



退休基金協會期刊

2021 年 11 月

女力 驅動大未來

2021 台灣女性投資理財報告

富達投信*

前言

女力崛起議題近年備受注目。

英國財經雜誌《經濟學人》(The Economist) 兩度以「W 經濟」為題，大膽預測女性勢力將會是未來驅動全球經濟成長的主力。

與《經濟學人》主張相呼應的，還有《富比士》(Forbes) 的最新觀察：面對新冠疫情 (COVID-19) 病毒全面侵襲，表現優異的國家從德國、芬蘭、丹麥、紐西蘭到台灣，清一色是女性領導人。

「女性向世界展示了如何處理人類大家庭的這一亂局。」《富比士》不吝惜稱讚，女性領導人具備反應迅速、專家領軍、善用科技、勇於溝通等利於超前部署的特質，更在危機時刻，充分展現同理心。

正是女性的柔韌力，驅動未來，讓危機化為轉機。

一場新冠疫情凸顯了風險的無常。在大環境變動中，女性要承擔的衝擊程度向來比男性還要大，尤其在財務面，包括不同程度的收入差距、家庭責任承擔、職場資源分配等因素，都讓女性在危機來臨時，需要面對更多挑戰。

後疫情時代，全球持續聚焦永續運營、科技創新與高齡社會發展。當女性影響力日益增長，不僅更加關注「個人可以為世界帶來正面改變」，也期待「投資者應以社會責任、永續發展為重」，這份價值信念，將為環境與人生創造永續的無限可能。

透過調查，我們觀察到愈來愈多女性掌管個人財富，相較於努力致富，更注重財務安排能不能與人生目標相結合；相對於短期獲利，更在意長期投資計劃，能不能讓退休生活不再有財務煩憂、能不能成為改變世界的力量。

《女力驅動大未來—2021 台灣女性投資理財報告》從新冠疫情帶給女性的財務衝擊切入，仔細剖析永續投資如何呼應女性財管需求，最後並深入分析女性未來退休的期待與解方。

作為全球領先的資產管理公司和退休金行業的領導者，富達將持續深耕台灣市場，我們期待與各界共同努力，協助台灣女性從各種趨勢投資中，成就人生目標，一起 Own tomorrow！

女力・驅動大未來

二十一世紀的 20 年代，將是女性財富增長的決定性十年。

儘管疫情蔓延為經濟帶來短期衝擊，但女性的經濟成長力依舊持續成長。根據波士頓顧問公司 (BCG) 觀察，2023 年女性財富總額將達 93 兆美元（約新台幣 2,650 兆元），平均年複合成長率達 7.2%，比男性的 5.2% 還要高。

隨著女力抬頭，女性在職場上逐漸占據重要位置。

國際上，美國誕生第一個女性副總統賀錦麗 (Kamala Harris)；歐洲、美國大型銀行集團復興開發銀行 (EBRD) 與花旗 (Citi Group) 也首次由女性擔任領導要職。

在台灣，女力也不容小覷。根據經濟部《中小企業白皮書》調查，每 10 家企業中就有 4 位女性領導人；在萬事達卡 (Mastercard) 的「女性創業指數」(Mastercard Index of Women Entrepreneurs) 中，台灣女性創業指數更高居亞洲第一，全球排行成績也相當傲人取得第六名成績。

職場發展與財富增長相伴而生。當女性勇為職涯理想挺身而出，未來十年更將成為左右財富管理市場的新力量。

愈來愈多女性擁有個人財富自主權，《女力驅動大未來—2021 台灣女性投資理財報告》著眼於女性對財富的認知、管理與投資決策行為，連續第二年在台發表女性財務管理調查報告，更從中觀察到台灣女性在財務管理與需求上的三個現象：

現象一：重視風險，用錢響應永續投資

新冠疫情全球蔓延的狀況促使人們提升對「風險」的重視，對永續的追求從「理想」落實成「行為」。

本調查顯示，女性比男性更關心各種 ESG 議題，近七成台灣女性希望手中的財富能為世界帶來正面改變，期許投資者應以社會責任、永續發展為重。這正與女性認知的財富內涵有關：財富不只象徵「金錢」，而是與「意義」、「使命」有更多聯結。

對女性來說，財富不只是為自己增加生活選項，更是讓世界變得更好的能力。

現象二：面對挑戰，勇於加強財務韌性

隨著更多女性投入就業市場，女力將成為驅動全球區域經濟的主要力量，但是現實情況並不樂觀：除了女性財務力仍相對弱勢，在疫情衝擊下，台灣女性在個人收入、儲蓄、投資金額與退休金提撥等項目的受創程度也高於男性。

所幸，女性為了家人與未來，仍願意堅持以投資強化財務體質，並對長期投報率相對持穩的永續投資表示興趣，高度展現不畏挑戰的韌性特質。

現象三：積極規畫，打造更好的明天

面對人生最長期的財務挑戰議題：退休，台灣女性表現的既勇敢又矛盾。

她們勇於期待退休後，每年有豐厚的百萬現金流，同時卻也受到「扣除支出後已

沒有餘裕」、「有其他優先儲蓄事項」等因素困擾，瀰漫著退休金提撥不足的憂慮。

令人鼓舞的是，調查顯示，台灣女性近七成有興趣管理自己的財務，並有六成展現積極管理的態度，即使對未來不安，她們也願意採取定期定額方式累積退休金，為更好的明天努力。

女性持續增強財富自主力道，以積極投資型塑明日世界，將成為全球經濟的強大勢力；以穩健投資取代短線獲利，砌造美好退休人生，女性對財富的價值與定義，正在改變。

驅動未來，女力正在發揮影響力。

壹、女性對永續投資的態度

一、全球投資新顯學：永續 x ESG

一場肆虐全球的疫情，加速人類對未來環境的反思，積極面對永續責任，更重新詮釋了人與財富的關係。對女性而言，投資獲利，又能對環境好的永續投資，恰好符合對財富的新認知。

2020 年，新冠疫情 (COVID-19) 橫掃全球之際，金融市場也凝聚一股千億資金潮，滔滔湧向「永續投資」。

國際型退休基金、機構法人眼中的「好標的」，其衡量標準正從企業經營績效高低，逐步納入永續投資落實度評比。因為，他們發現能實踐 ESG (Environment 環境、Social 社會責任、Governance 公司治理) 理念的企業，才能在世界變局中，走得更遠。

根據國際投資研究機構晨星 (Morning Star) 統計，全球永續基金資產規模在 2020 年大增 6,920 億美元，達 1.65 兆美元的歷史新高，年成長逾七成。

什麼是 ESG？永續投資又是什麼？

簡單來說，ESG 是辨別、制定永續投資方案的分析方法，透過研究、數據與觀點分析，將減少碳排放、資源循環再利用、公平對待員工與利害關係人、從事符合道德規範的商業行為等與環境、社會責任或公司治理有關的議題，帶入投資決策流程，達到永續經營、永續投資的理念。

