

2017 年「摩根退休快樂指數」64.3 分

財富、健康、自我實現 三大面向分數齊揚

國人退休意識提高 財富分數站上 70.8 分 為三面向之最

民眾雖有退休想法 但現實與理想退休金仍有落差缺口

年金議題全民關注 國人期待退休金平台上線 自主挑選基金存退休金

2017年4月27日

年金議題自去年起佔據各大新聞版面，成為民眾討論的熱話題，突顯出能否在財富富足的情況下快樂退休，是國人非常關心的焦點，而去年由摩根投信推出全台首創，從三大面向全面檢視國人退休態度的「摩根退休快樂指數」，發布後引發全台熱議；而今年最新調查結果正式出爐，2017 年全台灣民眾的「退休快樂指數」，在財富、健康、自我實現三大面向分數全面揚升的提升下，總分來到 64.3 分，較去年上升 2.4 分，顯示國人的退休意識確實有明顯進步。

不過調查也顯示，國人的退休金缺口亟欲待改進，目前全台灣民眾的退休儲蓄與理想退休金之間的缺口高達 1300 萬元，代表在退休理財行動上，台灣民眾仍有進步的空間。

「摩根退休快樂指數」是摩根投信創台灣資產管理公司先河，為了提倡退休不單只注重財富的多寡，心靈與健康層面的滿足，也是退休生活能否快樂很重要的元素，因此特別針對台灣民眾，編制涵蓋「財富、健康、自我實現」三大面向的退休指數，更是全台第一個衡量國人退休後能否快樂生活的代表性原創指標，自 2016 年勞動節前夕首度曝光後，引發媒體與民眾高度關注。

2017 年全台灣民眾「退休快樂指數」三面向全數成長 台灣民眾平均獲 64.3 分

今年摩根投信同樣在勞動節前夕發佈「退休快樂指數」最新調查結果，提醒民眾持續關心自己的退休生活，並進一步採取行動。綜觀今年的調查，「退休快樂指數」總分揚升 2.4 分至 64.3 分，而財富、健康、自我實現三大面向中，台灣民眾在「財富面」的分數成長最多，從 68.2 分增加至 70.8 分，且分數超過 80 分的民眾比重達四成之多，因而成為三大面向中唯一站上 70 分之上的指標；至於「健康面」則由去年的 57.1 分，進步至今年的 59.1 分，距離及格僅差一步之遙；相較之下，國人對於退休後的自我實現準備度仍舊不足，雖然民眾能描繪出心目中的理想第二人生，但尚未付諸準備行動者仍佔多數，導致「自我實現面」依舊是三大面向中最低的一環，今年分數為 55.5 分，僅

較去年 53.5 分略為改善。(見表一)

表一：2017 年摩根退休快樂指數

各面向表現	2017 年	2016 年	差距
退休快樂指數總分	64.3 分	61.9 分	+2.4
財富指數	70.8 分	68.2 分	+2.6
健康指數	59.1 分	57.1 分	+2.0
自我實現指數	55.5 分	53.5 分	+2.0

資料來源：摩根資產管理，資料日期：2017/3/10-2017/3/21。

摩根投信董事總經理邱亮士表示，日前內政部公布全台老化指數，今年 2 月首度破百，代表台灣老年人口首度超過幼年人口，不僅敲響台灣人口老化的警鐘，也讓民眾再度意識到退休後生活準備的重要性，反映在本次「退休快樂指數[®]」上，則是三大面向分數全面提升，由於足夠的財富為快樂退休生活的重要基石，因此財富面分數進步最多。

邱亮士指出，雖然美國進入升息循環，但全球仍處在低利率環境，持有現金等保守資產並非準備退休資金的好方法，民眾應該透過穩健型投資方式，例如持有多重資產策略基金，廣納全球各類股債資產，同時掌握收益與資本利得契機，並及早開始準備，早一步積極替退休後的財富做打算。

國人退休資金缺口達 1300 萬 提早準備+積極理財為補足缺口解決之道

民眾對於累積退休財富的意識提升，但行動面仍顯不足，導致實際與理想間的退休金缺口至少有 1300 萬元，根據今年「退休快樂指數[®]」調查發現，全台民眾的平均理想退休準備金約落在 1450 萬至 1750 萬元，但各年齡世代實際退休準備都不到 400 萬元，兩者間的差距至少 1300 萬元以上，而且財務支出最沉重的 40 世代，退休資金缺口更高達 1438.3 萬元之多，為各世代之最。(見表二)

