

Part 1 回顧

- 理財要先理債__決不輕言負債

- 建立正確的工作觀__

勤勞而正直的工作

不要弄錯焦點

不要懼怕領導

奉獻金錢的觀念

忘記退休這件事



三負時代

三鑫退休

Part 2

1. C型人生的市場商機

2. 如何成為有錢人



C 型人生

觀念建立後

商機在哪裡？

C型人生，意指循環性的人生，生命是不斷重複生命週期（教育、工作、婚姻、娛樂）的過程。

由於人類平均壽命的延長，人生不再是「求學→工作→婚姻→退休」的直線人生，越來越多的消費者可能在35歲重返校園、52歲創業、76歲談戀愛。



C型人生 帶動行銷策略變革-1

C型人生後的商機

商機一：醫療保健

「活得久，也要活得好！」，現代人已經意識到如果不趁著年輕好好保養身體，活的久反而變成一種處罰！因此如何使現代人保持充沛的活力、活的更健康？

商機二、金融保險

現代人在50多歲退休後，較以往的人還多出30~40年可以活著，這漫長的餘生是痛苦或是享受的渡過，保險理財的準備更形重要。

商機三、終身教育在全球化資訊

補教業不能只鎖定25歲以下年輕的消費族群，C型消費族群將成為未來補教界可開發的嶄新市場。

C型人生 帶動行銷策略變革-2

C型人生後的商機

商機四、休閒娛樂

隨著工作年數的不斷延長，休閒娛樂在生命中也越來越重要，玩樂不再屬於年輕小伙子和退休老人，新型消費者喜歡以不同的娛樂來犒賞自己，透過嗜好、休息和娛樂進行自我改造！這一群信奉新奢華生活的消費者，他們不敗家，只忠於最符合自己娛樂品味的商品！

商機五、職業轉換

新世代的人類，他們不追求長期的職業生涯，卻喜歡不斷承接短期的合約工作，在各年齡階段上彈性轉換職業，除了避免公司內永無止盡的派系鬥爭，也能嘗試不同職業帶來的挑戰！在這一種需求下，人力仲介、加盟創業的商機正在發燒！

商機六、浪漫愛情

「我們對生命沒有放棄！……我們是63歲的老人，18歲的戀愛心情。」這一句話道盡現今C型消費者對於生命的執著和浪漫的渴望。而企業對於這一群心境年輕的老人，能提供怎樣的服務？人們開始喜歡消費情感型商品，如餐廳、情趣商品店、婚紗店等業者若能提供隱密舒適的空間、高質的服務，只要能喚起愛就能抓住消費者的心！

台灣地區居民平均壽命

年 度 別	男	女
1964年	64	69
1996年	71.9	77.8
2001年	72.8	78.5
2006年	74.8	81.4

您知道一個人可以活多久嗎？



平均每10年多活3歲

活的老不是關鍵

活的好才是重點

輕壯人口外移 照顧老人政府一肩扛

- 離島澎湖縣則是全台人口老化最嚴重的地區，全縣中低收入的獨居老人就有三百多人，生活無法自理，必須仰賴縣政府每天派員送便當，照顧他們三餐。



年紀大了, 如果沒有養老金
不如不要運動(三寶)



根據2008年224期

「財務顧問」雜誌的調查



54%的台灣人退休金準備進度為「零」

購屋置產



人生基本的三大開支

教養子女



退休養老



一輩子需要多少錢？

夫妻二人**25**歲工作，**55**歲退休，活至 **80**歲所需之基本費用

不開車,不出國....

- **購屋置產** **600萬**
- **教養子女** **400萬 x 2名 = 800萬**
- **退休養老** **8萬/月 x 12月 x 25年 = 2400萬 (55~80)**
- **日常開銷** **3萬/月 x 12月 x 30年 = 1080萬(25~55)**

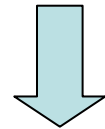
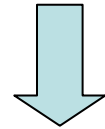
合計: **4,880 萬元**



30年工作期間夫妻合計平均月薪必須達到13.6萬元
以上您有把握嗎 ??

