

打破退休迷思
迎接精采的
第二人生

Life Chapter2

報告人 | 蔡致中

| 台灣年輕人的未來與年金改革 |

國立政治大學風險管理與保險學系

2017 / 03 / 01



蔡致中

- CEO, Will & Mill Financials
- Chairman, 393 公民平台公司

現職
第二人生
摸索者

- 1963年生、A型、獅子座
- 1985年台灣大學法律系畢業
- 台大合唱團第21屆團長
- 1990-1992 New York University, MBA Finance

學歷
乖學生

經歷
創業者與
專業經理人

- 1987-1994 工商時報/記者、金融組召集人、紐約特派員
- 1995-1995 TVBS 第一任財經新聞中心主任
- 1995-1999 《今週刊》創刊總編輯
- 1999-2000 香港天地數碼(DVB Holdings) 高級副總裁
- 2000-2008 永豐金控 (SinoPac Financial Holdings)、華信銀行副總經理、總經理特助、研究總處處長
- 2008-2011 旺旺中時媒體集團，策略長、董事長特助



免責聲明

Disclaimer

敬告本機密資料實屬個人所有，非應允之收件者請勿流通、散佈或複製。若本相關資訊誤寄至您信箱，請即刻以郵件通知寄件者，並將信件自系統中完全刪除。郵件寄送不保證安全，因傳送途可能損毀、內容不保證正確或包含病毒~：）後果請自行負責!! 若寄件者並無文中任何責任疏漏，則應為系統問題。若經證實，懇請惠致一嚴正副本!!

This message contains confidential information and is intended only for the individual named. If you are not the named addressee you should not disseminate, distribute or copy this information. Please notify the sender immediately by e-mail if you have received this information by mistake and delete this information from your system. E-mail transmission cannot be guaranteed to be secure or error-free as information could be intercepted, corrupted, lost, destroyed, arrive late or incomplete, or contain viruses. The sender therefore does not accept liability for any errors or omissions in the contents of this message, which arise as a result of e-mail transmission. If verification is required please request a hard-copy version.

Will & Mill Financials, 5F, #40, Dun-Hua South Road, Sec. 2, Taipei, Taiwan, wt8189@gmail.com, +886-920-818-999



第二人生簡報大綱

觀念 突破

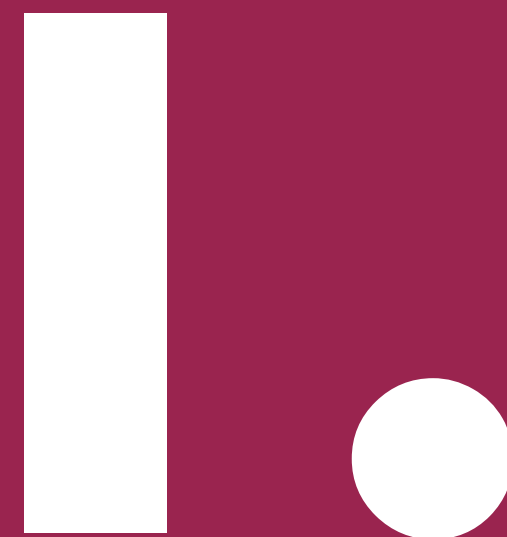
- 銀色海嘯來襲了！
- 65 歲退休，誰說的？
- 第二人生，活出精采的三輩子來

戰略 執行

- 政府任務：架構銀色經濟安全網
- Mii Life：第二人生事業的樣態
- 要存多少錢才能第二人生創業？
- 第二人生創業的先行者
- 銀色產業日本實例
- 結語：開創您的第二人生!!



觀念突破

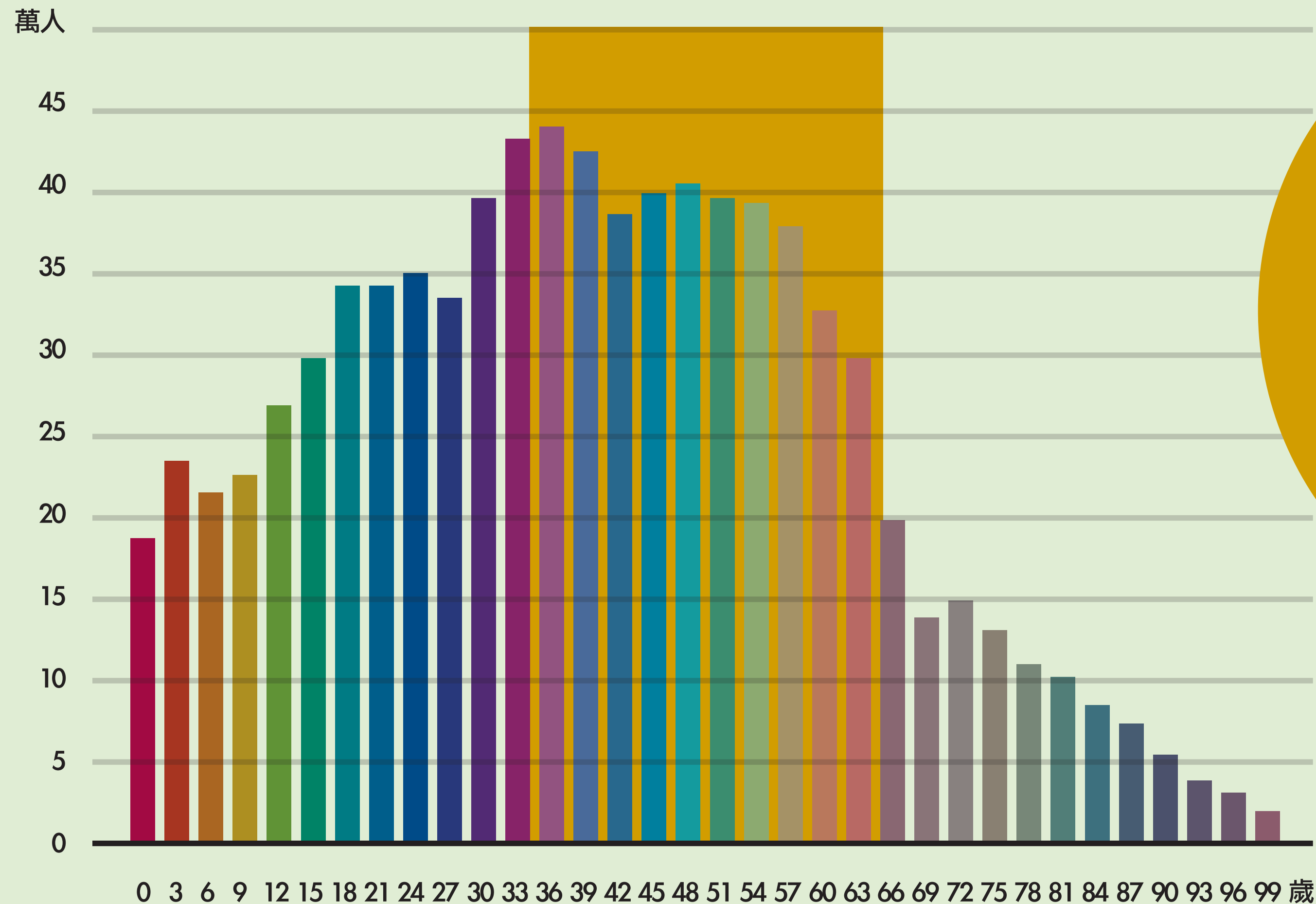


銀色海嘯
來襲了！

1084 萬人的大退休潮

2015年是銀色海嘯元年

(2015-1949 = 66 歲)



35-64歲人口總和
1084萬人
平均每年36萬人

2014年9月台灣單齡人口統計
(內政部)



觀念突破

2.

