	4.19	2.22
70~74歲	100.00	86.55	13.45	100.00	9.17	1.11	-	-
75~79歲	100.00	90.82	9.18	100.00	10.26	6.42	2.17	-
80歲及以上	100.00	97.41	2.59	100.00	11.42	10.97	4.52	3.53
教育程度								
不識字	100.00	90.76	9.24	100.00	-	-	-	-
自修、私塾或小學識字者	100.00	87.27	12.73	100.00	2.25	1.41	0.72	0.79
國（初）中	100.00	89.87	10.13	100.00	15.77	-	9.45	-
高中（職）	100.00	88.50	11.50	100.00	9.96	3.23	-	6.49
專科	100.00	92.84	7.16	100.00	28.35	9.48	10.06	-
大學及以上	100.00	87.86	12.14	100.00	33.70	34.79	12.08	-
不知道/拒答	100.00	86.68	13.32	100.00	-	-	-	-
區域別								
北部區域	100.00	92.53	7.47	100.00	10.48	5.05	1.81	1.97
中部區域	100.00	84.13	15.87	100.00	8.17	3.65	1.81	-
南部區域	100.00	84.94	15.06	100.00	1.10	1.10	1.53	0.58
東部區域	100.00	89.04	10.96	100.00	19.19	-	-	-
臺北市	100.00	94.06	5.94	100.00	20.21	14.95	15.25	9.64
高雄市	100.00	96.32	3.68	100.00	16.44	24.93	-	-
金馬地區	100.00	84.76	15.24	100.00	-	-	-	-

理財規劃---打造一個養得起的未來

- 儲蓄及早開始(101)
- 設定退休後生活水準目標(102)
- 建立積極「**撲滿式**」理財地圖(103)
- 尋找真正的金雞母(開源)(104)
- 退休安養信託---專款專用 照顧自己(105)

特殊議題

- 金援子女 量力而為
 - boomerang children回力鏢
 - NEET尼特族
 - 漂一族 賴家族 歸巢族 不立族
新貧
- 以房養老 反向抵押貸款
(reverse / lifetime mortgage)



潘秀菊、李智仁(2010)以房養老商品：反向抵押貸款制度之理論與實務，元照出版

- 生前信託
- 遺囑信託(Testamentary Trust)



羅黨興、羅瓊娟(2012)退休後的心理
調適與生活經營 Managing Your
Retirement Life，楊智
CH2 第一~二節 (P55)

老年經濟保障的主要體系

- 憲法第一五五條
- 國家為謀社會福利，應實施社會保險制度。
人民之老弱殘廢，無力生活，及受非常災害者，
國家應予適當之扶助與救濟。
- Social insurance system
- 社會保險
- Social assistance system
- 社會救助
- Social allowance system
- 社會津貼

多層次老年經濟保障

層次	目標水準	類型
基礎保障	維持老人最低生活需求所應獲得之保障	主要-國民年金保險、老年津貼 次要-社會救助
常態保障	維持老人常態生活需求所應獲得之保障	主要-團體年金保險、法定企業退休給付 次要-私人保險
附加保障	超出常態保障可獲得之保障	主要-資產、儲蓄、私人保險、企業自願提供之年金保險 次要-老人年金中之超額保險



吳老德(2010)高齡社會理論與
策略 / 新文京開發出版 Ch7

高齡者財務規劃可探究議題

- 高齡者經濟來源型態轉移形式
- 高齡者生活花費重點
- 高齡者生活花費型態的改變
- 高齡者就業意願與影響因子探討
- 高齡者對信託的認識與接受度