

怪老子理財

財務自由 輕鬆退休

怪老子



根據自己的需求，規劃退休後「可實現」之財務藍圖



擁有多少積蓄才足以退休？

- 500萬
- 1,000萬
- 2,000萬
- 3,000萬



- **期望之退休年齡**
 - 樂觀派：早點享受
 - 工作狂：愈晚退休愈好
- **未來的現金需求(以現值考量)**
 - 每年不一樣
 - 年輕時花費多，老年時花費少
 - 醫療費用最好以保險方式規劃
- **通貨膨脹率**
 - 未來20年預期每年以2%成長
- **投資報酬率**
 - 視每個人投資屬性而定

退休規劃試算

，享受無憂無慮的退休生活，透過退休規劃的試算功能，您可以清楚瞭解需準備的退休準備金

您現在的年齡：	<input type="text" value="31"/>	歲
預計退休年齡：	<input type="text" value="60"/>	歲
預估活至幾歲：	<input type="text" value="80"/>	歲
通貨膨脹率	<input type="text" value="2"/>	%
退休前預期投資報酬率：	<input type="text" value="7"/>	%
退休後預期投資報酬率：	<input type="text" value="3"/>	%
既有準備金：	<input type="text" value="50000"/>	元
公務員／勞工退休金：	<input type="text" value="0"/>	元
國民年金/勞保年金每月可領金額：	<input type="text" value="0"/>	<input type="button" value="試算退休金"/>
退休後希望之每月基本生活品質：	<input type="text" value="20000"/>	元
退休後希望之每月理想生活品質：	<input type="text" value="50000"/>	元
<input type="button" value="確定送出"/> <input type="button" value="清除重填"/>		

