

女力 驅動大未來

2021 台灣女性投資理財報告





關於本次白皮書

永續投資已經成為金融領域重要的領航者。

新冠疫情 (COVID-19) 加速各種趨勢成形，也催生了人類對於財富態度的新想像，富達國際《女力驅動大未來—2021 台灣女性投資理財報告》開啟對未來趨勢的脈絡連結，也浮現探索女性投資態度的機會。

該報告由觀點研究 (Opinium Research) 與富達國際 (Fidelity International) 合作執行，針對永續投資、新冠疫情衝擊與女性退休期待三大主題，進行網路問卷調查，問卷被發送到線上樣本庫中的勞動人口，涵蓋範圍包括英國、德國、日本、中國、香港與台灣。

本白皮書呈現內容以台灣地區調查結果為主，調查時間為 2021 年 1 月 7 日至 2021 年 1 月 13 日。總計有 2,003 名受訪者完成問卷，其中包括 1,019 名女性及 984 名男性。所收集到的回答為本次分析的基礎。

樣本數配額是根據政府的勞動人口年齡分佈數據而訂定的，同時亦在台灣北部、中部及南部地區設定比例樣本。

在受訪女性中：

- 依年齡段區分：18-34 歲共 368 名、35-54 歲共 437 名、55 歲以上共 214 名
- 依就職狀態區分：全職就業女性共計 668 名、兼職女性 92 名、待業中 44 名、未工作女性與已退休女性各為 158 名與 55 名

- 依婚姻狀態區分：55% 為已婚女性，共 556 名

在全體受訪者薪資情況中：

- 整體個人平均年薪：個人稅前年收入為 82 萬元
- 整體家庭平均年薪：家庭年收入為 128 萬元
- 依薪資狀態區分：年薪在 54 萬元以下者共 799 名、年薪 54 萬元-144 萬元者共 742 名、年薪逾 144 萬元者共 271 名
- 依性別區分：男性平均年薪為 91 萬元、女性平均年薪則為 75 萬元

目錄

	1	關於此次白皮書
	3	董事長的話 陳思伊 富達投信董事長
	4	女力·驅動大未來
第一章	6	女性對永續投資的態度 全球投資新顯學：永續 x ESG
	14	永續力典範：周育如 水越設計創辦人
第二章	16	COVID-19 對女性財務的影響 關鍵女力！全球經濟復甦驅動力
	22	柔韌力典範：張希慈 社團法人國際城市浪人育成協會創辦人
第三章	24	台灣女性的退休期待與行為 提早規劃投資，安心樂退好悠活
	30	創新力典範：賴佳怡 NEC台灣總經理
	32	參考資料

董事長的話

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。

富達長期關注女性的財務健康狀況，積極致力於幫助女性提升投資能力。



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 !

陳思伊
富達投信董事長

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，富達國際《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。



第一章

女性對永續投資的態度

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。

永續投資 台灣女性發展潛力高

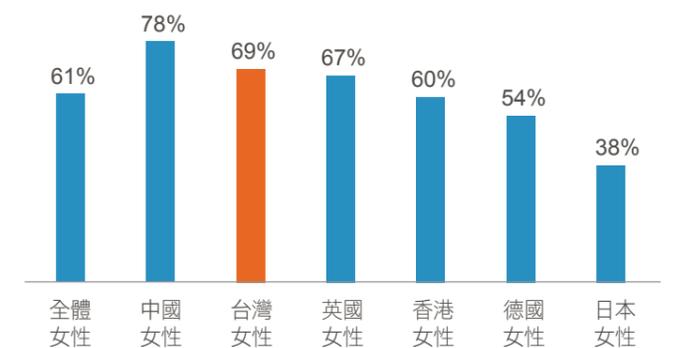
這股兼具投資與價值觀的訴求，受到經濟實力不斷上升的女性贊同，她們對「使世界變得更美好」懷抱強烈的認同情感。