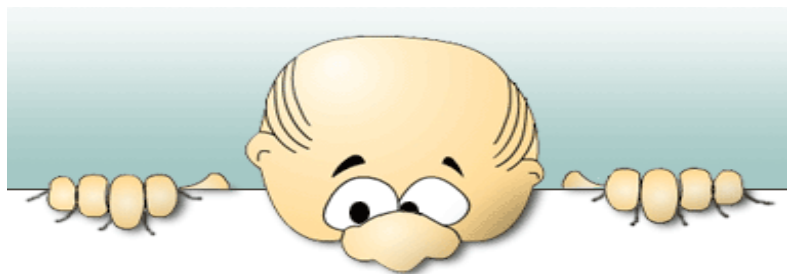
$$\begin{aligned} 28,000 \times 1.00 &= 28,000 \quad (\text{第1年}) \\ 28,000 \times 1.05 &= 29,400 \quad (\text{第2年}) \\ 29,400 \times 1.05 &= 30,870 \quad (\text{第3年}) \\ &\downarrow \\ 32,414 \times 1.05 &= 34,034 \quad (\text{第5年}) \\ &\downarrow \\ 41,369 \times 1.05 &= 43,437 \quad (\text{第10年}) \\ &\downarrow \\ 52,798 \times 1.05 &= 55,438 \quad (\text{第15年}) \\ &\downarrow \\ 67,385 \times 1.05 &= 70,754 \quad (\text{第20年}) \\ &\downarrow \\ 86,003 \times 1.05 &= 90,302 \quad (\text{第25年}) \\ &\downarrow \\ 109,763 \times 1.05 &= 115,252 \quad (\text{第30年}) \end{aligned}$$