只有神仙回答得出這問題



請告訴我

你預估活幾歲？

平均餘命？

有人活得比較久，有人活得比較短
平均起來還有幾年可活

一半的人活得比平均餘命久

哪一種比較好？

- 夠用到平均餘命
- 夠用到身故
- 不只用到身故，還夠留給後代

所需要的金額都差不多

考慮通貨膨脹後

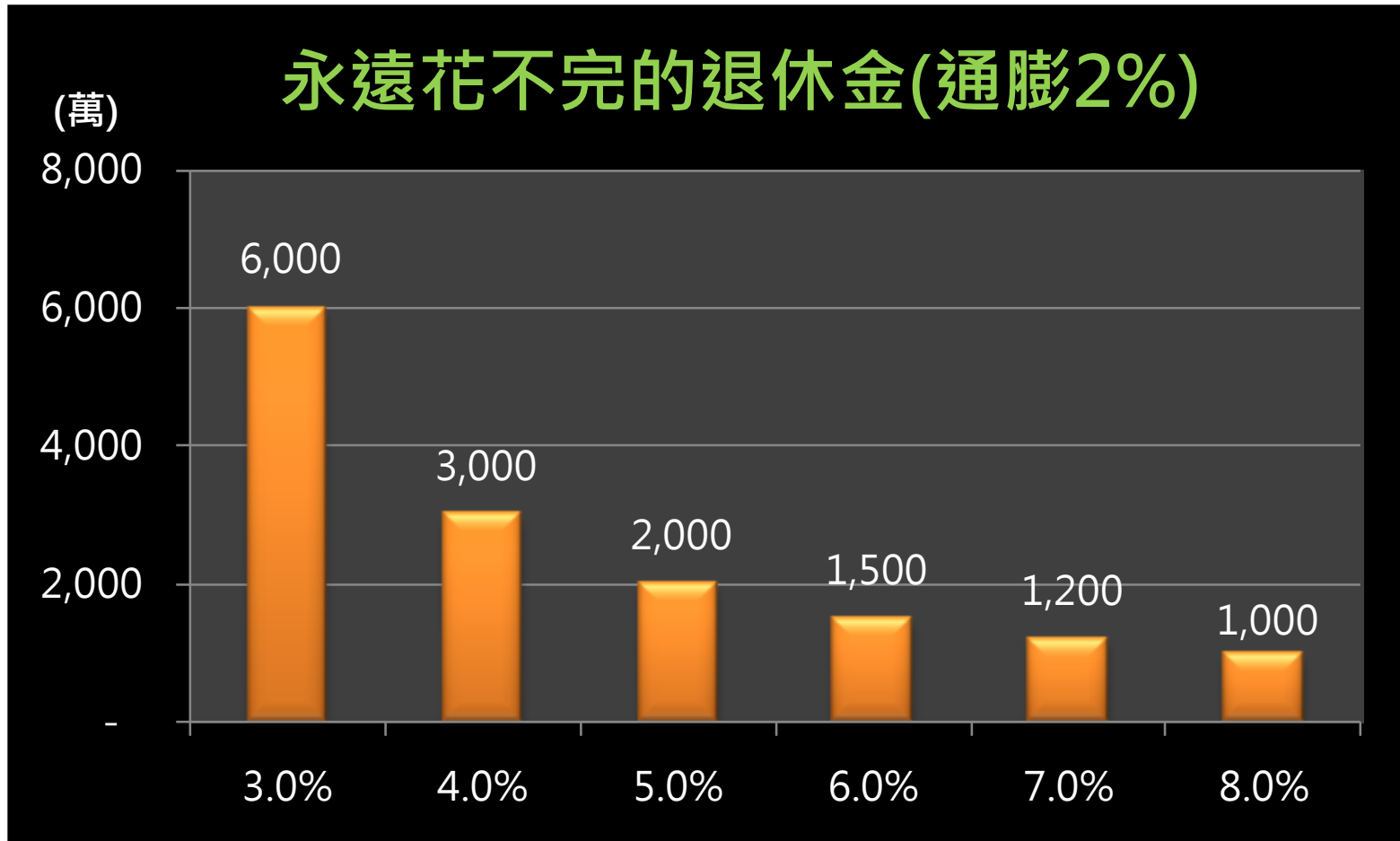
$$\text{退休金} = \frac{\text{預計每月支出} * 12}{\text{投資報酬率} - \text{通貨膨脹率}}$$

花不完的退休金(萬元)

投資報酬率 (通貨膨脹率=2%)

