



2022 中國信託銀行

家庭樂活享退指數報告

面對物價齊漲的時代，通膨威脅不可忽視，若想要如期往理想退休生活前進，建議先加以盤點計算財富健康分的分數有幾分

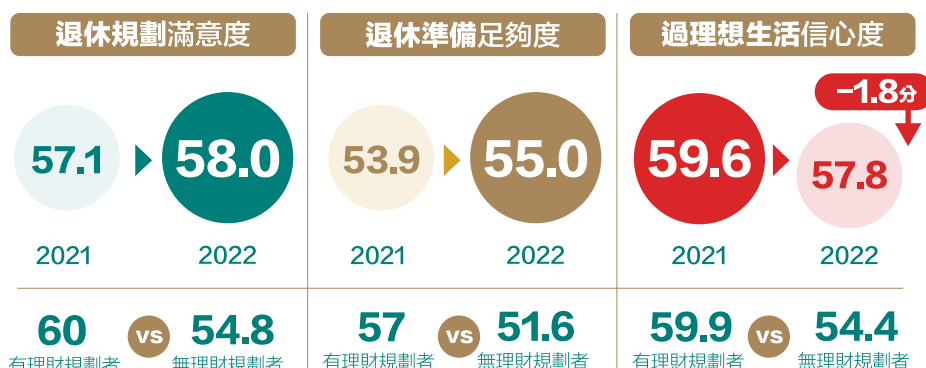
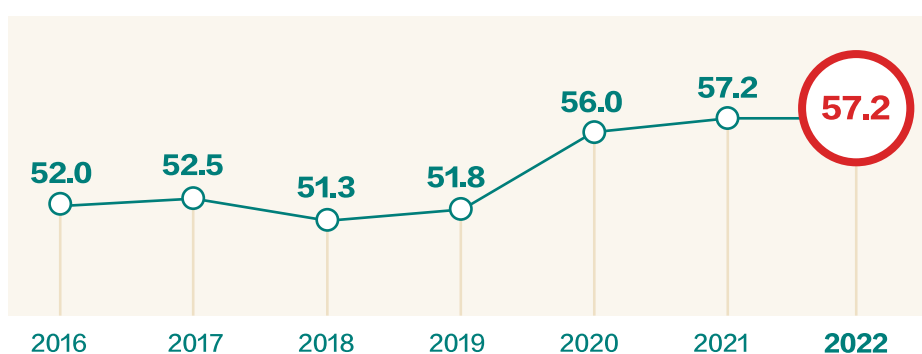
掃描QR Code



