

「退休規劃投資態度調查」 結果公布記者會

主辦單位：



中華民國退休基金協會
PENSION FUND ASSOCIATION, R.O.C

2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

105年台灣民眾對退休規劃 相關議題民意調查

委託單位：中華民國退休基金協會

執行單位：國立政治大學商學院民意與市場調查研究中心

日期：一〇五年四月



2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查方法

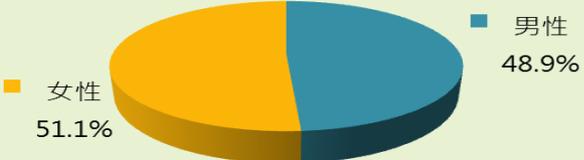
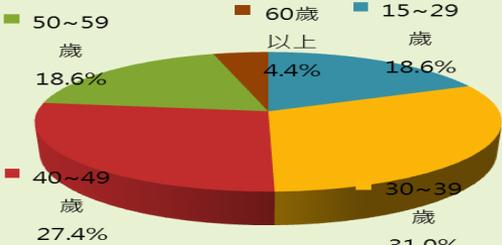
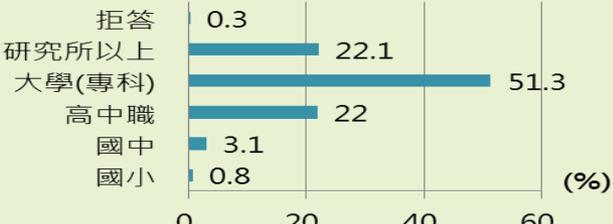
調查範圍	以臺灣地區為主要研究調查範圍
調查對象	臺灣地區年滿20至65歲且參加勞退新制之民眾
調查時間	105年4月6日起至105年4月11日止
調查方法	電話訪問
抽樣方式	採分層系統抽樣方法選取調查樣本， 以縣市為分層單位
調查樣本數	本次調查1,070份，在信心水準為95%的情況下，抽樣誤差在 $\pm 2.8\%$

2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

樣本特性分析

有效樣本數=1,070

性別	女性 (51.1%) 比例略高於男性 (48.9%)。	 <table border="1"><thead><tr><th>性別</th><th>比例</th></tr></thead><tbody><tr><td>女性</td><td>51.1%</td></tr><tr><td>男性</td><td>48.9%</td></tr></tbody></table>	性別	比例	女性	51.1%	男性	48.9%						
性別	比例													
女性	51.1%													
男性	48.9%													
年齡	30~39歲(31%)比例較高；依序為40~49歲(27.4%)；15~29歲與50~59歲(皆為18.6%)；60歲以上(4.4%)。	 <table border="1"><thead><tr><th>年齡</th><th>比例</th></tr></thead><tbody><tr><td>15~29歲</td><td>18.6%</td></tr><tr><td>30~39歲</td><td>31.0%</td></tr><tr><td>40~49歲</td><td>27.4%</td></tr><tr><td>50~59歲</td><td>18.6%</td></tr><tr><td>60歲以上</td><td>4.4%</td></tr></tbody></table>	年齡	比例	15~29歲	18.6%	30~39歲	31.0%	40~49歲	27.4%	50~59歲	18.6%	60歲以上	4.4%
年齡	比例													
15~29歲	18.6%													
30~39歲	31.0%													
40~49歲	27.4%													
50~59歲	18.6%													
60歲以上	4.4%													
最高學歷	以大學(專科)(51.3%)的比例最高；依序為研究所以上(22.1%)、高中職(22%)、國中國小(3.9%)。	 <table border="1"><thead><tr><th>最高學歷</th><th>比例 (%)</th></tr></thead><tbody><tr><td>拒答</td><td>0.3</td></tr><tr><td>研究所以上</td><td>22.1</td></tr><tr><td>大學(專科)</td><td>51.3</td></tr><tr><td>高中職</td><td>22</td></tr><tr><td>國中國小</td><td>3.1</td></tr></tbody></table>	最高學歷	比例 (%)	拒答	0.3	研究所以上	22.1	大學(專科)	51.3	高中職	22	國中國小	3.1
最高學歷	比例 (%)													
拒答	0.3													
研究所以上	22.1													
大學(專科)	51.3													
高中職	22													
國中國小	3.1													

