

銀保議題充電站

第25期

人生延長賽

議題掃描

焦點議題

- 日本上錯菜餐廳
- 台灣高齡重返職場探討
- 黑得很慢

資產配置

- 當我們老在一起
- 利變還本終身保險實現老有所依

富邦人壽資訊公開說明文件放置網址

<http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢。

審核編號：109-XA-033 銀保行銷暨訓練部 製 2020.07.21

議題重點掃瞄

人口老化嚴重

日本與台灣雇用高齡情況？



台灣高齡重返職場
年齡歧視？工作類型？

天黑的很慢

黃昏過後，人生的風景？



當我們老在一起

「利變還本終身保險」實現老有所依！

超溫馨! 日本上錯菜餐廳

焦點
議題

• 以經常上錯菜為賣點，卻有「零負評」稱號

到餐廳用餐，服務生上菜的速度如果太慢，一般客人會感到不耐煩或是抱怨...



日本東京出現一家另類餐廳，以服務生經常會上錯菜為賣點，客人不僅不會生氣，還給這家餐廳取「零負評料理店」的稱號!



原來這是一家「會上錯菜的餐廳」，服務生全是患有失智症的老奶奶，常常會忘記客人點了什麼菜，上菜時也常把客人的餐點搞錯，讓客人無法預期送到自己面前的是什麼菜，而有意外的驚喜! 儘管老奶奶挫折不斷，但臉上總是充滿笑容，服務也非常親切，讓用餐的客人感到很溫暖。

• 日本企業近7成續聘65歲以上員工

以上是兩年前日本提供失智者友善職場環境的感人故事。隨著日本人口老化嚴重，政府與民間已開始著手高齡人力再運用的職場。根據2018年日本厚生勞動省公布高齡者雇用現況調查註，日本企業續聘65歲以上員工接近7成，續聘70歲以上員工首次突破兩成。然而，這樣的企業在台灣卻是少數。

資料來源：日本《雅虎新聞》2017年報導、《康健》雜誌20180923。

註：這項調查的對象是員工超過31人的公司，在全日本約有15萬家。圖片來源：freepik網站。

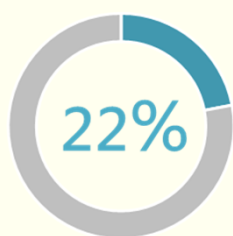
日本高齡就業率創新高

焦點
議題

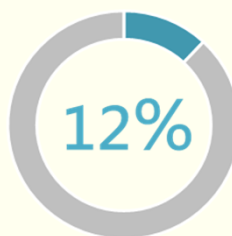
日本「老不休」成趨勢

隨著日本人口急速老化及勞動力短缺，活到老是常態，工作到老成為趨勢。

根據日本官方統計^{註2}，2017年65歲以上就業人數，從770萬人增加到807萬人，代表的意義如下圖所示：



65歲以上就業人數
約占總老年人口
連續14年增加創
歷史新高^{註3}



老年工作人口
約占總就業人口
創歷史新高^{註3}

日本人口老化嚴重！有數據統計，2060年人口將減少近1/3



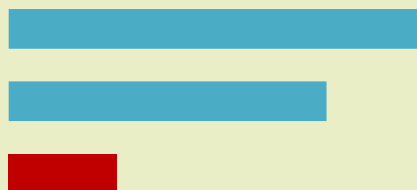
65歲以上人口
約占總人口

75歲老人求職
恐成常態



台灣高年級生就業率低於日、韓

2018年台灣已邁入「高齡社會」，國發會預估，2026年台灣與日本、韓國、新加坡及歐洲部分國家同列「超高齡社會」。勞動部統計^{註4}，台灣65歲以上的勞動力參與率下探8%，日本、韓國還有超過20~30%的高年級生留在職場，如下表所示：



32.2% 

24.7% 

8.4% 

註1：日本總務省每年9月中旬發布國情統計、註2：日本《日經新聞》2018.09.26報導、註3：三立新聞網2019.05.20報導、註4：2018年勞動部中高齡及高齡勞動統計。圖片來源：freepik網站。 4/8