65歲退休
誰說的？



65歲退休的起源

鐵血宰相俾思麥

Otto Eduard Leopold von Bismarck , 1815-1898

- 1881年要求國會制定
- 1889年正式實施
- 以65歲作為勞工領取退休金的指標
- 德國當時根本沒幾個人活到65歲
- 真正的擔心是工人革命，擔心把選票投給社會主義政黨（不要忘記，19世紀馬克思、恩格斯的共產主義曾經席捲歐洲）

平均年齡
44歲



至今125年
改變了政府、投資
與社會制度





65歲退休的起源

鐵血宰相俾思麥

Otto Eduard Leopold von Bismarck , 1815-1898

- 為何是65歲？
- --因為俾思麥剛剛年滿65歲
- 1889年實施時，通過的退休年齡是70歲，到1916年才降至65歲

內戰退休俸

Civil War Pensions

- 1862 年國會通過
- 成為美國聯邦政府最大的費用項目，1894年占37%
- 最後一位遺孀領到1999年





65歲退休的全球化

美國總統羅斯福 1882-1945

- 1935年推行新政，建立Social Security計劃
- 再次確認以65歲為退休標準
- 當時美國人平均壽命只有63歲
- 每40名工作者養一名老人



若依照當時標準
重新制定，今天的
退休年齡應是

79歲

日本

韓國



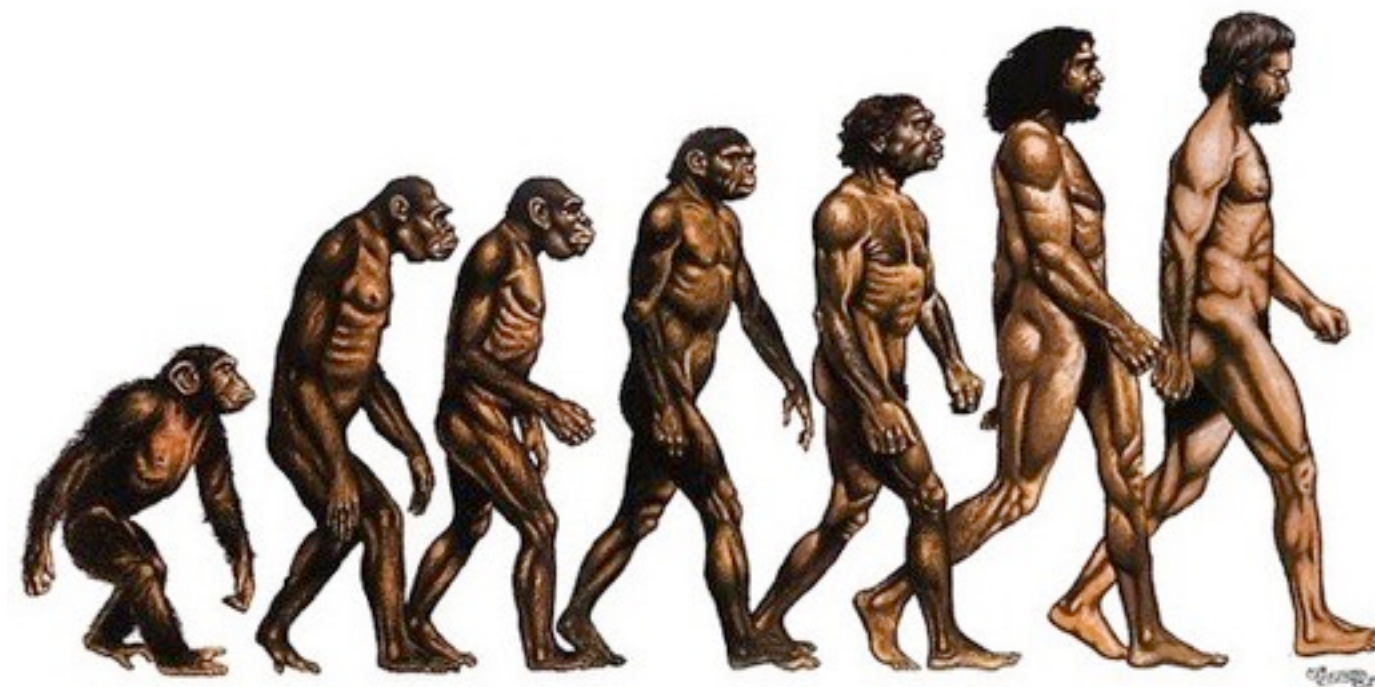
法國

土耳其

二戰後成為
全球共通制度

- 二次戰後，各國沿用65歲的觀念，有些國家為了表示進步，例如日本、韓國、法國與土耳其，還提前到60歲

退休，是人類發展的必然 還是偶然？



125年的退休制度
首度面臨
集體老化的挑戰!

2013年



8.4億人

2050年

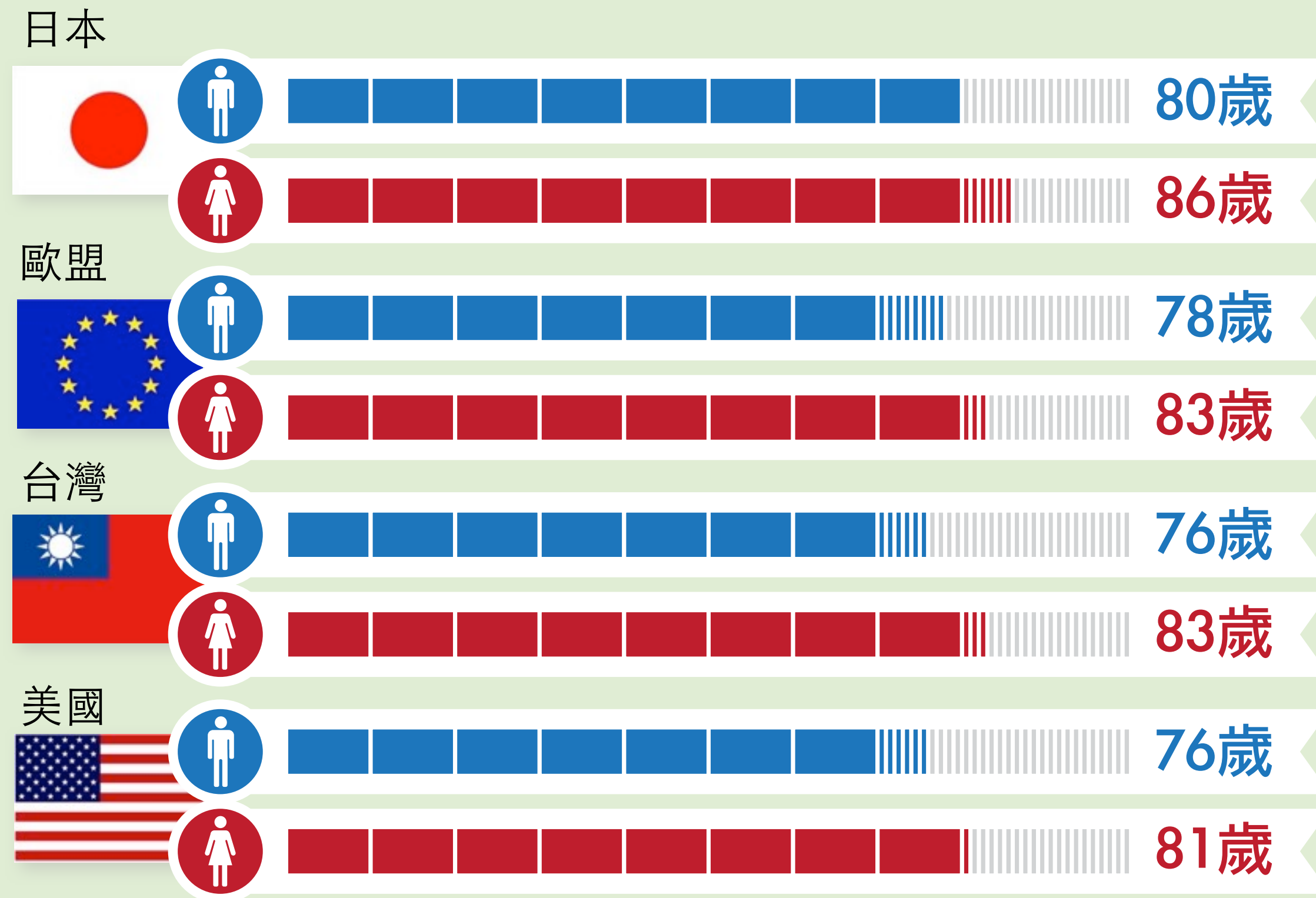


20億人!!

全球老人人口，將從2013年的8.4億人，一路增加到2050年的20億人

主要國家預期生命

(2013/0歲平均餘命)

