

2020 中國信託銀行

# 家庭樂活享退指數報告

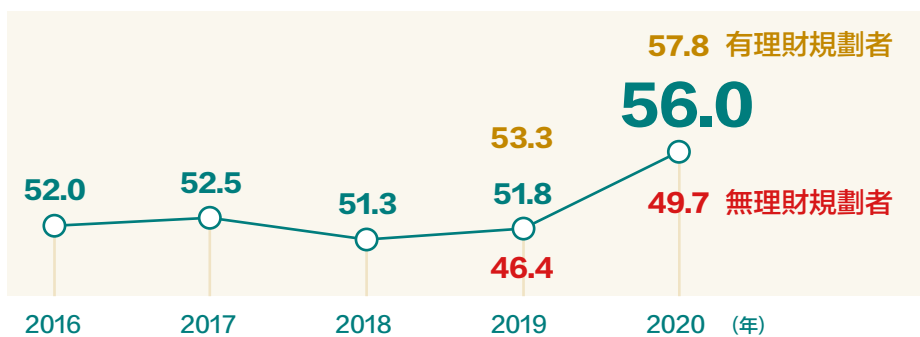
將OKR ( Objectives and Key Results) 管理法運用到生活中，專注在人生最重要的退休規劃，設定階段性目標，隨時檢視，適時調整，為自己持續往樂活享退的美好退休生活邁進。