（一）永續投資 台灣女性發展潛力高

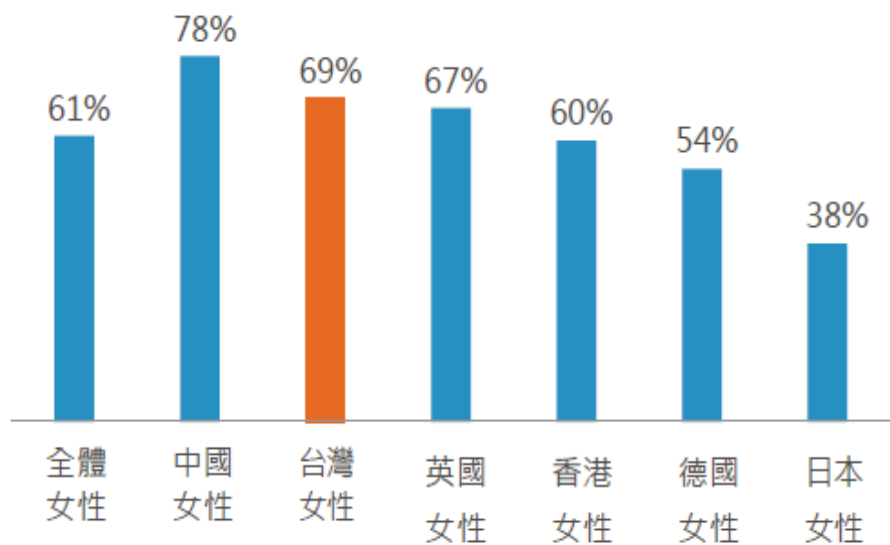
這股兼具投資與價值觀的訴求，受到經濟實力不斷上升的女性贊同，她們對「使世界變得更美好」懷抱強烈的認同情感。

根據《女力驅動大未來—2021 台灣女性投資理財報告》，全球受訪者中，60% 女性認為「個人可以為世界帶來正面改變」，相對男性的 56%，女性對永續信仰更具使命感。

事實上，要將信念轉換成行動，近七成台灣女性贊同「投資者應以社會責任、永續發展為重」，不僅比全球女性平均 61% 多出 8 個百分點，在各國調查中，遠比其他地區的女性還高，而日本女性在這個議題上，只有 38% 的認同度。（圖 1）

圖 1 近七成台灣女性認為投資者應以永續發展為重

您是否同意「投資人以善盡社會責任或永續投資很重要？」

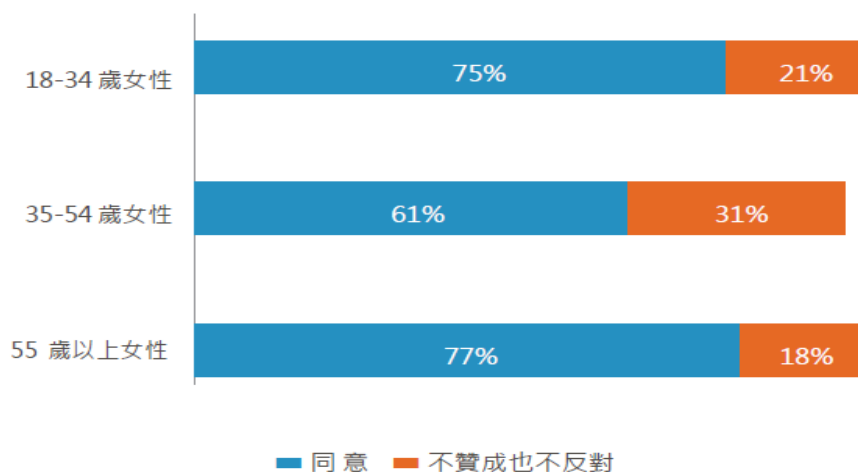


若從年齡來觀察會發現，台灣女性在 18-34 歲與 55 歲以上這兩個族群對此議題的認同度更高達 75%、77%，顯示「永續發展」不只是年輕世代間正義感爆棚下的熱門議題，中高齡世代也同樣關注，永續一詞已成為跨世代都關心的焦點。(圖 2)

調查中也凸顯一個現象，愈是高儲蓄、高退休金、高收入的族群，了解永續投資的比例愈高，也愈在乎「社會責任」如何被討論與落實，像是高收入女性 (69%) 對 ESG 投資掌握度比例，是低收入女性 (31%) 的兩倍。

圖 2 永續議題引發台灣女性世代共鳴

您是否同意「投資人以善盡社會責任或永續投資很重要？」



(二) 投資賺錢 x 保護地球，台灣女性樂於創造多贏財富！

以全球為念 意識萌芽

- 68% 台灣女性在疫情之後，願意進一步思考永續生活、全球問題
- 64% 女性希望協助打造更美好的未來世界
- 62% 女性願意以永續為理念進行投資或儲蓄

願用投資 帶動正面改變

- 69% 台灣女性認為投資者應以社會責任、永續發展為重
- 61% 女性希望投資能為世界帶來正面改變狀況
- 58% 女性打算檢視自我財務狀況

永續議題 帶動世代共鳴

- 77% 55 歲以上樂齡女性重視永續投資，關注程度與年輕世代相當

(三) 女性比男性更關心 ESG 議題

當永續成為重要議題，全球受訪者最關心什麼呢？

前三大關注點分別是：

- 「氣候變遷」(39%)
- 「永續生活 / 行為」(38%)
- 「員工 / 勞工權利」(25%)

若以地區來看：

- 德國受訪者最在乎「氣候變遷」(43%)
- 中國受訪者最在意「永續生活 / 行為」(58%)
- 台灣受訪者則對「員工 / 勞工權利」(41%)、
「氣候變遷」(41%) 這兩大議題最關注。

受職場經驗影響，在調查中，台灣女性有 43% (男性有 40%) 對「勞工權益」議題最有感，也最關心；其次則是生活中慢慢可以感覺出變化的環境議題「氣候變遷」(39%)。

有趣的是，在台灣受訪者中，年紀愈年長，對氣候變遷議題的關注度更高，50% 的 55 歲以上族群更在意於全球氣候變化情況，而對這個議題感到興趣的 18-34 歲族群僅占 30%。

ESG 投資緣起於對環境保護的軟性訴求，但隨著永續意識抬頭，投資人開始對企業作為有更多期待，除了以購買對環境良善的產品做為支持外，也積極主張一家好的企業應該給予員工良善的工作環境，由內而外打造永續經濟生態。

永續發展是全球重要議題，也能帶來更多正向改變。

(四) 台灣女性 ESG 投資意識高

在台灣，ESG 投資的意識相對較高。台灣女性有 61% 贊同「我的錢能為世界帶來正面改變」，較全球平均 59% 略高，並在這次調查的國家中排名居次。(圖 3)

不過，台灣女性雖然有心透過投資促進影響力，但聽過並了解「ESG 投資」一詞的受訪者僅 36%，仍有高達 46% 的女性完全沒聽過，顯示有待開發的市場範圍仍相當大。

若以年齡段區分，35-54 歲的台灣女性對 ESG 投資的關注最高，55 歲以上的女性雖然關心永續發展、社會責任，但有近五成高齡女性尚未具備將相關議題與投資相聯結的認知。(圖 4)

