



# 家庭理財 世代傳承

家 · 庭 · 理 · 財 · 計 · 劃



**您**期望什麼樣的退休生活呢？

健康的身體？

良好的經濟能力？安享晚年的樂居？

伴你終老的老伴？志趣相投的老友？

為了人生的後半輩子您又準備了些什麼呢？





**隨**著國人平均餘命延長  
 長壽風險越來越大  
 再加上勞健保基金頻傳負面消息  
 可能會使你我的退休金福利縮水  
 面對這個趨勢  
 建議趁早建構退休金三角  
 透過檢視、分配與資產規劃  
 打造如您所願的「晚美人生」







活·更·好

生活

## 退休後每月3萬就夠用？太樂觀！！

中國信託商業銀行委託國立政治大學商學院民意與市場調查研究中心，針對台灣地區35歲至44歲青年、45歲到54歲與55歲以上三個世代進行調查。

超過七成的受訪者普遍認為，退休後每月3萬元的生活費就足夠使用。

### 真的夠用嗎??

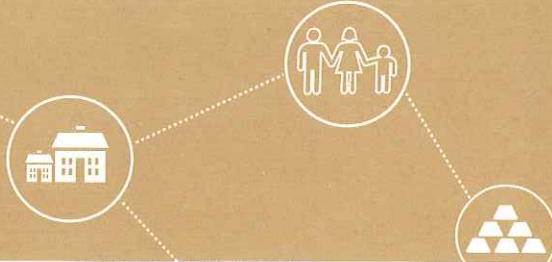
單位：新台幣(元)

每月消費支出	65歲以上平均所得的戶長	65歲以上中位數所得的戶長	65歲以上高位數所得的戶長
	4萬元	5.5萬	9.7萬

(資料來源：行政院主計總處102年家庭收支調查報告)

以國人平均退休年齡61歲、男女退休後平均存活19年，每月花費4萬元，考量通膨率（近30年平均通膨率1.7%）與存款利率（假設0.5%）計算退休後基本生活費要達1,137萬元才會夠用。





## 破除退休迷思——等我有錢我再來做

退休規劃？太遙遠了吧，等我先賺多一點錢再說；退休要設立一個獨立帳戶存錢，怎麼可能！等我先買房子、先把小孩送出國唸書再說。對於退休，您也是這樣想的嗎？小心掉入退休規劃的迷思！！

等我有錢我再來做，最大的代價就是：您無法利用時間所帶來的複利效果。時間愈長，每年複利增值的效果就會愈明顯。

舉例來說，延續上頁試算，若退休後基本生活費要達 1,137萬元回推，依照保險預定收益率 2% 計算，不同歲數開始儲蓄退休金，每月準備的金額大不同：

	平均所得	中位數所得	高位數所得	越年輕準備，壓力越低
何時開始準備	每月準備金額			
45歲	5.1萬元	7萬元	12.2萬元	↓
40歲	3.7萬元	5萬元	8.8萬元	
35歲	2.8萬元	3.8萬元	6.8萬元	

建議無論財富多寡，都要趁早建立理財觀念，於人生各階段落實財富管理。





活·更·好

醫療

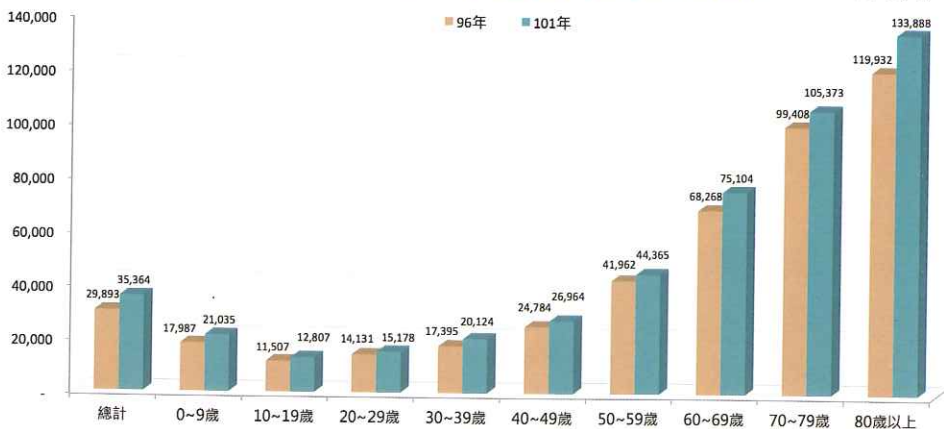
## 別讓醫療費用吃掉您的老本

短短五年(96~101年)，國人醫療費用平均成長了18%。您有想過，年紀漸長後，進出醫院的機會變大時，未來的醫療支出負擔得起嗎？

「二代健保」和「DRGs支付制度」實施後，健保保費提高，但給付金額和醫療品質下降，民眾被迫須以提高自付額來保障完整的醫療品質，所以如何加強醫療保障或儲備醫療經費便更形重要！

