

DAWHO數位客戶 投資目標洞察

從退休規劃到人生規劃，
不同世代如何提前布局未來生活



退休生活



家庭



職場人士



青年



兒童

目錄

01 三大趨勢：數位投資理財正在改變 ... P2

02 不同年齡投資目標分析：你在哪個階段？ ... P4

03 如何設定投資目標？3個實用原則 ... P10

04 從退休規劃到人生規劃： DAWHO客戶投資目標正在改變 ... P11

當我們在談投資目標規劃時，表面上是在討論金額與報酬，
但更底層的問題其實是：

你希望未來過什麼樣的人生？

從DAWHO數位客戶的投資行為中可以發現，
理財早已不只是存錢，
而是一種「提前規劃人生」的方式。
不同年齡階段的人，
正透過投資一步步讓理想生活變得具體、可實現。

三大趨勢： 數位投資理財正在改變

透過大量客戶投資目標相關數據分析，我們可以發現三個正在發生的轉變：

01 退休規劃全面年輕化

過去，多數人到了中年才開始認真思考退休；但現在，這件事正在提前發生。

18至40歲族群的平均投資年限普遍超過27年，代表「未來生活」已成為年輕世代提早布局的重要目標。

退休規劃不再是人生後半場才開始思考的議題，而是在剛踏入職場時就已經展開的長期計畫。

02 投資目標越來越多元

投資不再只是為了累積某一筆資產，而是支撐各種人生需求，

例如：

- 穩定的退休生活
- 成家與購屋
- 創業與夢想實現
- 子女教育規劃
- 旅遊與生活體驗

可以發現，投資正逐漸成為一套完整的「人生資源配置」工具。



03 家庭理財需求持續上升

隨著年齡成長，理財重心逐漸從個人轉向家庭，
開始承載「讓家人過得更好」的意義。

例如：

- ・ 31歲後，子女教育需求增加
- ・ 50歲後，資產傳承與家庭支持逐漸浮現

投資不再只是個人的財務規劃，
更是家庭未來的重要準備。

DAWHO 如何協助客戶 將人生目標轉化為投資行動？

從DAWHO客戶的投資規劃可以發現，不同人生階段雖然擁有不同的理財需求，
但共同點都是希望透過穩定且持續的投資，讓未來的生活更具掌握度。

DAWHO提供數位帳戶、基金投資、美股投資及多元理財服務，
讓客戶能依照自身的人生目標規劃資產配置。

無論是剛踏入職場、準備購屋成家、規劃子女教育基金，
或是退休與資產傳承，皆可透過數位化投資工具，
逐步累積實現目標所需的資金。

對許多DAWHO客戶而言，投資不再只是追求報酬，
而是透過長期且有計畫的資產配置，
讓未來的重要人生規劃能夠提前準備、穩健實現。

不同年齡投資目標分析： 你在哪個階段？

18 - 24歲 | 年輕人投資規劃： 為未來保留選擇

對許多剛成年的年輕人來說，未來還沒有被固定，因此充滿可能性。
投資，在這個階段往往扮演著「打開選項」的角色。

從客戶資料來看，18至24歲客戶整體投資目標呈現：

- 平均投資年限：29年
- 平均目標金額：667萬元

常見目標

- 海外進修 / 留學
- 創業準備
- 學貸管理

越來越多年輕客戶，不等收入穩定才開始理財，
而是提早建立投資規劃。

有些客戶甚至在剛進入職場後不久，
就建立長達數十年的退休與資產規劃。

對這群年輕客戶而言，
投資更像是在替未來的自己累積一份
「可以選擇的能力」。

25 - 30歲 | 加速前進： 為未來保留選擇

進入職場幾年後，生活開始變得更具體。

收入成長的同時，責任與選擇也同步增加，結婚、轉職甚至創業的想法，都可能在此時出現。

這個年齡層的DAWHO客戶：

- 平均目標金額：731萬元
- 平均投資年限：28.9年

常見目標

- 財富自由規劃
- 創業與夢想基金
- 情感與家庭準備
- 旅遊與生活體驗

投資角色開始出現轉變。

旅遊、結婚、創業與夢想基金等目標明顯增加，
呈現出一種「做加法」的人生節奏。

工作、感情、家庭與夢想同步發展，
使理財需求更趨多元。

此時理財已不只是累積資產，
而是在關鍵人生選擇來臨時，
讓自己擁有更多主動權。

31 - 40歲 | 人生高壓期： 用投資管理多重角色

當人生進入30歲後，多數人同時扮演多個角色：

職場工作者、伴侶、父母，甚至是家庭支柱。

平均投資年限來到約26至28年，資金需求開始變得具體且龐大，但也正是投資影響力最顯著的階段之一。

主要投資目標金額：

- 退休規劃：平均611萬元
- 購屋頭期款：平均199萬元
- 子女教育：平均138萬元

這個年齡層的投資，本質上是在同時管理多個人生專案。

家庭建立、教育投入、資產累積以及未來準備同步進行。此外，在自訂投資目標中，購車與換車需求也開始增加，顯示投資目標逐步與生活品質升級產生更緊密的連結。