圖 3 台灣女性逾六成希望能透過投資帶來正面影響

您是否同意或反對「我希望我的錢能為世界帶來正面改變」？

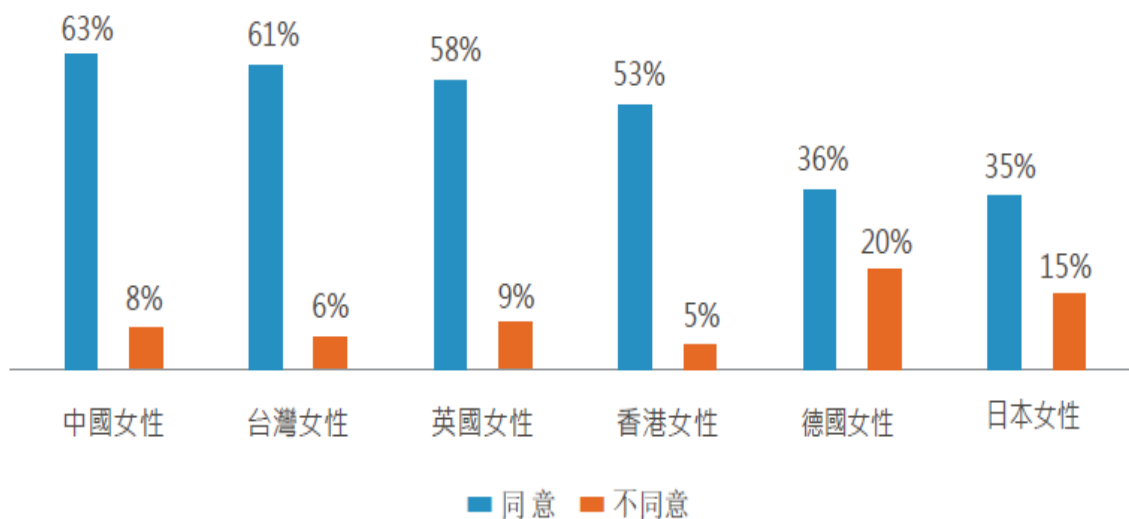
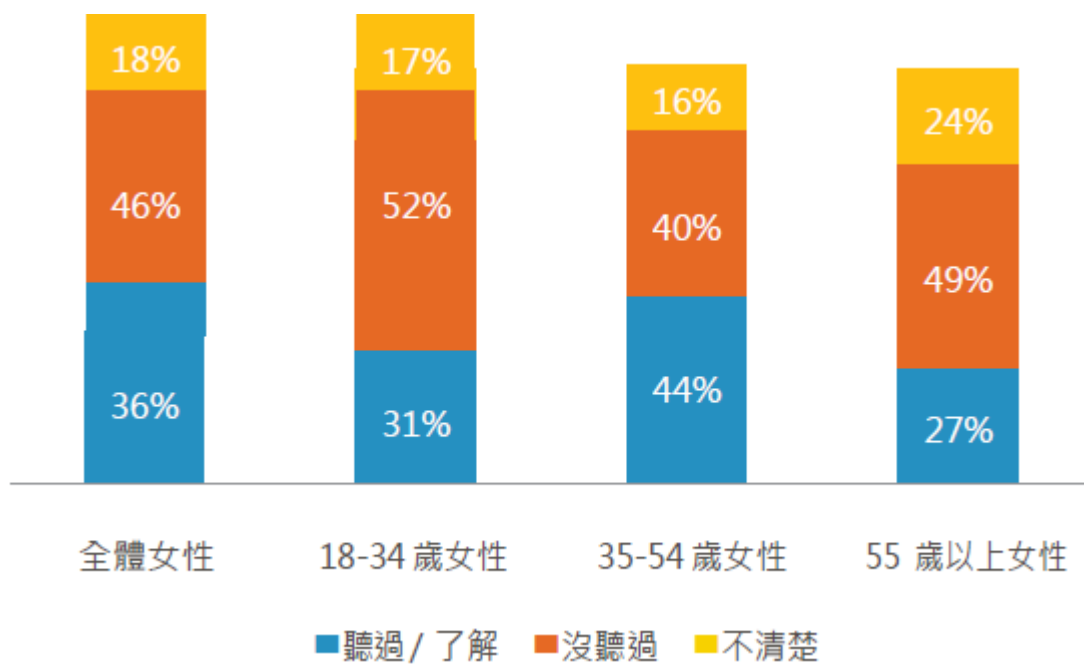


圖 4 近半數台灣女性沒聽過「ESG 投資」

您先前聽過或了解「ESG 投資」嗎？



(五) ESG 投資 女性意願高 男性行動力強

新冠疫情是否也對投資人的行為造成改變？從《女力驅動大未來—2021 台灣女性投資理財報告》可以看到，在疫情之後，台灣不論男性、女性都傾向將主要儲蓄或投資，放在能獲得最佳報酬的商品或最易於瞭解的商品上，但是，一旦談到永續投資，女性意願 (11%) 略高於男性 (10%)。

報告顯示，打算將永續觀念融入投資或儲蓄的族群裡，已經有 20% 的人開始「進行 ESG 投資」者，也有約 35% 的人正在「研究可以進行 ESG 投資的方法」、30% 的人選擇「聽取與永續投資有關的專業建議」。(圖 5) 不過，從數據中也呈現台灣女性對「永續投資」有意願高、行動力偏弱的現象。

富達觀察，從投資面驗證，在 2020 年新冠疫情造成經濟波動的情況下，具備較佳 ESG 評級的投資標的，風險抵抗力與報酬表現相對為佳。(圖 6) 富達建議，永續概念已經成為世界趨勢，台灣無論是企業或投資人，應該要超前部署，把 ESG 當做機會，主動出擊。

圖 5 35% 傾向開始研究 ESG 投資

您認為在新冠疫情之後，以永續發展為念，進行投資或儲蓄的最佳方式為何？

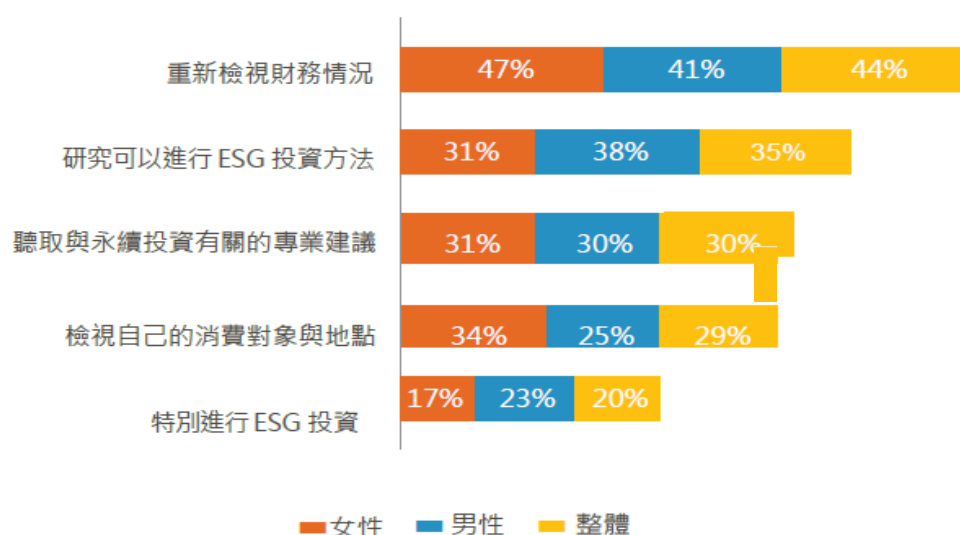
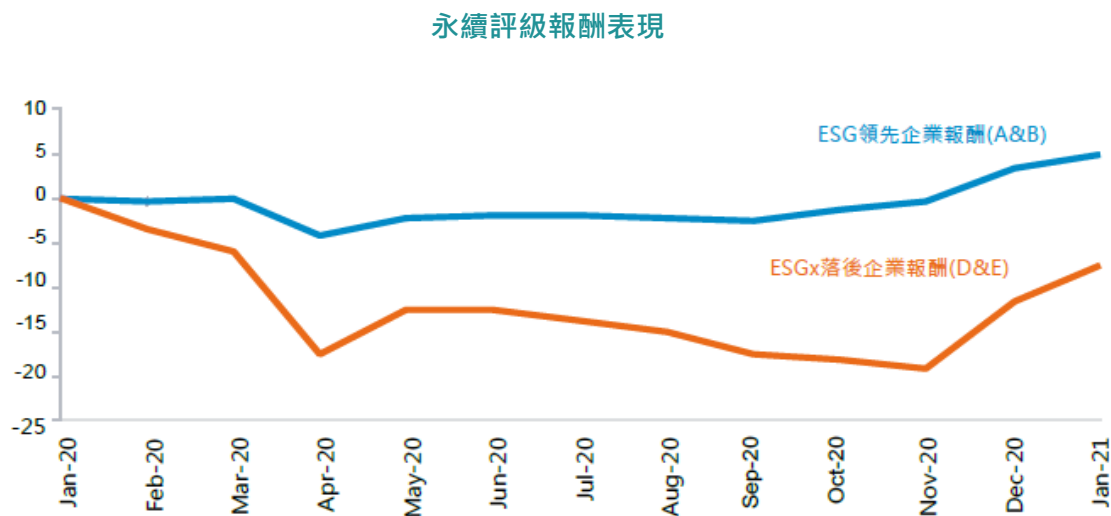


