

7成的台灣女性自覺經濟獨立！

用「WOMEN」五大觀念  
打造財務自主的樂活人生

江美佳

2022.7.5

## 個案：32歲的Sharon

- 任職廣告公司
- 每月薪資與加班費讓她有能力租下不錯的小套房
- 偶爾還能買買喜歡的輕奢包包、3C，小日子過得愜意愉快；
- 但談起未來，卻對買屋、養育小孩不敢想像，**深怕**一不小心就迎來**龐大的支出壓力**。



## 個案：46歲的AMY（五子登科）

- 在科技公司上班
- 身處**雙薪**家庭
- 雖然工作與小孩兩頭燒，但豐厚的工作獎金帶來房子、車子外，
- 在新冠疫情前，每年都能與先生、小孩出國旅遊，還有餘裕存錢；
- 只是近來通膨暴增，**未來**能不能**樂活退休**，成了她的**新煩惱**。

- 7成台灣女性揚起經濟獨立大旗，揮灑豐富生活之際，卻仍一路為金錢傷透腦筋。
- 為什麼？



你認為自己屬於**經濟獨立**一族嗎？

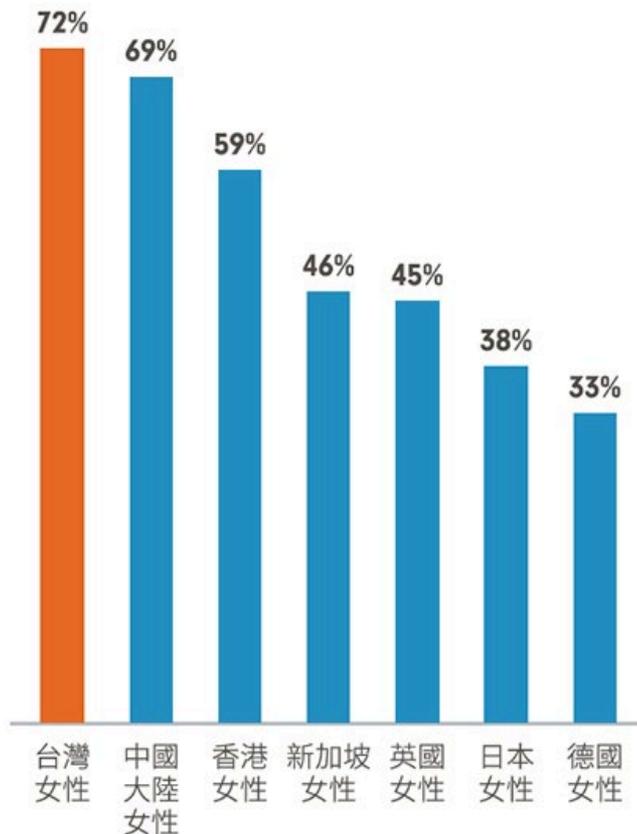
富達國際《2022年全球女性投資理財調查》最新資料統計

- 台灣地區高達**72%**的女性認為自己屬於經濟獨立一族
- 但是，**僅25%**敢大聲說自己「不為金錢傷腦筋」
- 經濟獨立，並不代表一生無虞

根據富達國際《2022年全球女性投資理財調查》

圖1 | 逾七成台灣女性自覺經濟獨立

問：您是否認為自己經濟獨立？



從**經濟獨立**到**財務自主**，  
這條路有多難？



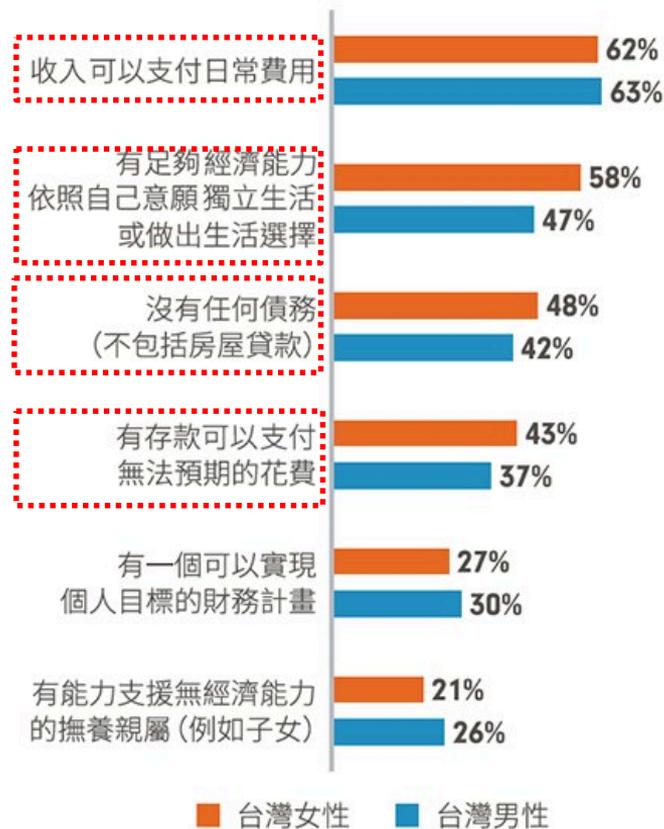
## 台灣女性

「**經濟獨立**」的底氣來自何方？

- 一〇 收入足以支付日常費用：62%
- 一〇 依自己意願獨立生活：58%
  - ☞ 是她們自認經濟獨立的主因；
- 一〇 沒有債務：48%、
- 一〇 有存款可支付無法預期的花費：43%
- 經濟獨立是個人**財務自主的第一步**，隨著台灣女性經濟獨立意識顯現，也意味著在不依賴他人後，女性將比過往更能擁抱理想生活的選擇權。

圖 2 | 收入足以因應支出，帶動台灣女性財務自主

問：哪些是您認為自己經濟獨立的原因？



(台灣女性)