此時的投資，已逐漸成為一套完整的生活管理系統。

41 - 50歲 | 責任高峰： 在穩定中維持人生彈性

到了這個階段，人生責任通常達到高峰。

上有父母需要照顧，下有子女需要培育，資源分配的重要性大幅提升。
平均投資年限約20年。

主要投資目標金額：

- ・ 退休規劃：平均400萬元
- ・ 購屋頭期：平均250萬元
- ・ 子女教育：平均106萬元

雖然責任增加，
但許多客戶仍保留屬於自己的計畫，
例如旅行、進修、興趣培養與個人成長。

同時，父母退休照顧、子女教育安排
及家庭資產管理的重要性也持續提升。

這個年齡層的投資目標，

反映的是希望讓責任與夢想能夠同時存在。

51 - 60歲 | 退休前準備： 把資產轉化為生活

進入50歲後，人生逐漸進入轉換期。

過去累積的資產，開始從「如何累積」轉向「如何運用」。

整體目標設定：

- 平均目標金額：276萬元
- 平均投資年限：約13年

常見規劃

- 退休生活基金
- 長期旅遊
- 家庭支援

對此年齡層客戶來說，投資不再只是讓資產持續增加，
而是讓資產真正成為生活的一部分。

旅遊相關規劃在這個階段相當活躍，
甚至出現長達10至20年的旅遊基金規劃。
可以看出理財目標逐漸轉向提升生活品質
與自由度，讓理想逐步成為日常。

61歲以上 | 資產傳承： 讓價值延續到下一代

當人生來到這個階段，投資的意義也開始產生轉變。
財富不再只是個人成就，而是可以影響家人未來的重要資源。

主要投資目標金額：

- 子女教育：平均526萬元
- 退休規劃：平均253萬元

常見規劃

- 支持子女與孫輩
- 資產傳承
- 協助成家

值得注意的是，子女教育的平均投資金額高於退休規劃，
這與一般人對高齡族群理財需求的直覺有所不同。

從客戶投資目標設定可以發現，
許多61歲以上客戶已逐步完成自身退休準備，
因此理財規劃重心開始轉向下一代與家庭發展。
例如協助子女教育規劃、支持孫輩教育基金，
或提前進行家庭資產傳承安排。

這也反映出投資目標正從個人資產累積，
轉變為家庭資源配置與價值延續。

換句話說，這個階段的投資不只是為自己規劃未來，
而是希望透過財務安排，讓家人的未來擁有更多選擇與保障。

此外，在自訂投資計畫中，
仍可看見旅遊、生活體驗與興趣相關目標，顯示退休並不代表
停止規劃，而是在照顧家庭之餘，依然持續追求理想生活。

如何設定投資目標？ 3個實用原則



01 依人生階段調整

人生階段會持續改變，投資規劃也應隨之調整，
建立符合當下需求的資金配置。



02 規劃短、中、長期目標

- 短期：生活體驗與個人成長
- 中期：購屋與教育規劃
- 長期：退休與財務安全

透過分階段設定目標，可以讓資產規劃更有方向。



03 保留彈性

人生充滿變數，投資需要保留調整空間，
而不是堅持固定不變的方法。

從退休規劃到人生規劃： DAWHO客戶 投資目標正在改變

綜觀各年齡層DAWHO客戶的投資目標，可以發現一個相當明顯的趨勢：

投資目標已不再只是退休規劃，
而是逐漸進化為完整的人生規劃

18歲開始規劃未來選擇、
30歲準備成家購屋、
40歲兼顧家庭與資產累積、
50歲追求生活品質、
60歲以上思考家庭支持與資產傳承。

不同年齡雖然面對不同課題，但都希望透過投資，
讓未來生活擁有更多主動權。

特別值得注意的是，許多年輕客戶在20多歲時便開始
規劃長達20至30年的投資目標，顯示「未來生活」
已成為新世代理財布局的重要方向。

退休不再只是人生後半場才思考的議題，
而是從踏入職場開始，就被視為長期人生規劃
的一部分。

退休生活
60歲以上

成熟人生
50~60歲

家庭建立
30~40歲

職場發展
20~30歲

青年探索未來
18歲

投資，為未來創造 更多選擇的可能

從DAWHO客戶的行為可以看見，投資已經從單純追求資產增值，進一步成為規劃人生的重要工具。

它所累積的不只是財富，更是：

- 選擇人生方向的能力
- 面對重要決定的底氣
- 實現理想生活的可能性

而DAWHO希望透過數位帳戶、基金投資、美股投資等多元金融服務，陪伴客戶在人生每個階段穩健累積、逐步實現自己的目標，讓每一個未來規劃，都能更早開始、更有方向。

現在開始 你的數位投資規劃

如果你也想把未來從模糊變清晰，現在就是最適合開始的時間。

立即開立[DAWHO數位帳戶](#)，
從今天開始規劃屬於你的未來人生藍圖。

以上資料來源為永豐銀行DAWHO數位帳戶
客戶投資目標資料彙整。



DAWHO數位客戶投資目標洞察

從退休規劃到人生規劃，
不同世代如何提前布局未來生活

