

樂活退休四帳戶



存



享

樂退

國人現況 | 為何你需要提早退休規劃?



樂退方程式 | 退休準備，要從改變心態開始!

樂退三宣言

- 1 要有想像力
- 2 敢於勾勒未來
- 3 有行動力執行

退休方程式

算一算，現實與夢想間的差距?

$$\{ \text{WANT} - \text{HAVE} = \text{NEED} \}$$

夢想的退休生活 已有的退休規劃 需要補足的退休缺口



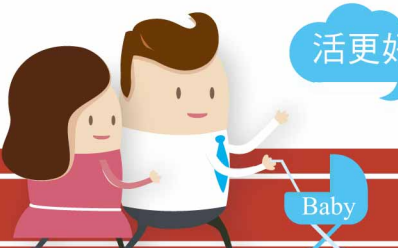


▶ 根據2018年遠見雜誌退休準備調查顯示，國人退休準備不及格，超過六成會挪用未來老本，近六成的人不了解該如何做退休規劃。

四帳戶	怎麼算	怎麼保	特色
 養老	1. 退休後生活費支出 2. 退休前每月薪水所得的七成，或以自己生活水準來設定目標	穩定、安全是第一考量 ◎終身還本險    ◎終身年金險  ◎利率變動型養老險  	1. 創造穩定月退俸的現金流 2. 給付金額與時間明確，強化老年經濟安全 3. 利變養老險宣告利率機制，反應市場利率，有機會享有增值回饋分享金
 醫療	1. 老後醫療支出，往往為年輕人的3至4倍，建構完善醫療防護網 2. 再準備一個帳戶，支付額外藥品、特殊器材、其他雜費等開銷	對抗疾病風險-健康險  ◎基本保障：醫療險、實支實付/日額型住院醫療險、手術險 ◎經濟保障：防癌險、重大疾病/重大傷病險(一次性給付)	1. 轉嫁突如其來疾病或意外的醫療費負擔 2. 預防重大疾病的高額醫療費用
 長照	1. 用於支付看護費用、其他支出 2. 預算需考量通膨因素	避免陷入經濟困境 ◎長照險  ◎類長照險   ◎失能扶助險 	1. 轉嫁長期照護時所需的照護金 2. 分期給付長期照護有靠山
 責任	1. 旅遊、娛樂、社交等非必要但可提升退休生活品質的開銷，金額取決自己能力多少 2. 檢視您的行車保障與日常生活，是否有充足的責任風險防護，避免辛苦累積的資產化為賠償金，甚至因此負債	樂享富足退休生活 ◎類全委保單   ◎提解型變額年金險   ◎變額萬能壽險  ◎汽車保險(第三人責任保險/超額責任險) ◎傷害保險(家庭責任保險)	1. 投資標的透過專家代操，不須煩惱投資配置 2. 每月有機會領取資產撥回，創造額外收入 3. 補償因為過失責任，造成他人的財產或身體傷害的損失。



快跟著！ 40+、50+、60+ 畫重點看這裡！



活更好



顧更多



存更多

40+ 成家立業族

為兼顧父母、小孩生活，固定開銷大，同時也擔心未來退休生活的準備是否足夠。

規畫重點

先檢視醫療帳戶，並趁年輕積極理財，利用類全委保單強化責任帳戶。




50+ 熟齡族

小孩逐漸能獨立生活，生活固定開銷壓力減緩，想擁有樂活退休的美好遠景！

規畫重點

首重長照帳戶，因離退休約10年，應該加快腳步儲備養老帳戶。




60+ 準退休族

兒女都已成家立業，手頭上有些閒置資金，享有財務自主的退休生活！

規畫重點

首重養老帳戶穩定源源不絕的現金流量，並補足長照帳戶。