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？」

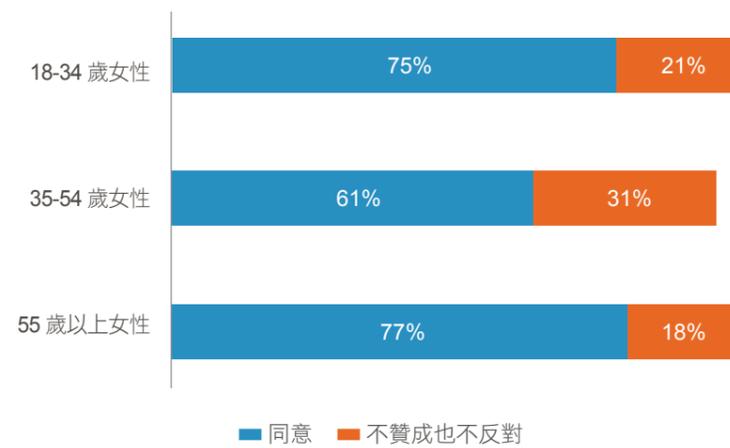


若從年齡來觀察會發現，台灣女性在 18-34 歲與 55 歲以上這兩個族群對此議題的認同度更高達 75%、77%，顯示「永續發展」不只是年輕世代間正義感爆棚下的熱門議題，中高齡世代也同樣關注，永續一詞已成為跨世代都關心的焦點。(圖2)

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？」



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

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%。

富達投信市場及產品策略分析部副總經理林紹凱觀察，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。

林紹凱認為，永續發展是全球重要議題，也能帶來更多正向改變。



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」？

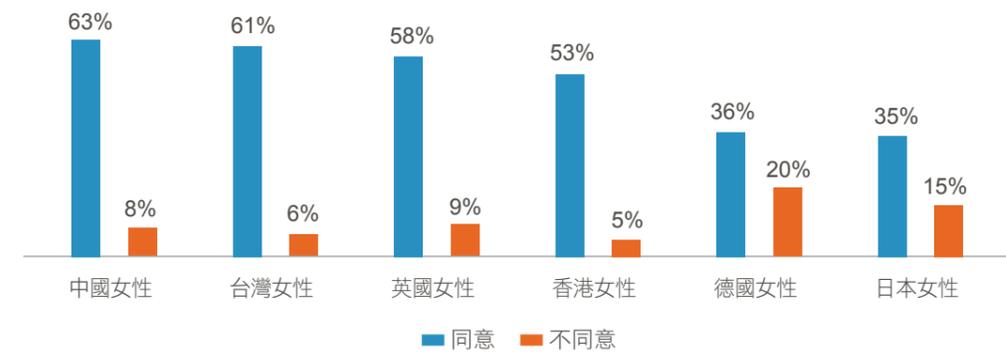
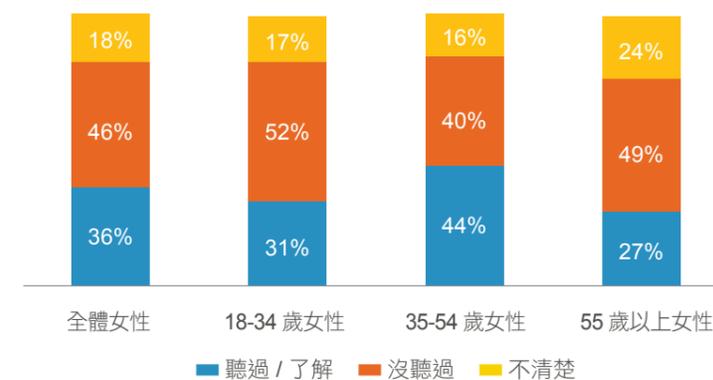


圖4 | 近半數台灣女性沒聽過「ESG投資」

您先前聽過或了解「ESG投資」嗎？





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。

林紹凱觀察，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) 林紹凱建議，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？

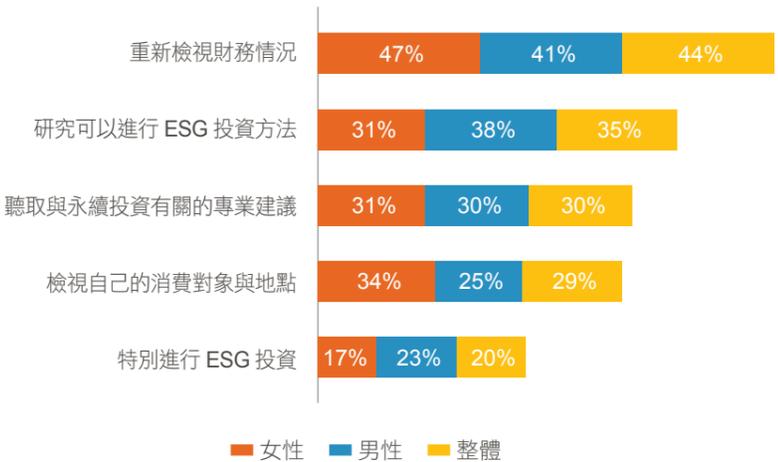


圖6 | 重視ESG的企業報酬表現相對較持穩



- 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。

女力，永續的影響力

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。

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。

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。

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。



第二章

COVID-19 對女性財務的影響

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，隨著更多女性投入企業市場，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。