請問您打算就這樣過一生嗎



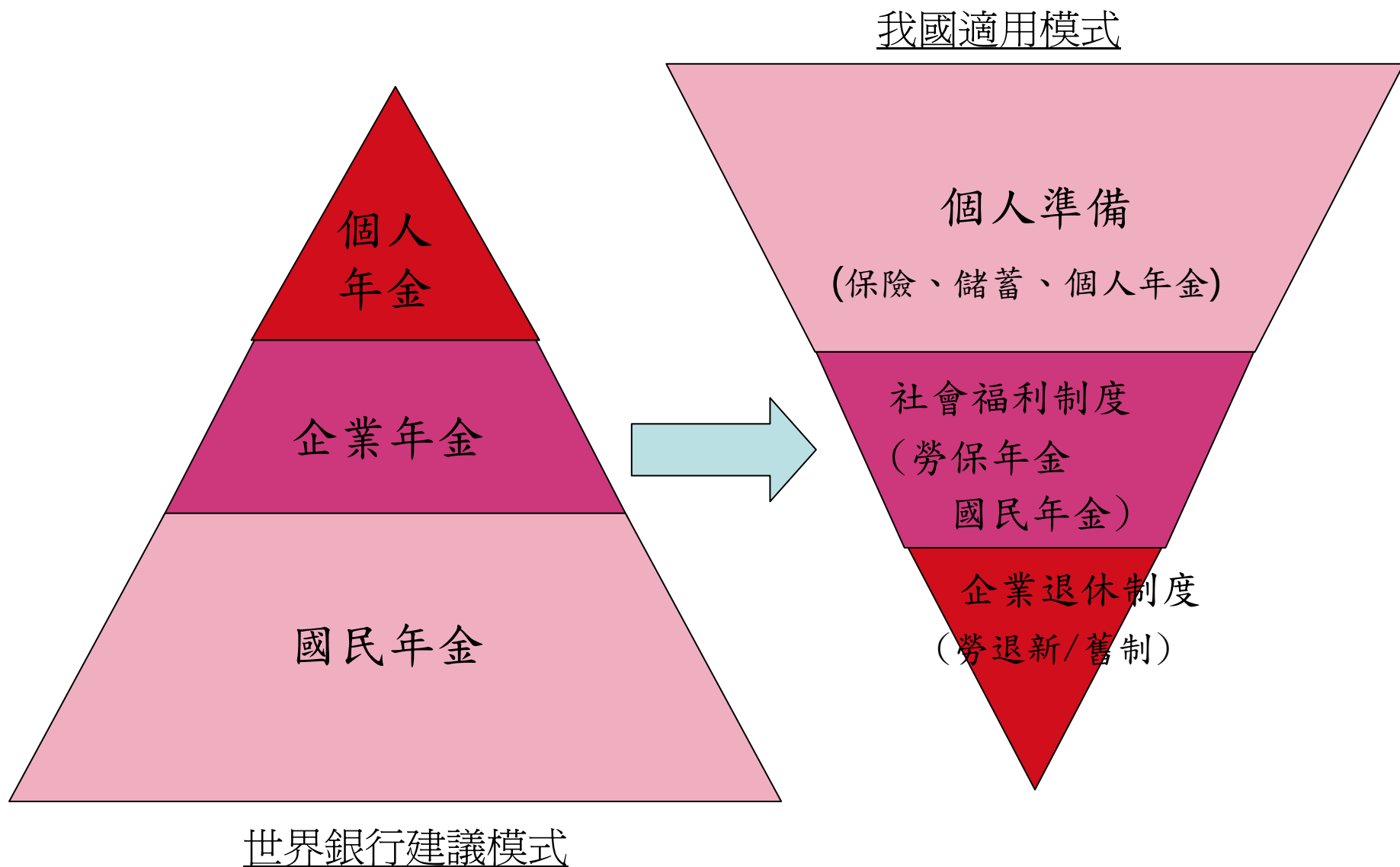
**30年總收入
2,232萬元**

但在現實生活中，購屋及教養子女
已經消耗了我們畢生大半的精力



當真正面臨退休養老的時刻
往往才發現時間緊迫

觀念必須改 靠政府靠老闆不如靠自己

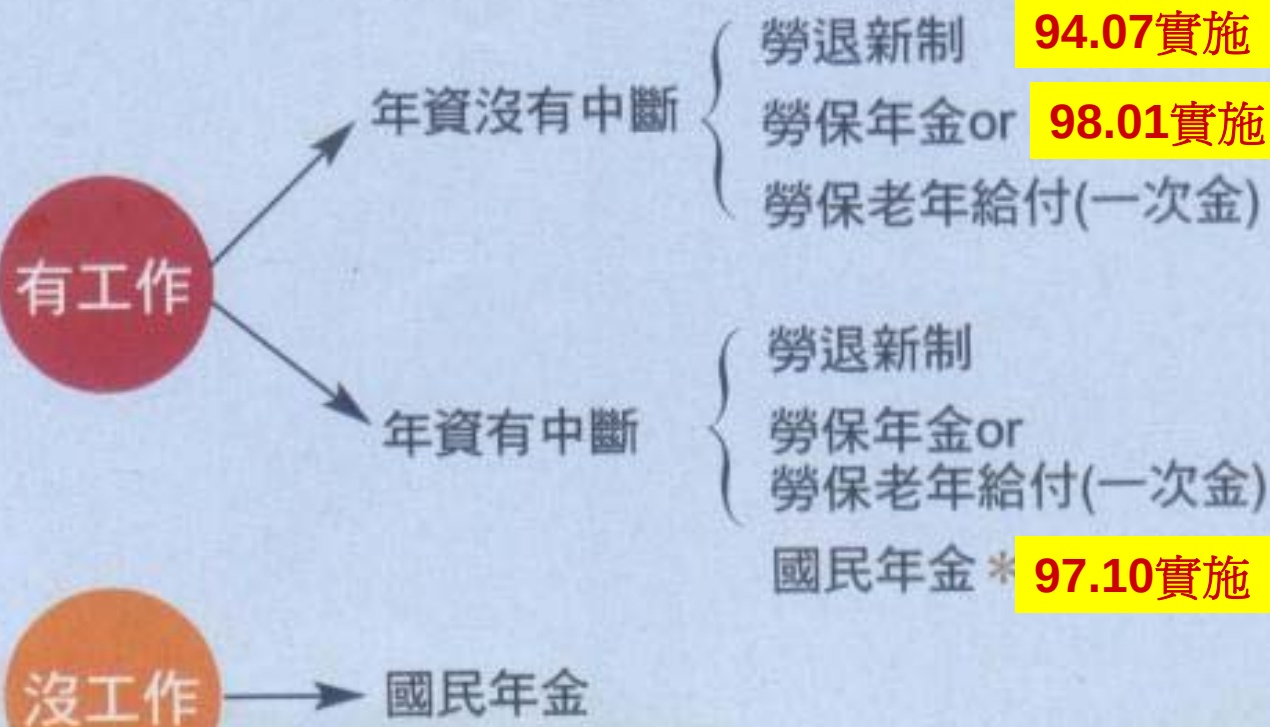


觀念必須改

分年領取已取代一次領取



你的退休金來源



* 註：勞保中斷期間，可保國民年金

勞動基準法（舊制）退休條件

（一）勞工自請退休：

- 1、於同一單位工作15年以上年滿55歲者。
- 2、於同一單位工作25年以上者。

（二）強制退休：

- 1、年滿60歲者。
- 2、心神喪失或身體殘廢不堪勝任工作者。

參考條文：勞動基準法第53、54條



舊制改制原因

改革「看得到、領不到」之缺失

- 一、我國勞工更換工作頻繁，平均 8.3 年換一次工作，舊制沿襲日本「終身僱用」觀念，與社會發展扞格，不切實際。
- 二、台灣中小企業占 97%，其平均存活約 13 年，故勞工常因事業單位關廠、歇業致無法累積工作年資。
- 三、勞基法罰則輕，僅有近二成之企業依法提撥，多數企業雇主並未提撥。