2016

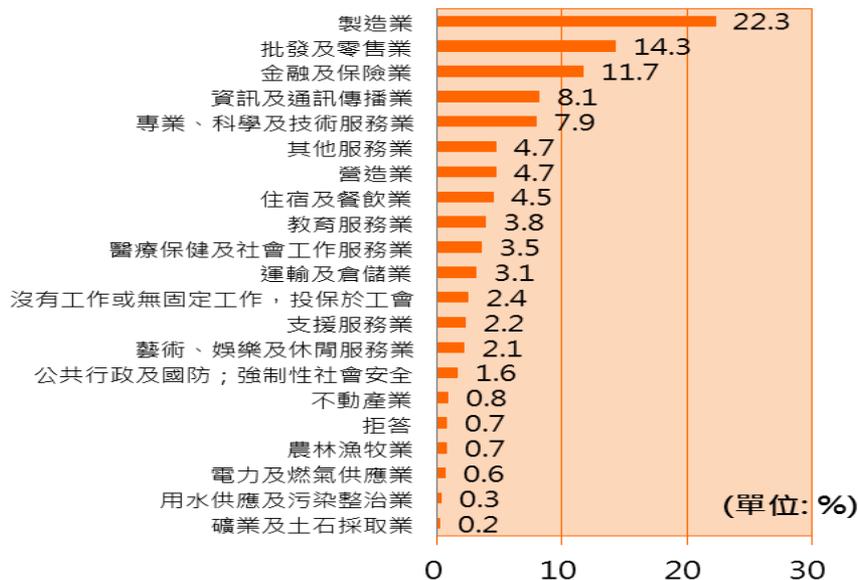
「退休規劃投資態度調查」結果

樣本特性分析

有效樣本數=1,070



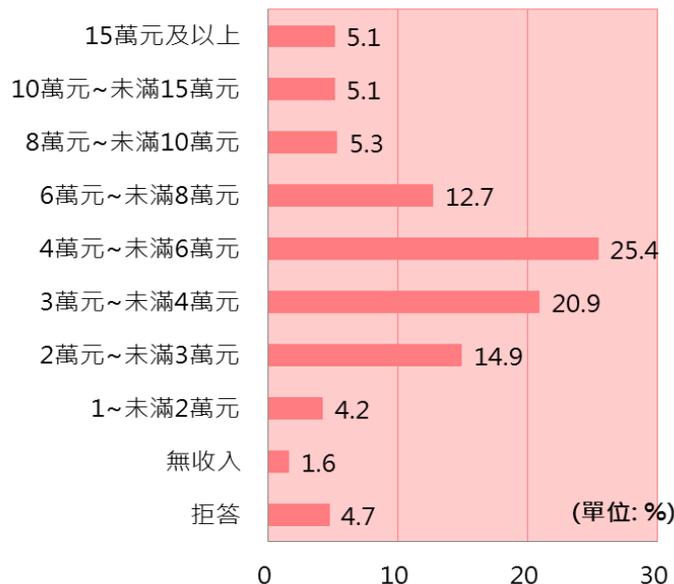
職業



從事製造業的比例最高，約22.3%；其次是批發及零售業(14.3%)，而金融及保險業(11.7%)則再次之。



月收入



以4~6萬元(25.4%)的比例最高；其次是3~4萬元(20.9%)，而2~3萬元(14.9%)則再次之。

2016

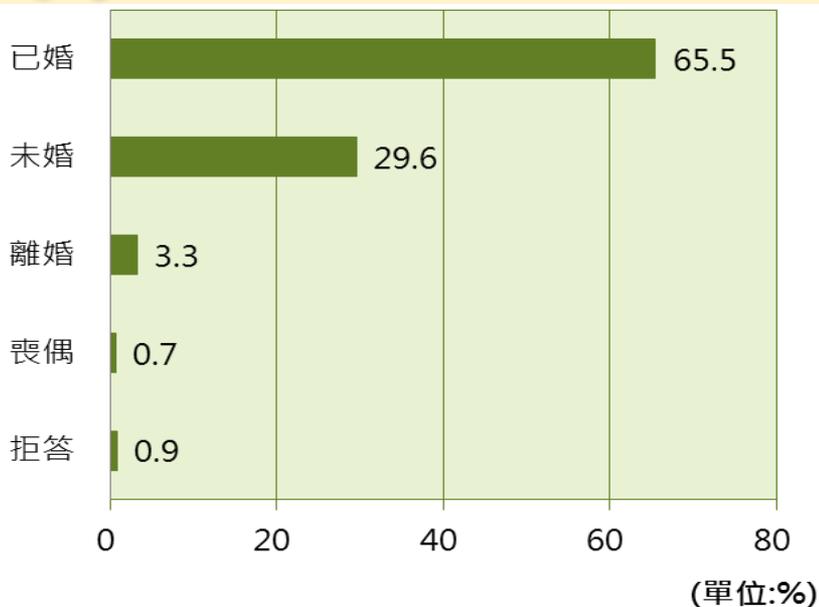
「退休規劃投資態度調查」 結果

樣本特性分析

有效樣本數=1,070



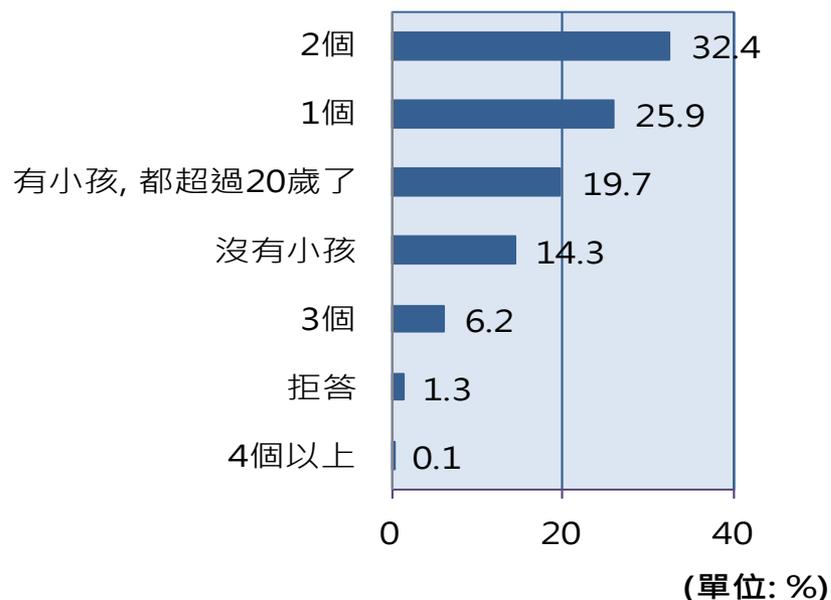
婚姻狀況



以**已婚(65.5%)**的比例最高；其次是未婚(29.6%)，而離婚(3.3%)則再次之。



20歲以下子女人數



20歲以下子女數，以**有2個比例最高(32.4%)**；其次是1個(25.9%)；另外，有19.7%的受訪者有20歲以上的小孩。

2016