您所買的醫療險、癌症險足夠讓您無後顧之憂嗎？中國信託提供保單健診服務能夠整合您所有的保單，讓您清楚了解已經備有的保障內容及額度，若有重複投保或是保障不足的部分，也可以協助您一併調整，讓您每分錢都花在刀口上。

96年 vs 101年 平均每人每年個人醫療費用 單位：新台幣(元)



附註：平均每人每年個人醫療費用 = 個人醫療費用 / 年終人口數  
資料來源：行政院衛生署101年國民醫療保健支出統計





## 長期照護您準備了嗎？

根據壽險公會統計，截至102年底，每個台灣人平均擁有4張保單，包括2.2張壽險、0.5張傷害險和1.3張健康險，保險滲透率居全球之冠，但長期看護保險的投保率卻僅有2%，比例差距懸殊，顯示國人對於長期照護的風險意識仍屬不足。

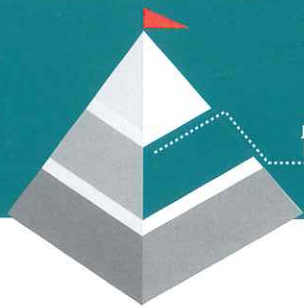
台灣在老年化、少子化的轉變下，老年照護需求漸增。您開始為老後生活與長期照護做準備了嗎？若長壽卻不幸因意外或疾病導致需臥床照料，您知道每個月請看護的錢要多少嗎？

方式	類別	每月金額(元)
居家式	外籍看護	\$20,000以上
	本國看護	\$50,000以上
社區式	日間照顧中心	\$15,000~\$18,000
機構式	立案療養院	\$25,000
	未立案療養院	\$12,000~\$30,000
	護理之家	\$30,000~\$40,000

資料來源：保險事業發展中心

建議可趁年輕時規劃特定傷病或長期照護等相關保障，讓老年需要照料時，不會因為長期持續的支出侵蝕了退休金，影響原先規劃的生活品質，能夠過得安心又有尊嚴。





留·更·多

傳承

## 財富傳承最大的問題是不知道問題在哪！

根據中國信託銀行最新《台灣世代家庭理財行為調查》顯示，64%的民眾願意傳承財富給下一代，且多數人認為傳承沒有困難。從調查可發現，但多數人輕忽了傳承財富的複雜性！**傳承財富牽涉到錢的問題，包含法規及稅制規定；還有人的問題，分配給誰？如何公平分配。**因此，建議資產傳承早早開始，和下一代充分溝通，透過銀行財富管理的專業平台協助處理稅務等相關問題。

多數客戶，仍擔心太早移轉資產給下一代，子女不會妥善運用，想等到身體有變故時再傳承。但，這真的是好方法嗎？隨著傳承成本逐年提高，越晚開始傳承，傳承效益越低。

### 【案例說明】

假設民國99年在台北市取得不動產，其土地持份10坪(約33.06/m<sup>2</sup>)。若傳承時點發生在民國99年，遺產稅為212,000x33.06x10%=70.08萬；若傳承時點發生在民國103年時，遺產稅為368,000x33.06x10%=121.65萬。短短4年移轉成本就多了51.57萬！

單位：新台幣(元)

台北市	99年	103年
土地公告現值	212,000元/m <sup>2</sup>	368,000元/m <sup>2</sup>
遺產稅	70.08萬	121.65萬

以上舉例數字將因各區域、區位有所調整，非適用所有標的





## 不動產傳承，三選一！

根據中國信託銀行最新《台灣世代家庭理財行為調查》，房屋是大多數客戶傳承給下一代的首選，但您知道，不動產不同的傳承方式，會帶來怎麼樣的差異嗎？

不動產傳承		移轉稅負			分析重點
生前	贈與	贈與稅	時價	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 每年免稅額 220萬</li> <li>· 善用分年贈與</li> </ul>
		土增稅	土地漲價總數額	20%~40%	
	二親等買賣	綜所稅	財產交易所得房屋	5%~40%	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 透過現金贈與，為子女預備自有資金</li> <li>· 使用保險、基金替子女的錢創造穩定報酬</li> </ul>
		土增稅	土地漲價總數額	自用10%or 20%~40%	
生後	繼承	遺產稅	時價	10%	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 安排繼承對象</li> </ul>