- 四、企業多數僅按最低比率 2% 提撥，致退休準備金提撥比率偏低，基金成長緩慢。
- 五、企業無法確知退休員工人數及退休前半年薪資，致無法精算提撥比率，精確估算經營成本。



勞工退休金新制

個人專戶為主，年金保險為輔

雇主應按每月工資6%（或以上）為勞工按月提繳退休金，儲存於勞保局設立之勞工退休金個人專戶；僱用
勞工人數200人以上之事業單位經工會同意 事業單位
無工會者，經二分之一以上勞工
保險法規定之年金保險。

看的到
領的到

不符合



什麼是『國民年金』？

- 💰 (一) 國民年金是給滿 25 歲、未滿 65 歲，沒有參加公教保、軍保和勞保的國民參加的新制度；另外，65 歲以下的農保被保險人，從 10 月 1 日起也改參加國民年金。
- 💰 (二) 參加國民年金後，繳費繳到 65 歲，65 歲開始每個月可以領取老年年金給付，領到死亡當月為止。

國民年金有 4 種

1. 老年年金給付
2. 身心障礙年金給付
3. 喪葬給付
4. 遺屬年金給付

資料來源→行政院勞工保險局全球資訊網



智盟科技 Great Mobile

全民社會保險一覽-無社保

未滿25歲

年滿65歲

加入國保改月領3000老年
基本保障年金

25~65歲者

家庭主婦(主夫、外籍新娘...)