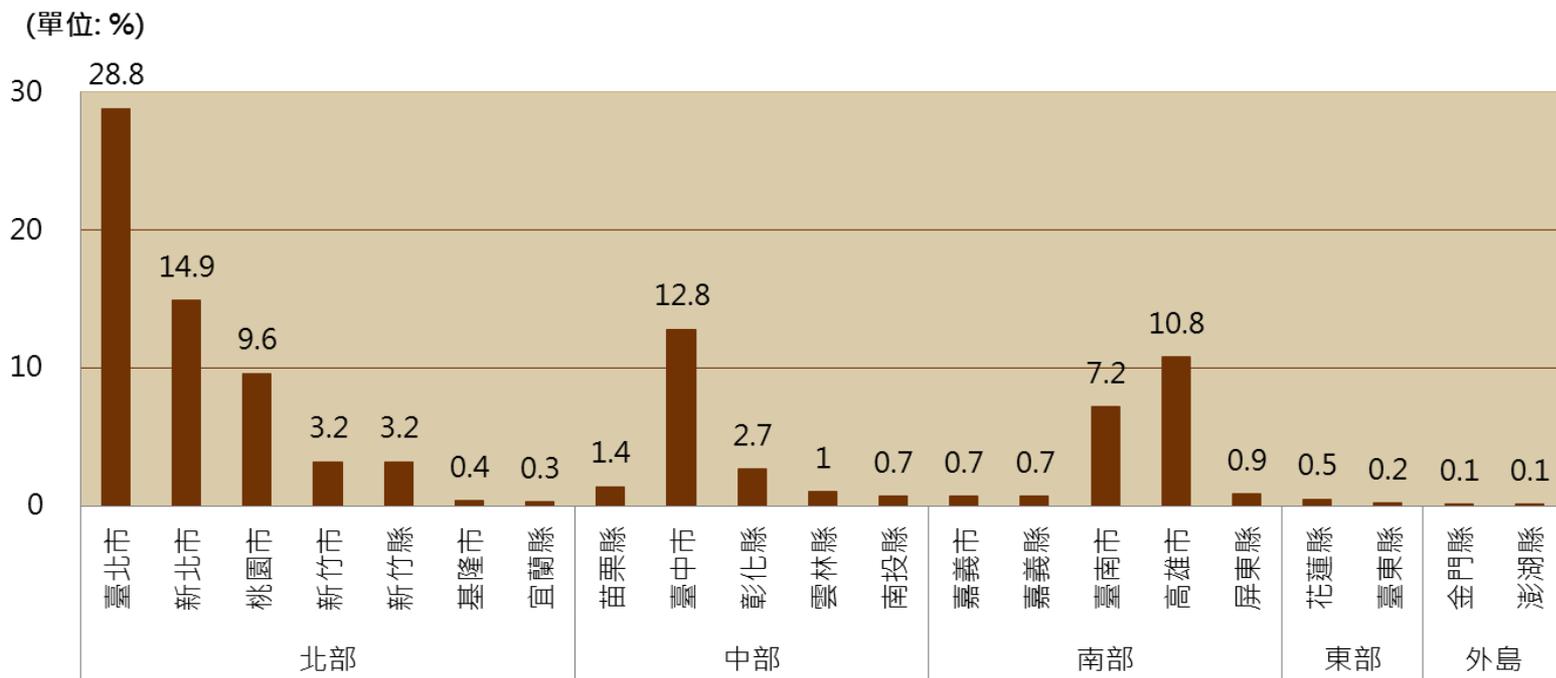
「退休規劃投資態度調查」結果

樣本特性分析

有效樣本數=1,070



工作縣市



在北部地區(60.4%)工作受訪者的比例最高；其次是南部地區(20.3%)，而中部地區(18.6%)則再次之。

2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果

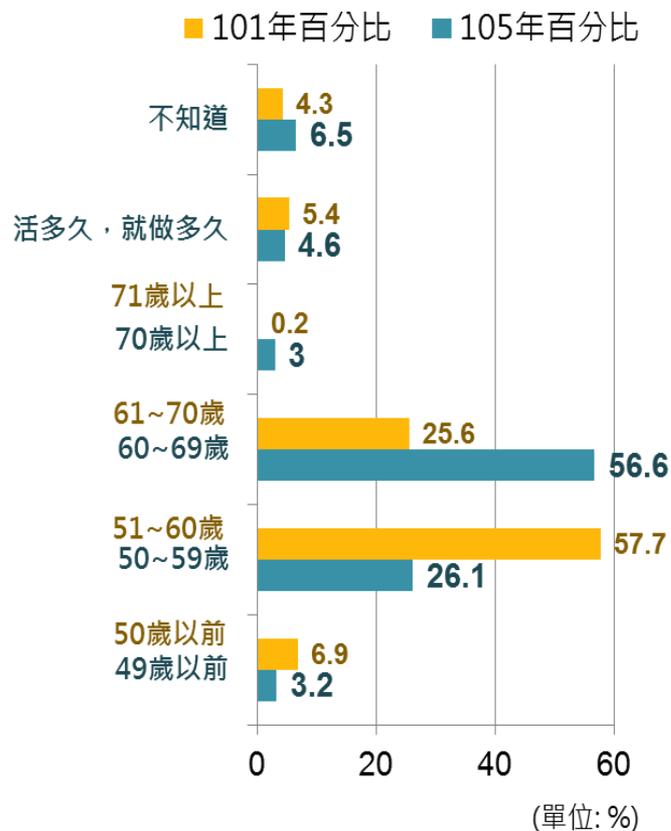
有效樣本數=1,070



計劃退休的年齡

- 計畫在60~69歲退休的比例最高，占**56.6%**，其次是50~59歲，占**26.1%**。
- 相較101年度退休年齡調查年長(當時57.7%受訪者計畫在51~60歲退休)。
- 計畫在60~69歲退休族群(606人)的資料：

項目	基本資料分佈
性別	女性 (51%)
目前年齡	30~39歲 (31%) ; 40~49歲(27%)
教育程度	大學 (37%) ; 高中職以下(27%)
平均收入	4-6萬元 /月 (26%)
婚姻	已婚 (68%)
子女數	有2個20歲以下小孩 (22%)



