



星展銀行首度舉辦「亞洲樂活退休指數」大調查：亞洲半數調查國家不及格 台灣理想退休年紀為 61.5 歲 但逾 6 成台灣民眾沒信心負擔退休後生活 且僅 3 成會尋求專業退休規劃建議

台北 (2016 年 1 月 11 日) - 隨著亞洲銀髮族快速激增，如何過好快樂幸福的退休生活成為每一個人關注的課題。星展銀行因此首度舉辦「亞洲樂活退休指數」大調查，詳細瞭解亞洲民眾對於退休生活的準備完善程度。根據調查結果發現，亞洲樂活退休指數平均僅 56 分，準備程度不及格。其中，台灣為 47 分，排名亞洲六大市場倒數第三，顯示台灣民眾對於樂活退休的準備相當不足，其可能原因為 63% 的台灣受訪民眾對於樂活退休沒有信心，擔憂自身的財務狀況以及不明確的經濟前景。

高齡化問題已席捲整個亞洲，台灣高齡化的速度更是驚人，根據資料推估¹，2025 年台灣將進入「超高齡社會」，65 歲以上人口將佔總人口數的 20%，到了 2030 年更將攀升至 30%，即每 3 到 4 人中就有 1 位是老人。面對超高齡社會的來臨，亞洲民眾似乎尚未做好準備。因此，星展銀行首度舉辦「亞洲樂活退休指數」大調查，於 2015 年 11 月以線上問卷調查方式進行，共計訪問來自新加坡、香港、中國、台灣、印度和印尼等 6 個市場 6,068 位年齡介於 40 至 60 歲的消費者。此調查從「財務」、「健康」和「生活」三大指標詳細檢視亞洲消費者是否在退休前準備好樂活退休。「亞洲樂活退休指數」為各項指標的加權平均分數，最高為 100 分。該指數越接近 100 代表該市場消費者對於樂活退休準備越充分。

亞洲樂活退休指數 56 分不及格

整體而言，亞洲樂活退休指數平均只拿下不及格的 56 分，僅印尼(72)和印度(69)表現較好，中國(61)、台灣(47)、新加坡(46)和香港(39)皆在及格邊緣或不及格，足見亞洲多數民眾仍未做好退休相關準備。

若從「財務」、「健康」和「生活」三大指標個別來看，六大市場皆在「健康」指標準備最為充分，在「財務」指標則最無完備的規劃(除印度外，印度最低為生活)。其中，香港在「財務」指標排名最後(27)，台灣和新加坡僅以 35 分略高於香港；反觀，印尼則以 69 分居六大市場之冠，其次為印度(67)和中國(55)。「生活」指標上，印尼和印度仍以 71 分和 66 分居冠，其次為中國(58)、台灣(50)、新加坡(49)和香港(41)。

台灣理想退休年紀為 61.5 歲 但 38% 民眾沒打算完全退休

¹ 資料來源:內政部



綜觀亞洲六大市場，平均理想退休年紀為 61 歲，與台灣大致相同(61.5 歲)，但約有 38% 台灣受訪民眾表示無完全退休計畫，位居六大市場之冠，主要因為財務考量，包含擔心退休後無法支付每日的生活花費、仍需要支付小孩教育費用，或需要更多的錢才能真正完全退休；新加坡受訪民眾則有 32% 表示無退休計畫，但其主要原因則為透過工作保持健康、活力和充實的生活。

平均來說，亞洲受訪民眾從 40 歲開始規劃退休，印尼受訪民眾最早開始(36.6 歲)、其次為新加坡(38 歲)、香港(39.8 歲)、印度(40 歲)、台灣(41 歲)、中國(44 歲)。在已開始規劃退休的受訪民眾中，亞洲前二名主要因為「退休後不想依賴別人(44%)」和「確保未來財務所需(44%)」，與台灣有些微不同(「退休後不想依賴別人(70%)」和「確保退休後生活一樣精采(60%)」)。但目前，過半數台灣受訪民眾(53%)並未積極規劃退休生活，與香港(52%)並列亞洲六大市場最末，最主要的阻力為「不曉得該存多少錢」、「我需要更多的金錢才能開始規劃投資和退休生活」以及「未來不確定性太高，沒有必要提前準備」。

逾六成台灣受訪民眾表示要負擔退休後的生活相當困難

整體來說，近一半(50%)亞洲受訪民眾皆表示要負擔退休後的生活相對困難，其中台灣(63%)、香港(60%)民眾最沒有信心，且僅近二成(18%)台灣民眾表示其退休準備資金可以維持超過 20 年無虞的退休生活。此外，雖然近八成亞洲受訪民眾曾嘗試要計算樂活退休所需資金，但僅 14% 能清楚瞭解，香港和台灣受訪民眾最不清楚，分別只有 6%、7% 的受訪民眾清楚瞭解要樂活退休所需金額。

針對目前已開始進行退休規劃的民眾，台灣多數會將每月薪水的 29%(約新台幣 19,761 元)做為退休規劃使用，但若要在退休後維持目前的生活型態，預估退休後每月所需金額卻達新台幣 29,221 元；其中，「現金存款」、「投資及年金計畫」，和「繼續工作」為六市場前三大重要退休資金的來源，台灣則主要仰賴「勞退基金」和「投資及年金型計畫」；但若以投資商品而言，台灣民眾則多運用人壽保險(61%)、現金(52%)和股票(46%)等項目進行退休規劃。