失業者

低收入者

身心障礙者

未加入勞保的勞工

其他無業者

併入
國民年金

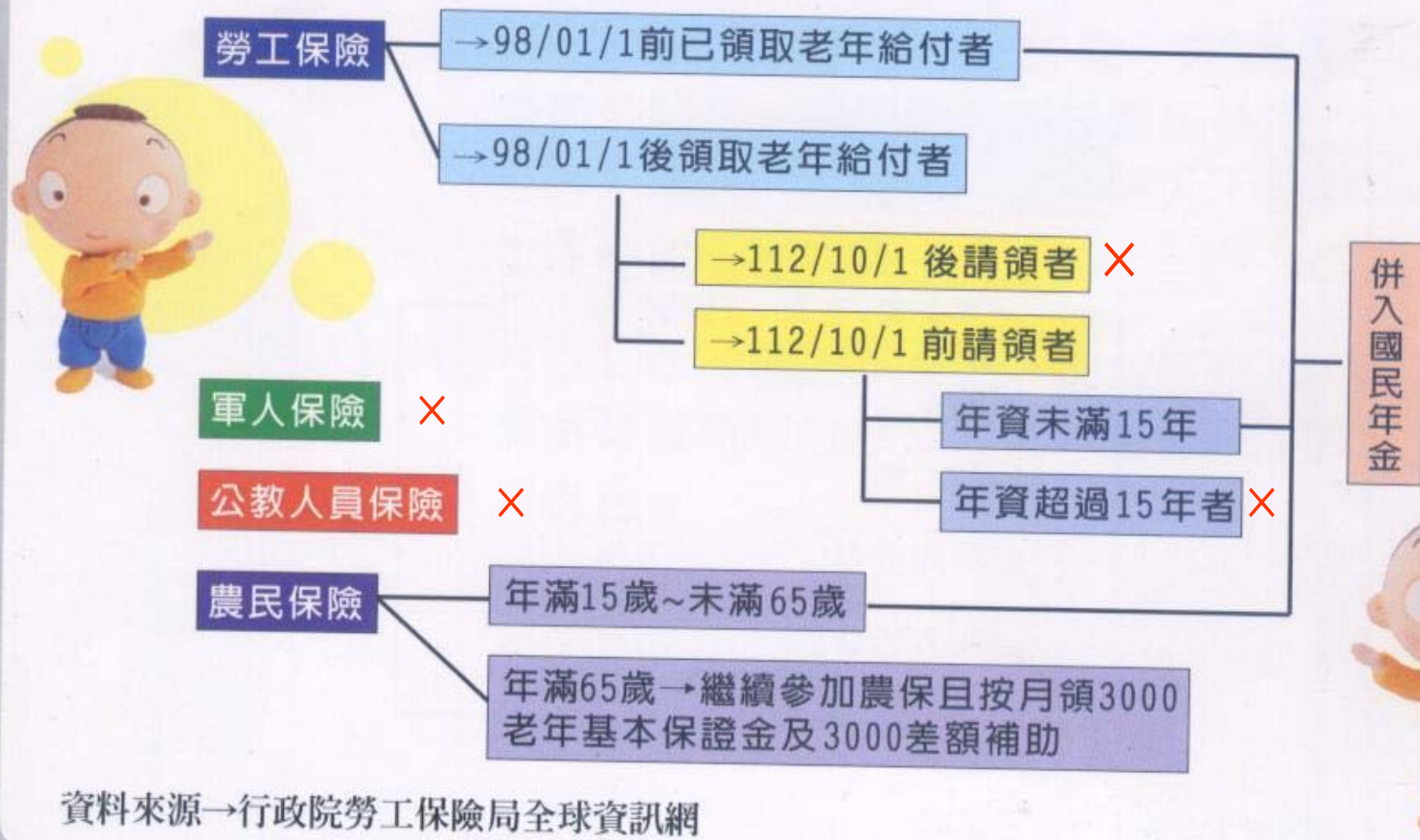


資料來源→行政院勞工保險局全球資訊網



智盟科技 Great Mobile

全民社會保險一覽-有社保



資料來源→行政院勞工保險局全球資訊網

國民年金的10重點

1. 強制納入國保的範圍廣泛
2. 保費最低674/月
3. 有4種給付方式
4. 保費雙月繳，可預繳1年
5. 65歲以下不繳保費就領不到年金
6. 保費欠繳超過10年會扣年資
7. 排富條款及懲惡條款
8. 保險給付5年不申請會自動消滅
9. 請領老年基本保證年金，不得出境逾2年
10. 財源由中央政府負最後責任