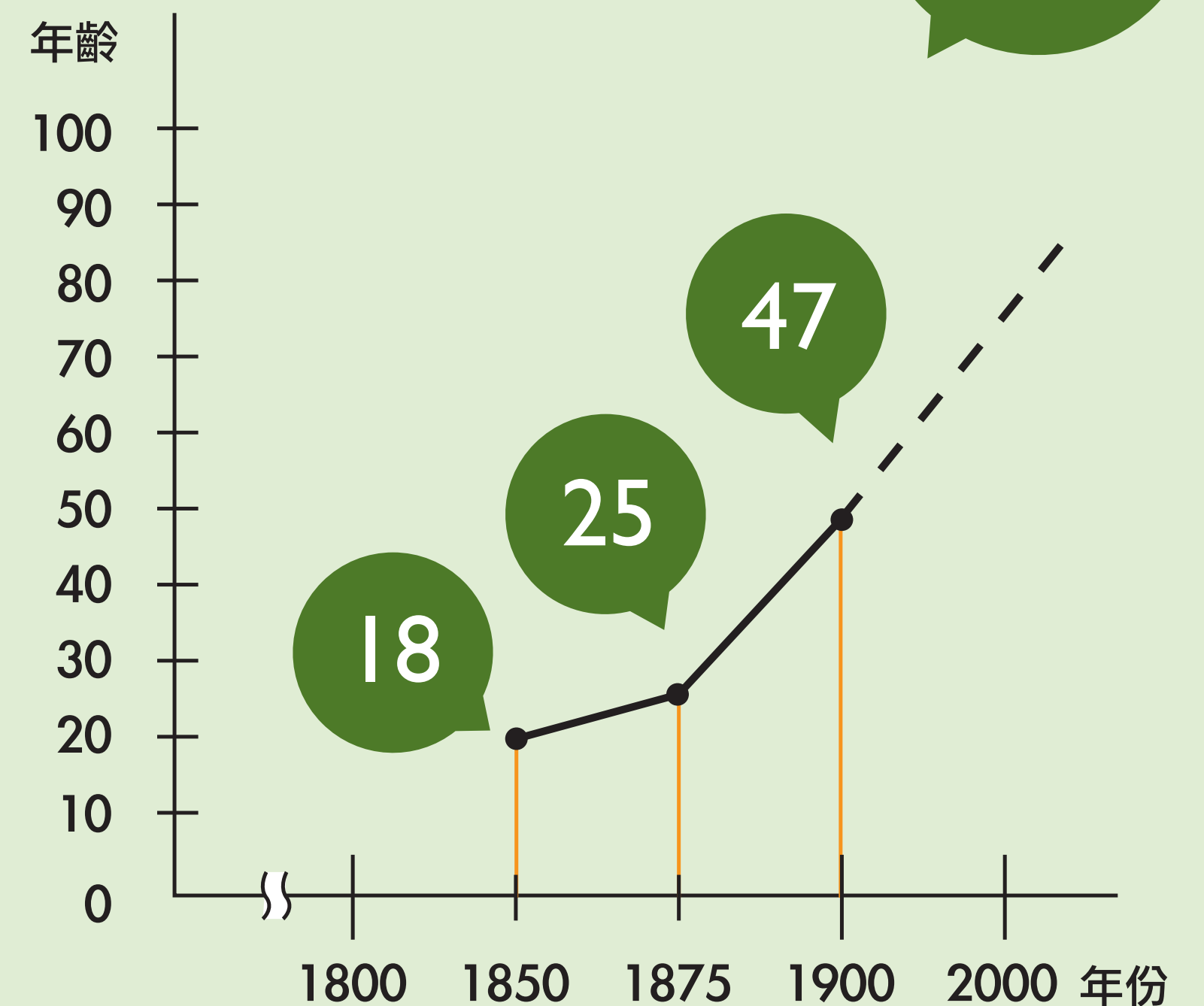


資料來源：內政部統計處



人類平均壽命

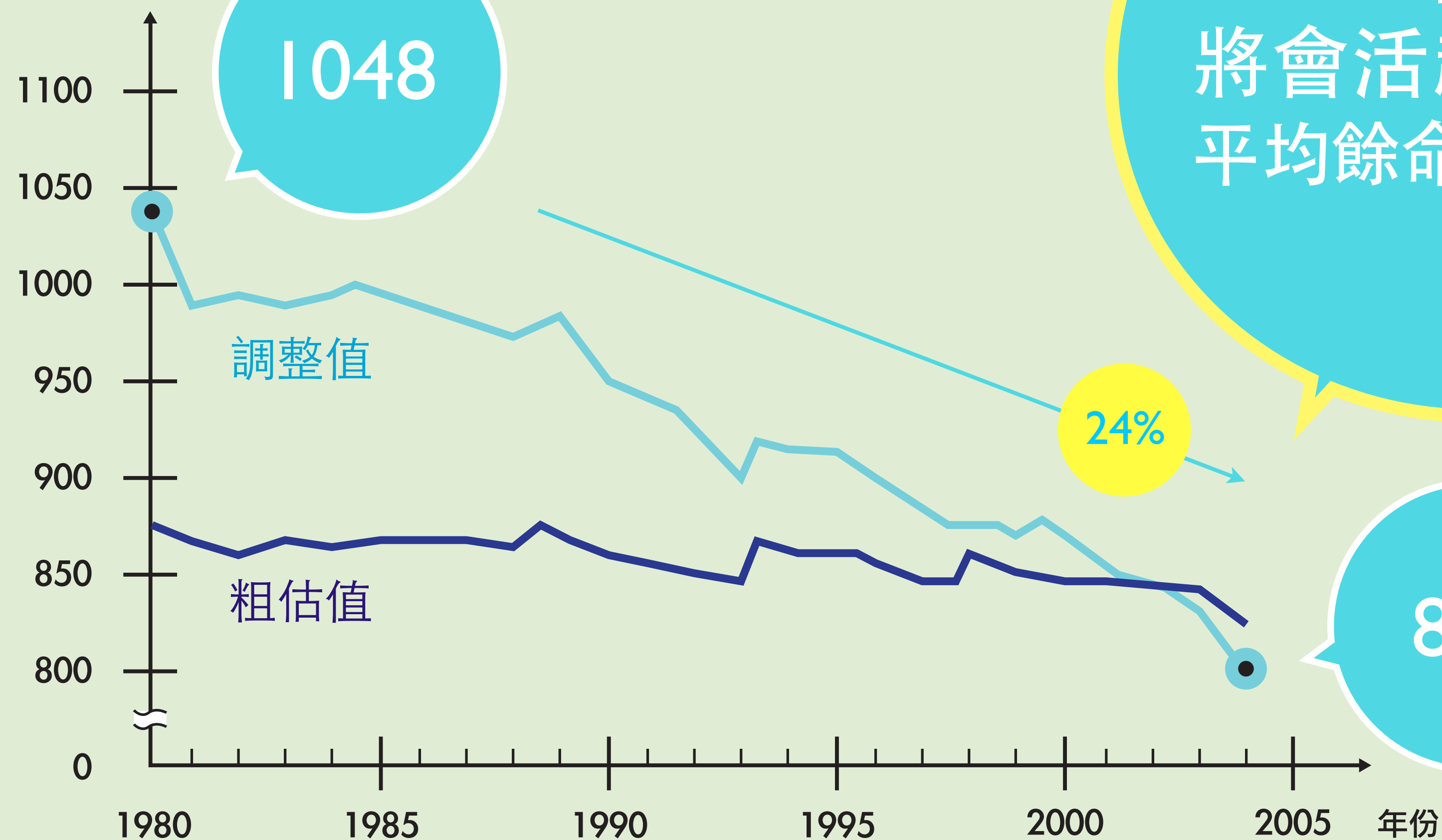
?



美國人口的死亡率極速下降

Figure 1. Crude and age-adjusted death rates:
United States, 1980-2003, 2004 preliminary.