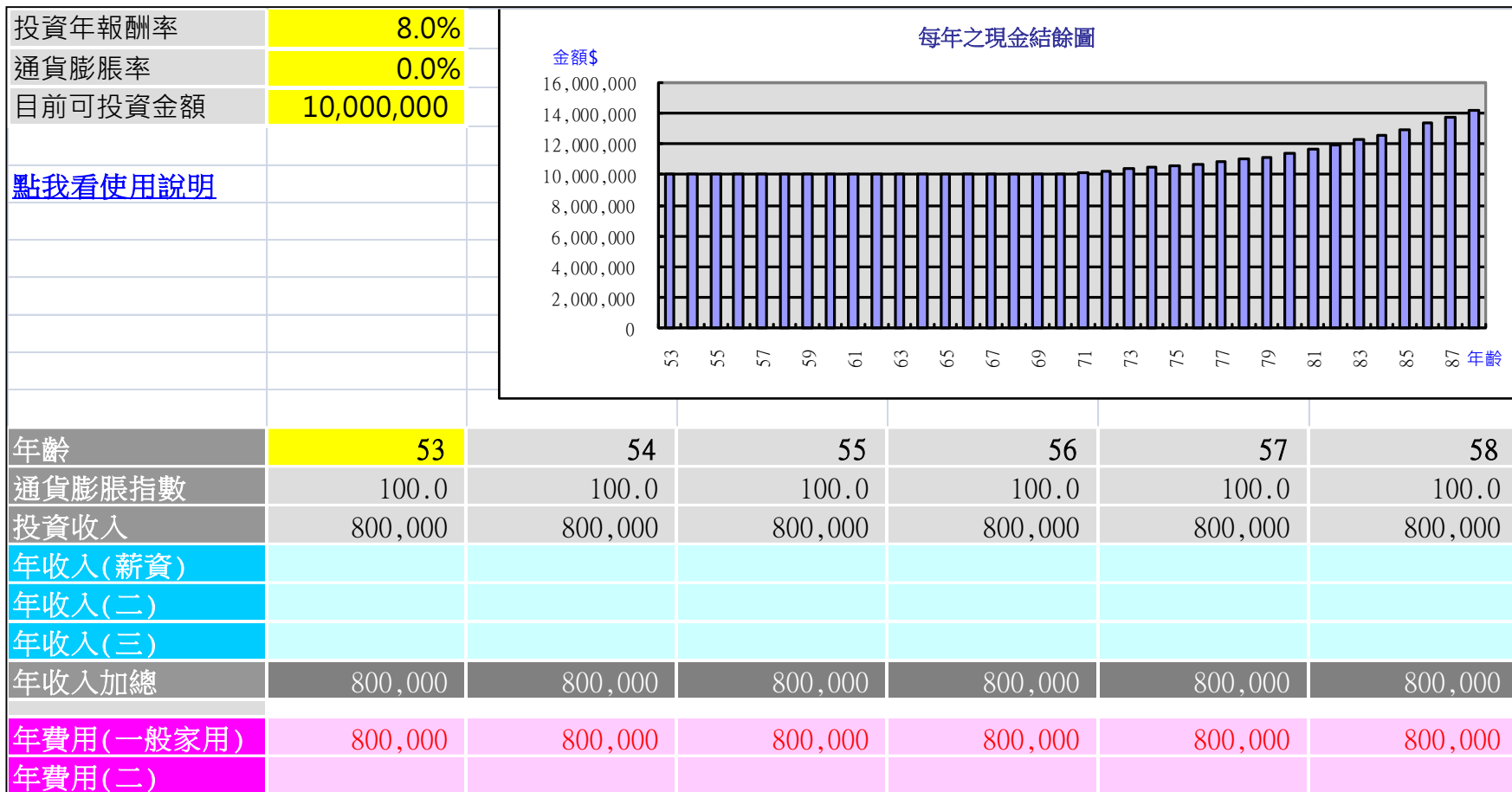
預計每月支出

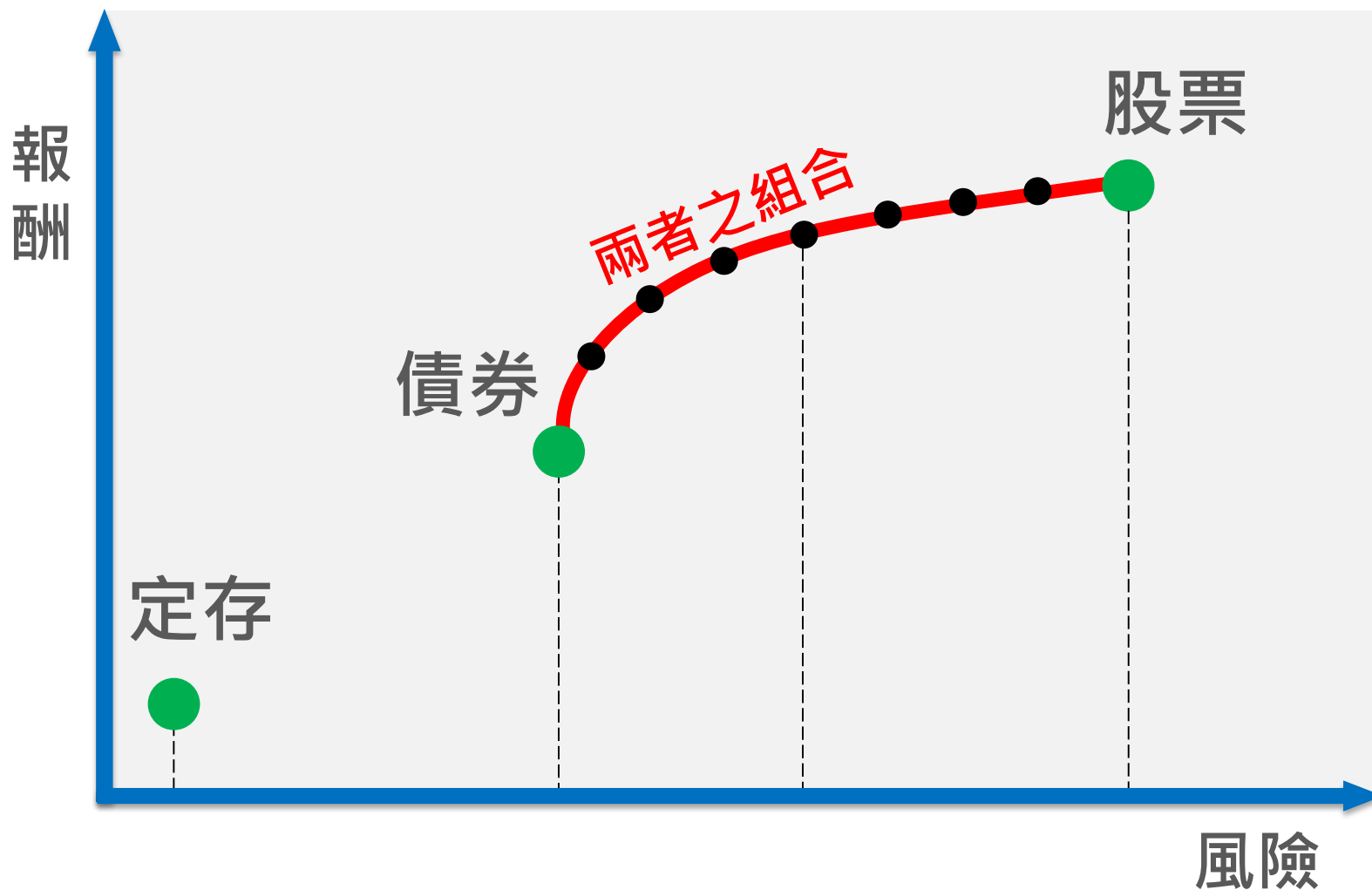
	2.0%	3.0%	4.0%	5.0%	6.0%	7.0%	8.0%
10,000	NA	1,200	600	400	300	240	200
20,000	NA	2,400	1,200	800	600	480	400
30,000	NA	3,600	1,800	1,200	900	720	600
40,000	NA	4,800	2,400	1,600	1,200	960	800
50,000	NA	6,000	3,000	2,000	1,500	1,200	1,000
60,000	NA	7,200	3,600	2,400	1,800	1,440	1,200
70,000	NA	8,400	4,200	2,800	2,100	1,680	1,400
80,000	NA	9,600	4,800	3,200	2,400	1,920	1,600
90,000	NA	10,800	5,400	3,600	2,700	2,160	1,800
100,000	NA	12,000	6,000	4,000	3,000	2,400	2,000