表三：各世代退休資金缺口

	20 世代	30 世代	40 世代	50 世代	60 世代
平均退休準備資金 (萬元)	79.1	105.8	178.5	309.4	378.5
平均理想退休準備金 (萬元)	1450.7	1455.6	1616.8	1698.6	1754.7
與理想退休金之差距 (萬元)	1371.6	1349.8	1438.3	1389.2	1376.2

資料來源：摩根資產管理，資料日期：2017/3/10-2017/3/21。

邱亮士表示，從調查結果可得知，台灣民眾確實感受到準備充足的退休金，是快樂退休的關鍵之一，民眾也普遍認為 1500 萬元左右是理想的退休準備金，但回頭看目前國人實際的退休金準備進度，距離理想值還有約 1300 萬元以上的差距，是相當大的缺口，就連最靠近退休的 60 世代，也有 1376 萬元的資金缺口；若想要日後享受寬裕的退休生活，應該即早開始行動，並透過積極理財管道，達成心目中的理想退休金目標，不讓落實理想成為遙不可及的夢。

所幸，國人的退休理財方式已有明顯進步，邱亮士進一步分析，本次調查發現，有投資習慣的民眾，在投資工具選擇上都較為積極，以期加速養胖退休資金，特別是高達四成有投資習慣者，是以「基金/股票」為主要投資工具，比起第二名理財工具「投資型保單/年金險」26.4%比重高出不少；相較之下，沒有投資習慣者僅 8.3%以「基金/股票」作為主要累積退休金的管道，且近六成沒有投資習慣的民眾，都將資金放在現金定存，拖慢了準備理想退休金達成目標。(見表三)

表三：有無投資習慣的存退休金管道比較

投資工具	有投資習慣 (%)	沒投資習慣 (%)	全台民眾 (%)
基金/股票	39.2	8.3	31.6
現金定存	20.5	58.3	29.8
投資型保單/年金險	26.4	19.3	24.7
房地產	13.3	10.6	12.6
珠寶/黃金/古董	0.4	0	0.3
沒有/不知道	0.2	3.4	1.0

資料來源：摩根資產管理，資料日期：2017/3/10-2017/3/21。

健康意識抬頭 健檢與運動習慣日趨普及 對於退休後第二人生夢想更明確

全台民眾在「健康面」的分數也不錯，由去年的 57.1 分，進步至今年的 59.1 分，由於近年在食安等議題催化之下，國人健康意識抬頭，本次調查發現，台灣民眾不論在定期做健康檢查，以及培養運動習慣上，皆見到明顯改善，進而推升健康面分數走揚。

至於退休後的「自我實現面」，依舊是本次調查分數最落後的部份，受到落實面不足的影響，「自我實現面」本次僅有 55.5 分，表現不及格；不過細究各題表現，台灣民眾在退休後第二人生的夢想上，明顯展現出拒絕「宅退」、追求心靈滿足的企圖，調查顯示，國人退休後對於實現興趣、學習新知、新技能、投入服務、志工、創業等「圓夢」意願濃厚，比重達 47%，接近半數水準，反映出「宅退」已退流行，取而代之的是追求實現興趣、創業、學習新知或投入志工等第二人生，且國內外多數研究皆顯示，退休後有目標的人，能活得更健康長壽。(見表四)

表四：民眾於退休後第二人生最想做的事

項目	比重
悠閒國內外旅行	39.7%
實現興趣	24.4%
學習新知、新技能	9.6%
投入服務、志工	9.2%
不知道或尚未有想法	6.7%
含飴弄孫、自在生活	6.4%
創業	4.0%

資料來源：摩根資產管理，資料日期：2017/3/10-2017/3/21。

邱亮士分析，退休後能享受悠閒國內外旅遊，一直是民眾認為最夢幻的退休生活，不過除了旅遊之外，越來越多人對於退休後的第二人生有更明確的想法，有意實現退休前無法實踐的興趣；惟要注意的是，調查發現仍有近五成的民眾還未開始準備退休後的第二人生，應提前著手進行，讓退休後的人生更精彩。