每10萬人口平均數



1960-69出生，80%
將會活超過80歲
平均餘命超越90歲

台灣分齡平均餘命



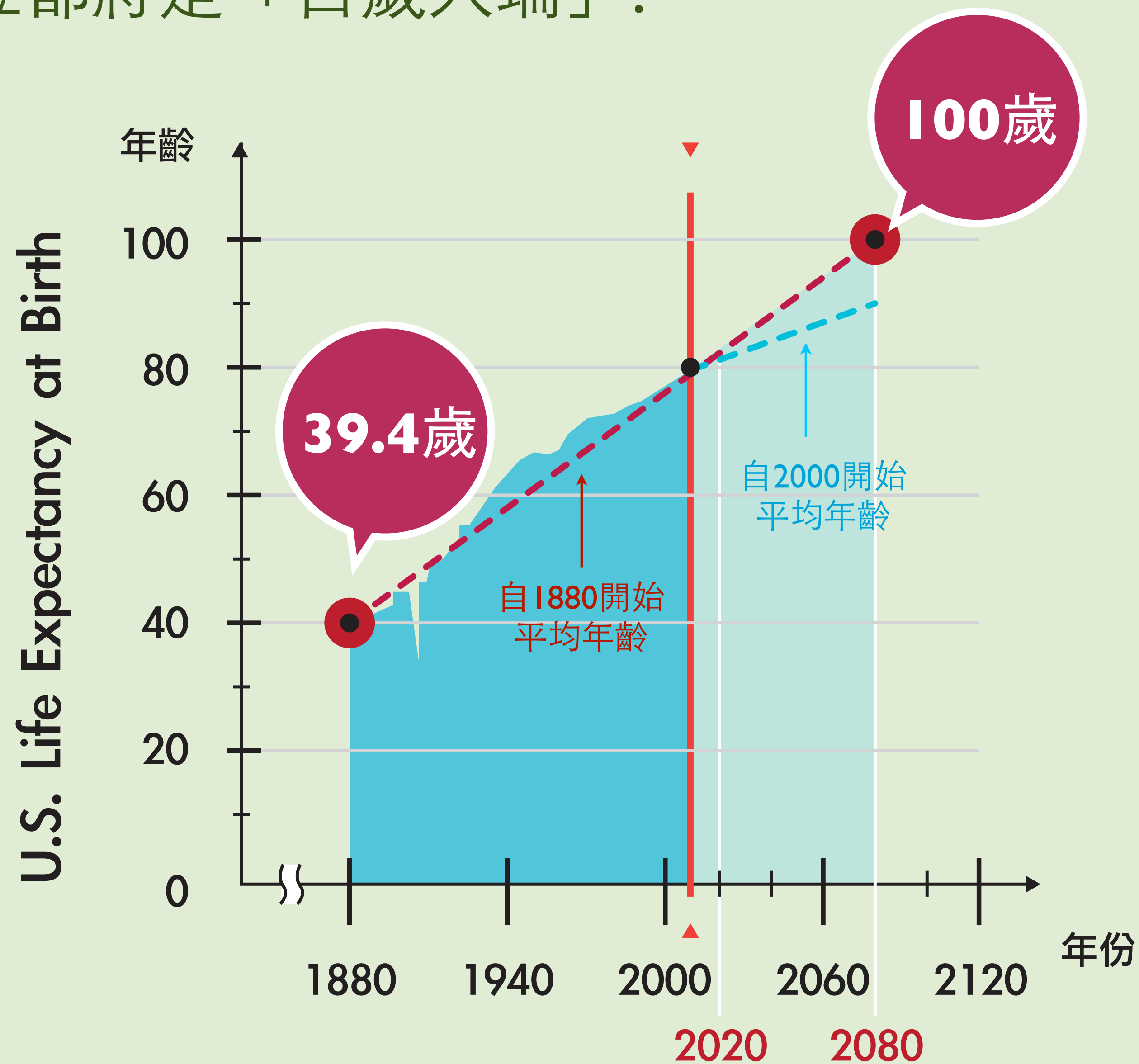
現年50歲
平均會活到
83歲

現年80歲
平均會活到
90歲

近十年我國十歲年齡別兩性平均餘命

年別 \ 年齡組別									
	0歲	10歲	20歲	30歲	40歲	50歲	60歲	70歲	80歲
92	77.35	67.95	58.16	48.56	39.20	30.22	21.81	14.43	8.62
93	77.48	68.10	58.32	48.72	39.37	30.42	22.01	14.57	8.73
94	77.42	68.01	58.23	48.67	39.34	30.41	22.00	14.55	8.69
95	77.90	68.47	58.68	49.10	39.78	30.88	22.51	15.02	9.14
96	78.38	68.93	59.10	49.48	40.10	31.15	22.70	15.14	9.18
97	78.57	69.11	59.28	49.62	40.23	31.29	22.80	15.18	9.14
98	79.01	69.51	59.68	50.02	40.61	31.64	23.15	15.48	9.38
99	79.18	69.66	59.83	50.15	40.71	31.72	23.23	15.49	9.31
100	79.15	69.64	59.81	50.13	40.70	31.72	23.21	15.45	9.27
101	79.51	69.96	60.12	50.43	40.98	32.00	23.45	15.67	9.41
102	80.02	70.45	60.61	50.88	41.39	32.37	23.84	16.04	9.70

在座各位都將是「百歲人瑞」！



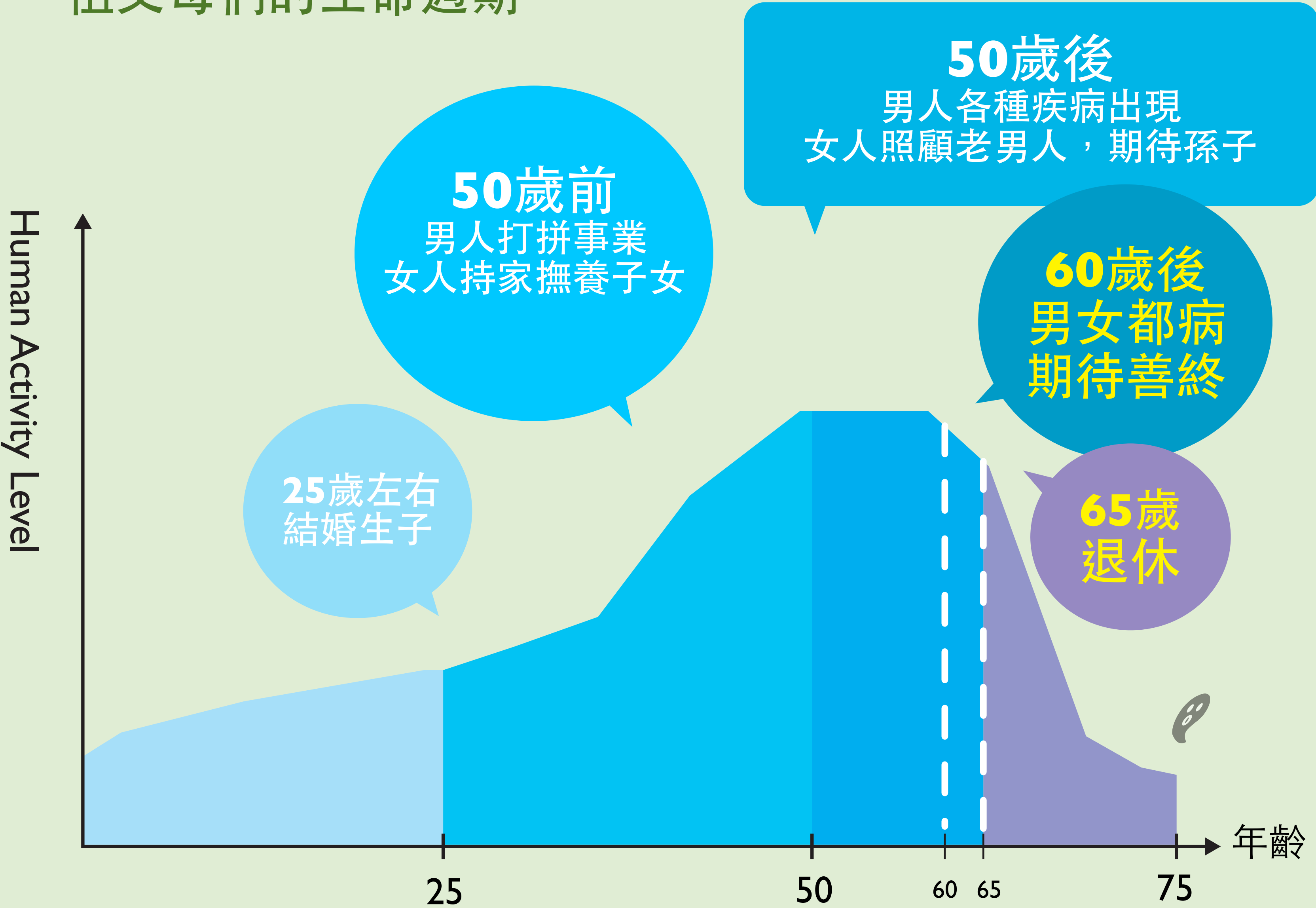


觀念突破

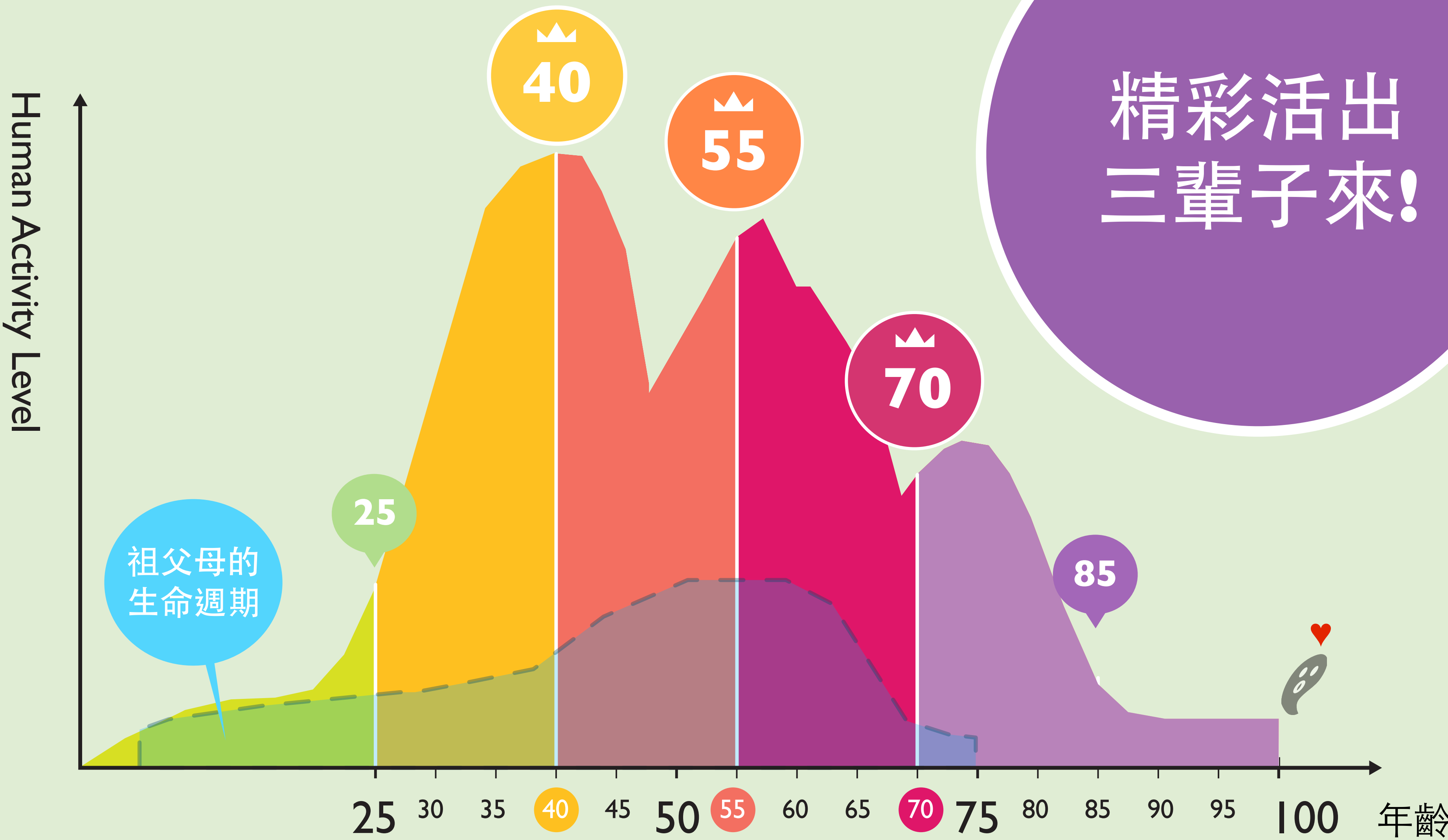
3.