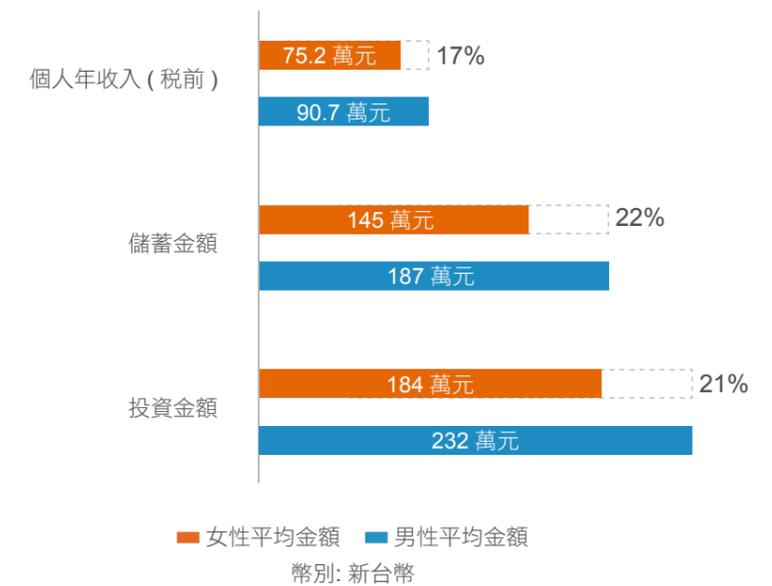
女性財務依舊弱勢

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。

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)

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？

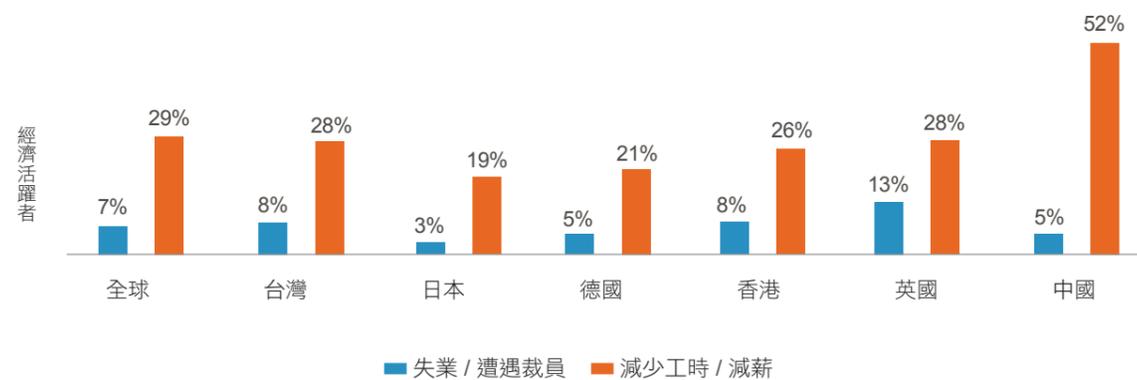
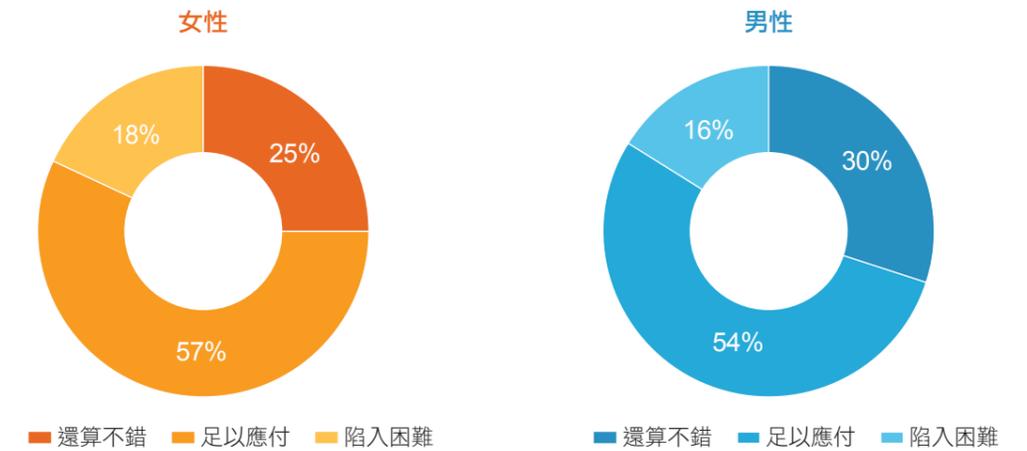