2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果

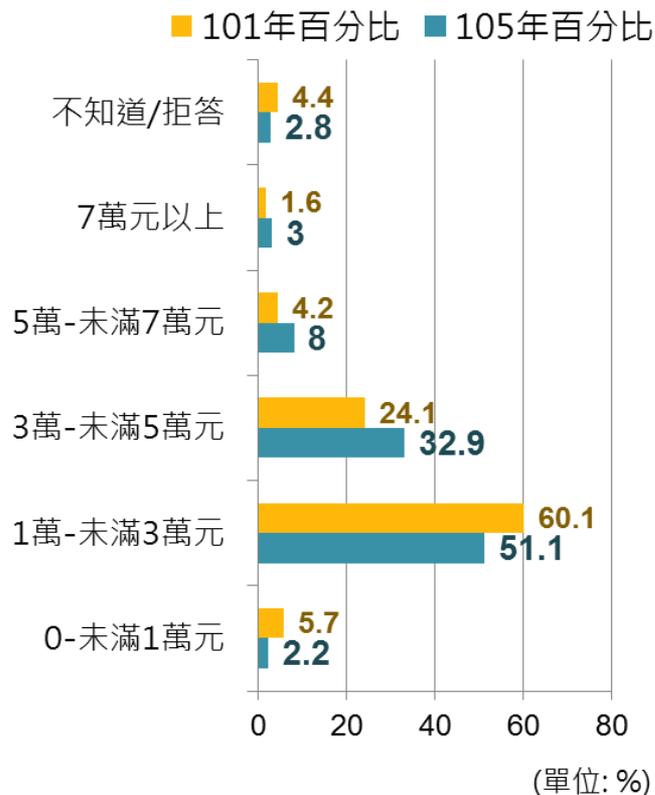
有效樣本數=1,070



預估退休後，每月生活費用(不考慮通膨)

- 表示每月生活費用大約需要1-3萬元的比例最高，占**51.1%**，其次是3-5萬元，占32.9%。
- 相較101年度調查，受訪者提高每月生活費用預估値，認為需要3-5萬元者增加9%。
- 表示每月生活費需1-3萬族群(547人)的資料：

項目	基本資料分佈
性別	女性 (57%)
目前年齡	30~39歲 (32%) ; 40~49歲(26%)
教育程度	大學 (39%) ; 高中職以下(31%)
平均收入	3-4萬元 /月 (28%)
婚姻	已婚 (61%)
子女數	有2個20歲以下小孩 (22%)



2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

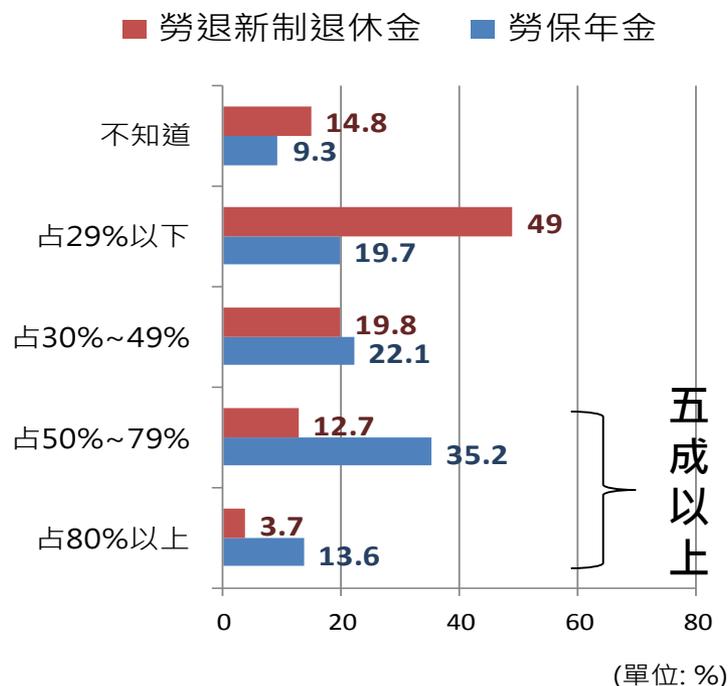
調查結果

有效樣本數=1,070



預估退休後，能領取之勞保年金與勞退新制退休金占每月退休生活費的百分比

- 48.8%受訪者認為所領取之勞保年金占退休生活費五成以上。
- 僅有16.4%受訪者認為所領取之勞退新制中勞工退休金(註)可占退休生活費五成以上，絕大多數受訪者(49%)將新制的勞工退休金視為補充性收入來源，認為該金額占每月退休生活費29%以下。
- (註)以上勞工退休金係指勞退新制中雇主提撥的薪資6%做為勞工退休金。



「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果

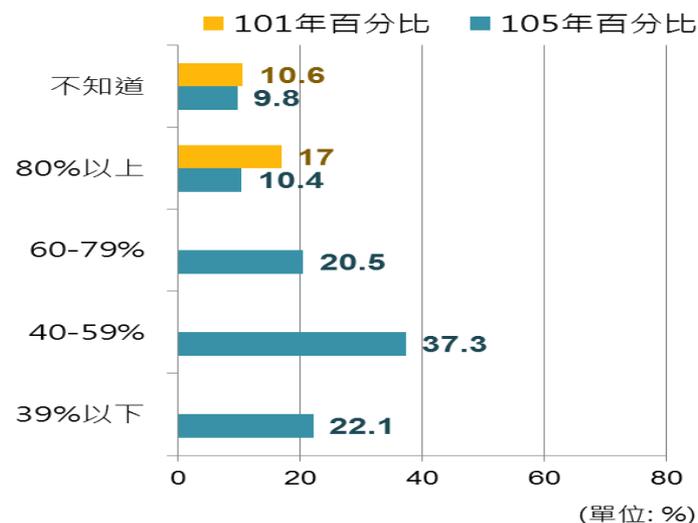
有效樣本數=1,070



預估退休後，每個月生活費用占退休前薪資的百分比

- 受訪者預估未來退休後，**每個月的生活費用占退休前薪資為40~59%的比例最高，占37.3%**，其次是39%以下，占22.1%。
- 10.4%受訪者認為需維持八成以上所得替代率，此數據較101年調查(註)下滑。
- 認為退休後每月生活費占退休前薪資40~59%族群(399人)的個人基本資料：