**想要或想實現**哪些人生目標？



## 想要或想實現哪些人生目標？前四大項共同目標

1. 退休後有能力照顧自己：96%
2. 擁有經濟安全感：94%
3. 開始存退休金：94%
4. 變有錢：88%

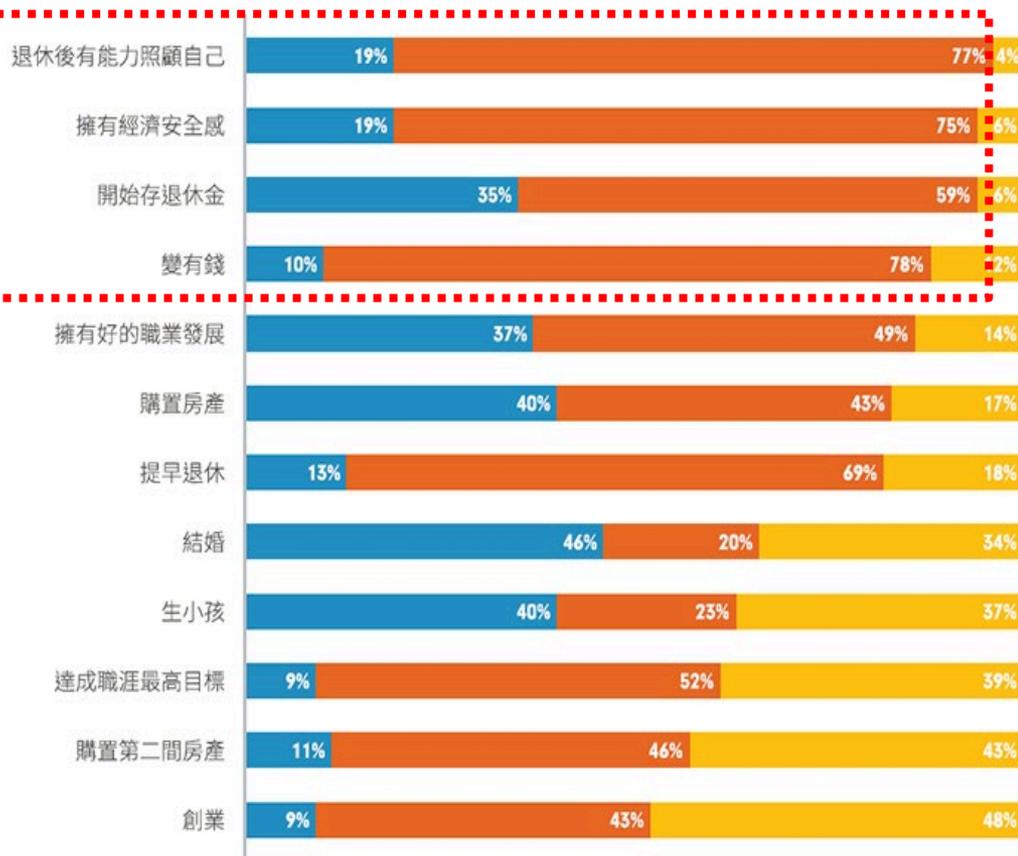
👉 主要都與財務相關

其次是偏向自我實現、累積資產  
例如：擁有好的職業發展、購置房產。

圖／資料來源：  
富達國際《2022年全球女性投資理財調查》

圖3 | 96%台灣女性以「退休後能照顧自己」為人生目標

問：您想要或實現哪些人生目標？



人生目標

■ 已實現

■ 未實現

■ 非人生目標

