KOL：蔡尚樺

Acopy：8/7

Bcopy：8/21

上線時間：9/1

一、自己的退休生涯規劃

很多朋友常會私訊我投資相關的問題，畢竟我以前待過財經台，又讀的是商業經濟相關的科系，大家會覺得我在投資理財上，傾向作比較積極的投資，各個領域都會摻合一下，其實我個人投資性格非常非常非常的保守，是個買張保單都要想個老半天的人。

像以前我在電視台上班，一般受薪階級就是領月薪，因為當時還年輕，對於財務規劃沒有很深入的了解，所以每個月就是拿出三分之一的月薪，分在保單、定存跟配息配股比較穩定，像中鋼這種比較便宜不貴又安心的股票上。那時候想得比較單純，如果將來要退休，這些錢累積起來，加上公司跟我自己固定從勞保裡提撥的勞退金，應該夠用吧？

沒想到後來這兩年我出來創業，陸續接了許多主持跟以往截然不同的工作機會，生涯規劃轉了一個超大的髮夾彎，這對過去我而言，幾乎是無法想像的轉變。其中最讓我花了一段時間適應的，就是收入從每個月穩定發放的薪水，變成視接案量大小多寡而定的報酬，從每個月雇主幫我分攤七十趴的勞保，改成我自己要繳保費負擔比例百分之六十的國民年金。

雖然當時案子每個月都有陸續進來，但在個人退休規劃的分配比重上，我繳的費用增加了，許多傷病給付、年資、職災給付卻都沒了。心情上就是得說服自己，出來創業就是得離開舒適圈，有些風險就必須自己擔下來。相對的，退休生活的規劃就得比以前多想多聽多看，都說靠山山倒，靠老公不見得好，聰明女人的未來，還是要靠自己最好。

所以我現在每個月投資理財的部份，跟過去的習慣有些不同，以前公司會強制投保，現在我是強迫自己多存一點錢，從過去收入每個月固定的三分之一，變成現在除了三分之一的比例不變之外，還會增加長照型保單跟部分的現金，至於金額就看那段時間的案量與收入來作考量，三萬五萬不等。因為我個人剛才有講到，我個性比較保守，對於投資理財，初期還是會希望有現金在手，等到累積一定金額的時候，再考慮做另外財務配置的投資。

但現在問題又來了，今年遇到疫情的關係，許多產業都遇到了巨大的轉變。別的不說，我原本固定打算多存的現金，現在放在銀行利率已經快接近零了，然後物價又一直上漲，等於我的錢越來越薄，價值越來越低，這就讓我開始思考，是不是開始需要多作一些財務的投資規劃，比方說基金、債券，這些過去我都略懂但不敢輕易涉入的領域。

因為之前有一次在節目錄影中，來賓剛好深入分析了退休的問題，想要幾歲退休？退休時想要的生活？為了這樣的生活做了什麼準備？我才驚覺，似乎我過去做的懶人投資法，可能跟我自己想要過的，至少生活衣食無虞，一年出國一兩次的後職場生涯有一段差距。於是我才開始陸續跟身邊的朋友請教、做功課，想要了解更多針對退休規劃的財務配置。我認為這件事就跟長照保單一樣，年輕的時候，有餘力多作準備，準備起來就比較沒壓力，尤其是演藝圈工作不見得一直順風順水，未雨綢繆退休生活是我今年開始給自己的目標。

二、必須提到的富樂退2.0內容

那麼講到退休後的規劃，我最近就注意到了一個富邦銀行針對退休族的理財產品，他叫做富樂退2.0，網站的內容簡單清楚 (此段邊口述畫面呈現網站內容)， 幾乎是直覺性就可以選擇我自己想要了解的部份，裡頭也有提供許多有用的資訊包含退休試算、專家開講退休理財、退休制度大解密、不同職業市調分析以及退休故事的分享，還可以透過遊戲互動，讓我根據自己的需求去搜尋相關資訊、提供符合我自己消費型態的資產配置以及及投資建議。

比方說富樂退2.0的特色，他在年齡&風險屬性規劃上，就會考量客戶理財傾向、資產偏好以及通路行為，提供不同的產品組合包裝，簡單來說就是依照客戶的年齡及風險屬性，提供專屬的組合式產品套餐，看到這個簡易表格就能簡單、直覺性的選擇出適合自己的商品以及財產投資配比。