圖 6 重視 ESG 的企業報酬表現相對較持穩



- A-E 評級反映企業的 ESG 特質。領先企業為妥善管理 ESG 風險與機會以達成長期股東價值創造目標的永續經營企業。落後企業為可能具有較高風險永續傷害及價值減損的企業。
- 短期績效資料指出，ESG 領先企業在市場波動下報酬表現優於 ESG 落後企業。

貳、女力，永續的影響力

一、周育如 以設計教育為城市美好升級



周育如，被譽為最擅長解決生活與社會議題的設計師，過去 25 個年頭，她不僅重新詮釋了「設計價值」，更將設計範疇從商品拉升到生活與社會，以細膩的手法將設計與生活共榮，身體力行的改變生活與社會樣貌，積極為增進生活質感與社會貢獻心力。

(一) 從商業價值到未來世界

從巴黎回到台北，從提供商業設計服務、推出自有產品到為生活增進質感，周育如從商業設計師搖身一變為生活冒險家，一個個讓世界驚豔的變革，就像為永續世界所綻放的花開朵朵。

「只要你愛一個城市，你就會為它做許多事情。」生活在台北的周育如反思自己為台北做過什麼，並且跟同事相約，每周開一次會，提出三個能讓台北變得更好的點子，成了「世界概念設計 (Plan Global)」的前身，一個讓設計師勇於跳脫商業價值，轉以人為核心的概念設計。透過細膩觀察與多元構思，周育如與團隊成員一步一腳印解決生活的問題，讓台北變得美麗且有風格。

光是自己做還不夠。只有啟動市民對都市美学的感受，都市才能夠自然沁出芬芳香味。2006 年，周育如展開一個無償的實驗計畫—都市酵母 (City Yeast)，並且向全台北市民徵求讓城市變美麗的點子，同時，策畫許多活動讓民眾參與、一同設計有趣的公共空間，加深市民與城市的緊密感，樂於共創美麗的台北。

像是「台北市變電箱色彩計畫」，邀請跨界夥伴跟民眾共同思考變電箱與行人、人行道的關係，以及變電箱如何創新都市風景等，讓變電箱轉化為視覺清潔、體現街道美学的物件，調和都市色彩配置。小小改變，卻創造人與環境的共感，美的影響力就能如漣漪般不停歇地永續擴散。

(二) 設計教育，永續城市美好能量

「很多人以為美學是天生的，但事實正好相反，只要懂得色彩學、測量學，就能夠慢慢實驗、培養出美學意識。」周育如攜手跨界夥伴推動設計教育，以全環境教育跟國際設計教育，例如宜蘭國際設計教育 (Future of Education) 課程，讓小學生能以多元寬廣的視角來觀察生活，體驗未來投入設計教育，也正是永續城市美好的世代能量。

(三) 投資愛地球，妳的永續影響力

設計改變生活，投資更能改變世界。

富達調查顯示，近七成女性認為投資者應注重永續發展，更樂於投資對環境好的永續概念。

富達建議：選擇 ESG 評級佳的投資標的，風險抵抗力與報酬表現相對為佳。

投資永續，正是世界趨勢。

參、COVID-19 對女性財務的影響

一、關鍵女力！全球經濟復甦驅動力

美國財經新聞《彭博新聞社》(Bloomberg News) 經濟學家預言，隨著更多女性投入介業市場，女力將成為驅動全球區域經濟的主要力量，直至 2050 年有機會為世界 GDP 新增 20 兆美元產值。

根據世界經濟論壇 (WEF) 發布的《2020 年全球性別差距報告》(Global Gender Gap Report 2020)，女性人口約佔全球總人口數一半，但目前全球僅 55% 成年女性參與職場工作，男性工作比例則為 78%，顯示女性經濟潛力仍有待開發。

賦予女性參與現在經濟的權力，將點燃全球經濟成長火焰，尤其在新冠疫情肆虐後，這股需求更刻不容緩。不過，縱使女性勞動力是推動全球經濟成長的隱形力量，現實情況卻不容樂觀。《2020 年全球性別差距報告》指出，在職場領域，女性要取得與男性相同的平等地位，恐還需要 257 年。

包括擔任管理或領導職位的女性比例較低、工資停滯、勞動力參與度和收入水準偏低等因素，都讓女性要追上男性的職場發展與待遇，成了一條漫漫長路。WEF 更統計，在同等情況下，全球女性平均薪資僅男性的六成。

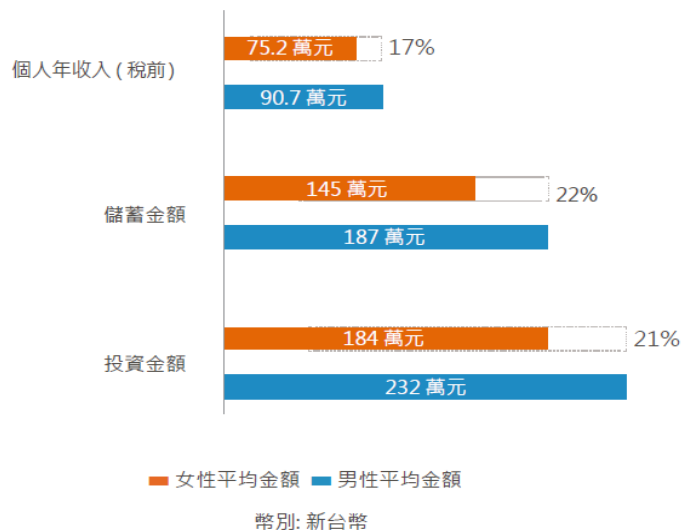
(一) 女性財務依舊弱勢

在台灣，男女薪酬差異較小，女性個人稅前收入約為男性的 83%，大幅優於全球情況，但是，即使如此，台灣職業婦女在財務上依舊面臨多種弱勢。

最大的挑戰是投資與儲蓄力道不足。因收入先天上可分配金額較少，導致女性在平均儲蓄總額與投資總額上，與男性相較也呈現弱勢。

根據《女力驅動大未來—2021 台灣女性投資理財報告》報告顯示，台灣受訪女性平均存款為 145 萬元僅男性的 78%；平均投資金額 184 萬元也僅為男性平均總額的 79%。（圖 1）

圖 1 台灣女性平均收入較男性少 17%



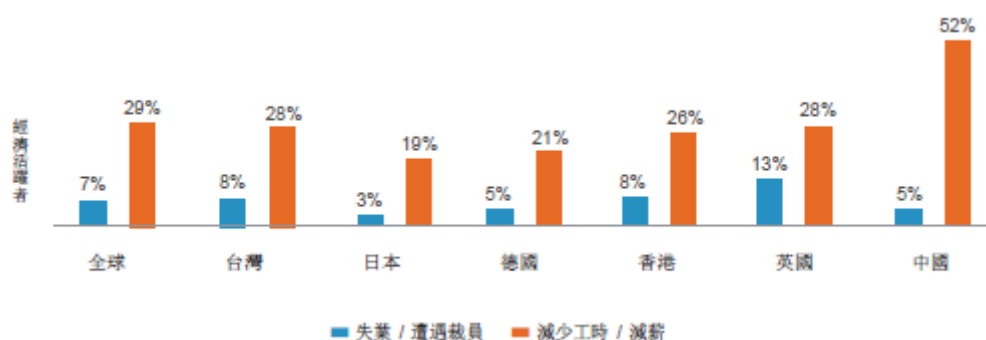
調查中亦發現女性收入較男性偏低是普遍現象，日本、英國尤其明顯。日本最嚴重，女性收入僅男性的 42%，其次為英國 62%、德國 71%、台灣 83%；而香港與中國的女性收入僅較男性少一成。