項目	基本資料分佈
性別	男性 (51%)
目前年齡	30~39歲 (33%) ; 40~49歲(29%)
教育程度	大學 (43%) ; 研究所以上(23%)
平均收入	4-6萬元 /月 (30%) ; 6-10萬元/月(23%)
婚姻	已婚 (65%)
子女數	有2個20歲以下小孩 (23%)



(註)101年調查問卷結果: 受訪者對每月生活費占退休前薪資的百分比之意見，選擇：(因區間不同故未列示於上圖)
未滿50%占27.9%；選擇50%~60%占22.8%；選擇60%~70%占11.3%；選擇70~80%占10.3%。

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果

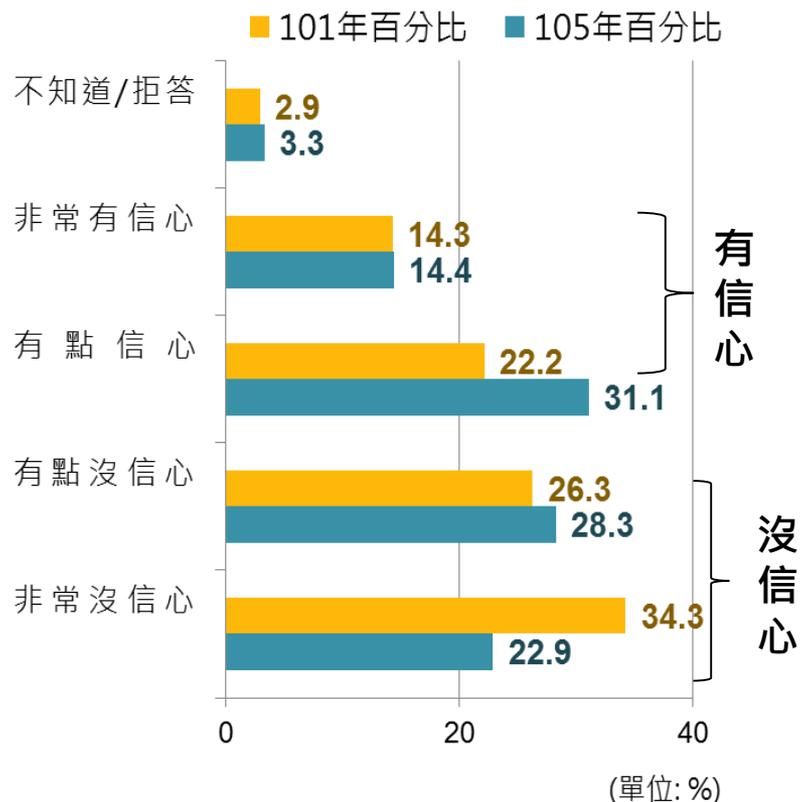
有效樣本數=1,070



退休前備妥退休生活所需之退休金的信心程度

- 整體而言，**51.2%受訪者沒有信心**、**45.5%受訪者有信心**，能在退休前準備好足夠的退休金。
- 信心程度高於101年度調查的38%。
- 有信心族群(包含非常有信心,有點信心 487人)的個人基本資料:

項目	基本資料分佈
性別	男性 (57%)
目前年齡	30~39歲 (29%) ; 40~49歲(26%)
教育程度	大學 (39%) ; 研究所以上(33%)
平均收入	4-6萬元 /月 (25%) ; 6-10萬元/月(23%)
婚姻	已婚 (68%)
子女數	有2個20歲以下小孩 (24%)



「退休規劃投資態度調查」結果

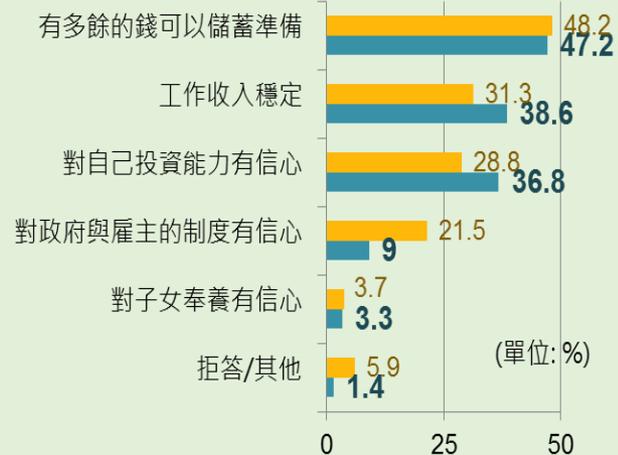
調查結果

■ 101年百分比 ■ 105年百分比

有信心的原因

以「原本就已經多餘的錢可以儲蓄準備充足退休金」的比例最高，占47.2%，其次是「工作收入穩定」，占38.6%，再次是「對自己投資理財能力有信心」，占36.8%。相較於101年度調查，有信心的受訪者「對政府與雇主的退休金制度有信心」認同感下降。

有效樣本數=487



無信心的原因

以「對政府與雇主的退休金制度沒有信心」的比例最高，占41.8%，其次是「沒有多餘的錢可以儲蓄準備」，占39.8%，再次是「嚴重通膨」，占34.3%。

有效樣本數=548



2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果



對勞退制度的了解程度

問題 (是否知道)	105年調查，有效樣本數=1,070	知道	不知道
退休時可從勞保及勞退制度下領取的退休金金額？		24.2%	75.8%
勞退新制帳戶是由政府投資管理？		74.3%	25.7%
勞退新制帳戶保證兩年定存的投資收益？		19.4%	80.6%
勞工自行提撥退休金享稅負遞延優惠？		39.7%	60.3%

問題 (是否知道)	101年調查，有效樣本數=1,200	知道	不知道
退休時可從勞保及勞退制度下領取的退休金金額？		34.8%	65.0%
勞退新制帳戶是由政府投資管理並保證兩年定存的投資收益？		30.3%	69.7%