中國信託財富管理  
LINE官方帳號  
登入後請輸入[88]  
可進一步查詢退休相關資訊

## 1 樂活享退指數56分創新高

中國信託銀行與《遠見雜誌》持續五年的關注與推動，2020家庭樂活享退指數創五年新高，且可看出有理財規劃者分數明顯高於無理財規劃者！

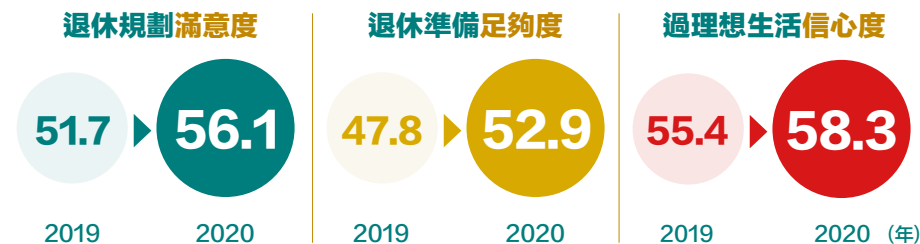


樂活享退指數

樂活享退指數：由民眾自評(1)退休規劃滿意程度、(2)退休準備足夠程度、(3)退休後能過理想生活的信心程度。再將三題題目加總換算家庭樂活享退指數，滿分100分。

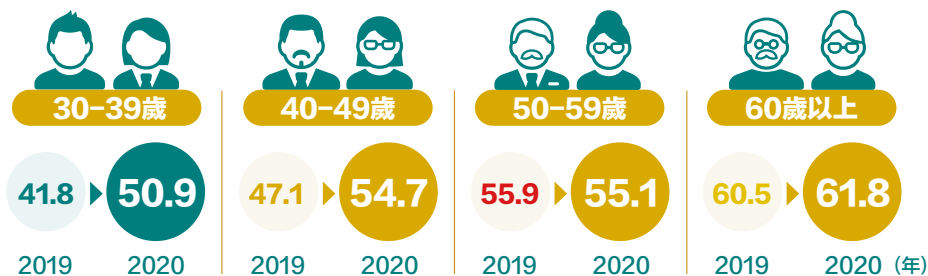
### 家庭樂活享退指數 — 三大構面

退休後可以過著理想生活的信心程度的平均分數為三大構面中最高，也較歷年高，從55.4進步到58.3分。



## 2 年齡越高 樂活享退指數越高 年輕世代急起直追

根據調查顯示樂活享退指數隨著年齡增高指數越高，年輕世代樂活享退指數進步幅度最多，30世代較去年差距達9.1分，60歲以上已超過60分。



## 3 超過七成民眾有進行理財規劃

有在進行理財規劃的民眾從2017年的53.9%，成長到今年的72.2%，更有超過五成民眾理財目的重視退休規劃。



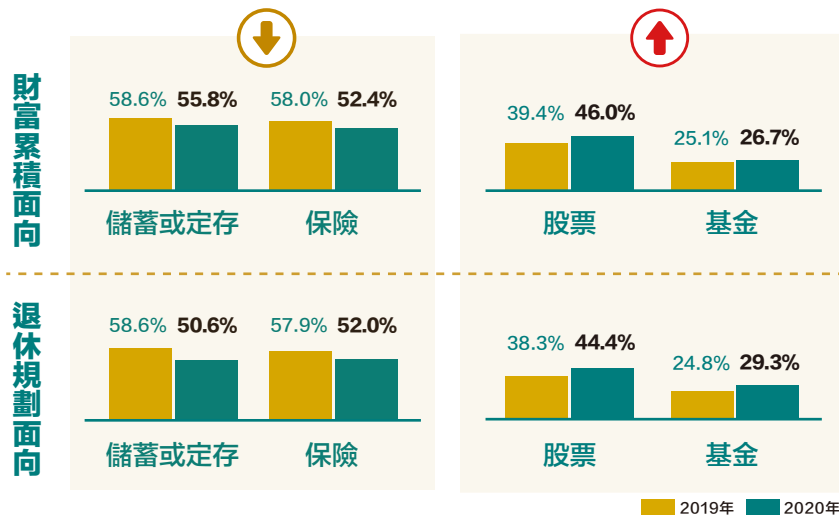
### 有理財者最重要的理財類型前三名



# 在低利與疫情影響下，民眾理財意向大不同

## 4 有理財規劃者 積極理財工具明顯增加

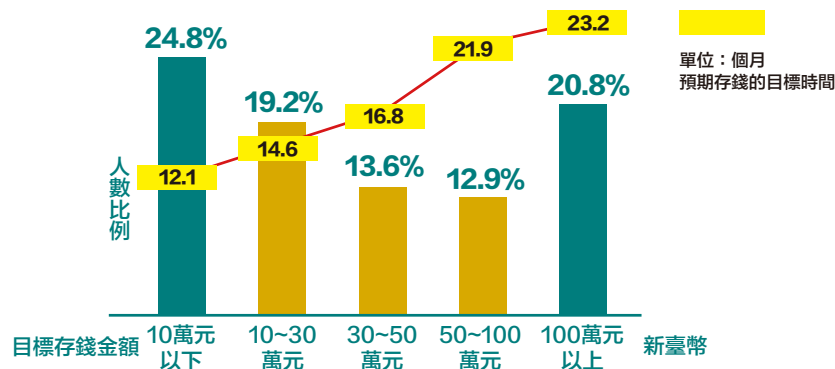
有在做財富累積跟退休規劃的民眾，面對2020年低利環境，所選擇的理財工具更趨積極。



## 5 存錢預期樂觀 - 忽略理財目標設定的重要

民眾最近存錢目標在新臺幣10萬元以下較多(24.8%)，約需12.1個月可存到目標。目標為新臺幣100萬元以上者也有2成，表示23.2個月可存到目標。

### 最近一次預計存錢目標及預估達成目標準備時間

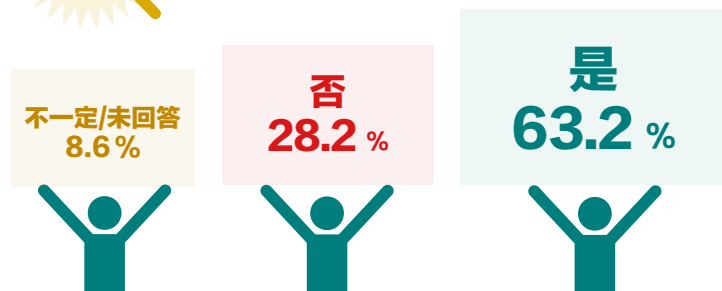


## 6 六成認同理財規劃需定期檢視

考量疫情影響及全球經濟的挑戰下，整體調查中高達六成民眾表示認同定期調整理財規劃與檢視資產配置。



### 是否定期檢視或調整理財規劃



### 成功存到目標金額的預期心態

不畏疫情與全球景氣影響，臺灣民眾對存錢目標樂觀，超過八成認為可存到目標

機會大：81.4%



### 存錢目的前三名

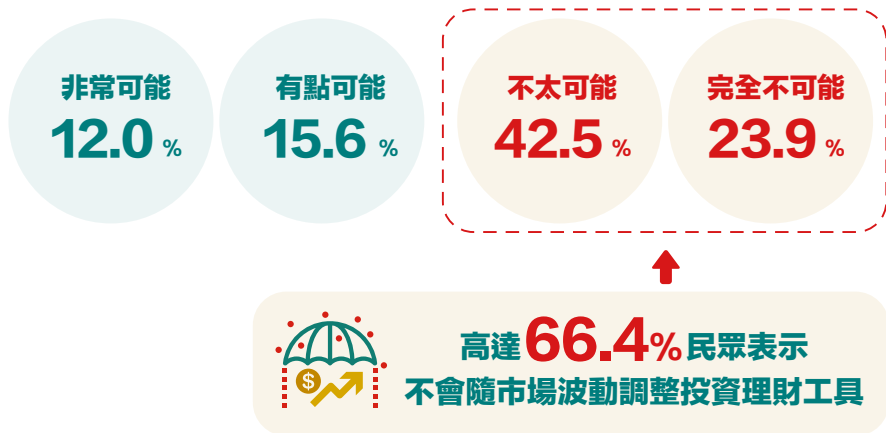
近三成民眾表示存錢並無特殊目的，就是想存錢



## 7 六成民眾缺乏風險意識

雖然有6成民眾認同要定期檢視理財規劃，卻也有6成民眾缺乏風險意識，不因應外在環境來調整資產配置的行為。

### 是否可能因應疫情及低利調整投資理財工具



## 8 投資布局超前部署-三大關鍵策略

全球低利衝擊的烏雲籠罩勢必短期內揮之不去，  
打造收好息、穩收益的三大關鍵策略：

### 三大關鍵投資策略

#### 1 選對產品長期投資

存老本、求績效、活現金

#### 2 精算成本贏在起跑

收益面、風險面、成本面

#### 3 避險配置穩定報酬

資產配置是王道、提高風險抵禦力

## 9 OKR目標與關鍵結果管理，建構財富新自由六大心法

善用OKR目標與關鍵結果管理，以樂活享退為最終目標，在設定階段式目標並檢視每個階段的關鍵結果，退休不再遙不可及。



擬定關鍵目標 → 關鍵方法 + 關鍵結果 打造自己的樂活享退人生。

樂活享退



中國信託銀行  
CTBC BANK