圖3 | 新冠疫情衝擊，二成女性財務現危機

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？



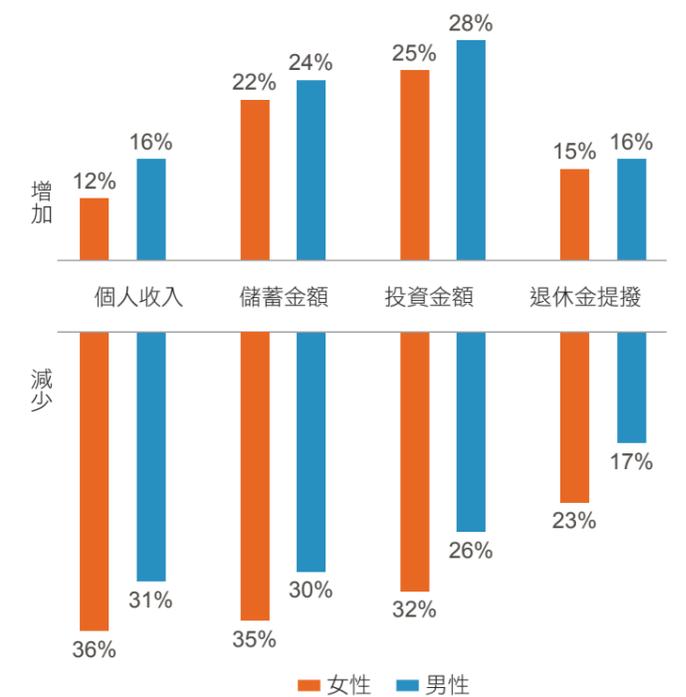
拉開財務面上的各個項目，不管是個人收入、儲蓄金額、退休金提撥或是投資金額，女性減少比例都大於男性，顯見在突發風險面前，女性財務的風險承受力相對較為疲軟。

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？



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。

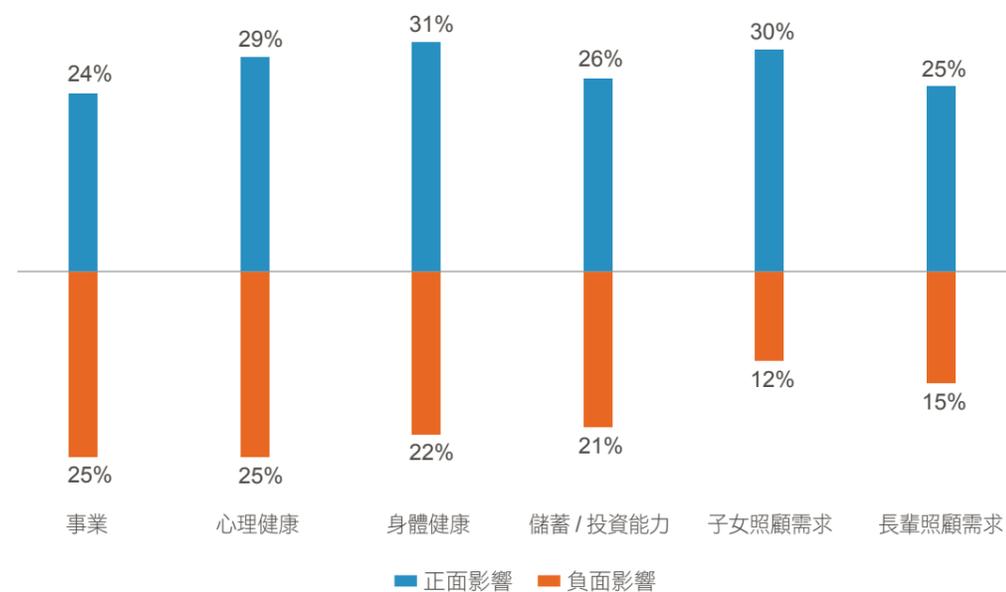
以烹飪與準備餐點為例，將近三分之一女性表示花在做飯時間更長，男性增加時間的比例則不到五分之一；女性平均每週花在無薪育兒的時間比男性多 7.7 個小時。