中信財富管理LINE官方帳號

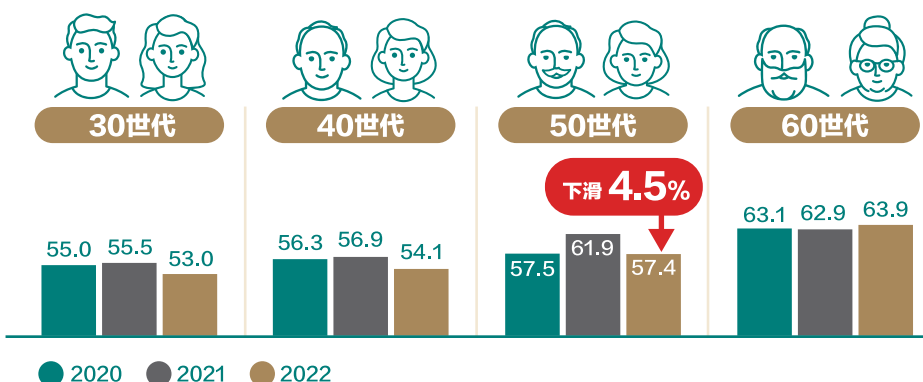
1 樂活享退指數 **57.2**分持平但信心度下滑

樂活享退指數連續成長3年後，走勢首度呈現停滯，「退休信心度」下滑1.8分。



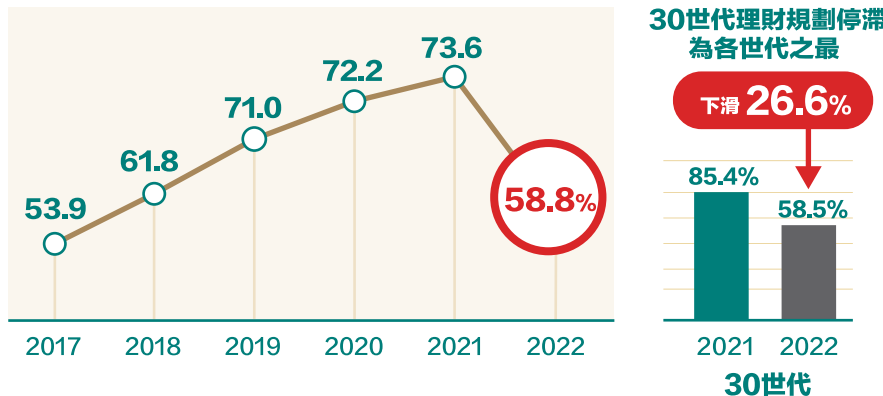
2 近五成民眾通膨有感 樂退信心度衰退

2022年通膨升息，民眾感受度高，影響「退休信心度」，除60世代勉強持平，30世代信心度呈現三年來最低，50世代較去年下降最多。



3 理財規劃創5年來最低

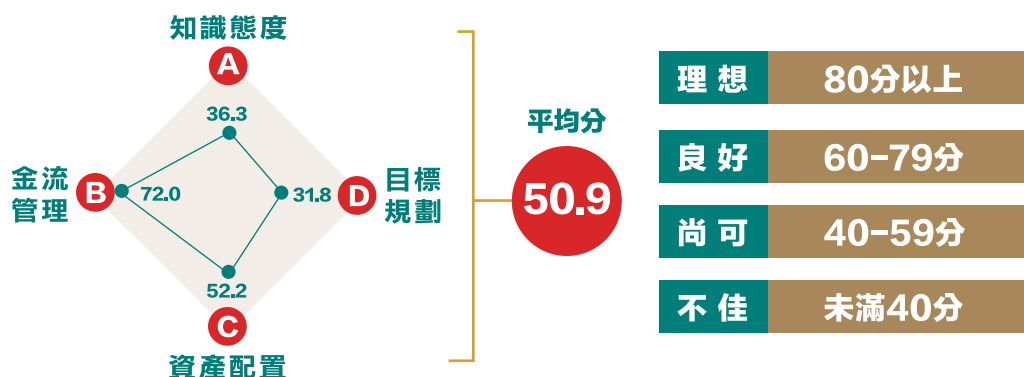
有在進行理財規劃的民眾比例，今年大幅下滑近15%，年紀越輕影響越大，顯示民眾理財規劃易受環境好壞影響，無法持續累積財富。