台灣高齡重返職場探討

焦點
議題

無可迴避的「年齡」與「薪情」

重返職場原因



58.8% 退休金準備不夠

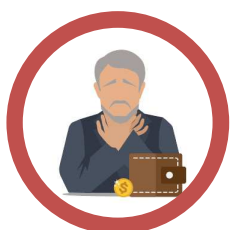


54.4% 分擔家計



45.2% 子女收入不穩定

求職困難原因



57.2% 年齡遭歧視



44.6% 薪資難滿意

無關過往的「身分」與「專業」

| 企業任用情形 | 任用年齡顧慮 |
|---|---------------------------------------|
| 60% 企業表示優先考慮 | 72% 對一般員工有顧慮 |
| 不到60% 企業真正聘請 | 53.4% 對主管職有顧慮 |
| 工作類型 | 薪資行情 |
| 體力活 為主 例如門市/清潔/試吃/照顧/ 農事人員/餐廳洗碗工 | 45歲以上 再就業 薪水 少5,000元 |

資料來源：商周2018.07.18、CMoney投資網誌2016.07.01、國發會人力發展處。
圖片來源：freepik網站。

天黑得很慢

焦點
議題

黃昏過後，人生的五種風景

老年，是人生必走的一段路，沿途的風景有彩色，也有黑白，很多老人不知道，這段路沿途的風景與以往走過的童年、少年、青年、中年路段相比，已有極大的不同。

風景一：身邊的人，越來越少

長輩、平輩多數不在，
晚輩無暇陪伴，需孤獨生活。



風景二：病痛風險，越來越多

身體老化，意外、病痛增加，
學會與病痛和平共處。



風景三：臥病機率，越來越高

病痛纏身下，準備到床上生活，
重新返回幼年狀態。

風景四：社會關注，越來越小

聚光燈不再照亮，
豐功偉業成追憶，
學會平淡安靜。



風景五：被騙風險，越來越大

詐騙集團虎視眈眈，
看緊財務與積蓄，別輕易上當。



台灣適合退休養老

焦點
議題

• 台灣是亞洲最好的退休國家之一

《遠見》雜誌報導，台灣生活便利、健保完善、社區網絡緊密，老化速度雖居全球之冠，卻也是非常適合養老的國家。

《經濟學人》雜誌調查，台灣在亞洲地區次於新加坡、香港，比美國、德國、南韓、大陸都要好很多，每年吸引2萬退休華僑回台定居。

不僅如此，就連臨近的港澳也最愛移居台灣，TVBS報導，2019年1~4月港澳來台定居人數，比去年同期增加將近4成。

• 台灣具備適合養老的四大條件



一.社會福利好且覆蓋率超過8成，亞洲之冠



二.健保便宜，就醫方便
醫療技術名列世界前茅



三.治安良好
僅次日本

四.金融市場成熟，可自由運用資金

長者流行購買金融商品為退休準備金，

1.壽險尤其被視為累積財富的工具

2.壽險占台灣人口財富16%，
成為退休後的部分收入。



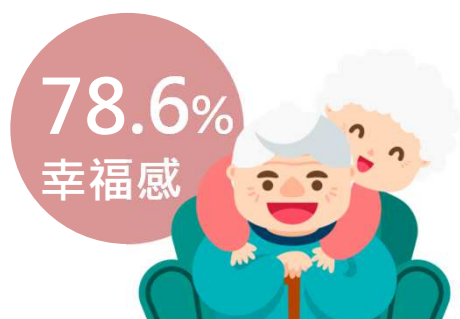
資料來源：遠見雜誌2014.08.01、TVBS新聞2019.06.24。
圖片來源：freepik網站。

當我們老在一起

有保險的退休族，幸福感比較多

人生有「五老」，老伴、老友、老身、老居，將隨著時間逐漸凋零，唯有「老本」，提前做好退休金流，可長伴左右。

根據調查^{註1}，國人40~70歲退休族群與未退休族群，有沒有以保險作為養老金的準備，退休幸福感大不同，如下圖所示：



退休族
有保險



未退休族
無保險

利變還本終身保險，實現老有所依

| 財務目標 | 必要 | 需要/想要 | 需要/想要 |
|------------|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| 人生階段 | 退休前 | 退休後 | 離開後 |
| 財務需求 | 家庭責任 退休準備 | 生活支出/社交開銷/ 醫療支出 | 留財子女 |
| 還本終身 保險 | 分期繳保險費 減輕繳款壓力 | 生存保險金 | 身故保險金 |
| 購買目的 | 強迫 累積資產 為 家庭責任 搭 起 風險防護罩 | 創造被動收入 活越久領越多 ^{註2} | 指定身故受益 人功能做好財 富 傳承與分配 |

資料來源：ETtoday新聞雲。註1：台灣人壽和《遠見》雜誌2017年發布「40至70世代五庫暨空巢經濟大調查」。註2：生存保險金之給付要件，尚須未致成完全失能程度之一者。圖片來源：freepik網站。