(台灣女性)

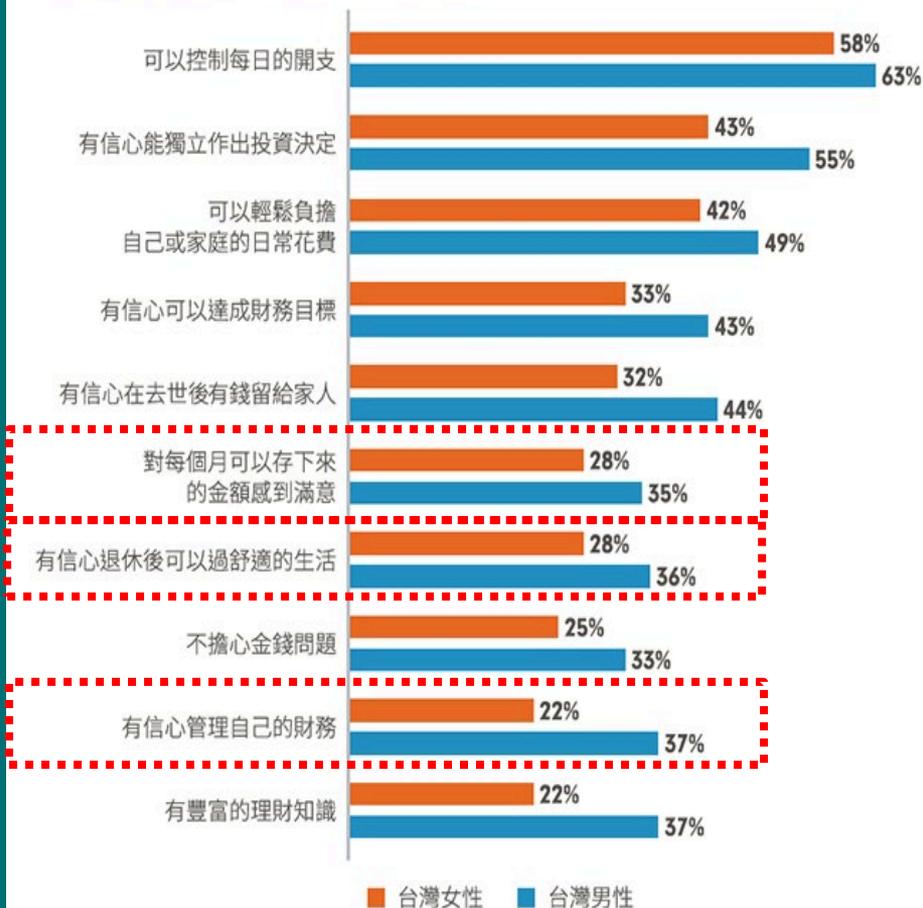
# 希望什麼時候 能實現經濟獨立呢？

台灣女性平均期望在**38歲前**達成目標，  
較台灣男性41歲的平均期望年齡早了3年。

- 經濟獨立並不代表個人財務從此一帆風順
  - 台灣女性對財務狀況潛藏濃厚的不安感
    1. 對每個月可以存下來的金額感到滿意：僅28%
    2. 有信心退休後可以過舒適的生活：僅28%
    3. 有信心管理自己的錢：僅22%
- ☞ 僅4分之一女性不擔心金錢問題

圖4 | 僅四分之一女性不擔心金錢問題

問：您對下述各項陳述是否同意？(%表示同意)