第二人生，活出
精采的三輩子來

祖父母們的生命週期



21世紀人類：我們的生命週期





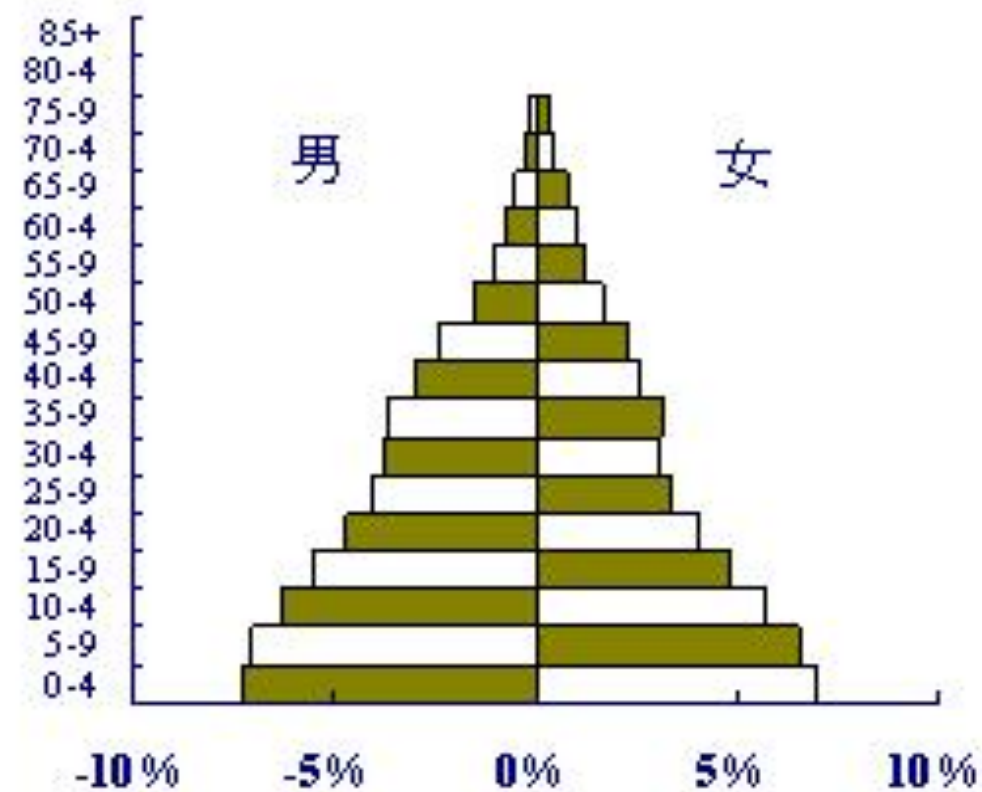
老人，是國家永遠的主人翁！

彼得·杜拉克（Peter Ferdinand Drucker；1909 – 2005）：

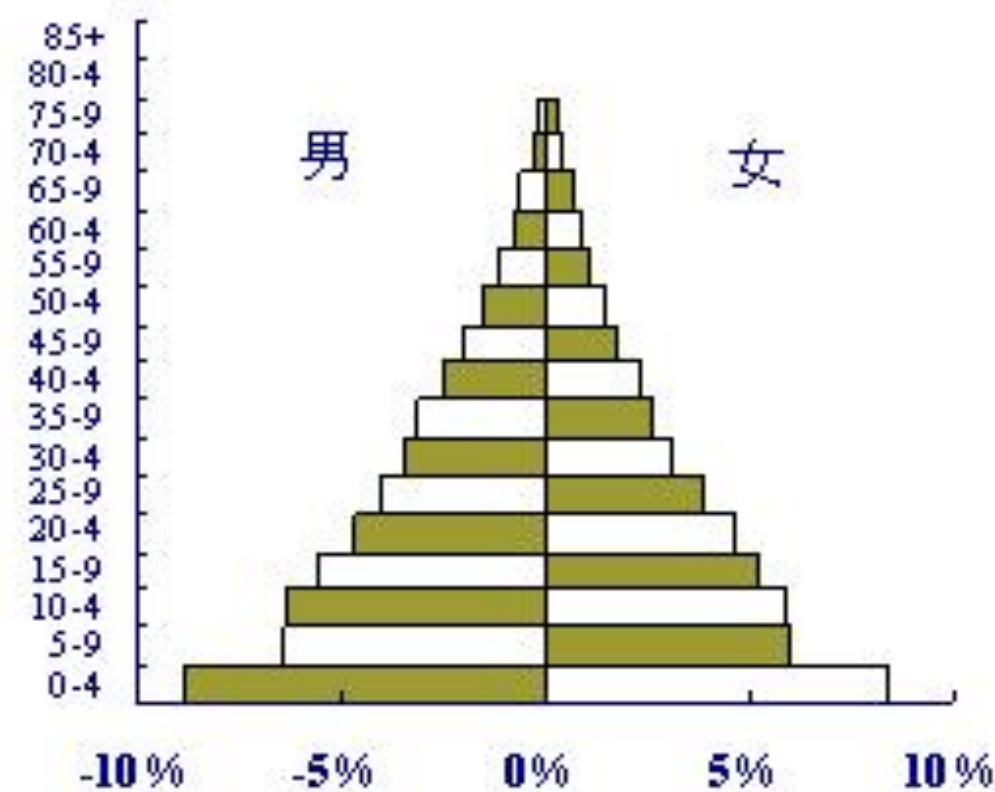
青年不是國家未來的主人翁
老人才是
現在就是，未來也是，永遠都是

Next Society, 1999

