

美嬰兒潮世代退休準備計畫現況

駐洛杉磯辦事處教育組

根據全州金融財務企業機構 (Allstate Financial) 2010 年的調查研究報告，美國嬰兒潮世代計畫退休後活動的前 10 名，及自行評估將花費的金額和專家根據實際狀況統計而來的預估金額，分別依序如下所列：

1. 旅行--自行評估每年 7,700 美元，專家預估每年 7,741 美元。
2. 家庭和朋友聚會--自行評估每年 3,900 美元，專家預估每年 3,924 美元。
3. 嗜好--自行評估每年 2,200 美元，專家預估每年 827 美元。
4. 庭園工作--自行評估每年 1,500 美元，專家預估每年 762 美元。
5. 釣魚--自行評估每年 2,700 美元，專家預估每年 1,160 美元。
6. 打高爾夫球--自行評估每年 3,500 美元，專家預估每年 4,140 美元。
7. 義工--自行評估每年 2,000 美元，專家預估每年 2,539 美元。
8. 閱讀--自行評估每年 900 美元，專家預估每年 545 美元。
9. 運動--自行評估每年 1,500 美元，專家預估每年 1,479 美元。
10. 住家整修--自行評估每年 7,000 美元，專家預估每年 1,904 美元。

根據退休人員休閒活動花費調查研究報告 (Retirement Reality Check Cost of Leisure Index) 發現，大部份被調查的嬰兒潮世代預算自己每年會有 1 萬 9 百美元的花費在這 10 項首選中的幾項，超過一半 (55%) 的人會把旅行這大項列入退休活動計畫中，即將退休的嬰兒潮世代更是興致勃勃，計畫每年要有 4 次的旅行，平均約 7 千 7 百美元的旅行預算，讓自己好好享受。

想歸想，嬰兒潮世代是否有能力支付自己退休後休閒活動的開支，還是一個大問題。根據調查，嬰兒潮世代退休後平均每年至少有 4 萬 9 百美元的開銷，才足以負擔日常生活所需及 10 項首選中的幾項，想達到這水準，在為期 20 年的退休計畫開始時就得有 120 萬美元的儲蓄才能放心的享受退休生活。

這些即將退休的嬰兒潮世代都過於樂觀，認為每月有社會安全金

(Social Security) 可領就夠了，實際上社會安全金遠不足退休生活所需，自己沒有豐厚的積蓄，絕對無法過自己想要的退休生活，而很不幸的是美國嬰兒潮世代平均資產只有 12 萬美元，只到達預期該有 120 萬美元的十分之一而已。

譯稿人:吳迪珣摘譯

資料來源：2015 年 1 月 22 日，Retirement-cafe.com

連結網址：

<http://www.retirement-cafe.com/Top-Ten-Activities-When-You-Are-Retired.html>