年金議題全民關注 國人期待退休金平台上線 自主挑選基金存退休金

今年摩根「退休快樂指數[®]」特別針對民眾關心的年金議題做調查，結果顯示，雖然目前退休金自選平台尚未上路，但民眾對於退休金平台的接受程度高，有超過五成民眾希望未來能透過平台，自主挑選基金，若是退休快樂指數總分達 80 分以上的民眾，更有高達近八成的人表示想要自主選基金做退休金規畫。(見表五)

表五：民眾對於退休金平台偏好的管理方式

退休金平台方式	退休快樂指數達 80 分以上者 (%)	有投資習慣 (%)	全台民眾 (%)
透過平台，直接選擇投資專家推薦的投資組合	28.1%	23.1	20.1
透過平台，由自己挑選合適的基金	50.7%	39.3	36.5
透過平台，仍希望由政府管理	8.2%	12.8	13.0
不贊成開放平台機制，希望維持現狀	6.2%	12.2	12.5
沒想過/不知道	6.8%	12.7	17.9

資料來源：摩根資產管理，資料日期：2017/3/10-2017/3/21。

中華民國退休基金協會副理事長黃泓智指出，從調查可看出，若開放勞工自選退休金，民眾普遍選

擇自主挑選基金管理，因此未來若政府要開放自選退休金標的，宜提供多元化的組合或標的，滿足不同民眾的需求。

另外值得注意的是，調查發現，國人雖然高度關注勞退與年金議題，然台灣民眾對於勞退制度的認知度仍嫌不足，特別是僅不到半數民眾知道「勞退新制帳戶有保證兩年定存的投資收益」，以及「勞工自提可享稅負遞延優惠」，等於讓自己的權益睡著。

「第二人生夢想啟航」專屬網站 5月下旬炫目亮相 帶你身歷其境完美退休生活

邱亮士指出，摩根資產管理在台灣長期關注退休議題，繼去年推出「第二人生夢想方程式」，今年將延續「第二人生」話題，打造全新的「第二人生夢想啟航」專屬網站，民眾只要一步步回答網站上的問題，將能親眼見到自己退休後第二人生夢想的真實 360 度環景，並獲得個人專屬退休快樂指數、財務評估等，還能知道自己在同年齡世代中的退休金準備狀況，是屬於前段班或後段班。同時，「第二人生夢想啟航」網站上還會提供豐富的財務規畫、退休生活規畫等實用資訊，提供國人全方位且各層面的退休議題解決方案，幫助民眾跨出退休規畫的下一步。

關於「摩根退休快樂指數」

「摩根退休快樂指數」為摩根資產管理委託東方線上市調公司執行調查訪問工作，於 2017 年 3 月 10 日至 3 月 21 日進行，針對台灣地區 25 歲以上、64 歲以下之有固定工作的民眾（排除家管、無業、退休者），以網路調查及人員面訪方式進行調查，依國內工作人口比例結構進行配額控制。退休快樂指數按三大面向編制，涵蓋財富面、健康面、自我實現面的看法。指數以 100 為滿分，60 分為及格，超越 60 分即表台灣民眾越能達成退休快樂，且實現退休後人生的目標，分數越高達成可能性越高；反之，未達 60 分表示台灣民眾越難達成退休快樂，且實現退休後人生的目標，分數越低，達成可能性越低。

本公司提供之新聞稿，均依照投信投顧會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範，若須重製或編製新聞稿，應以公司公開資料為主，不得誇大不實。

【摩根投信 獨立經營管理】基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，亦不必然為未來績效表現；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。此外，匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產而使資產價值變動。另，內容如涉新興市場之部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度亦可能低於已開發國家，而使資產價值受不同程度影響，投資人申購前應詳閱基金公開說明

書。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書或投資人須知，本公司及銷售機構均備有公開說明書(或中譯本)或投資人須知，投資人亦可至公開資訊觀測站查詢。境外基金投資大陸地區證券市場之有價證券，僅限掛牌上市之有價證券，且不得超過淨資產價值之 10%，另投資香港地區紅籌股及 H 股無限制。投資人亦需留意中國市場特定政治、經濟與市場等投資風險。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付；任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。投資人可至摩根資產管理官方網站(www.jpmrich.com.tw)查詢本基金配息組成項目。基金淨值可能因市場因素而上下波動。定期定額投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。摩根證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市松智路 1 號 20 樓 電話：02-8726-8686