75.8%受訪者不知道退休時可從制度下領取的退休金金額，80.6%受訪者不知道勞退新制保證兩年定存的投資收益與勞工自行提撥退休金可享稅負遞延優惠。

2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果

有效樣本數=1,070



對退休財務規劃的想法

問題	105年百分比					101年百分比					(單位: %)
退休財務規劃是誰的責任？	82.2	13.3	2	1.6	0.9						
	自己	政府	企業	都有責任	拒答						
應在何時開始進行退休投資理財的安排？	40.8	34.5	16.9	4.5	0.7						
	29歲以下	30-39歲	40-49歲	50-59歲	60歲以上						
只靠政府的勞工保險年金與勞退新制的勞工退休金是否足以達成退休目標金額？	83.8	80.1	11.2	10.5	5	9.4					
	無法達成	可以	不知道								
是否贊成未來勞退新制除了保留政府管理的保證收益基金之外，可以開放勞工自己選擇投資標的？	66.4	53.7	30.6	39.7	3	6.6					
	贊成	不贊成	不知道/拒答								

82.2%認為退休財務規劃是自己的責任；40.8%認為29歲以下就應該開始進行退休投資理財安排；83.8%認為無法靠政府制度達成退休目標金額；66.4%贊成開放勞工自己選擇投資標的(高於101年度53.7%)。

「退休規劃投資態度調查」 結果

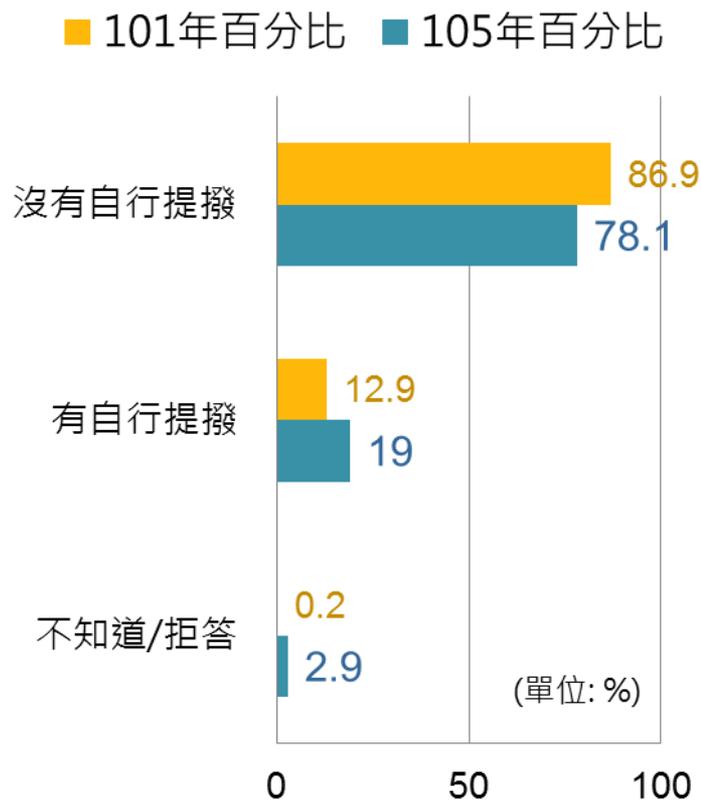
調查結果



是否提撥薪資的1-6%做為退休金準備

- 78.1%沒有參加自行提撥，19%有自行提撥，自行提撥比例較101年調查增加。
- 未參加自行提撥的原因: 26.9%政府收益太差、23.9%薪資太低錢不夠用、23.4%不知道可以自行提撥、18.1%無法自己做投資理財...等。
- 未參加自行提撥族群(836人)的資料:

項目	基本資料分佈
性別	女性 (53%)
目前年齡	30~39歲 (32%) ; 40~49歲(27%)
教育程度	大學 (38%)
平均收入	4-6萬元 /月 (25%) ; 3-4萬元/月(24%)
婚姻	已婚 (64%)
子女數	有2個20歲以下小孩 (23%)



2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果

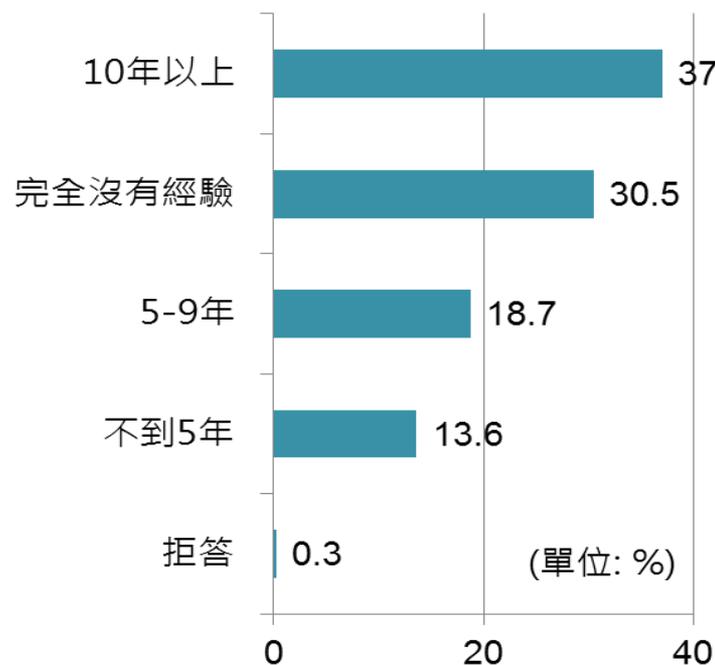
有效樣本數=1,070



對股票, 基金或投資型保單的投資經驗

- 以「10年以上投資經驗」的比例最高，占37%，其次是「完全沒經驗」，占30.5%，再其次是「5~9年」，占18.7%。
- 10年以上投資經驗族群(396人)的資料:

項目	基本資料分佈
性別	女性 (52%)
目前年齡	40~49歲 (37%)
教育程度	大學 (39%)
平均收入	6-10萬元 /月 (26%)
婚姻	已婚 (79%)
子女數	有2個20歲以下小孩 (33%)



