



補給站

熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在
財經新聞一一呈現。 整理／公關部

國人健康退休認知大調查

面對高齡化社會，全台退休族與準退休族人口愈來愈多，但國人退休後的整體生活健康嗎？由台灣黃泓智教授指導的「台灣人壽健康退休大調查」，從「財務自由度」、「健康活躍力」與「關係安全感」三大構面去體檢國人的退休現況到底健康不健康。其現況滿意總體檢結果為七〇·四分，並顯著隨著年齡增加增長其滿意感越為下降；另其中「財務自由度」分數僅為六九·一分，是三構面中滿意表現最低，顯示國人對財務運用準備仍是最感不足之處。

這次健康退休滿意調查也發現世代之間具有差異，如其中以正要踏入退休生活的四〇中壯世代尤其對「健康活躍力」滿意最高（八六%）也較有信心，而七〇世代整體滿意度則最低（四七%），尤其對「財務自由度」最不滿意。

僅有三成國人自信財力可以自足到國人的平均壽命八〇歲，顯示大家最擔憂的還是在財務規劃，縱使如此，卻只有四成國人有做投資規劃，且隨著年齡增長而下降，顯示有比例的退休族，不管在退休前後，根本就「不理財」。四成有投資規劃者，最愛的投資工具分別為定存、金融商品及保險，有趣的是，調查發現，四〇世代偏愛保險、五〇世代偏愛金融商品、六〇及七〇世代則愛定存。在保險方面，年金險（十六·六%）與儲蓄型保險（三四·四%）最受國人青睞。由財務自由度調查可知：

越年輕者越懂得提早為自己準備退休金；此外，超過五成的人認為「保險」對財務自由度有幫助，可以減輕退休的壓力。

退休後的主要經濟來源是來自哪裡呢？有六七·二%的四〇世代靠自己儲蓄和退休金，七〇世代則近六成來自子女的奉養，且只有四分之一的父母對子女奉養能力有信心，顯見國人不再有養兒防老的觀念。此外，對於子女奉養金額的期待，父母的預期值（一六四四九元/月）也和子女能夠提供的金額（一三九五七元/月）有落差。黃泓智教授提醒民眾，未來國人面臨的養老期及空巢期將比預期中還久，每個人都應具備完善的退休準備意識與策略，建議可以利用增加自提退休準備金及商業保險來因應未來醫療和長期照護需求費用的增加，不致因準備金不足而導致老年生活出問題。

投保利率變動型保險商品應留意需求

近年利率變動型保險商品為保險市場上主流商品之一，目前市場上常見之商品類型包括：利率變動型人壽保險、利率變動型年金保險及萬能保險等，金管會提醒民眾，此類商品之本質仍為保險商品，保險公司會收取提供保險保障





之保險成本及附加費用，且宣告利率並非保證，民眾購買時不宜僅以宣告利率高低為惟一考量，購買前應詳細了解商品內容，並審慎評估自身保險保障需求。

金管會說明宣告利率是保險公司考量保單對應資產之投資報酬率扣除必要之成本及費用等訂定，但宣告利率並非保單全期固定或保證，保險公司會定期公布各商品適用之宣告利率，該利率之適用期間會依商品設計有所不同（常見為一個月或一年）。

金管會提醒消費者，投保利率變動型保險商品前應注意下列事項：

一、各公司對利率變動型保險所宣告之利率雖有高低之差異，消費者於購買此類商品不宜僅以宣告利率高低作為考量，仍應詳細檢視商品保險範圍是否符合自身需求，且購買前應多比較參考相關公開資訊後挑選保險公司投保。

二、利率變動型保險商品雖具有宣

告利率機制，但因其為長期契約，若保戶欲提前辦理解約，保險公司仍會收取解約費用，保戶可能因提前解約而導致無法拿回所繳保險費之全部金額。

三、部分利率變動型保險商品為外幣計價，保險費及保險金等款項給付之幣別均為外幣，購買時應特別注意匯率風險。消費者投保利率變動型保險前可向保險公司索取保單條款樣張，充分了解保險商品內容後，慎選最適合自己的保險商品。

金管會表示，保險業於銷售保險商品時，其所使用之廣告、文宣及行銷話術不得單獨以宣告利率或保單報酬率等條件與其他金融商品作比較外，亦不得以宣告利率調升作為銷售訴求，或僅以投資目的來銷售因而扭曲保險保障之本質，避免消費者誤解而致糾紛。

所得稅優化方案施行

財政部台北國稅局表示，為減輕薪資所得者、中低所得者及育兒家庭租稅負擔，有利留才攬才以提高投資意願，以及建立具國際競爭力之投資，所得稅制優化方案自二〇一八年一月一日施行。

該局說明，在個人綜合所得稅方面，有以下三大措施及內容：

一、扣除額部分，標準扣除額由九萬元提高至十二萬元（有配偶者加倍扣除）、薪資所得及身心障礙扣除額由十二、八萬元提高至二〇萬元、幼兒學前特別扣除額由二、五萬元提高至十二萬元。

二、課稅級距由六級調整為五級，刪除綜合所得淨額超過一〇〇〇萬元部分適用四五%稅率級距，最高稅率由四五%降為四〇%。

三、中華民國境內居住之個人，其獲得之股利所得計稅方式以下二種擇一擇優適用：

1. 股利所得併入綜合所得總額課稅，並按股利之八、五%計算可抵減稅額，每一申報戶抵減上限金額為八萬元。

2. 股利不併入綜合所得總額課稅，按二八%稅率分開計算稅額，再與其他類別所得計算之應納稅額合併申報及繳納稅款。

該局特別提醒，本次所得稅優化措施自二〇一八年度起施行，民眾於二〇一九年五月申報二〇一八年度綜合所得稅時適用。