香港、台灣最擔心無法負擔退休後的醫療健康花費

亞洲六大市場在健康指標最擔憂的是「無法負擔退休後的醫療健康花費(35%)」，其中以香港(43%)和台灣(40%)受訪民眾擔心度最高，其次為新加坡(38%)、中國(32%)、印度(31%)和印尼(28%)。在台灣，「退休收入無法負擔下，不確定誰會支付健康醫療花費(28%)」和「不知道該如何在影響退休收入/存款狀況下，支付健康醫療花費(26%)」同列為健康指標前三大擔憂項目。

**台灣:「與親朋好友多旅行」是樂活退休最重要的一環**

在生活指標，台灣受訪者表示最在乎退休後能「與親朋好友多旅行」，其次為「多參與社區或交誼活動保持活力」，但最認同退休後能「過著積極和充實的生活」以及「從事自己感興趣的事情」。此外，台灣最擔心退休後「精神狀態變差/失智(39%)」、「因身體狀況和自主性低，必須依賴別人生活(37%)」以及「失去人生目標和意義(25%)」。

星展銀行(台灣)消費金融處處長孫可基表示，針對已開始規劃退休的民眾，台灣僅3成會尋求專業退休規劃和建議，為亞太六市場最低，這可能是造成逾六成台灣受訪民眾覺得要負擔退休後生活相當困難的原因之一。為了協助台灣民眾提前做好理財規劃，盡享樂活退休人生，星展銀行(台灣)提供各項多元化金融商品，包含各種保險理財規畫以及信託服務計畫等，與您共同追求精彩、幸福、財務自由的退休人生。此外，凡星展銀行客戶於105年2月29日前蒞臨分行完成「星展逆齡退休理財試算」，健檢您的退休規劃，還可獲得「財神報到珍珠米1包」，邀您攜手喜迎猴年，歡度春節！

-完-

星展銀行「樂活退休指數」大調查

| | 台灣 | 新加坡 | 香港 | 中國 | 印度 | 印尼 |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 樂活退休指數 | 47 | 46 | 39 | 61 | 69 | 72 |
| 財務指數 | 35 | 35 | 27 | 55 | 67 | 69 |
| 理想退休年紀 | 61.5 歲 | 61.2 歲 | 62.2 歲 | 59.1 歲 | 60.9 歲 | 61.1 歲 |
| 無完全退休計畫 | 38% | 32% | 24% | 12% | 16% | 15% |
| 開始規劃退休年紀 | 41 歲 | 38 歲 | 39.8 歲 | 44 歲 | 40 歲 | 36.6 歲 |
| 未積極規劃退休生活 | 53% | 40% | 52% | 23% | 23% | 25% |
| 覺得要負擔退休後生活相對困難 | 63% | 46% | 60% | 40% | 42% | 47% |
| 嘗試計算退休所需金額 | 81% | 77% | 59% | 85% | 93% | 87% |
| 清楚瞭解退休所需總額 | 7% | 15% | 6% | 17% | 25% | 15% |



| | | | | | | |
|----------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 健康指數 | 54 | 54 | 47 | 70 | 74 | 77 |
| 無法負擔退休後的醫療健康花費 | 40% | 38% | 43% | 32% | 31% | 28% |
| 生活指數 | 50 | 49 | 41 | 58 | 66 | 71 |

-完-

關於星展銀行

星展集團是亞洲最大的金融服務集團之一，擁有超過 280 間分行，業務遍及 18 個市場。總部設於新加坡並於當地上市的星展集團，積極開拓亞洲三大成長區域，即大中華、東南亞和南亞地區。星展集團資本充裕，所取得的 AA-和 Aa1 信貸等級在亞太地區為銀行業最高評級。星展集團在亞洲的領導地位屢獲肯定，曾獲金融時報集團旗下刊物《銀行家》(The Banker) 評選為「亞洲最佳銀行」，以及《全球金融雜誌》評選為「亞太區最佳銀行」；此外，星展集團於 2009 至 2015 年連續七年榮獲《全球金融雜誌》(Global Finance) 評選為亞洲最安全的銀行。

星展集團在亞洲提供包括消費金融、中小企業及企業金融的全方位金融服務。生於亞洲、長於亞洲，星展集團洞悉在亞洲這個充滿活力的市場經營業務的秘訣。星展集團立志成為亞洲的首選銀行，其市場洞察能力和區域聯繫，有助於推動銀行的發展。星展集團深信與客戶建立長久的夥伴關係，以及透過支持社會企業來發揮社區正面影響力，落實亞洲式銀行服務。星展同時設立新幣 5 千萬基金會來進一步落實在新加坡及亞洲地區的企業社會責任。

星展集團於亞洲擁有廣泛的業務網絡，並著重員工溝通與授權，提供員工廣闊的發展機會。星展集團來自 40 多個國籍、總計 2 萬 2 千名的員工，每一位都充滿熱忱，堅守承諾，具備積極進取的「我做得到」精神。如欲了解更多詳情，請瀏覽 www.dbs.com

關於星展銀行 (台灣)

星展集團於 1983 年進入台灣市場，透過持續推出多元產品與服務，擴大在台業務與客戶規模，展現深耕台灣市場的決心。在 2008 年，星展集團收購寶華銀行的良好資產，有效擴大在台營運規模，此次投資有助於星展銀行落實大中華市場的發展策略，強化星展集團在亞洲金融市場及財富管理業務的領導地位。

星展集團在台子行 - 星展銀行 (台灣) 於 2012 年 1 月 1 日正式營運，具體展現星展集團對台灣這塊市場的長期承諾。在此同時，星展銀行 (台灣) 榮獲惠譽信評授予在台金融機構之最高信用評等。星展銀行 (台灣) 將會在此穩健基礎上，提供在地且即時的金融服務，協助客戶掌握商機。欲知更多訊息，請上 www.dbs.com.tw 網站。