

我能退休嗎？

周明

“我能退休嗎？”大部份的人或許都有此疑慮。自從布希總統認為如果社會福利金的制度再不作改革的話，目前的福利金制度將無法生存。因此，提議將部份的社會福利金可由納稅人自行投資。而讓退休又成了一個熱門話題。其實，一般人對“退休”不應該有“船到橋頭自然直”的心態。如何安享晚年實在是一件不可忽視的大事，年輕時還能說說“留得青山在，不怕沒材燒”，但是等年紀慢慢增加，就要有儲備寒糧好過冬的想法了。讀者或許讀過一則寓言，螞蟻在夏天忙著儲備冬糧，蚱蜢在夏天每天玩樂，過著非常快活的日子，但是到了冬天螞蟻有備無患，但是蚱蜢卻因找不到糧食而餓死了。這則寓言應是對退休的一個最好寫照。

常常有人問我，“到底要有多少積蓄才能退休？”到底需要多少退休金才能考慮退休是無法一概而論的，因為每個人的生活方式，對物質的需求，以及用錢的考量都不一樣，除此之外，每個人的健康狀態以及退休後打算如何打發時間，也會影響到退休金的計算。因此，退休計劃是需要量身訂製的。一般而言，退休計劃需要考慮下面幾點：

1. 何時打算退休？
2. 退休後如何打發時間？
3. 退休後需要多少生活費？
4. 退休後生活費的來源？
5. 退休前的投資策略(如何準備足夠的退休金)
6. 退休後的投資策略(如何安享晚年)

本文將逐一討論這些考慮事項並提供一些因應之道供讀者參考。

1. 何時打算退休？

何時打算退休和何時可以退休不見得是一回事。其實，打算退休的年紀只是一個願

望，也是一個努力的目標，並不表示每個人屆時都能退休。有足夠財富的人隨時都可以退休，但是積蓄不足的人，即使到了打算退休的年紀仍然要為開門七件事拼老命，而不能退休。那麼，要多少積蓄才能高枕無憂呢？

2. 退休後如何打發時間？

在計算退休金之前，讀者需要先思考一下，打算如何來打發退休後的時間，因為如何運用退休後的時間和退休金的計算息息相關。比方說，有些人退休後想享受居家之樂，種種花草，有些人則是退而不休，想另創一番事業，有些人想當義工，有些人想退休後經常出外旅行，這些種種不同的想法對金錢的需求也就不同。因此，每個人在退休前需要先好好的對自己的未來想想。對未來有藍圖，才能著手擬定策略。

3. 退休後所需的生活費？

原則上，退休後的生活費用可先以目前的生活費用為準，減去退休後不會有的開支(像是兒女的教育費用及生活費用等等)，再加上退休後將增加的開支(像是出外旅行的費用等等)。有些人建議用目前生活費用的80%來計算，我認為這種計算方式過於簡化，因為退休前上班佔了大部份的時間，沒有時間花錢，退休後空閒的時間多了，相對的花錢的機會也增加了，退休後的開支不見得會比退休前低。因此，讀者要依照自己退休後的生活方式來計算生活費用。

4. 退休後生活費的來源？

對一般人而言，退休後的生活費來自社會福利金(Social Security)，公司的退休金(Pension)，自己儲蓄的退休金(401K)，IRA，Roth(IRA)等等及其他投資。社會福利金的金額可向社會福利局查詢，不過，社會福利局每年都會寄一份預估報告給納稅人。目前除了一些大公司還可能提供公司的退休金外，一般的公司都不再提供這方面的福利，他們

鼓勵員工自己儲蓄，讀者可到公司的人事部門查詢。不過，有時候公司應允的退休金也不一定拿得到，以聯合航空(United Airline)為例，前一陣子聯合航空因為營運不善，宣告破產，造成公司的退休金大幅縮水。除了社

會福利金及公司提供的退休金之外，其餘的來源就全靠自己退休前的儲蓄了，當然自己的儲蓄是最可靠的，但是，到底要多少儲蓄才夠養老呢？讓我在此提供一個簡例供讀者參考。

	甲	乙	丙
退休後所需生活費	\$7,000	\$7,000	\$3,000
社會福利金	\$1,200	\$1,200	\$1,200
公司退休金	\$1,800	-----	-----
短缺的生活費	(\$4,000)	(\$5,800)	(\$1,800)
所需儲蓄*	\$1,200,000	\$1,740,000	\$540,000

(* based on 4% withdrawal rate)

由上例可見某甲和某乙退休後所需的生活費相同，也拿到相同的社會福利金，但是某甲將拿到公司的退休金，因此，某甲所需準備的儲蓄就比某乙少。現在從另一個角度來看，某乙和某丙雖然拿到同樣的社會福利金，但某丙所需的日常支出較某乙低，因此，某丙需要準備的養老金相對的就比某乙少。

5 退休前的投資策略

退休前是財富累積期。在正常的情形下，一般人的所得應該多餘日常的開支，因

此，可以將盈餘拿來投資，此時的投資要著重於增值性的投資，也應當可以承受較高的風險，雖然如此，不要忘了要依照個性來設計一個適當的投資組合。

6. 退休後的投資策略

退休後是財富的使用期。投資的目的應以收入(income)為主，此時要特別注意投資的穩定性，不可承受太大的投資風險，因此，在接近退休時就應該慢慢的將投資組合作適當的調整。

結論：

如果人人都能未雨綢繆，早作準備，那麼“我能退休嗎？”的答案將是肯定的。

有好文章和干掇的朋友們分享嗎？
想試一試展示自己寫作的才能嗎？

《干掇》歡迎您來投稿

投稿請洽

劉月齡 818-879-0826

Yuehling@yahoo.com

