

# 如何為退休做規劃

想到退休你會想到什麼？是自由自在從此沒有工作壓力，可以到處遊山玩水，還是突然無事可做、生活不知如何打發？有些人以前工作非常投入，工作就是他生活的全部，他很享受工作所帶來的成就感。但是退休後突然閒下來了，不再需要朝九晚五的上班、不再有下屬拿公文給他批示、不再有那些以前覺得非常浪費時間煩人的會議、失去了工作上的光環(職位、抬頭等)時，他開始覺得退休的生活真的不知如何是好。

有些人可能不願意談到退休規劃的話題，甚至害怕去碰觸到這樣的話題，一方面有些人認為退休還早，不用去想到那麼久以後的事，有些人是因為一直沒有特別為退休做規劃，對退休規劃這事情覺得非常複雜，因此不想去談到這方面的事情。但是想想看一般人 65 歲退休後，按照現在的平均壽命統計，如果活到 85 歲，退休後還有 20 年的時間要過活，難道你不該為它好好做個規劃嗎？

當然要能夠安穩的退休必須要財務健全，讓自己有足夠的退休後的生活費可以用，甚至旅遊、休閒等。但是退休的規劃，只有錢的問題需要考慮嗎？其實真的要做退休規劃，要為自己建立完整的退休藍圖，財務規劃是基本要做的，但是還有更多層次的問題也是需要考慮到的：

## 1. 財務上的考量

### 清除債務

退休後照理是應該是沒有什麼貸款，或其他債務上的經濟負擔了，如果還有房貸的負擔的話，對退休後生活是一大負擔，此時應該做適當處理，如果是投資性質的不動產，也許趁早賣出以增加現金流入是一個正確的選擇，如果兒女都成年了，在家的時間不長，有些人甚至考慮換到較小的房子，這時的考量主要以是否有電梯方便出入、周邊生活機能是否健全為考慮的重點。

### 減少非必要支出

退休後的生活費因為活動減少，部份生活費用會相對降低，一般統計至少會降低 28% 以上的支出。一些重大的支出，如原本固定每幾年都有的

房子整修、換車等等重大支出，可以重新衡量是否有其必要性，以降低退休後支出。

## 2. 生活上的考量

也許以前過的是朝九晚五忙碌不堪的生活，生活中只有工作，沒有其他的。退休後如果完全沒有事情做，生活會過的很沒有重心，尤其是以前太過忙碌，也沒有閒暇去培養任何的興趣或嗜好，退休後時間多了，可以好好規劃一下，也許是利用以前的專長尋找一份時間較為彈性，類似顧問性質或教育訓練類，可以傳承以前的工作經驗的工作，也許收入不多，但是可以持續跟社會保持連繫。

如果時間、體力許可，也可以從事社會公益活動，視自己的能力、以前工作專長等，找尋自己有興趣的團體，奉獻自己的時間、不求回報的為他人付出，施比受有福這也是相當有意義的事，在雅虎的志工招募看板上，就可以找到相當多這方面的資訊。



### 3. 投資理財上的考量

在投資理財上要注意的是，在接近退休時投資的資產配置必須做調整，把資金全部放定存，不是一個聰明的做法，因為你的錢以現在的利率看，根本趕不上物價上漲通貨膨脹的壓力。但是全部把資金放在原先的投資帳戶內，沒有去做資產配置、把投資標的做適當調整也不對，因為退休後的投資理財目的是以產生穩定的現金流為首要目的，因此原先風險性太高的投資標的都必須做調整，原來的投資策略也許是股票型基金、指數基金等佔資產比例 60%、債券型資產比例佔 40%，現在可能調整為股票型 20%、債券型 80%，退休後的投資管理必須要有不同的策略。

千萬不要以為以前投資都有獲利，因此覺得很放心，把所有投資資金放在同樣一個帳戶內。如果投資標的的相關性太高、風險沒有分散的話，

碰到市場波動時就容易發生大幅度的資產減損的狀況。要知道投資資產如果下跌 40% 的話，往後需要有 67% 的獲利才能彌補的回來，而下跌 20% 的話，只要有 25% 的獲利，就可以讓總體資產回到原來的價值。

因此在投資上面，尤其是如果這將會是退休後的主要收入來源的話，建議最好找財務顧問做諮詢，不管是在退休前資產累積的階段、在接近退休或是已經退休了，投資的資產配置管理方式會有一些不同。因為人生各個階段的需求是不一樣的，例如在退休後，投資資產能夠創造穩定現金流就比創造獲利還重要；這樣的需求跟以前還沒退休前、還在累積退休準備金的階段，那時候因為可以承擔比較大的風險，因此可以適當的運用市場波動來創造收益，這前後的需求是不一樣的，當然投資資產的配置與投資管理的方式就要不一樣，而財務顧問的工作就是協助客戶，因應人生各個階段的財務需求目標，來做收支調整、投資管理建議等等。

#### 4. 財產傳承上的考量

可以利用時間思考一些，有關財產傳承的問題，如果已經有立遺囑的習慣，可以趁次機會重新檢視一下，是否有需要修改的地方。現有的財產如果可以儘早做安排的話，在時間比較寬裕的狀態下，將更有利於做完整的規劃，例如以後可能的稅負大約會有多少？財產的安排是利用遺囑在遺囑中載明分配方式，還是現階段希望利用其他方式預做安排：例如設立他益信託，將部份財產轉移為信託財產，以做為特定用途的安排。例如：有人擔心房產直接贈與子女，恐怕子女以後不會孝順、無法照顧其晚年生活，這時可以利用不動產轉換為現金、設立自益信託的方式，在生前利用此信託資產，投資產生的資金做為退休養老之用，而身後信託財產再遺留給子女。

而如果行有餘力，你甚至可以以部份財產來設立公益信託，你可以選擇你所希望捐助的對象（孤兒院、學校等等）、資金的使用方式（受捐助的單位如何利用捐助款）。你也可以當志工，實際來協助這些公益團體的運作，這樣行善助人，也可以讓自己退休後的生活過的多彩多姿，如果想要了解公益信託，可以觀看此影片介紹：（公益信託介紹影片）。

## **【最佳方案】 資產保護與信託**

**<https://www.youtube.com/watch?v=n4NvQdEUZv4>**