(二) 新冠疫情衝擊 二成女性出現財務困難

新冠疫情期間，各國在經濟上遭遇各種挑戰，不少人被迫停工、停課，受調查國家中，平均 7% 的人失業；英國則有 24% 受訪者需要領取政府失業補助，情況最危急；中國則有 52% 受訪者面臨減少工時、減薪壓力；日本則有 75% 表示工作上並未有明顯改變，影響最小。（圖 2）

圖 2 新冠疫情來襲，全球逾四成工作受影響

在新冠疫情期間，您是否經歷過以下事情？

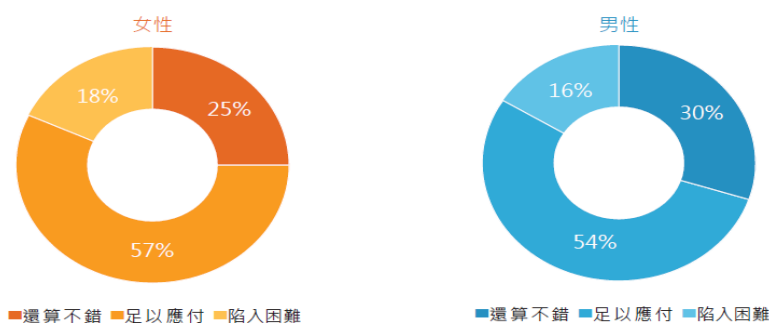


過去一年，台灣地區因新冠疫情衝擊，則有 18% 女性表示財務因此陷入困境，略高於男性的 16%。(圖 3)

其中，個人收入減少的台灣女性達 36%，另有 35% 女性儲蓄減少、32% 女性投資減少(圖 4)。平均台灣女性個人收入減少金額約 1.6 萬元，在這次全球調查中，約與英國、中國相當；香港女性則以減少 3.4 萬元最多。

圖 3 新冠疫情衝擊，二成女性財務現危機

針對新冠疫情的影響，以下何種形容最符合您目前的財務狀況？



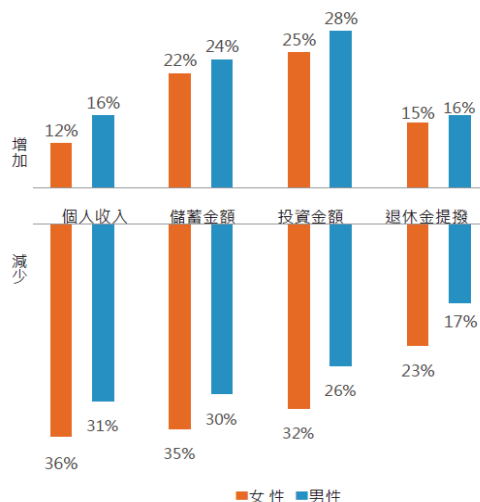
拉開財務面上的各個項目，不管是個人收入、儲蓄金額、退休金提撥或是投資金額，女性減少比例都大於男性，顯見在突發風險面前，女性財務的風險承受力相對較為疲軟。

台灣女性收入減少的前三大原因，主要為健康因素(19%)、失業(14%)與心理因素(14%)、暫離職場/換工作(13%)。

聯合國數據也顯示，受到新冠疫情影響最嚴重的行業，往往是女性就職比例高的行業，例如旅遊業、飯店業和零售業，平均而言，導致女性就業風險比男性就業高 19%。

圖 4 新冠疫情期間，女性財務減幅較男性幅大

針對新冠疫情的影響，在過去 12 個月內，以下任何一項是否增加或減少？



(三) 疫情期間 女性無償工作負擔加重

《女力驅動大未來—2021 台灣女性投資理財報告》觀察到的結果也與 WEF 針對 COVID-19 撰寫的影響報告相當。

WEF 指出，人際往來在新冠疫情期間受到限制，包括學校停課、在家工作、暫停外出等，造成男女無償家務與照護工作增加，而女性又較男性承擔更多負擔。

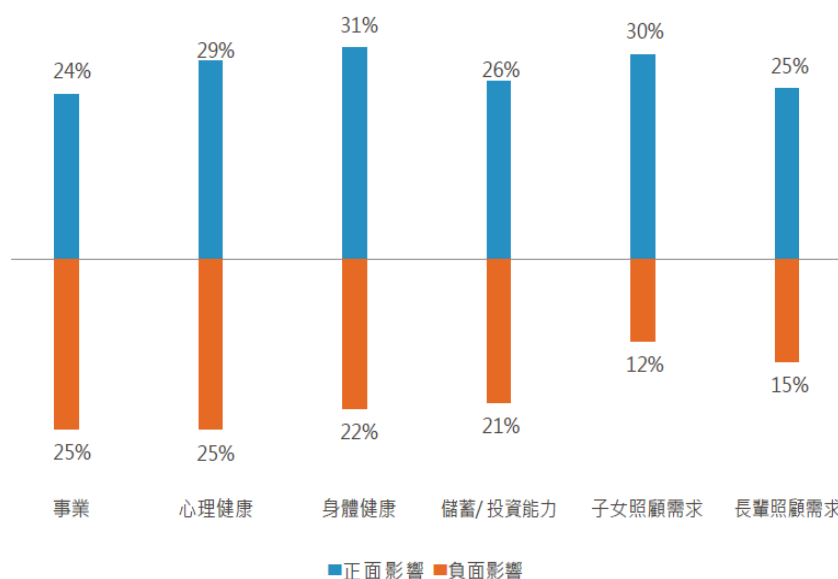
以烹飪與準備餐點為例，將近三分之一女性表示花在做飯時間更長，男性增加時間的比例則不到五分之一；女性平均每週花在無薪育兒的時間比男性多 7.7 個小時。

女性長期無償執行家務與照護工作的貢獻往往被低估。國際勞工組織 (ILO) 在 2018 年報告中曾估算，當全球無償照護累積 160 億小時，將可佔世界經濟近十分之一的產值。

若以正面態度觀察，雖然是無償家務，至少台灣受訪者認為，在新冠疫情期間，對子女照顧的需求與對長輩的照顧需求都產生正面影響，前者正面影響認同達 30%、後者也有四分之一強。(圖 5)

圖 5 新冠疫情對「子女照顧需求」負面影響度最低

新冠疫情對於以下各項產生正面、負面？

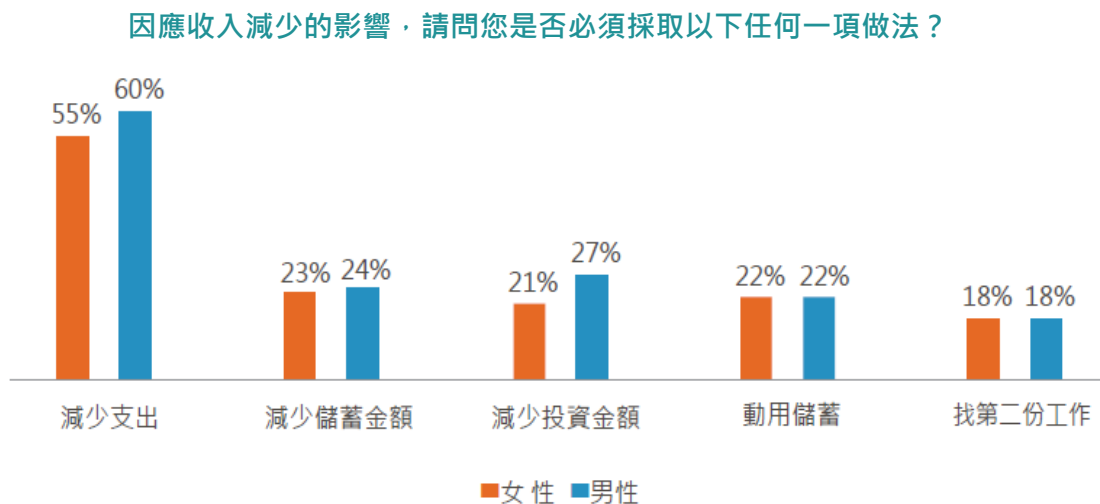


(四) 風險來臨 女性財務需要韌性保護力

女性向來以具備同理心、觀察力、溝通力等軟實力在職場上勝出，在面對財務挑戰時，女性當機立斷的韌性也不容小覷。

在調查中，面臨新冠疫情帶來的財務衝擊，台灣男性與女性的處理方式差不多，多數首選「減少支出」，或是採取「減少儲蓄金額」、「減少投資金額」、「動用儲蓄金額」、「找第二份工作」等來因應，其中，男性較願意減少支出，女性反而更願意堅持投資，增加整體財務韌性的保護。(圖 6)

