

誰說退休要存千萬元？其實只要「837萬」就夠！專家精算給你看：再搭勞退這樣配置就免驚



台灣將在2025年進入超高齡社會，屆時每5人就有1位超過65歲，大家都想有個樂活老後，但退休金到底準備多少才足夠？據弘道老人福利基金會公布50至64歲熟齡族調查，近8成認為退休金需要500萬元以上才夠，甚至3成認為需要1000萬元，平均起來，熟齡族普遍認為存夠837萬元才能安心退休。

837萬元看似天文數字，退休真的遙不可及嗎？

其實若以國人平均餘命81歲估算，平均下來，65歲至81歲每月需求約4萬3594元。以勞工為例，若從勞保局去年11月的申請金額來看，每人平均可請領勞保年金1萬8209元及勞退1萬9573元，若扣除這兩筆給付後，每月缺口僅約5812元，總缺口則為112萬元。

「如果能瞭解自己的退休金來源，就能提早去做預備，不必過度恐慌。」弘道老人福利基金會副執行長林博樺指出，對照行政院主計處的統計，國人每月人均花費是2萬5513元，跟大家預期的4萬3600元仍有一段差距，這也顯示熟齡族有「備用金」的概念，對未來的長照、醫療、緊急意外支出提早做準備。

對此，64歲的熟齡族許靜心現身說法，她從事幼教工作30年，55歲因工作遇上瓶頸，也想讓出位置給年輕人，因此決定提早退休。當時她準備的退休金僅100多萬元，與她原本預估的1000萬元差距甚大，幸好家計由先生負擔，自己每月則有2萬多元的勞退與老人年金，孩子也會補貼孝親費，且平日花費不多，所以足夠支應自己零用。

許靜心坦言，自己也會擔心未來的長照、安養、醫療費用，「常聽到鄰居或身邊的人說，今天好好的，明天就摔倒了！」不希望因此造成兒女負擔，「我們還是要為自己做好很大一塊準備。」

朝陽科大銀髮產業管理學系助理教授鄭堯任表示，大家其實不必對退休金的缺口過於擔心，只要能對未來的長照有所預備，剩下的退休金就能自由運用。他解釋，每個人的身體狀況不同，若身體健康、生活活躍，就能大幅縮短臥床時間；而若是個性較孤僻、慢性疾病多，臥床平均值就會往上加。

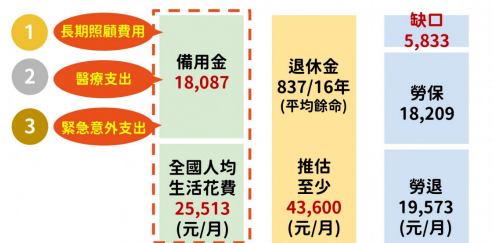
但民衆也不必太憂慮極端的狀況，畢竟人無法預知自己可以活到幾歲，所以盡力準備到9成即可，否則恐侵蝕到退休後的生活品質。

台北富邦銀行資深副總經理吳蕙菱則指出，準備多少退休金當然要看年紀與需求，但會建議40後就應提早準備，可先試算老年需要準備的退休金額，再來規劃可配置的資產與理財方式，但建議選擇風險較低、可產生穩定金流，甚至能因應未來通膨的金融商品。

「我們比較強調的是持續性做投資，不要進進出出，越早開始，累積得越好。」吳蕙菱說，中壯年用在家庭上的開銷較大，但仍鼓勵每月撥出一點小錢做定時定額的投資，2000～3000元也可以，「不要想著太高的報酬，但就是為將來退休做準備。」

解構退休金需求

弘道老人福利基金會



一起邁向精彩美好



許靜心說，因為擔心醫療相關的支出，更覺得健康快樂的度過退休生活、降低生病機會與延緩退化是很重要的。現在政府或民間有很多免費的資源或課程可運用，無須多花費又可豐富生活，鼓勵退休族可多運用。（圖／許靜心提供）