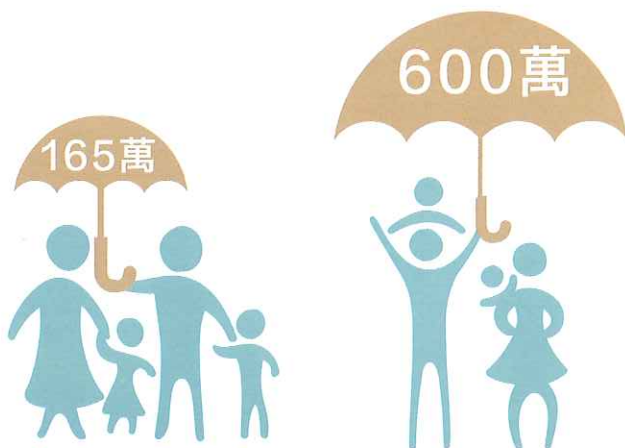
留·更·多

責任

## 「愛」的傳承比任意運用的財富更具實質意義

透過保險轉嫁風險，達到照護二代之目標

壽險額度要買到多少才夠呢？一般說來是預留家庭主要支出的十倍做為壽險額度。若以月支出五萬元為例，投保金額至少要600萬元才足夠(5萬元x12x10)。但金管會保險局公布102年國人平均死亡保障，每人平均僅165萬元，身後費支出後就所剩無幾，已沒有多餘金額來保障家人的生活。



因此，若希望照顧家人的時間更長，家人生活費用無虞(房貸、子女教育支出…)，建議投保足額的保障，才能達到照護二代的目標。



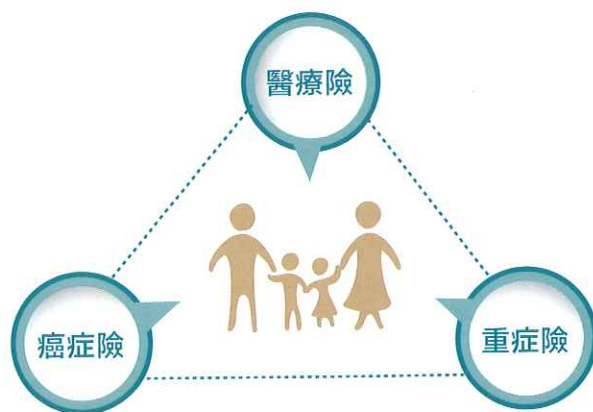


## 「愛」的傳承比任意運用的財富更具實質意義

### 為子女建造醫療保障，照護二代更加完善

手上寶、心頭肉，除了傳承食衣住行，可曾想過進一步健康守護？面對數年後兒女可能發生的問題，保障確定的愛，可能比能任意運用的財富更具實質意義！

台灣癌症基金會表示，以國內的癌症發生率推估，到2020年，一年新增癌症患者將高達11萬人。許多自費標靶藥物，每月平均要支出6萬至20萬元，膳食費、指定用藥與其他雜費，健保不買單！



除了傳承財富，建議從小為二代打造醫療保障，不僅保費較便宜，更可讓兒女未來面對高額的醫療支出時，有所依靠，照護二代更加完善。







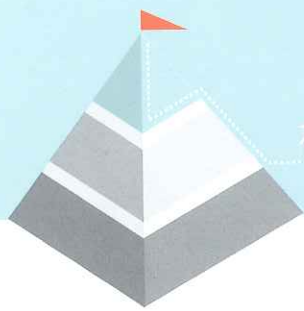
存·更·多

增長

### 隨心所欲的享受人生

財富增值，是大家一直在追求的目標，財富管理可投資標的這麼多，到底該選哪一種呢？除了考慮收益外，更應考量風險及隱含成本。

資產類型	收益面	風險面	稅務面
台幣存款	利率最低	較低	綜所稅 (27萬以上課稅) 5~40%
外幣	相對高息	需考量 匯率風險	綜所稅 (27萬以上課稅) 5~40%
不動產 (以台北市為例)	租金收益 不如預期 僅約1.57%~2%	空屋 收益率下跌	綜所稅 (減除必要成本費用) 5~40%
台股 (以台灣高股息 指數為例)	約4.5%	股價 波動度約12%	綜所稅 5~40%
共同基金 (以穩健型 投資組合為例)	年化報酬 約5~10% 含配息率約3%	年化 波動約5~6%	最低稅負海外所得 (免稅額670萬) 20%
保險	美元約2.8% 台幣約2.1%	風險最低 期間較長	保險給付 免所得稅



存·更·多

增長

### 【財富恆等式】

$$\text{淨資產 (動產+不動產)} - (\text{活} + \text{留}) = \text{存}$$

『存更多』並非是一味的儲蓄，而是先打造「活」的品質，面對未來生活，打好良好的醫療品質及永續的生活金流；延續「留」的價值，透過保險達到家庭責任風險轉嫁與財富分配，達到照護二代之目標。最後，才致力於「存」的增值，藉由銀行提供專業金融商品諮詢服務及風險控管，達到家庭資產增值效果。