圖 6 收入降低，女性「減少投資金額」意願低



(五) 善用「YES 口訣」，強化財務三大心法

富達表示，雖然女性在財務上呈現弱勢，仍可透過理財、投資方式來加強韌性。

建議採用「YES 口訣」：

Y 代表 Youth：就是要從年輕就提早開始理財與進行退休規劃。

E 代表 Easy and simple way：提早學習簡單的投資理念，增加投資知識，多了解投資選擇和實現目標的方法。像是「收入 - 儲蓄 / 投資 = 消費」就是簡單而又有效的理財心法。

S 代表 regular Saving：就是定期定額進行投資累積，所有理財與投資都能經由聚沙成塔的過程形成大力量。

肆、女力，無畏的行動力

一、張希慈 以共好信念創造生命的翻轉

張希慈，「城市浪人」創辦人，同時，也是富士比 30 歲以下傑出創業家。短短幾年，她將城市浪人發展成全球性的社會企業，又將重心轉移到寫作、積極探討身心挫折與傷害復原等議題，展現無畏前行的魅力。而她一次又一次的蛻變歷程，也見證女性韌性的無限可能。



(一) 改變社會，讓人人擁有翻轉的機會

是什麼原因讓她勇於向香港高薪工作說「不」，決定畢業即創業、創立台灣、乃至世界第一個鼓勵青年創新、實踐社會責任的社會企業—國際城市浪人育成協會？

張希慈的故事，要從國中說起。作為班上的小老師，老師特別安排張希慈為某些同學輔導功課。她發現，有個同學明明很努力，卻因為身上被貼了許多標籤，例如黑道背景、家人賣檳榔、成績差、愛睡覺等，就此被周遭排擠，連翻轉的機會也沒有。「相形之下，我幾乎不用多做什麼，卻可以得到比他更多的關注、喜愛與機會。」這讓張希慈深刻體會，社會上不是每一個人都有機會做自己喜歡的事情，也不是每一個人都被允許犯錯，間接啟發她對社會議題的關注。大學報考社會學系，並在求學過程中積極探討、參與各種社會活動，為的就是更多人擁有平等的機會。

大四那一年，在一門「領導學程」課程中，張希慈與夥伴決定走出校園、深入社會，透過舉辦「流浪挑戰賽」的方式，把城市當成教室，讓每一個人都有機會嘗試錯誤，在實踐自我價值的行動中，讓世界變得更好。「我始終相信，『生命會影響生命』，透過一次又一次的挑戰賽活動，每一位青年都有機會探尋自我、參與社會，甚至用一句話、一個行動去改變世界。」像是某位參賽者分享自己曾經用一個擁抱阻止一個生命的殞落，就深深感動張希慈。

2013 年至今，城市浪人的影響力從學校擴散到社會，也從台灣走到國際舞台，在全球超過 23 個國家舉辦超過 80 場流浪挑戰賽，吸引至少 11,000 人參與挑戰賽，同時，跟多個機構合作超過 100 個專案，服務觸及的人次超過 100 萬人。讓每一粒打破自我框架的無畏種籽，遍地開花。

(二) 熱情、同理心，展現女力的最大價值

創業絕非易事，張希慈總是能正面迎戰，關鍵就在無畏、熱情與同理心。

為了將城市浪人的營運資金，從倚靠捐款轉為穩定收入，張希慈借鏡 AIESEC 等國際非營利組織，快速發展專屬城市浪人的社會企業營運模式：與多元機構展開專案合作，並積極發展線上系統與線下授權制度。

而創業夥伴之間的信任，張希慈選擇自省與面對，和夥伴深入討論後，大刀闊斧地進行組織變革，將城市浪人成功轉型為全球性的組織。當城市浪人的營運穩定，張希慈近年把重心轉移到寫作，期望能透過文字鼓勵更多人跟自己對話、學會釋放情緒，關心社會的多元議題，一起為改變世界做最大努力。

面對未來，張希慈期許自己在財務課題加強努力。家中曾歷經金融海嘯衝擊，加上認定對商業經營缺乏共好基因，因此，對於投資理財，張希慈一直是心存抗拒。直到 2017 年，城市浪人與多元機構的商業合作，在東南亞新創家對投資理財的熱情與企圖，讓張希慈意識到財務自主的重要，開始積極理財，而「永續共好」的價值正是張希慈投資標的大方向。

(三) 投資超前部署，妳的無畏行動力

疫情衝擊，全球女性逾四成工作受影響、近兩成發生財務困難。即便如此，仍有八成女性願意持續投資，顯見女性危機入市的膽識。

期許自己和張希慈一樣，在財務課題加強努力？

富達建議：

1. 趁年輕開始理財，立刻起而行，永不嫌晚。
2. 學習簡單投資理念，像是「收入 - 儲蓄 / 投資 = 消費」的心法，積極理財。
3. 定期定額，積少成多，長線投資的複利，小錢也能變大錢。

伍、台灣女性的退休期待與行為

一、提早規劃投資，安心樂退好悠活

全球環境丕變，企業在科技的帶動下，從漸進式變革，轉變為從根本性質的創新布局打造出新價值；隨著平均壽命延長，百歲人生的新變局，也攪亂多數人的退休算盤，財務規劃又該如何持盈保泰、樂活享退？

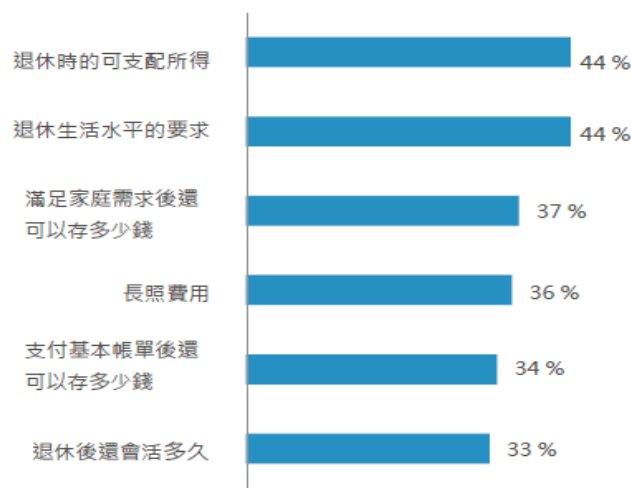
面對愈來愈長的退休人生，台灣女性最在意退休後的可支配收入多寡。

在《女力驅動大未來—2021 台灣女性投資理財報告》，75% 台灣女性以勞退、自提、公司提撥等各種不同形式擁有退休金儲備，平均已備個人退休金約 210 萬元、預計 63 歲退休，並且希望未來退休金至少能支應 19 年的退休生活。

那麼，多少錢才足夠支應呢？當女性受訪者思考這個問題時，44% 會先考慮「退休時的可支配所得」、「退休生活水平的要求」、「滿足家庭需求後還可以存多少錢」等因素（圖 1），具體數字則是期待退休後年收入能達 110 萬元，略高於男性期待的 107 萬元。