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？



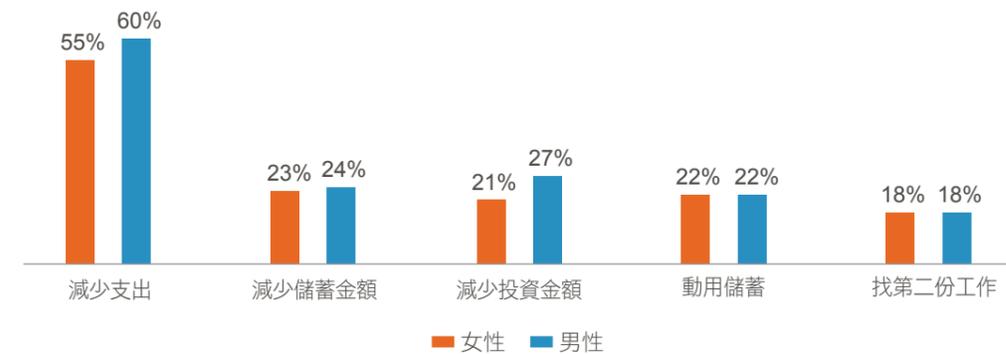
風險來臨 女性財務需要韌性保護力

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

因應收入減少的影響，請問您是否必須採取以下任何一項做法？



善用「YES 口訣」，強化財務三大心法

富達投信投資長張翠玲表示，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。

女力，無畏的行動力

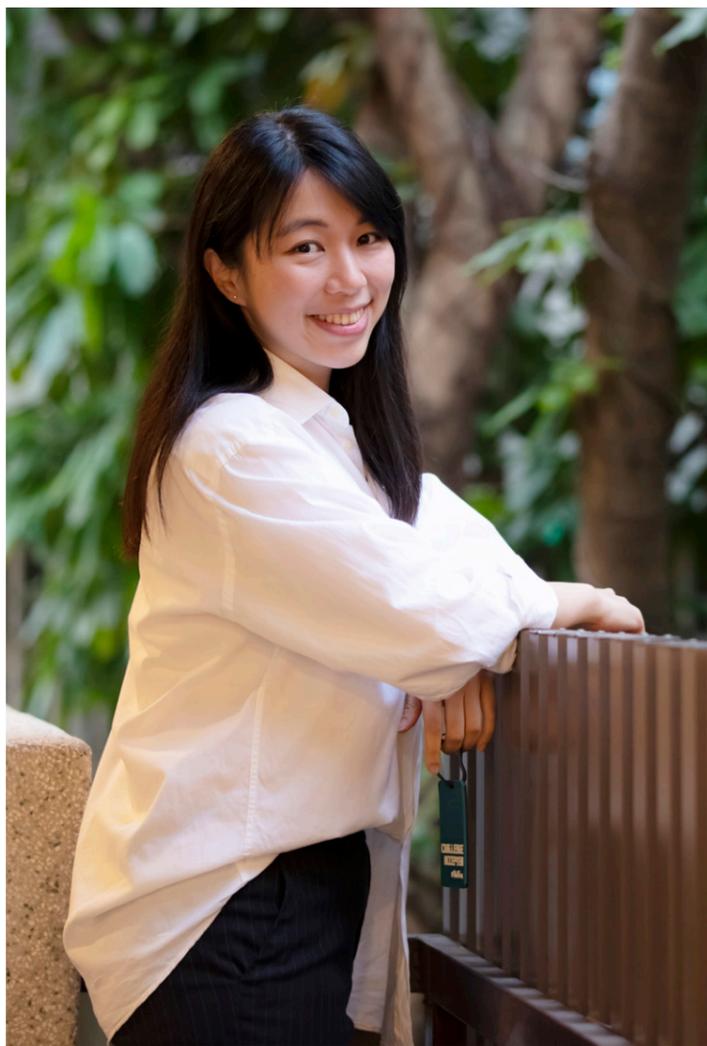
張希慈 以共好信念創造生命的翻轉

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。

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。讓每一粒打破人我框架的無畏種籽，遍地開花。