資料來源→行政院勞工保險局全球資訊網



智盟科技 Great Mobile

什麼是『勞保年金』？

現在的勞保老年給付只能按「一次」給付發給，為了給勞工多一種選擇，像公教人員一樣有月退可以領，因此勞保給付修正也有「年金給付」的方式，讓勞工在退休時，如果勞保年資有15年以上且年滿60歲，可以選擇一次領回或按月領。



資料來源→行政院勞工保險局全球資訊網

你的勞保年金可以領多少

投保勞保年金者年資須在15年以上才可以月領。17280元為勞保訂定的最低投保金額；32000元為平均投保金額；43900元則為最高投保金額。

月投保金額：17,280元			32,000元		43,900元	
勞保 投保年資	A式	B式	A式	B式	A式	B式
15	5,009	4,018	6,720	7,440	8,103	10,207
16	5,143	4,285	6,968	7,936	8,444	10,887
17	5,277	4,553	7,216	8,432	8,784	11,568
18	5,411	4,821	7,464	8,928	9,124	12,248
19	5,544	5,089	7,712	9,424	9,464	12,929
20	5,678	5,357	7,960	9,920	9,805	13,609
21	5,812	5,625	8,208	10,416	10,145	14,289
22	5,946	5,892	8,456	10,912	10,485	14,970
23	6,080	6,160	8,704	11,408	10,825	15,650
24	6,214	6,428	8,952	11,904	11,165	16,331
25	6,348	6,696	9,200	12,400	11,506	17,011
26	6,482	6,964	9,448	12,896	11,846	17,692
27	6,616	7,232	9,696	13,392	12,186	18,372
28	6,750	7,500	9,944	13,888	12,526	19,053
29	6,884	7,767	10,192	14,384	12,867	19,733
30	7,018	8,035	10,440	14,880	13,207	20,414
31	7,152	8,303	10,688	15,376	13,547	21,094
32	7,285	8,571	10,936	15,872	13,887	21,774
33	7,419	8,839	11,184	16,368	14,227	22,455
34	7,553	9,107	11,432	16,864	14,568	23,135
35	7,687	9,374	11,680	17,360	14,908	23,815

領一輩子

VS

8.8年?

一輩子需要多少錢？

夫妻二人**25**歲工作，**55**歲退休，活至 **80**歲所需之基本費用
不開車，不出國....

- 購屋置產 600萬
- 教養子女 400萬 x 2名 = 800萬
- ~~• 退休養老 8萬/月 x 12月 x 25年 = 2400萬(55~80)~~
- 退休準備 2萬/月 x 12月 x 30年 = 720萬(25~55)
- 日常開銷 3萬/月 x 12月 x 30年 = 1080萬(25~55)

合計：~~4,880萬元~~

3200萬元

30年工作期間夫妻合計平均月薪必須達到13.6萬元

30年工作期間夫妻合計平均月薪只須達到9萬元即可



南山人壽快活人生變額年金保險(二人份)

月繳金額:20,000元

繳費年限:30年(25~55)

保證年金給付:56歲起至終身

給付金額:假設繳費期間年報酬率5%% → 66,000元/月

假設繳費期間年報酬率0% → 30,000元/月

及早開始

晚年無憂

如何成為有錢人？



繼承遺產



創業有成

1975年(19歲)創立微軟公司

1992年(36歲)起榮登全美首富,蟬聯至今



投資理財

1956年(26歲)創立巴菲特合夥基金

1956~1994,38年間

1萬→8,000萬(年平均報酬率26%)

