

退休理財問卷

從現在出發，為未來留一份安心與選擇

姓名 _____

日期 20____年____月____日

退休時間軸

先把時間看清楚，再討論需要準備多少。



1 退休後，最想實現哪些生活願景？



- ☐ 旅遊慢活 ☐ 學習成長 ☐ 陪伴家人
- ☐ 公益參與 ☐ 開設小店 ☐ 含飴弄孫
- ☐ 支持子女 ☐ 其他：_____

2 預計退休後的收入來源有哪些？



- ☐ 勞保老年給付 ☐ 勞工退休金
- ☐ 自己準備 ☐ 投資現金流
- ☐ 不動產租金 ☐ 家庭支持
- ☐ 退休後持續工作 ☐ 其他：_____

3 目前已使用哪些退休準備工具？



- ☐ 銀行存款 ☐ 股票 ☐ 基金 / ETF
- ☐ 不動產 ☐ 保險 ☐ 其他：_____

4 勞保與勞退，您目前掌握到哪裡？



- ☐ 清楚 ☐ 略懂 ☐ 不確定 ☐ 希望協助查證

勞保投保年資約 _____ 年 月 投保薪資約 _____ 元

勞退個人專戶：☐ 已查詢 ☐ 待查詢

勞保老年給付與勞工退休金是不同制度；實際請領條件與金額，請依勞保局最新規定及個人紀錄確認。

5 目前每月必要生活支出約多少？



可包含居住、飲食、交通、醫療與家庭責任。

- ☐ 3 萬以下 ☐ 3-5 萬 ☐ 5-8 萬
- ☐ 8-12 萬 ☐ 其他：_____ 萬

6 退休後，每月多少現金流會安心？



- ☐ 3 萬以下 | 基本生活
- ☐ 3-5 萬 | 穩定生活
- ☐ 5-8 萬 | 舒適生活
- ☐ 8-12 萬 | 理想生活
- ☐ 其他：_____ 萬 ☐ 尚未確定

初步需求總額：每月需求 × 12 × 退休生活年數 = _____ 萬

7 希望用多久準備退休資金？



- ☐ 5 年 ☐ 10 年 ☐ 15 年 ☐ 20 年 ☐ 到退休前

初步平均每年需準備 _____ 萬 每月 _____ 萬

請先扣除已準備資源與可確認收入，再做缺口估算。

8 每月可持續提撥多少？



- ☐ 5 千 ☐ 1 萬 ☐ 2 萬 ☐ 3 萬 ☐ 4 萬
- ☐ 5 萬 ☐ 其他：_____ 萬

以不壓縮緊急預備金、基本保障與必要生活為前提。

9 偏好的退休金領取方式？



- ☐ 一次領取 ☐ 分期領取 ☐ 混合安排
- ☐ 穩定年金型現金流 ☐ 尚未確定

偏好不等於適用；仍需比較流動性、長壽、通膨與傳承需求。

顧問觀察與下一步

最重視的退休生活：_____

待補資料：_____

下一步 / 時間：_____

初步估算提醒

問卷中的總額尚未計入通膨、投資收益、既有資產、社會保險、勞工退休金及其他收入。

本問卷僅供需求訪談與初步整理，不構成投資、稅務、商品適合度或任何保證性建議。