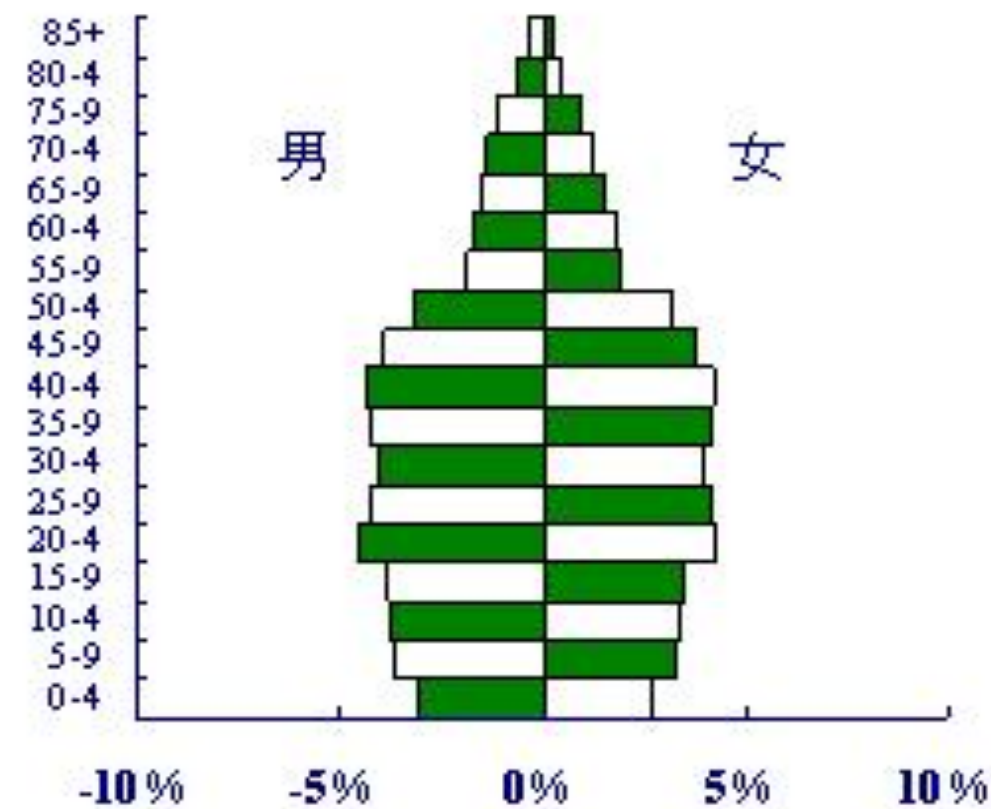
1920



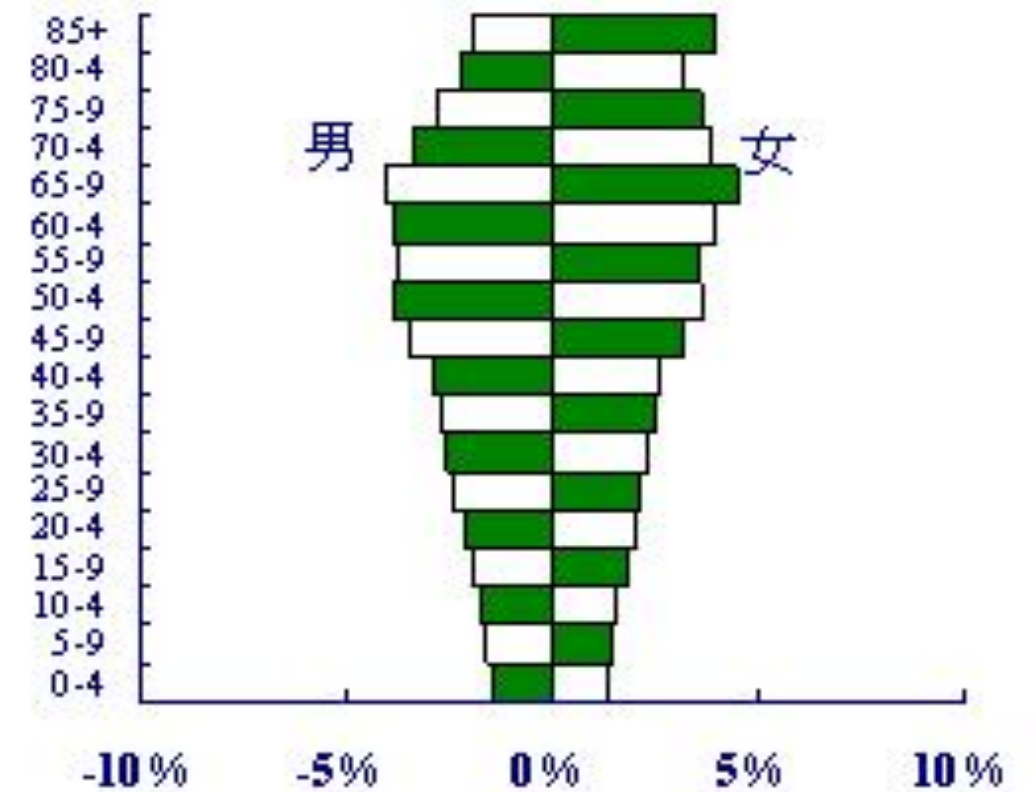
1951



2003



2046



Human Activity Level





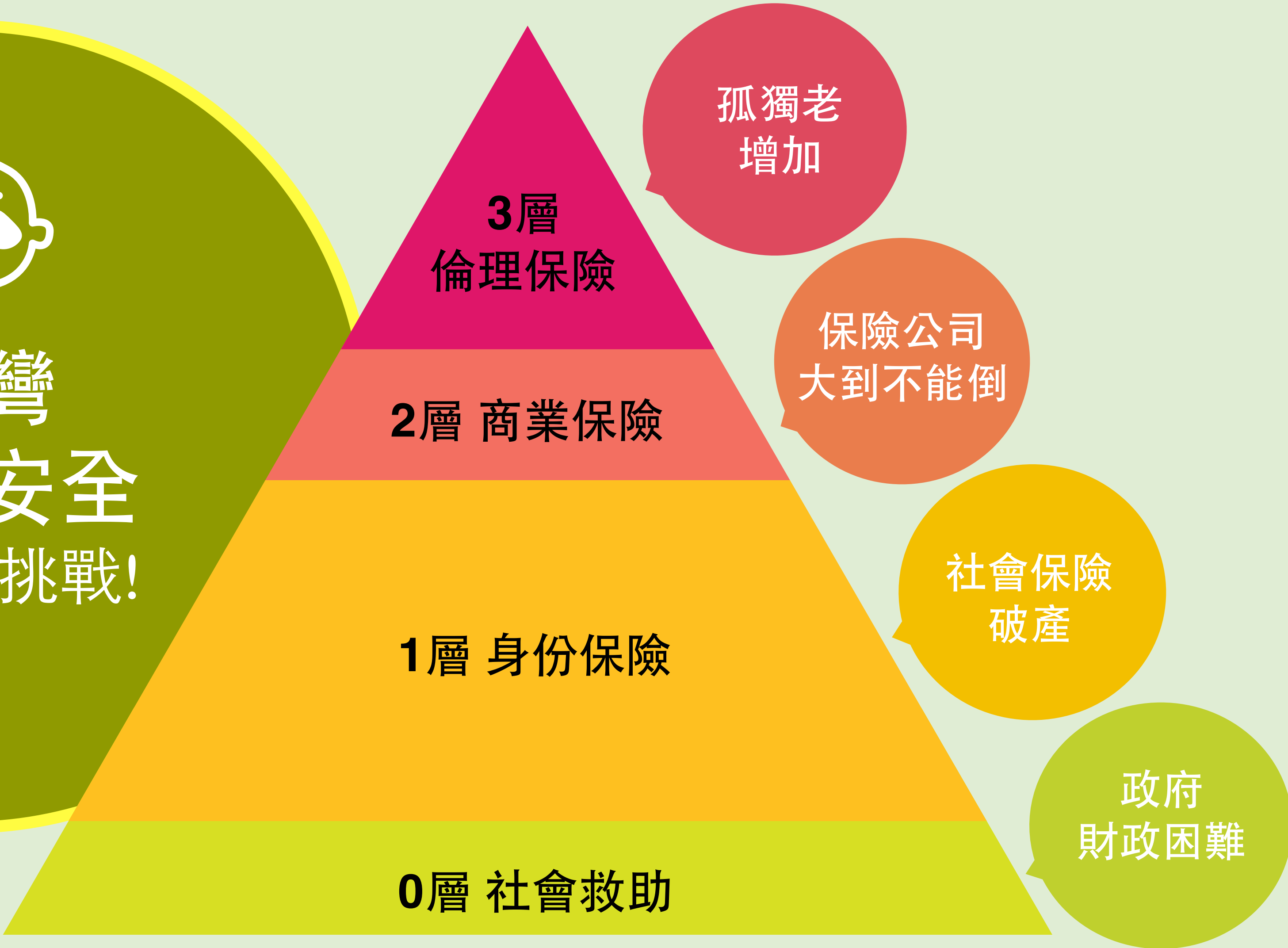
戰略執行

4.

政府任務：架構
銀色經濟安全網

台灣現階段老年經濟安全架構


台灣
老年安全
的重大挑戰!