圖 1 台灣女性最在意退休後可支配收入多寡

在決定退休金該存多少時，您是否考慮過以下任何因素？



台灣女性退休金準備樣貌



備註：調查對象為女性未退休族群

台灣男性退休金準備樣貌



備註：調查對象為男性未退休族群

(一) 女性最擔心退休金提撥不足

台灣女性對退休有所想像，並抱持期待，同時，卻也擔憂如何實現退休目標。

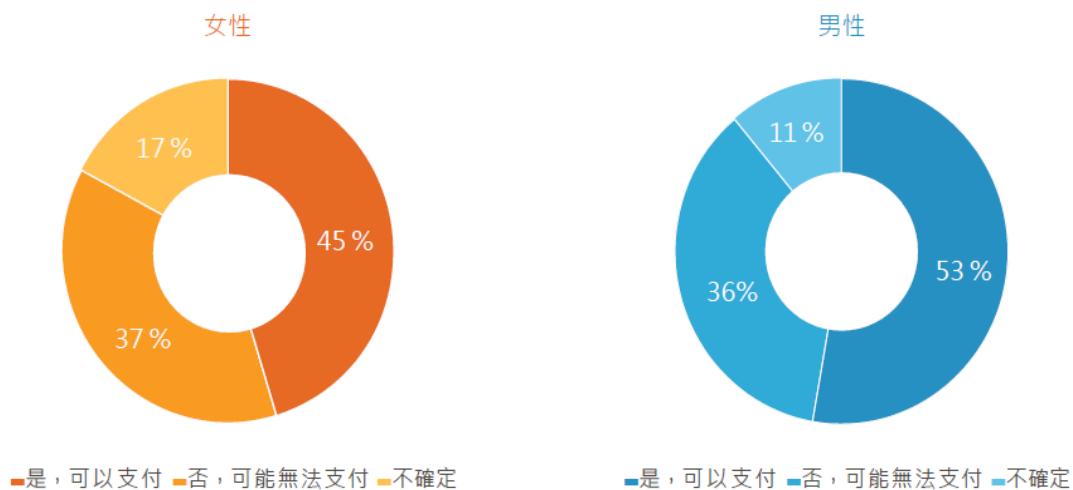
從退休金準備樣貌地圖中可以看到，女性平均薪資較低、退休儲備也較男性少，但期待擁有的退休金卻比較高，顯見台灣女性要面對的財務落差挑戰，將比男性還要高，從整體財務規劃上，急需穩健的投資佈局來增加助力。

調查也顯示台灣女性的擔憂。高達 37% 的台灣女性表示無法實現個人想要的退休收入目標；可以達成者僅不到一半 (45%) 的女性，比起 53% 男性對實現目標有信心還要低。(圖 2)

若將受訪族群細分，在信心度方面可以看出，高儲蓄者、高投資者、高收入族群的整體信心度表現分別是 67%、73% 與 80%，比平均值高出 20-35 個百分點，顯見在可支配所得較高的情況下，對未來退休狀態也更具有掌握力。

圖 2 近半數無法達成退休收入目標

您是否認為，您的退休金足以支付退休時想要的個人收入？



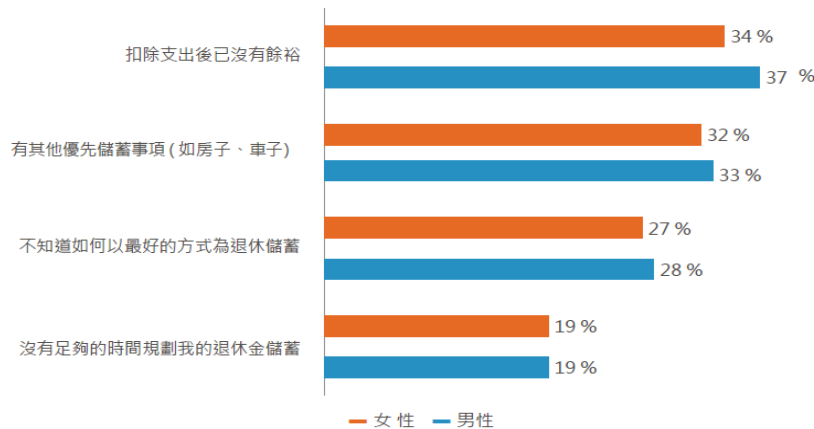
* 高收入為年薪逾 144 萬元者；高儲蓄者為儲蓄逾 180 萬元；高投資者為投資金額逾 360 萬元。

為什麼台灣女性對未來退休準備缺乏信心？無法存下退休金的因素主要有「扣除支出後已沒有餘裕」、「有其他優先儲蓄事項」，也有將近三成的女性認為，「不知道

如何以最好的方式為退休儲蓄」讓他們很難交出及格的退休金成績單。(圖 3)

圖 3 錢不夠是難以存下退休金的主因

哪一項會讓您無法存退休金？(針對未退休者)



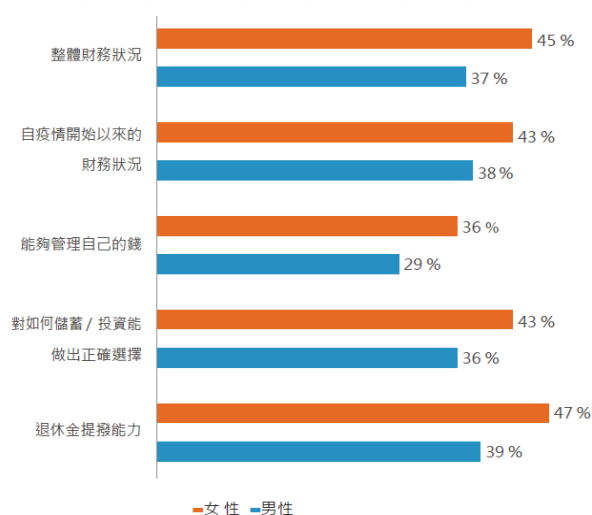
女性對退休金準備的無力感也反映在對財務狀況的評估上。「退休金提撥能力」高居女性最擔心的財務情況第一名，有半數 (47%) 女性為此感到煩惱，而男性對此擔憂者不足四成。

有趣的是，愈高收入的女性危機感愈重，擔憂者高達 59%，遠遠高於同族群男性的 33%。

對退休金不足的擔憂其來有自。退休準備是不急但重要的事，在日常生活中容易受到其他支出的排擠效應而忽略；加上全球經濟處於利率 1%-2% 的低利環境，一來存得少，二來利率又低，要達成退休目標自然不容易。

圖 4 退休金問題是男女共同的財務困擾

以下的財務狀況？您擔心的程度有多高？(% 為擔心比例)