三、產品套餐組合

我覺得富樂退這個產品有一個很大的特色，就是比起其他銀行或理財網站，在產品整合跟資產配置組合上，它有更多商品可以選擇。

以我個人為例，之前有接觸過的大概就是基本的定期定額保單跟股票投資，不過在這裡頭，光是保險、基金、海外債、奈米投等各種商品，就有各式各樣的套餐組合可以提供選擇。比較保守的人，可以針對這個產品的規劃，選擇風險屬性比較低的投資標的。那麼想要追求高報酬的人，也可以在套餐組合中，挑選適合自己的商品，作進一步的研究和搭配。像我個性保守，用綜合式的投資標的組合成一個商品，就能更進一步的分散投資風險，不把雞蛋放在同一個籃子裡的投資方式，就讓我很安心。

四、官網功能介紹

1、接下來來介紹一下它的網站：(邊口述畫面呈現網站內容)

第一個是富識島預言，這個互動遊戲，是透過簡單的問答算出20年後的樣態，我來看看，第一個問題，肚子有點餓，不用考慮一定是選烤雞腿，GI值比較低嘛，我不是只有考慮美味的好嗎？挑選東西的標準是，貨比三家不吃虧，有人幫我撐傘，我會選擇浪漫共撐一把傘，這個問題可以算出我的未來？天雨路滑什麼動物在路上滑倒，我會選擇狐狸。

結果它說我二十年後的生活是奢華無比雲遊四海，還累積了巴非特都比不上的財富，財富一千分，太好了！這個預測果然有準！

2、鬼谷子神算：它可以根據退休的花費型態，先算出資金缺口，再試算個人儲蓄以及職業退休金後，產出個人退休健診報告書，推薦適合的資產配置組合，最後再導引我到線上留資料，請專人幫我做諮詢。

以我自己為例，我的理想退休生活是，奢華無比雲遊四海，那就要有美食美酒，御用馬夫、私人大夫、還要可以四處去玩，然後我今年是三十歲，打算60歲退休，他說我的壽命大概是84歲，存款以現在一般三十歲女性工作八九年的平均收入大約是一百萬，身分是其他，因為我不是一般勞工，平均退休俸大概是16532，這樣他就算出來了，我的理想退休生活需要...來點擊打開紙條看看，往下拉，退休資金準備缺口是兩千六百五十多萬！這光靠自己努力工作可能不太夠，所以下面就告訴我，以我這種保守投資行的人，如果想過理想的生活，每個月要投入四萬三千零七十九塊準備退休金，其中保險比例佔百分之45，基金比百分之五十五，我們這邊再來看看，如果是個性比較積極，心臟比較大顆的，也可以選擇預期報酬率5.6趴的投資商品組合，那麼每個月就是投入三萬四千多塊。接下來就可以跟富邦的投資理財專員作討論。

3、如果選擇看更多，就會看到樂退藏經閣這個選項，裡面有理財秘笈、投資理財專業情報等等的專業內容，提供各產業各客群退休市調、退休金制度介紹；也有不同領域的專家開講影片及訪談，可增進自己理財相關知識。像台北富邦銀行創新的跨國合作理財商品-奈米投，之前就很多人在討論，原本我只大概了解，投資人是只要用最低投資門檻一百美金，差不多是三千多塊台幣的金額，就可以完成原本必須一萬美金以上才能執行的投資配置比例。那這個網站上，就可以知道奈米投他的優勢跟特點在哪，比方說奈米投的收益屬於海外所得，全戶基本所得如果沒有超過670萬就不用課稅，再加上投資標的是倫敦交易所掛牌的ETF，也不需股息預扣稅、交易稅，有些地方是可以省到不少錢。這個部分以後如果各位網友有興趣，我再找更厲害的專家來幫我們好好講解這個奈米投的

4、六藝文化館，這邊是提供有關退休生活各面向的軟知識分享，像是健身、料理、心靈成長等專題內容。很多人都說活到老學到老，其實學習就是對自己的生活負責，我覺得我將來就算退休了，一定也會希望自己可以持續努力進步，不至於讓自己不知道要作什麼，每天混吃等死。

五、優惠

影片最後這邊有富邦富樂退提供的優惠活動，剛剛說到有興趣投資要留下資料，現在如果到富樂退網站留資料，並且到富邦銀行諮詢退休理財，就可獲得兩百元商品禮券，禮券可用至五大品牌，家樂福、遠東百貨、遠東SOGO、王品、7-11。這個部分大家可以參考看看，投資這件事真的要謹慎，多聽看看專家的意見也不吃虧。如果是到銀行購買理財商品，現在還享有基金單筆手續費4折、定期定額3.5折、海外債3折的優惠。但是請大家一定要注意老話一句，投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書喔。多聽多看多想想，後職場生涯努力讓自己身體健康，財務健康，保持最好的退休狀態！