架構幸福的老人社會

目標



1%富豪

第二人生

終生學習

「松年大學」(Senior Clubs)
全面強化

終生奉獻

「老有所用」(Productive Aging)
第二人生創業



年金改革

- 永續年金，領得長、領得久、領得到
- 設計「活到100歲」的老人現金流



長照安養

- 「閒置小學轉換老人活動中心」
- 「美好夕陽」終老計畫

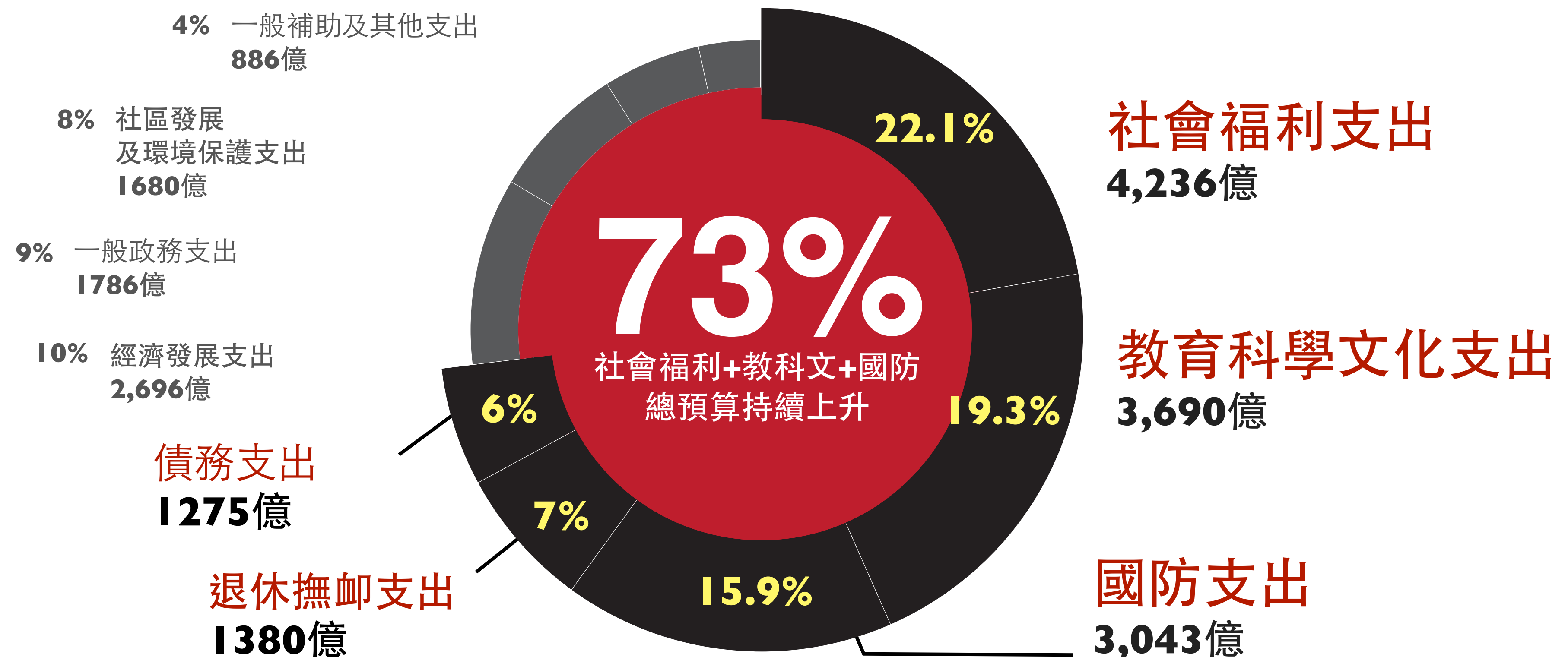


長照安養

打通教育與社福預算 + 擷節國防支出



103年中央政府總預算，歲出1兆 9162億元 年增 0.5%



年金改革

領得久、領得到的永續年金



中央債務
- 6 兆元

+



地方債務
-1 兆元

+



潛藏債務
-18 兆元

+)

2014年政府債務 NT\$ 25,000,000,000,000 元
NT - 25 兆元

台電公司累計虧損 -1700 億元 + 核四 -3388 億元
+ 高鐵承諾負債 -4000 億元 + 中油累計虧損（超過資本額一半）近 -900 億元
+ 其他國營事業累計虧損與負債.....???



誰來填補軍公教退休金、勞保的龐大缺口？



103年度各級政府潛藏負債（單位：新台幣億元）

項目	中央政府	地方政府	合計
1.軍公教人員退休金舊制（84.7.1前）未來應負擔數	26,359	31,573	57,375
2.退撫基金新制未提撥之退休金	10,713	15,113	27,673
3.勞工保險（普通事故老年、失能及死亡給付）未提存責任準備	81,034	-	87,761
4.公教人員保險給付（88.5.30前）未來應負擔數	1,334	-	1,334
5.國民年金未提存準備	2,388	-	2,388
6.軍人保險未提存準備（保險責任準備）	356	-	356
7.農民健康保險未來保險給付（精算現值）	1,485	-	1,485
8.各級政府積欠健保、勞保及就保等保險費補助款暨退休公教人員優惠存款差額利息	15	1,041	1,056
合計	NT. 12兆 3,684 億元	NT. 4兆 7,727 億元	NT. 18兆0,500 億元



戰略執行

5.

Mii Life :
第二人生事業的樣態

第二人生創業

從夢想出發

A night scene with a dark blue sky and silhouettes of trees in the background. In the foreground, the word "DREAMS" is written in large, glowing, yellow-orange letters on a grassy field. The letters have a bright, ethereal glow, and the ground around them is illuminated with a soft, golden light. The overall mood is dreamlike and inspirational.

DREAMS





樹花園 + 大安森林公園基金會－李有田

1953年次、中強光電總經理、奧圖碼董事長
樹花園園藝公司、綠屋頂、大安森林公園基金會、植樹筆記拯救金城武樹



小丑蛋黃－黃海岱

人的一生，三分之二留給工作與家人－由別人來定義你，還有三分之一，
我的第二人生的定義，就是「重生」！活在當下！



英文咖啡教室－廖清閔

1950年次、海軍潛艇退役職業軍人(35歲退役)、運動器材店、
雲林虎尾「五年乙班」果汁吧、街頭英語教室主辦人



陽光阿嬤－周美惠

1940年次、實踐大學設計系教師、大法官戴東雄的太太
桃園南方莊園地熱發電設施、有機菜園、廚餘堆肥場老 K 彈簧床舒眠館



廚師總教頭－郭慶年

海軍艦長，退休後，50歲學做菜、學分享；學者完全放下以前軍中的那



創客導師－程天縱

1952年次、HP 中國總裁、德州儀器亞洲總裁、富智康集團執行長
Terry & Friends創客平台《微信群》、2014年8月廣東深圳灣創設、創客

第二人生創業的社會意義 Productive Aging



生產老化
(Productive aging)

個人身體心理的成功老化，再加上積極的參與經濟和社會的生活



活躍老化
(Active aging)

除強調身體上的健康照護外，更希望得到心理上的支持



成功老化
(Successful aging)

偏向身體健康層面，並強調生活自理能力



銀髮族的生產力再造
(Kerschner & Pegues, 1988)：

- 1.機會 > 危機
- 2.問題解決 > 問題製造
- 3.資產 > 負債
- 4.資源的累積 > 資源的消耗
- 5.對社會、經濟和文化上的貢獻 > 消費



第二人生創業的個人意義



- 達到經濟自由，存了退休金，付清了房貸



- 孩子也已自立



- 開始思考未來20 年的生涯規劃



- 為事業與家庭奮鬥數十年後，有機會重新找回夢想，在可控制的風險下創業



- 讓第二人生時期成為這輩子最自在不受束縛、最充實的時光



- 也為世上留下典範與長遠的影響

第二人生事業的核心價值



第二人生事業的原則



第二人生事業的特色

第一人生企業				第二人生事業
鴻海、台積電 台泥、台塑		代表企業		民宿、教練、顧問 個人工作室、愛飯糰 樹花園園藝公司 台灣走透休閒事業 393公民平台
成長		企業文化		平衡
股東權益、資本累積		企業目標		談笑有鴻儒、往來無白丁
100 億元++		資本額		100萬++
1千人++		員工人數		5 人++

第二人生事業的特色

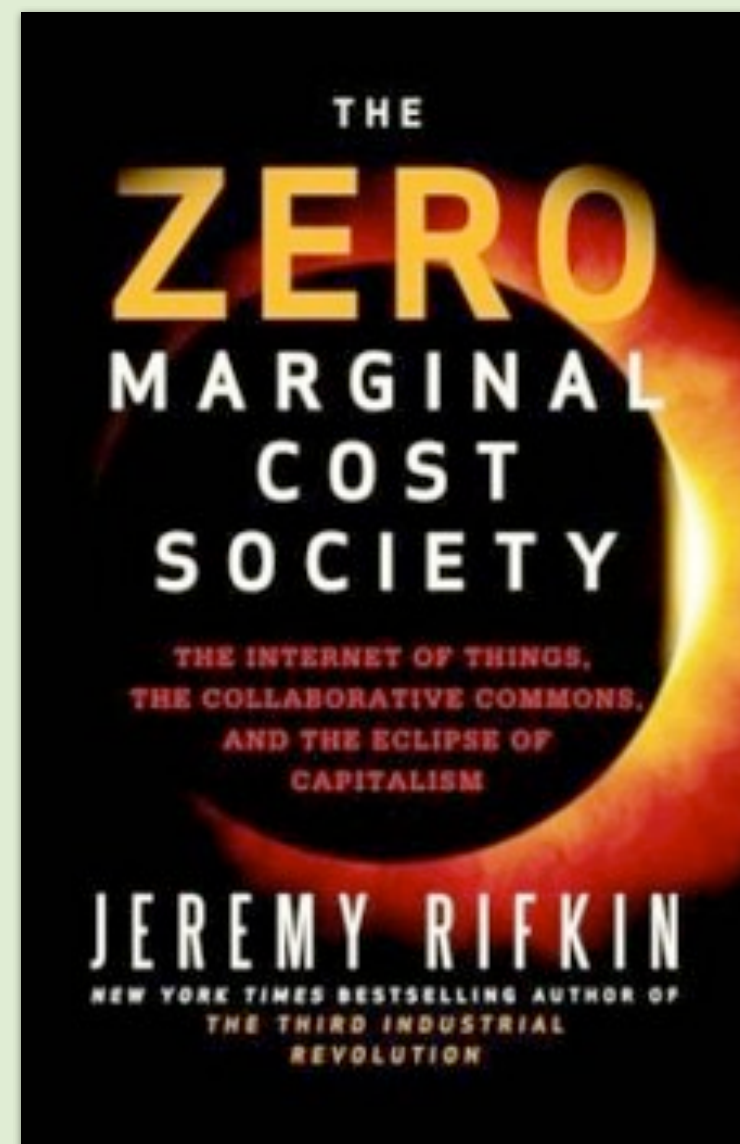
第一人生企業			第二人生事業		
7-11 全年無休		工作時數		彈性、健康	
嚴謹的階層組織		組織		Project base	
全面使用		行銷		社群媒體 手機、即時通、部落格..	
嚴謹的法令遵循		法務		以沒有任何官司為原則	
你死我活		競爭對手		相互作伴	

不是我沒志氣、搞小資 聽聽 Jeremy Rifkin



The great paradigm shift from the Market Capitalism to the Collaborative Commons.