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的大方向。

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。



第三章

台灣女性的退休期待與行為

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？

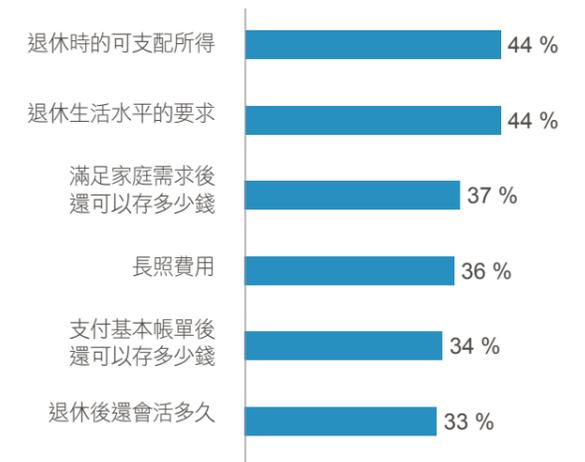
面對愈來愈長的退休人生，台灣女性最在意退休後的可支配收入多寡。

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

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。

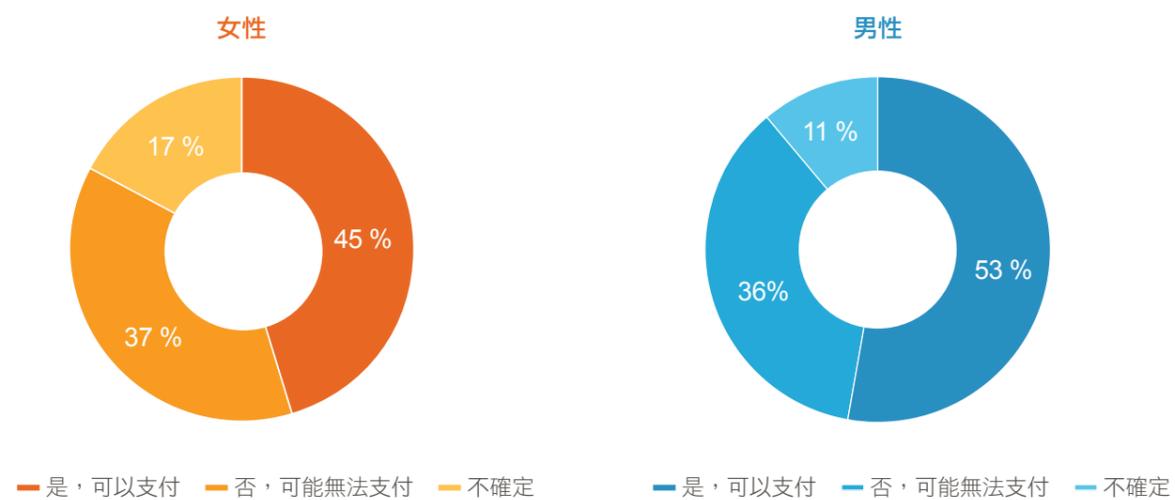
從退休金準備樣貌地圖中可以看到，女性平均薪資較低、退休儲備也較男性少，但期待擁有的退休金卻比較高，顯見台灣女性要面對的財務落差挑戰，將比男性還要高，從整體財務規劃上，急需穩健的投資佈局來增加助力。