您覺得哪一種方法比較容易實現？

想領高薪看這裡——職場價值分級表

只有具備第3級以上能力的人才有競爭力



94.03.09聯合報統計資料

平均薪資 最高前十行業

名次	產業別	平均經常性薪資
1	能源礦業	69,941
2	電力供應業	67,320
3	<u>其他保險業</u>	<u>66,668</u>
4	外國銀行業	66,401
5	用水供應業	62,499
6	港埠業	62,404
7	菸草製造業	61,589
8	電信業	61,097
9	石油及煤 製品製造業	60,220
10	航空運輸業	58,896

資料來源／行政院主計處

制表／許淑芬

繪表／劉紹田

主管及經理人員平均 經常性薪資前十名

名次	產業別	平均經常性薪資
1	電力供應業	161,738
2	<u>保險業</u>	<u>121,489</u>
3	電信業	119,909
4	菸草製造業	119,895
5	港埠業	114,211
6	航空運輸業	111,991
7	能源礦業	111,915
8	金融、證券 及期貨業	109,537
9	醫療保健 服務業	108,724
10	用水供應業	103,485

資料來源／行政院主計處

制表／許淑芬

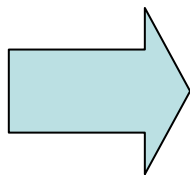
繪表／劉紹田

E世代的競爭力

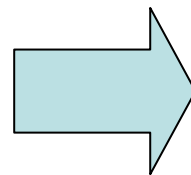
您自認您的競爭力如何？

請問您自認有下列**五力**嗎？

1. 高學歷
2. 夠努力
3. 好體力
4. 個人魅力
5. 雄厚財力



假如都沒有！



抱歉！您這一生可能
註定歹命！



幸好！命運是可以改變的。



1. 高學歷 ——→ 高學習力
2. 夠努力 ——→ 現在開始努力
3. 好體力 ——→ 沒關係！好腦力比較重要
4. 個人魅力 ——→ 熱誠的你，一樣感動別人
5. 雄厚財力 ——→ 這點比較難，但何妨先培養理財能力

18趴傳奇 坦伯頓的故事



1萬元(單筆投資52年)

————→ **920萬元**

52 年(年平均報酬率約18%)

1954.11.29 ~ 2006.11.29

20世紀最偉大選股大師

坦伯頓病逝 享年95

2008.9.8

【編譯劉道捷／綜合巴哈馬9日電】全球投資先驅坦伯頓（John Templeton，見圖，美聯社）8日因肺炎去世，享年95。坦伯頓縱橫全球市場近70年，一生賺錢行善，在2000年還大量放空科技股，又多次警告房地產價格過高，創設的坦伯頓獎獎金超過諾貝爾獎，第一位獲獎人是德瑞莎修女，六年後，德瑞莎獲頒諾貝爾和平獎。

坦伯頓是共同基金先驅，1954年創立坦伯頓成長基金公司，把



富蘭克林坦伯頓成長基金



拋棄別人幫你設定的尺,建立自我價值,走自己的路

- 微型創業的概念
- 無本創業的概念

業務行銷人員(理財專員,健診行銷人員...)

家庭服務業(家庭保全,清潔,廢棄物處理.)

生態導覽員

禮儀師

新娘秘書

健身教練

創意零配件

網路作業員?