“Sharing economy”, for good measure, they will also destroy capitalism before the middle of the 21st century.



巨變

資本主義
▼
合夥共營

21世紀中期之前
「分享經濟」
將摧毀資本主義

「從現在起的 **25 年內**」，家裡的空調、個人新創事業、駕駛汽車、乃至讓全球經濟體每個單元運轉的能源，都將免費!!

The Zero Marginal Cost Society.....

生產力提升、邊際成本趨近於零
商品及服務幾乎免費
資本主義崩潰

三合一的經濟基礎建設

通訊

能源

物流

生產者

羅馬 – 15世紀

親筆書信

水車+風車

馬車

農夫+工匠

15世紀 – 1769年

圈地運動+城市興起

印刷機

水車+風車

馬車

資本主+
自由勞工

18世紀 –

第一次工業革命

蒸汽動力印刷機
美國芝加哥

燃煤蒸汽引擎

鐵路

股份有限公司
+專業經理人

1868年 –

第二次工業革命

電話
1885年Bell

石油+電力
標準石油公司

高速公路

完全垂直整合
的企業集團

1990年 –

第三次工業革命

www

分散式再生能源

IOT

Prosumers
水平分享經濟

從極端集中化的鴻海製造廠，到完全分散化的 3D 列印

第二人生創業：
從夢想出發



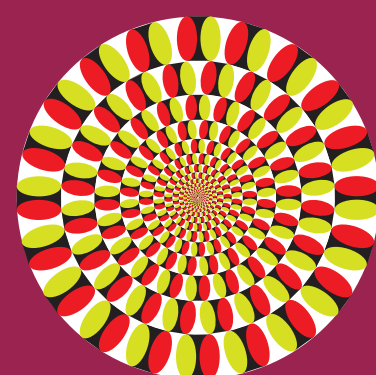
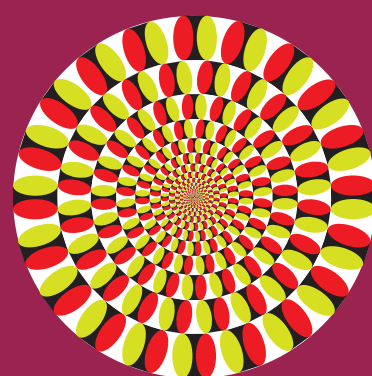
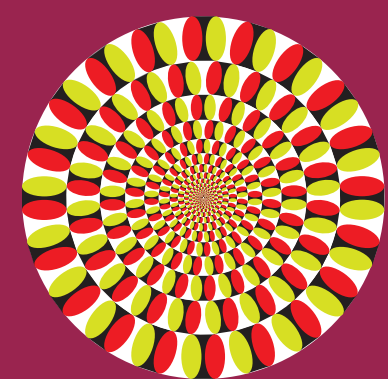
第一步：擬定創業清單



第二步：找伴

my idea, your idea
SAME IDEA





觀念突破

6.

要存多少錢才能
第二人生創業？



政府這樣說...

中低收入(每人每月最低所得x1.5倍)
\$16,304~\$20,859之間

臺灣省14縣市		16,304元
新北市	家庭總收入 平均分配全家人口 每人每月 平均所得低於	19,260元
臺北市		20,859元
桃園市		19,232元
臺中市		17,790元
臺南市		16,304元
高雄市		18,728元
金門縣、連江縣		16,654元

低收入及中低收入戶相關家庭類福利補助、兒少醫療補助、課後留園服務、保母托育補助、遲緩兒補助計畫、父母未就業家庭育兒津貼、公益彩券經銷權、更換燃氣熱水器補助、低收入戶健保補助、低收入戶住宅補貼、中低收入戶健保補助、役男家屬生活扶助



銀行專家這樣說.....

- 國泰人壽、退休基金協會都建議的退休金額都超過一千萬
- 花旗銀調查，58%國人同意一千萬以上的退休金，能讓自己享有舒適退休生活
- 花旗銀行消金總事業群負責人李芸表示，花旗今年個人財務健檢調查發現，國人平均理想退休金高達7800萬元，高於前一年調查時的4800萬，更較2012年的2700萬增加三倍，主因台灣高房價、導致儲備退休生活「住」的費用飆高。
- 匯豐銀則建議每月支出至少要有五萬五千元，且最晚40歲就要開始準備。
- 聯合報與摩根資產管理合作的《2015退休金大調查》顯示，在台灣認為退休金要超過1500萬元的民眾，從30%到突破四成；但也有三成一的民眾認為一千萬以下就夠。「一千五百萬元是有估算依據的金額。」
- 摩根投信執行董事劉玲君分析，台灣民眾平均退休生活約20年，以每個月3萬元支出計算，加上每年上揚的物價，退休金就需要1500萬。



Hard to believe, after all these years,
but I, still need the money

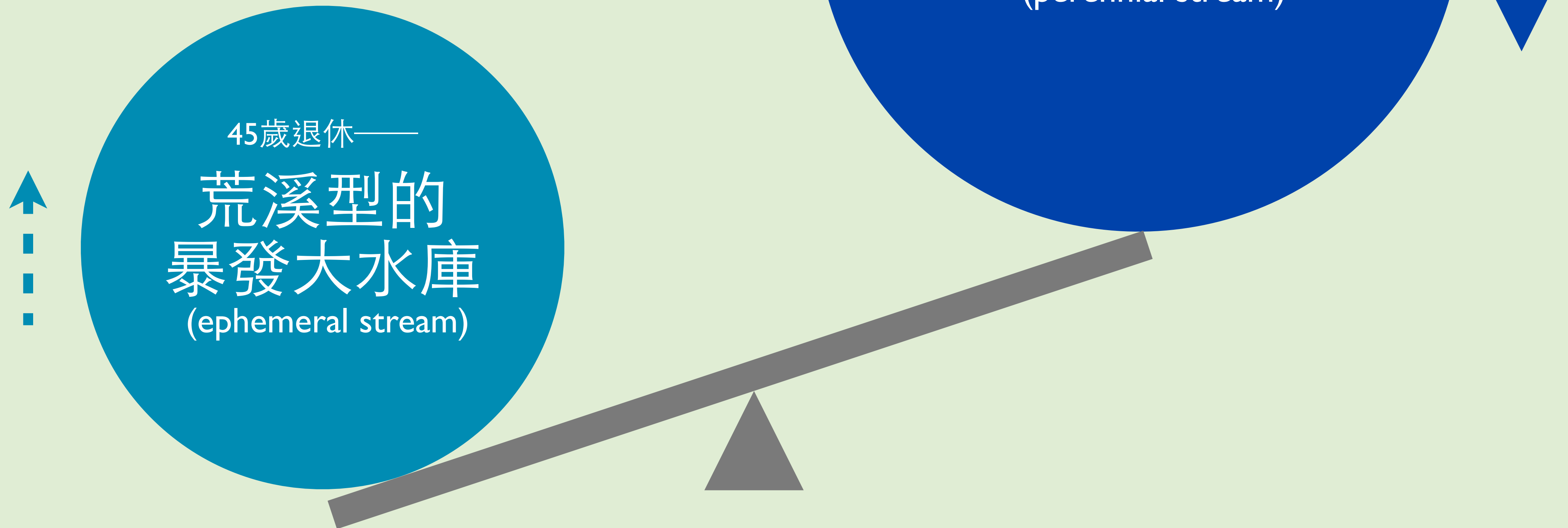
INSPIRED BY A TRUE STORY



MARGIN CALL



理財觀念的大翻轉



第二人生創業

就是為了常流河的豐富人生
培植一片森林





戰略執行

7.

第二人生創業
的先行者

實例探索



2015/06/13 台大30重聚

1200人與會、200萬元經費
同學會最成功的範例之一