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？



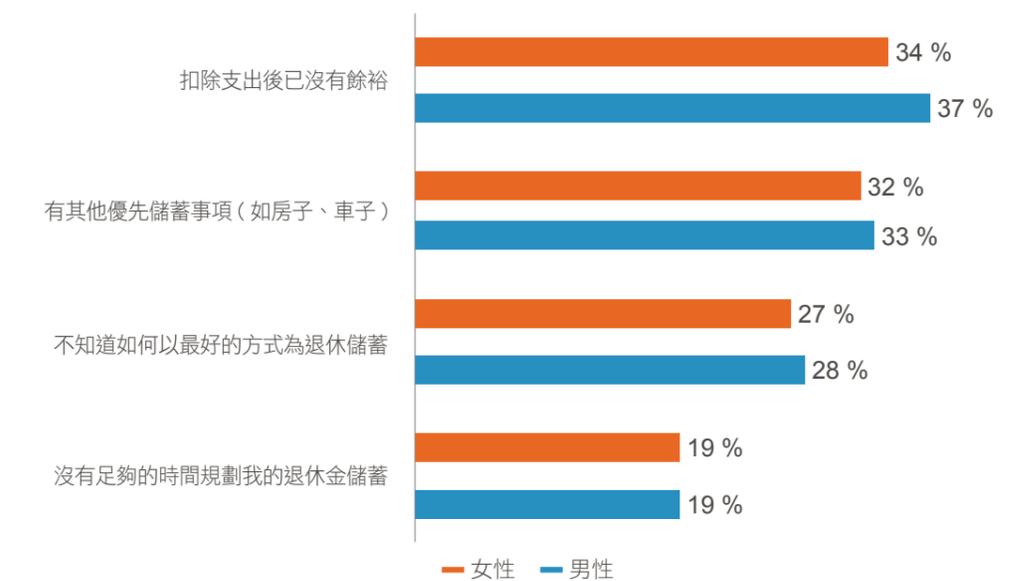
* 高收入為年薪逾 144 萬元者；高儲蓄者為儲蓄逾 180 萬元；高投資者為投資金額逾 360 萬元。



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。

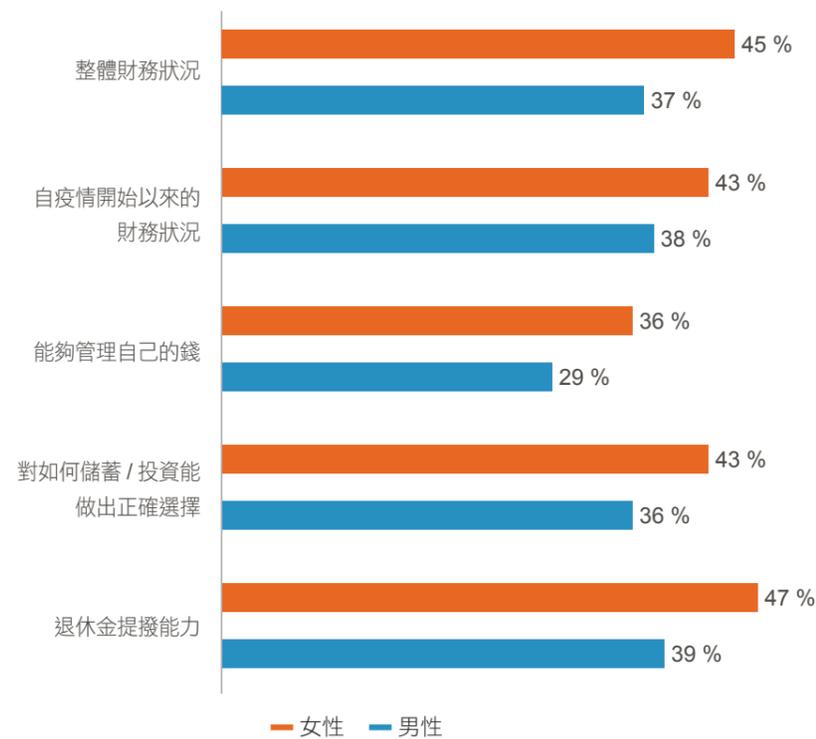
有趣的是，愈高收入的女性危機感愈重，擔憂者高達 59%，遠遠高於同族群男性的 33%。

對退休金不足的擔憂其來有自。富達投信投資長張翠玲分析，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)