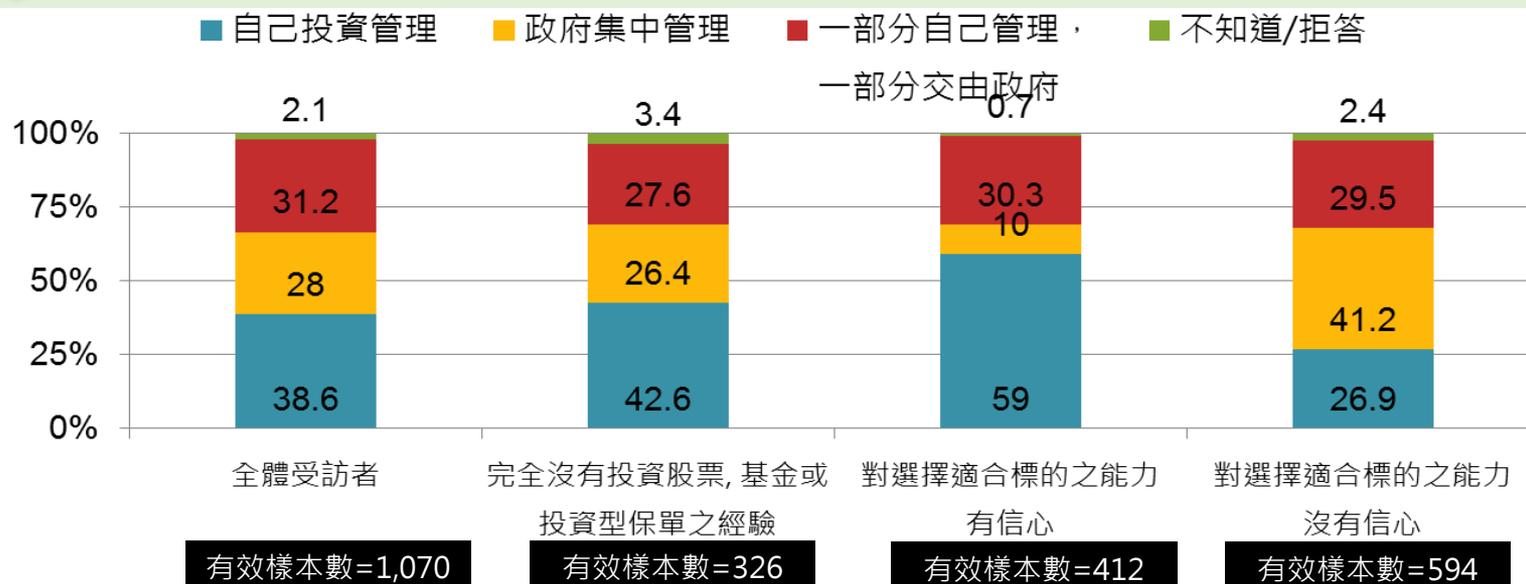
2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果



若開放勞工自選標的，將採取的投資方式



選擇「自己投資管理自己的退休金」比例最高，占38.6%，其次是「一部份自己管理，一部份交由政府」，占31.2%，最後是「政府集中管理」，占28%。

對自己選擇適合標的之能力具有信心之族群中，59%會採取自己管理標的；對自己選擇適合標的之能力不具信心之受訪者，41.2%會希望由政府集中管理；惟完全沒有投資經驗之受訪者，亦有42.6%表示會採取自己投資管理。

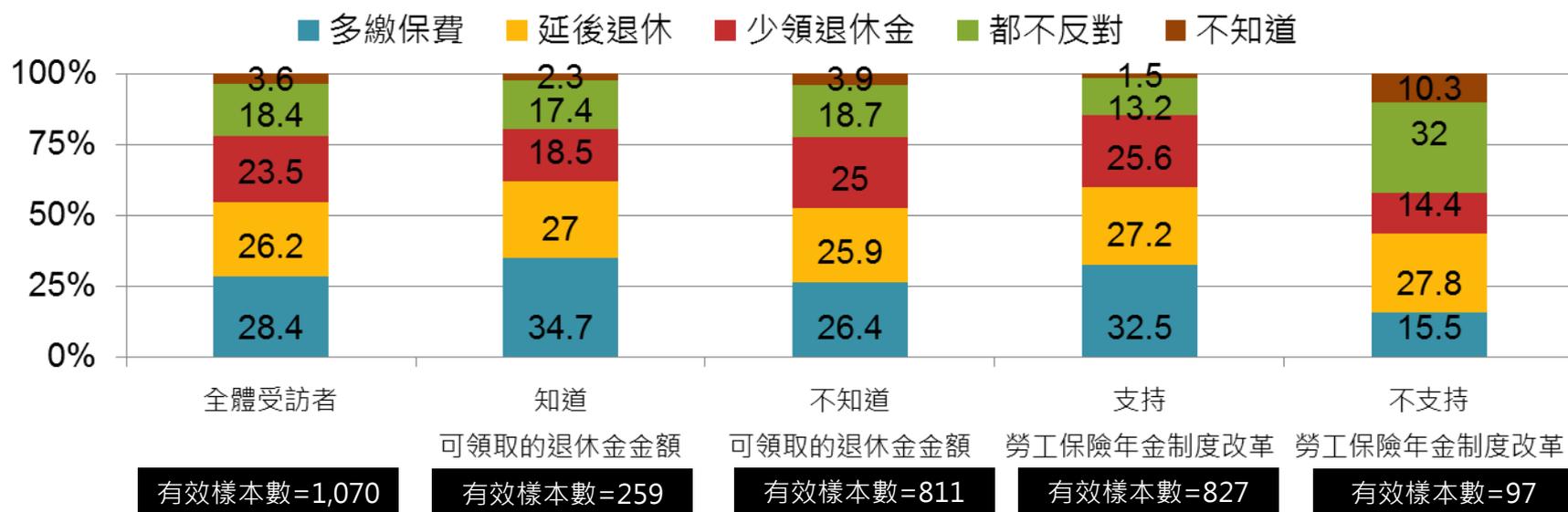
2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果