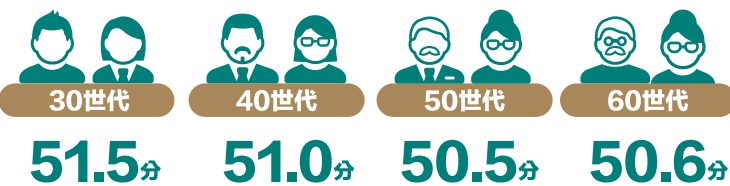
財富健康 拿幾分？

4 財富健康分四大關鍵構面

不受經濟、通膨、股市漲跌影響，安穩的前進退休規劃，需要清楚了解財務健康分四大關鍵構面。國人平均財富健康分50.9分！

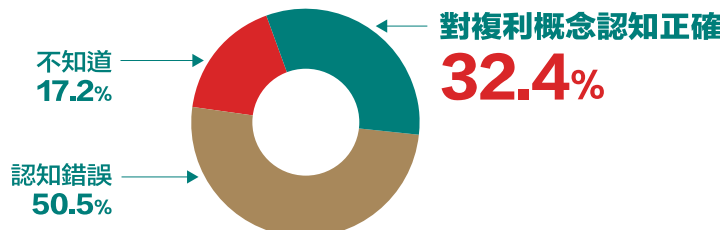


5 各世代平均健康財富分 皆僅達尚可

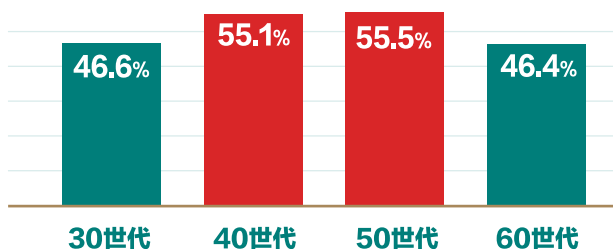


關鍵構面 A 知識態度

6 僅32.4%民眾複利概念認知正確

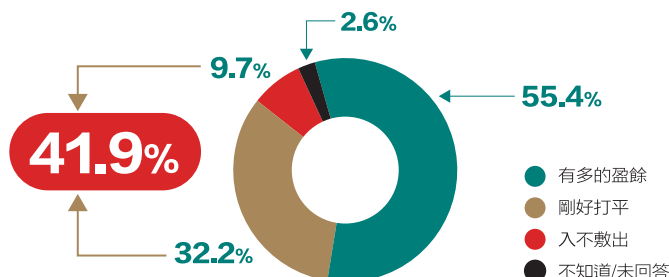


40-50世代對複利錯誤認知比例最高

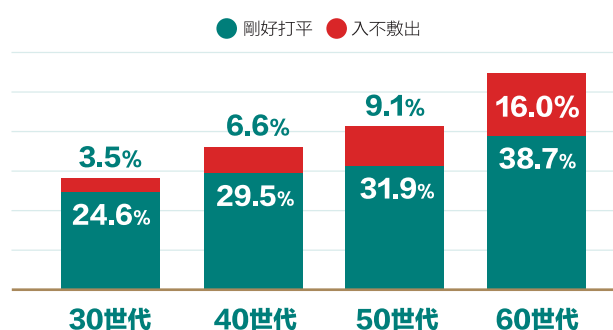


關鍵構面 B 金流管理

7 近41.9%民眾每月收支僅打平或入不敷出

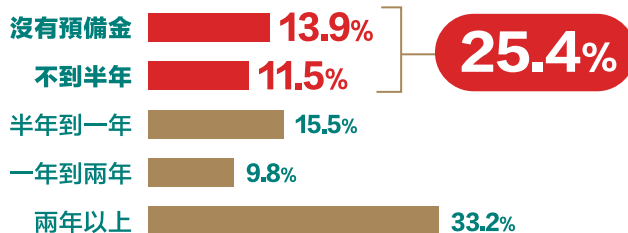


年齡越高每月收支危機比例越高

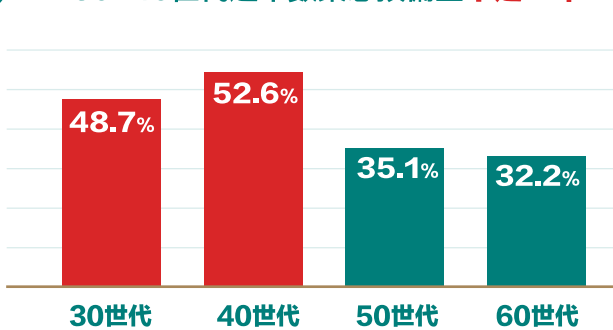


關鍵構面 C 資產配置

8 25%民眾緊急預備金不到半年

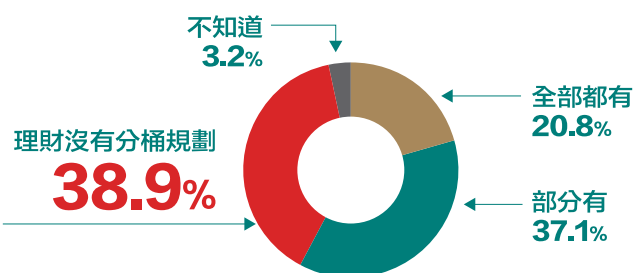


30-40世代近半數緊急預備金不足一年

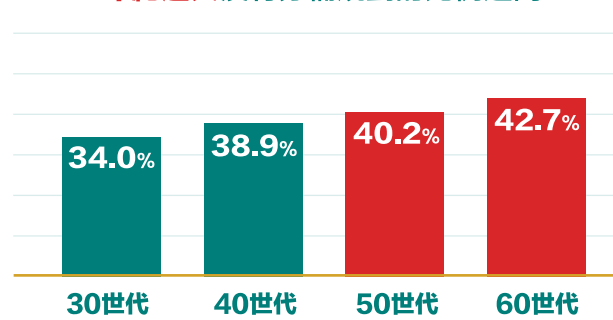


關鍵構面 D 目標規劃

9 近四成民眾理財規劃未專款專用



年紀越大沒有分桶規劃的比例越高



各世代警訊與財富累積新思維

	30世代	40世代	50世代	60世代
理財警訊	▶ 理財規劃比重低，環境動盪中斷收入。 ▶ 投資工具過度保守。	▶ 家庭責任重，緊急預備金不足。 ▶ 投資理財信心度低。	▶ 4成無專款專用或定期檢視績效習慣。 ▶ 各世代保險購買比例之最，2成認為不足。	▶ 無專款專用比重高，逾2成沒有緊急預備金。 ▶ 購買醫療險比重最低。
專家解方	▶ 設定理財目標紀律執行。 ▶ 分批布局、定期定額配置操作。	▶ 高槓桿壽險保障，轉嫁家庭責任風險。 ▶ 善用智能理財，累積資產及教育金。	▶ 明列各理財目標達成進度，並啟動退休準備。 ▶ 檢視醫療保障，為重大傷病或失能做準備。	▶ 退休金配置具穩定現金流之理財商品。 ▶ 醫療帳戶或退休安養信託，約定老後生活醫療經濟來源。

設定目標 + 擬定計畫 + 紀律執行 打造自己的樂活享退人生。

全方位家庭理財健診



中國信託銀行
CTBC BANK