

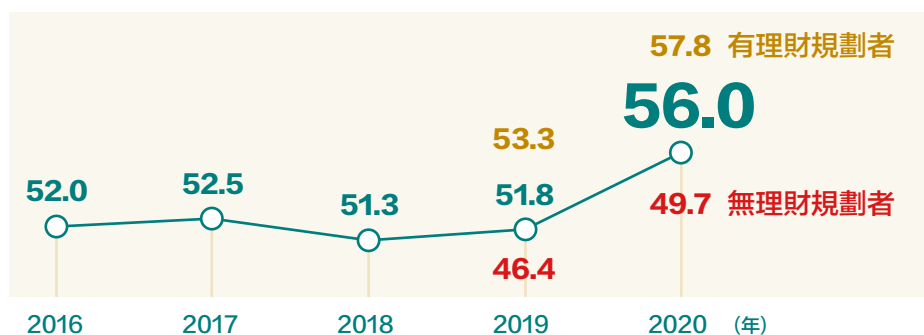
將OKR (Objectives and Key Results) 管理法運用到生活中，專注在人生最重要的退休規劃，設定階段性目標，隨時檢視，適時調整，為自己持續往樂活享退的美好退休生活邁進。



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。

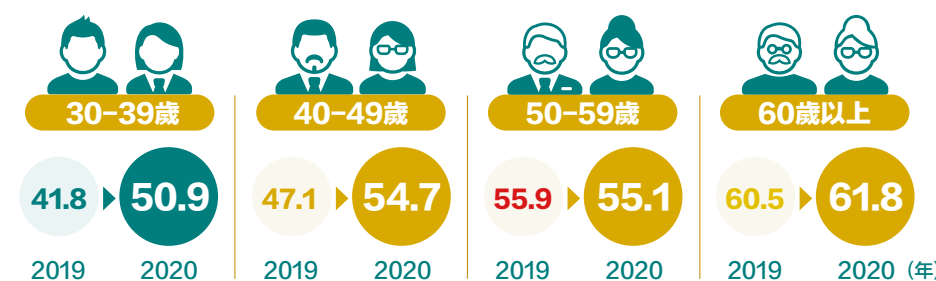
家庭樂活享退指數—三大構面

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。

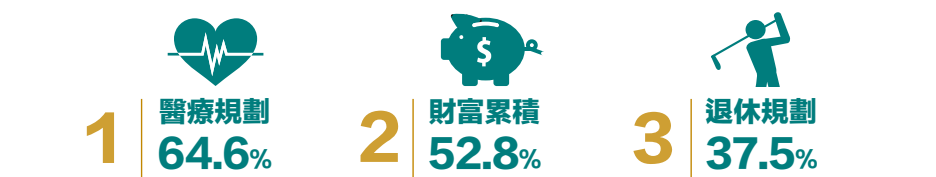


3 超過七成民眾有進行理財規劃

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。



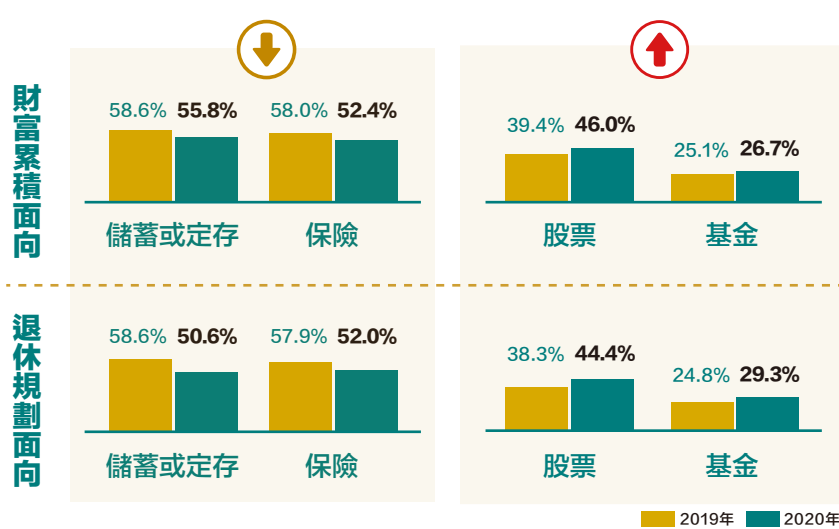
有理財者最重要的理財類型前三名



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