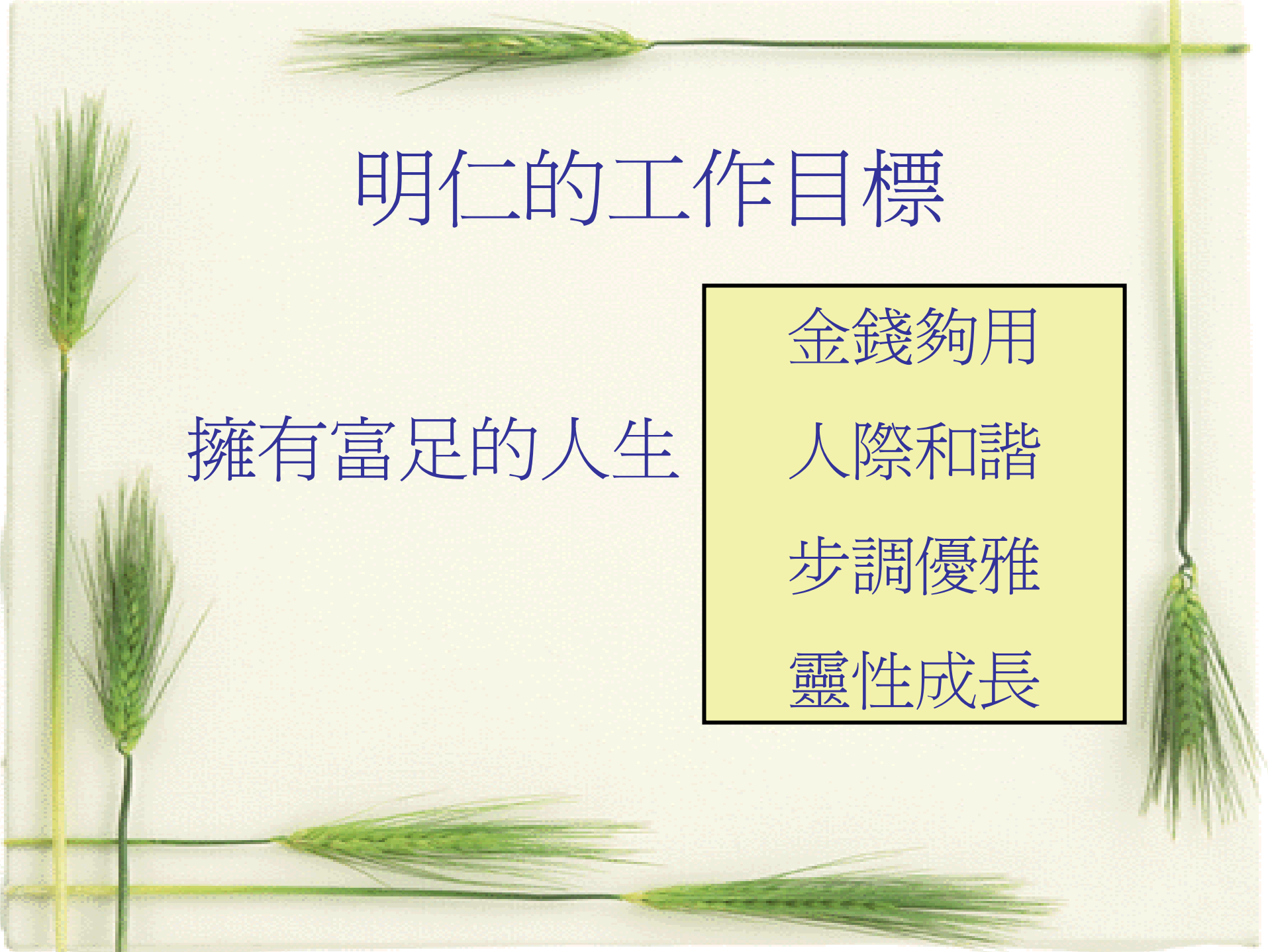
.....

Work hard & work smart

新財富不會來自舊思維

- 日光之下，快跑的未必能贏，力戰的未必得勝，智慧的未必得糧食，明哲的未必得資材，靈巧的未必得喜悅。所臨到眾人的的是在乎當時的機會。 ----- 傳道書





明仁的工作目標

擁有富足的人生

金錢夠用

人際和諧

步調優雅

靈性成長