👉 台灣女性對**財務運用**的不安，  
追究根本原因，可能是  
理財知識不足與缺乏投資信心。

台灣女性已具備的**認知**與**意識**  
打好基礎最重要的兩隻腳：



**財務自主**可藉此強化財務韌性

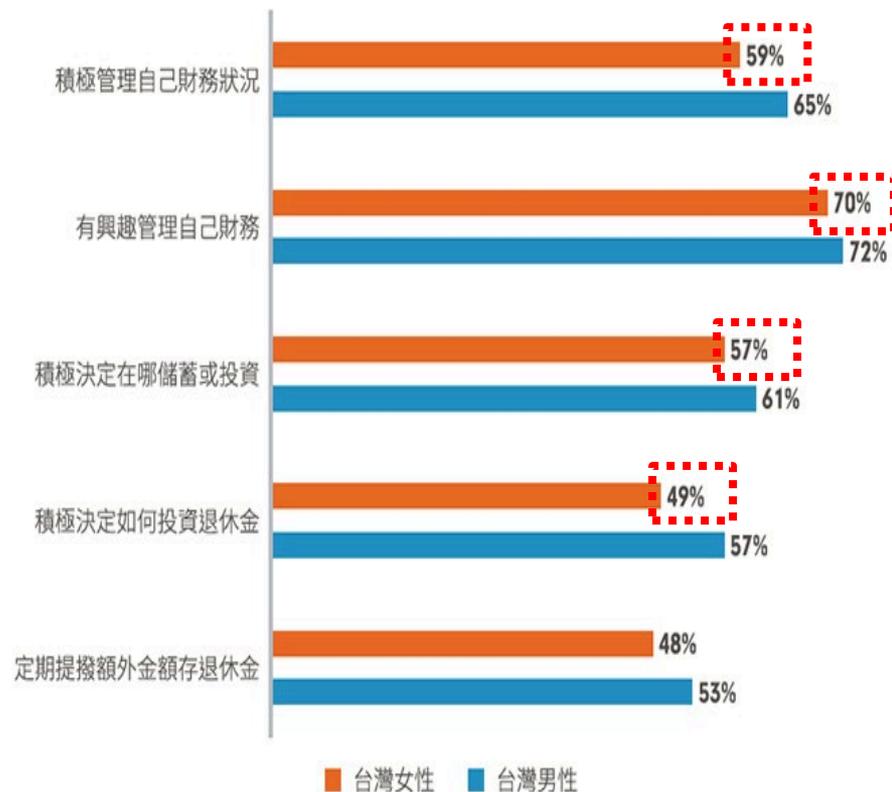
## 台灣女性管理自己財務的意願

- 有興趣管理自己的財務：70%
- 願意積極管理自我財務：59%
- 積極進行儲蓄或投資：57%
- 希望積極投資退休準備：49%

隨理財能力增長，  
將有助其改善  
長期財務管理與人生佈局。

圖5 | 台灣女性管理自己財務意願高

問：您是否同意以下敘述？(%表示同意)



👉 財務自主

不僅是**管理財務**，  
更是**管理生活**



透過**學習**理財知識並**建立**投資能力，  
順利從**經濟獨立**達成**財務自主**目標。

建議可以掌握

# WOMEN五大觀念

## 打通理財任督二脈

幫助女性從**經濟獨立**達成**財務自主**

**W****Wealth 累積財富**

時間是累積財富的關鍵優勢，及早進行理財與退休規劃，或透過定期定額方式逐步學習投資，最能為財富打造複利聚寶盆。

**O****Optimism 保持樂觀**

建立有效且正確的投資觀念，不受短期事件影響而悲觀，樂觀學習、關注長期大趨勢是王道。

**M****Management 有效管理**

以管理取代心慌，透過投資理財知識的學習和經驗的累積，為人生不同階段設定財務目標，一步一步向前邁進。

**E****Evaluation 風險評估**

瞭解並挑選適合自己投資性格的理財工具和方法，以兼顧風險承受度與收益期待。

**N****New income 增加現金流**

除主動收入外，透過投資建立被動收入，提供永續現金流的財務藍圖。

從**經濟獨立**到**財務自主**，  
女性可以做得更多、  
讓自己過得更好。



Thanks!