年紀愈大愈需要醫療資源



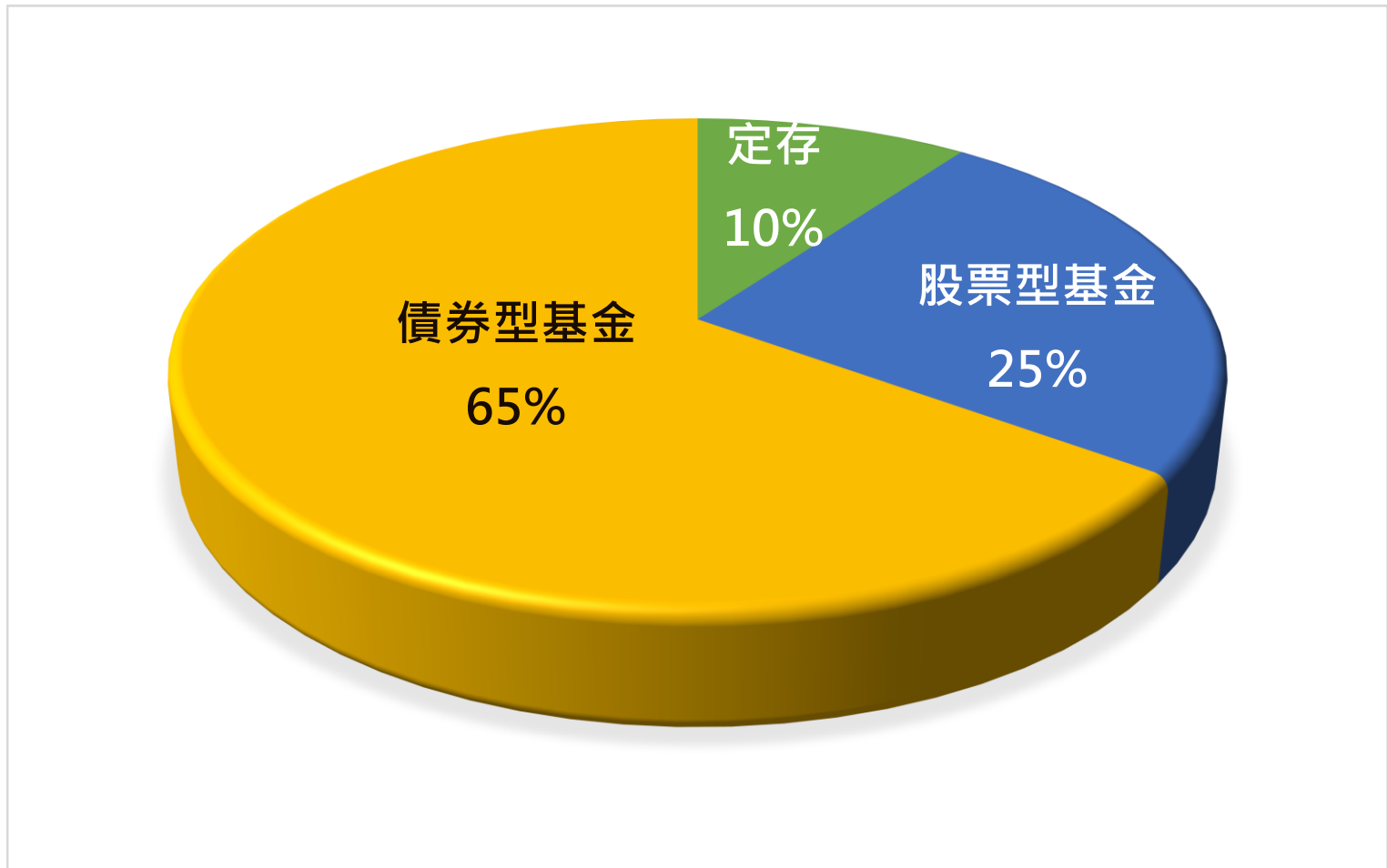




股票及股票型基金持有比例

90 - 年 齡

年 齡	股票及股票型基金	債券型基金
30以下	70%	30%
31~40	60%	40%
41~50	50%	50%
51~60	60%	40%



債券型基金

退休族的主要投資標的

