

台灣人要多準備3成退休金！

撰文者：王儷玲 | 來源：Smart智富 | 更新時間：2018-04-01

過去大部分台灣人認為，退休靠政府就好！但現在因為年金改革讓大家深刻體認到：退休得靠自己準備，不能只靠政府！原因是政府退休基金財務短期內無法改善，加上少子化、高齡化的衝擊，未來政府社會保險年金給付的所得替代率，可能會降到僅約50%。由於退休理想的所得替代率是70%~80%，所以每個人至少要為自己多準備約30%的退休金！

坊間許多關於退休金的調查都顯示，民眾對於退休理財有許多迷思，包括太早退休、低估退休生活費用、太晚開始準備退休金、儲蓄金額太少，以及害怕風險因此選擇報酬率太低的投資方式等，這些迷思都說明：「多數的台灣人，嚴重低估了自己的退休需求！」

退休如果不能只靠政府，而是得靠自己的話，那麼就必須運用聰明的退休理財方式，以合理成本，透過聰明的投資規畫，定期定額將一定比例的薪水，提撥到自己的退休準備金帳戶來進行長期投資。

舉例來說，如果勞工願意在勞退新制下增加自提退休金，以目前25歲、月領新台幣3萬元的勞工來預估，只要在雇主提撥薪資6%以外，每月再自行增提薪資的6%（共提撥3,600元）到退休金帳戶裡，以年化報酬率3%來計算，40年後約可存下340萬元。

這種「定期投入、長期投資」的理財策略，正好是退休理財的最佳模式，就算碰到類似於2008年的金融風暴，只要能在低檔採用定期定額持續投入，不但1~2年後可以回本，還能賺到2成以上的回報。

相反的，如果是見到市場崩盤就馬上停損出場，或是將錢轉入定存的投資人，就很難存下更多的錢。以美國401K退休金制度為例，在金融風暴發生後，理財顧問幾乎都是建議投資人應該增加提撥金額而非停損，因為按這套制度，投資的錢要等到退休後才能領。因此在市場走低時增加提撥，待市場反彈後才能享有較高的報酬。所以退休理財要提高投資報酬率，最好的方法就是「定期投入、長期投資」。

此外，投資標的的配置應隨年齡不同做調整，譬如若是年輕人，其股票投資比重可以高一點，接近退休時，再逐漸轉向以債券或固定收益類為主的投資組合。若實在不善理財，建議可以直接選擇人生週期基金或附保證型變額保險這類的懶人投資商品，它可幫助投資人自動調整投資組合。不過，不論用哪一種理財商品準備，最重要的是要及早開始，因為時間不夠用，乃是退休理財最大的致命傷。