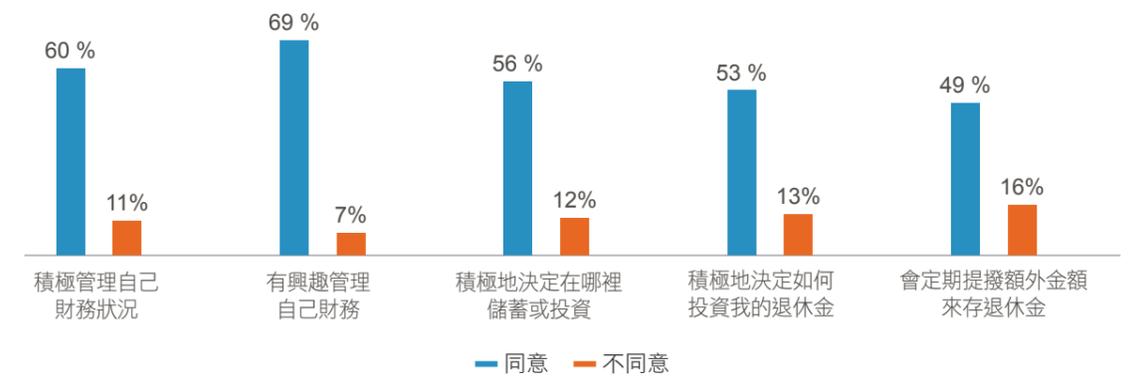
致力改變 成就未來大不同

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

您是否同意或反對以下陳述？



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。」張翠玲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。

張翠玲提醒，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。

女力，創新的執行力

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。

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。

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换位思考，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。

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。

根據富達調查顯示，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。

富達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。

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

關於富達國際

富達國際為全球超過 250 萬客戶提供投資解決方案和服務以及退休專業規劃。作為一家擁有超過 50 年歷史的私人公司，我們始終以目標為導向，為各世代福祉作考量，並採取長期的投資策略。富達國際的業務遍佈全球超過 25 個地區，總資產達 7,399 億美元，服務的客戶包括銀行、主權財富基金、大型企業、金融機構、保險公司、財富管理公司及個人投資者。

我們的養老金業務與個人投資業務部門為個人投資者、顧問以及僱主提供世界級的投資選擇、協力不同解決方案、管理服務和養老金指引，連同投資解決方案及服務業務部門，富達國際旗下管理客戶總資產達 5,670 億美元。通過將我們的資產管理專長與我們為職業養老金及個人投資提供的解決方案將結合，我們致力於構築更美好的財務未來。欲瞭解更多資訊請訪問 fidelityinternational.com (資料截至 2021 年 3 月 31 日)

關於富達投信

富達國際目前在台灣的事業體為富達證券投資信託股份有限公司 (簡稱富達投信)。富達投信為富達境外基金的主要代理機構。富達境外基金產品線豐富且完整，致力提供銀行、保險業者、法人與直接投資人多元、高品質的投資選擇。2010 年 10 月推出全新中文介面的境外基金交易系統「Web+」全方位投資平台，提供基金淨值、帳戶總值、投資損益查詢及進行基金交易等功能，提供投資人更即時的服務。2012 年 9 月推出「台幣投資帳戶」，投資不再僅限於外幣交易，同時也提供台幣帳戶的「定期定額計畫」供投資人選擇。富達在台成立超過 32 年，在台灣擁有超過 70 家銀行、證券、保險等銷售通路、近 5,000 個通路據點，近期更積極發行多種幣別的固定收益型基金，以符合國人更多的投資需求。(資料來源：富達投信，資料日至 2021 年 3 月 31 日)

重要資訊

本文須獲富達書面同意方可向外發放。本資料所刊載內容，文字、圖像等之著作權，除特別指明外，均為富達國際所有或已獲得相關著作權持有者授權使用，並受相關著作權法保護。本資料內所載的觀點，在任何情況下均不應被視為富達的促銷或建議。富達對任何依賴本文而引致的損失概不負責。有意投資者應就個別投資項目的適合程度或其它因素尋求獨立的意見。雖然富達已採取措施，確保文內資料準確無誤，但不擬就有關由第三方所提供的資料出現錯誤或遺漏承擔任何責任。投資涉及風險。本資料僅包含一般資料，並非認購基金股份的邀約，亦不應被視為建議購買或沽售任何金融工具。本文所載數據只在資料刊發時方為準確。觀點及預測或會更改而不需另作通知。本資料所載的證券(如有)僅供資料用途，在任何情況下均不應被視建議買入或賣出有關證券。

【富達投信】獨立經營管理。台北市 110 忠孝東路五段 68 號 11 樓，服務電話：0800-00-9911。Fidelity 富達，Fidelity International Fidelity International 加上其 F 標章為 FIL Limited 之商標。FIL Limited 為富達國際有限公司。富達投信為 FIL Limited 在台投資 100% 之子公司。