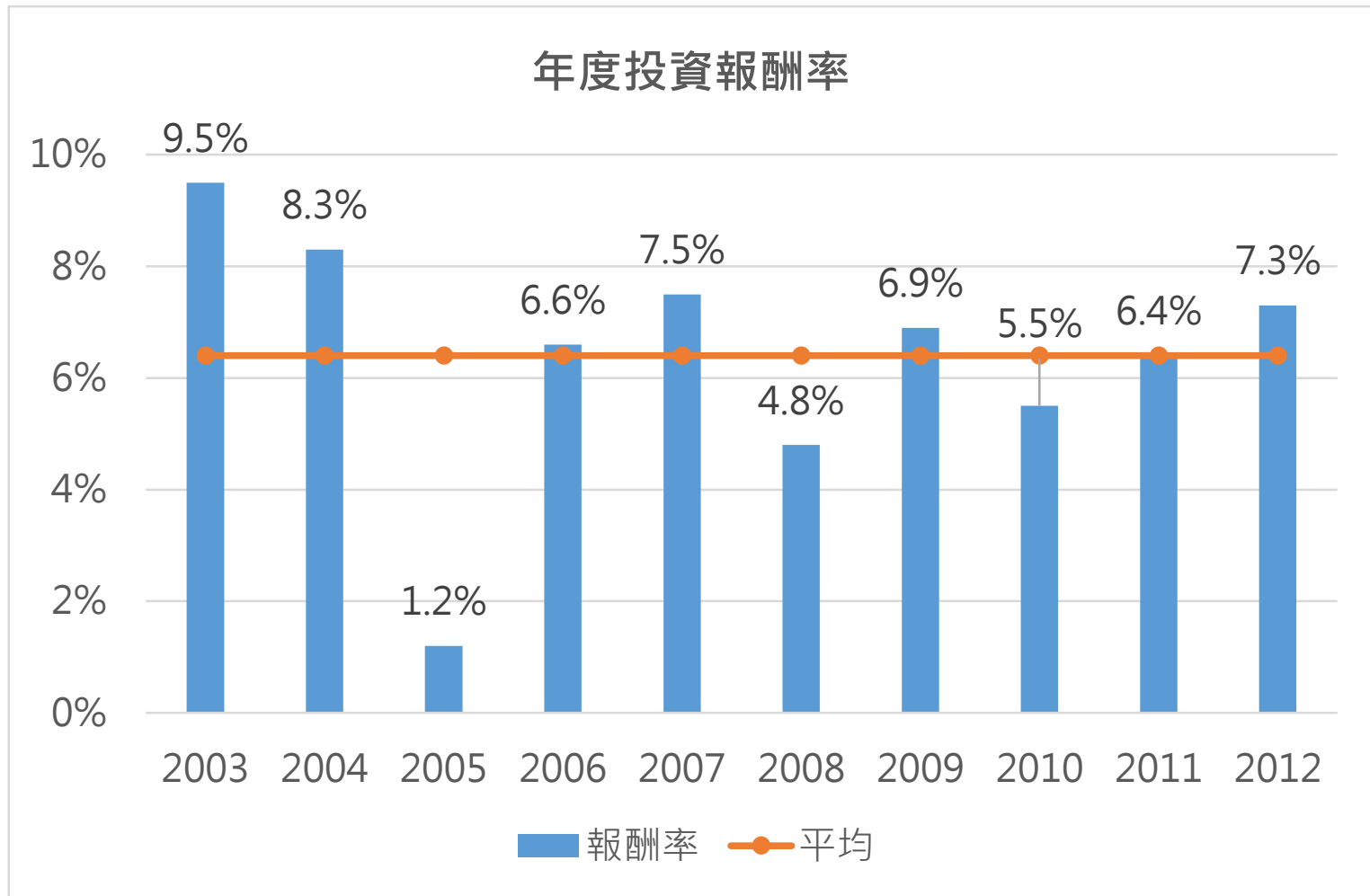
長期持有、不賺錢機會很低

重點是資產配置

如何達到 6.4% 的投資報酬率

項目	投資報酬率	投資比重
定存	1.4%	10%
股票型基金	12%	25%
債券型基金	5%	65%

$$=1.4\%*0.1+12\%*0.25+5\%*0.65$$
$$=6.4\%$$



定存就像水庫，儲存必需的生活費用