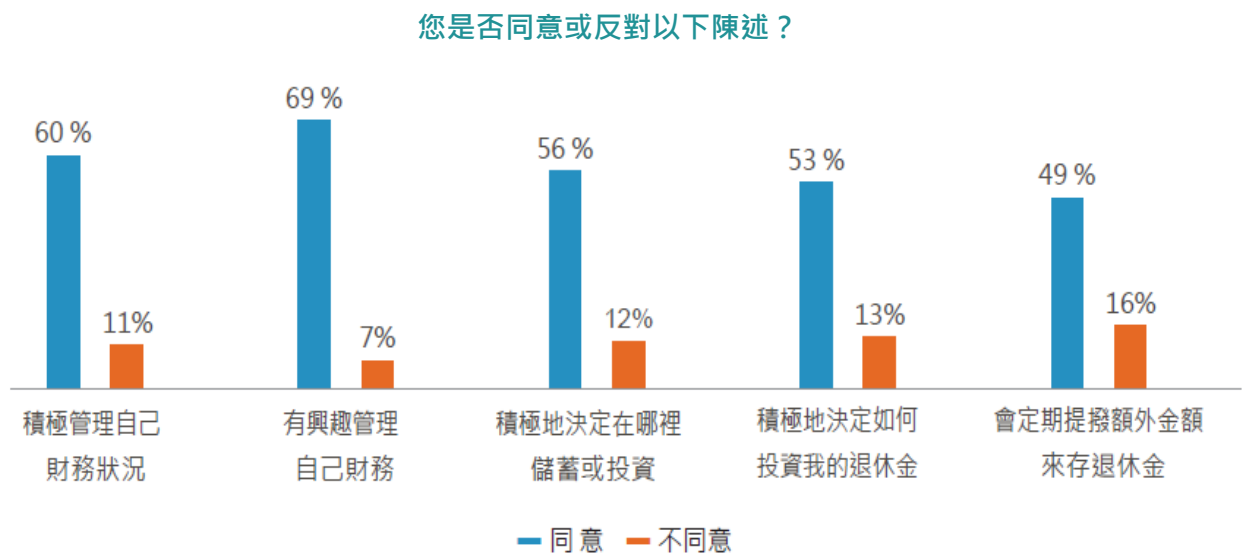


(二) 致力改變 成就未來大不同

令人鼓舞的是，調查顯示，台灣女性近七成都有興趣管理自己的財務，也有六成展現積極管理的態度，同時也有約半數的女性願意採取定期定額方式累積未來的退休金。(圖 5)

創新，擁有改變的力量；改變，能創造更美好的明天。樂退悠活的退休計畫，起步於願意改變、開始行動，用輕鬆且長期累積的投資方式，成為支持幸福老後的堅定力道。

圖 5 台灣女性管理自己財務意願高



(三) 規律投資 x ESG 趨勢，創造大複利

「以規律取代存得少，以時間打敗低利率。」富達建議台灣女性提早投資，致力改變。

若能每月以 5,000 元放入投資資產，以平均投資報酬率 6% 計算，40 年也能存出 1,000 萬元退休金；一旦等到 40-50 歲才為退休做打算，千萬退休金得靠月存 2.2 萬元才有機會達成。

退休金累積是一條漫長的道路，投資組合應該著眼長期發展，並隨著年齡增長而不斷調整。

富達提醒，簡單、易懂才是最好的退休金累積策略，女性可以考慮 ESG 投資類基金與跟隨大趨勢主題投資的基金產品。前者聚焦在永續發展企業，長期風險承受度較高，後者則放眼未來創新事物，深具獲利潛力。

陸、女力，創新的執行力

一、賴佳怡 以社會洞察力推動產業變革



賴佳怡，台灣科技產業少見的女性總經理，從 SAP 到 NEC，憑藉專業的管理手法，以及勇往直前的行動力，攜手團隊推動產業變革，打造多贏的美好未來。

(一) 新冠肺炎加速創新變革趨勢

新冠肺炎疫情 (COVID-19) 加速全球數位轉型腳步，台灣也不例外，面對瞬息萬變的未來，NEC 台灣 (NEC Taiwan) 總經理賴佳怡認為：只要掌握數位彈性、智慧終端與新形態身分認證等趨勢，就能掌握先機、引領市場。「為了協助台灣企業客戶掌握先機，團隊成員不僅持續引進世界一流產品服務，更憑藉著對在地市場的深入了解，提供許多創新應用服務。」

她以智慧終端為例，為協助企業客戶在辦公環境、工廠產線、零售商店、醫療院所等多元場域也可以有效防疫、維持社交距離，同時舒緩勞動力不足，團隊成員針對不同場域需求，導入適合的智慧終端以提升營運彈性，例如，協助零售商店導入具備人臉辨識與溫度偵測功能的智慧閘門、自助結帳櫃台跟咖啡機等，讓消費者可以安心、放心地購買所需商品。

面對 COVID-19 帶來的機會與挑戰，無畏、堅毅，是賴佳怡的特質，也是她與時俱進、創新變革的成功祕訣。

「科技的存在，是為了解決各種挑戰，因此，領導者能否掌握問題本質、無畏面對每一次挫折，並堅毅挑戰進行各種嘗試，將左右科技的服務應用於國家社會生活成效。」

包括讓偏鄉學童可以輕鬆上網、老年化社會也擁有足夠的勞動力，賴佳怡細膩洞察社會不同族群的需求，不僅成功打破科技業充滿陽剛、男性領導的氛圍，更以最年輕的女性領導人之姿，協助眾多企業成功轉型、提升市場競爭力，推動產業的創新變革。

除了 NEC 擅長的零售、金融與製造服務，賴佳怡與團隊也在疫情期間成功構思出跨產業應用服務，創造雙贏局面。例如，智慧投影服務，讓觀賞者可以在演藝廳外跟演奏家互動、深入了解曲目，以多元互動創造難以忘懷的體驗服務，開創全新娛樂體驗；或者是以五感體驗結合智慧投影，豐富文化體驗園區的服務，以沉浸式體驗吸引客戶不斷回流。

(二) 以有溫度的科技創新，跨界協奏未來新世界

「就像 NEC 的品牌宣言：(Orchestrating a brighter world)，我始終相信，跨界融合有助於創新變革，有溫度的科技可以更好的解決生活與社會問題，協奏更璀璨的未來。」因此，賴佳怡在協助企業客戶解決營運挑戰之際，也不斷關注社會議題，如少子化、老年化帶來的勞動力不足，並攜手跨界夥伴創造最佳服務。

她以醫檢工作為例，勞動力短缺，意謂每一位醫檢師必須花費更多時間與精力識別 X 光片與大腸鏡等影像數據，不僅降低醫檢師的工作效率，也十分耗損眼力。因此，NEC 提出醫療影像辨識系統，協助辨識影像數據，讓醫檢師、醫生更有餘裕，提供高品質醫療的服務。

台灣面對勞動力匱乏的挑戰，賴佳怡期勉團隊能以同理心換位思考，將冷冰冰的數位科技轉換成有溫度的體驗服務，以更便捷的智慧化創新科技，協助客戶食衣住行育樂服務，創造多贏。「對我來說，用數位科技美化未來世界，不僅僅是我的工作，更是我為未來世代所做的準備：期望世界能因為科技變得更友善，國家社會生活也可以安全、健康、幸福又好玩。」賴佳怡深自期許。

(三) 多元佈局享樂退，妳的創新執行力

女性擁有幸福的退休生活，財富安穩最是關鍵。

根據調查顯示，44% 女性會考慮「退休時的可支配所得」與「退休生活水平的要求」等要素，並期待退休後年支配金額能達 110 萬元。

建議女性的投資方針為：

趨勢成長：著眼大趨勢下的趨勢主題投資，如通訊、醫療、人口趨勢、氣候變遷等。

多元收益：透過多重資產策略、配置多元資產；一來達到分散配置，降低投資波動與風險的目的；二來透過多元配置、獲取收益。

專業防護：藉由專業團隊，透過股債動態策略、ESG 研究導入、與避險策略，進一步守護資產。

柒、參考資料

1. 波士頓顧問公司 (BCG) 《女性下一個財富十年》(managing-next-decade-women-wealth)，2020 年 4 月。
2. 萬事達卡「女性創業指數」(Mastercard Index of Women Entrepreneurs)，2020 年 3 月。
3. 晨星 (Morning Star) 《全球永續資金流向報告》(Global Sustainable Fund Flows Report)，2021 年 1 月。
4. 世界經濟論壇 (WEF) 《2020 年全球性別差距報告》(Global Gender Gap Report 2020)，2019 年 12 月。
5. 彭博商業週刊 (Bloomberg) 《Want to Add \$20 Trillion to GDP? Empower Women》，2021 年 3 月。
6. 國際勞工組織 (ILO) 《Care work and care jobs for the future of decent work》，2018 年 6 月。