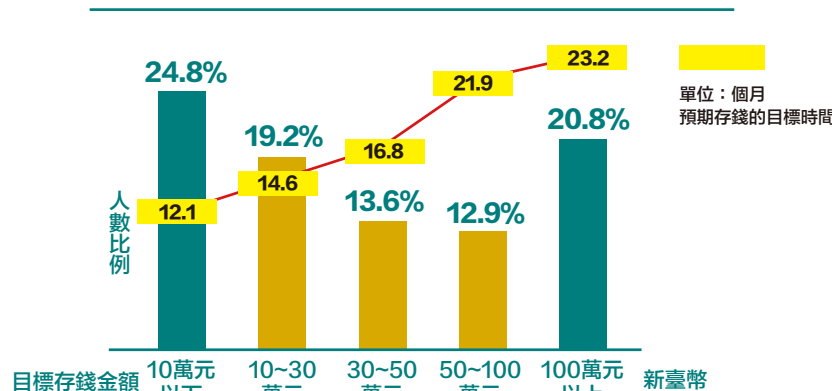
有在做財富累積跟退休規劃的民眾，面對2020年低利環境，所選擇的理財工具更趨積極。



5 存錢預期樂觀—忽略理財目標設定的重要

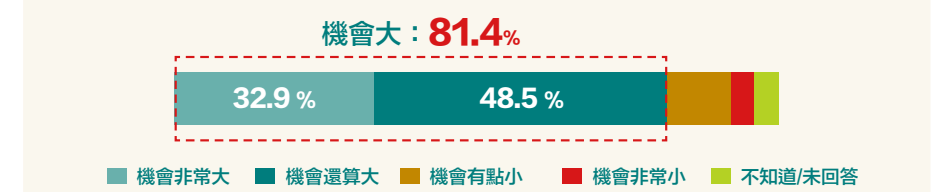
民眾最近存錢目標在新臺幣10萬元以下較多(24.8%)，約需12.1個月可存到目標。目標為新臺幣100萬元以上者也有2成，表示23.2個月可存到目標。

最近一次預計存錢目標及預估達成目標準備時間



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



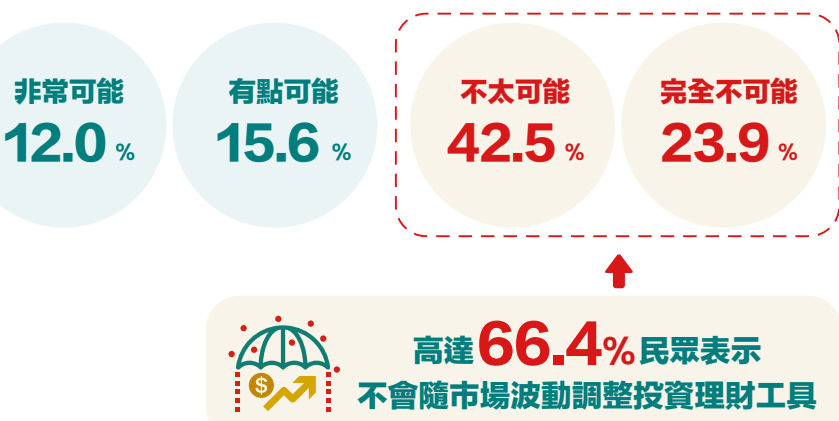
存錢目的前三名



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：



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，在設定階段性目標並檢視每個階段的關鍵結果，退休不再遙不可及。