77.3%支持勞保年金改革，最支持的改革方向



受訪者對年金制度三個改革方向，表示：**最支持「多繳保費」**，佔**28.4%**。依序是「延後退休年齡」佔26.2%、少領退休金佔23.5、18.4%受訪者都不反對。

觀察對退休議題較高度關心族群(知道可領取退休金金額的259人)，34.7%最支持多繳保費；表示支持改革的827人中，32.5%最支持多繳保費。

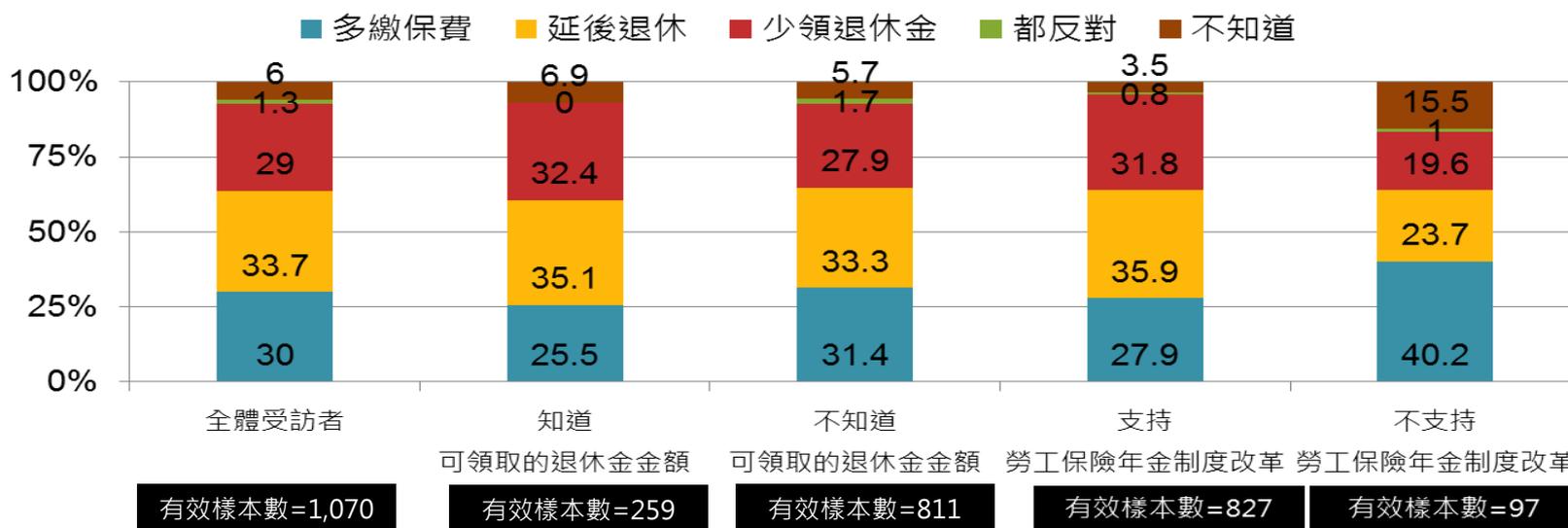
2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結果



77.3%支持勞保年金改革，最反對的改革方向



受訪者對年金制度三個改革方向，表示：最反對「延後退休年齡」，佔33.7%。依序是「多繳保費」佔30%、少領退休金佔29%、1.3%受訪者都反對。

觀察對退休議題較高度關心族群(知道可領取退休金金額的259人)，35.1%最反對延後退休；表示支持改革的827人中，35.9%最反對延後退休。

2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結論

一. 民眾對於勞保及勞退新制之認識

- 絕大多數受訪者不知道退休時可從制度下領取的退休金額，也不清楚勞退新制帳戶保證兩年定存收益與勞工參加自行提撥退休金可享稅負遞延優惠。

二. 民眾的退休金準備現況與期待

- 86%受訪者計畫在69歲以前退休。五成以上受訪者希望退休生活費在1-3萬元/月，達六成所得替代率。
- 51.2%受訪者沒有信心在退休前備妥退休金，主要原因是：對政府與雇主的退休金制度沒有信心。
- 78.1%受訪者沒有參加勞工自行提撥準備，主要原因為：認為政府投資收益差、薪資太低、不知道可以自行提撥...等。

2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結論

三. 民眾對於勞工退休制度改革之想法

- 77%受訪者支持勞工保險年金改革。有關改革方向，最支持多繳保費、最反對延後退休年齡。
- 六成以上受訪者贊成以下做法提高勞工的退休金準備：
 - 依照薪資高低，每月按固定比率從薪資中自動提撥退休金
 - 開放勞工自己選擇投資標的，內容包含其他不保證收益之標的
 - 願意額外多提撥薪資1-6%選擇自己投資管理
- 若開放勞工自選退休金，普遍受訪者選擇自己投資管理自己的退休金。惟有30.5%受訪者完全沒有投資股票、基金或購買投資型保單的經驗。

2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

調查結論

四. 綜合以上觀察分析，建議

- 政府機關與雇主加強提供退休後能領取的退休金總金額資訊。
- 政府應鼓勵勞工增加提撥到勞退新制帳戶，並加強宣導勞退新制帳戶保證兩年定存的投資收益與申報薪資所得時可享稅負遞延優惠。
- 政府如果要開放勞工自選退休金標的，應該提供多種組合/標的滿足各類型勞工需求(如: 不保證收益之標的、政府投資管理的保證收益基金...等)，並需有完整教育訓練或配套，補強完全沒有投資經驗之不足。
- 有關單位應辦理各種免費教育訓練課程，教導民眾如何為自己累積退休金。

2016

「退休規劃投資態度調查」 結果

謝謝聆聽

歡迎指教