

嬰兒潮世代婦女老年生活準備之初探與因應

李 瑞 金 · 盧 羿 廷

當戰後第一次嬰兒潮世代的人開始退休（2012 年），他們比上一世代的人可能有活著的父母，同時家庭中可能包含二個領退休金的世代，今天的子女會願意或有能力照顧他們生育高峰期的父母嗎？特別是女性的平均壽命比男性多 7 歲左右，未來因喪偶、離婚、未婚孤身女性老人生活問題將愈來愈突顯，我們是否該為自己的未來生活作一些準備？！

壹、緒 論

Peterson (1999) 指出已開發國家的女性比男性平均餘年多 7~8 年左右，兩性間的壽命間隔使得老年人口明顯地「女性化」。根據行政院主計處（2003）研究報告顯示，我國女性平均餘命較男性多 5.7 歲，高於全球兩性之平均差距；臺灣地區百歲人瑞女性 542 人占 82.6%，近乎男性人瑞的五倍，更印證女性較男性長壽之事實。民間習俗男大女小的婚配年齡差距，女性老年守寡的機率遠高於男性老年喪妻，婦女老年生活準備之相關問題值得深入探討。

嬰兒潮世代的成長背景特殊，經歷過社會、政治和經濟的快速波動；再加上親子血緣關係日漸式微，鄰里互助功能越來越薄弱，養兒防老的迷思不再，往昔靠著倫理道德觀念來維繫社會秩序的傳統受到

挑戰。對於未來老年生活，嬰兒潮世代應有較敏銳的警覺性和更積極的準備與調適。本文企圖瞭解嬰兒潮世代婦女的老年生活準備情形，並提供相關的因應建議。

貳、文獻探討

一、嬰兒潮世代的定義

嬰兒潮世代早已在西方國家引起廣泛討論，直到目前為止，尚未有單一理論解釋嬰兒潮的發生，研究重心仍圍繞在出生率驟增之情形；然而，多數專家們均認同：嬰兒潮是綜合文化、社會和經濟要素所形成之現象（Dailey, 1998）。嬰兒潮世代的界說：

(一) 英漢辭典 (The Concise Oxford Dictionary): “baby boom” 指第二次世界大戰後，出生率突然而明顯地增高的現象。

(二) 大英辭典 (Britannica Concise Encyclopedia): 指美國 1946~1964 年間出生的世代。大蕭條和第二次世界大戰期間生活的艱苦和不確定，令許多未婚男女延遲婚姻，許多已婚男女延遲生子。戰爭結束之後適逢經濟持續繁榮（1950 到 1960 年代早期），導致人口大增。嬰兒潮世代的規模對社會造成巨大衝擊。當他們年輕時所界定的青年文化成為主流；成年時，他們的消費模式支配市場；開始退休時，可

以預期他們的需求將會對公共資源造成壓力。

(三)美國葛羅里百科全書 (Grolier Multimedia Encyclopedia): 嬰兒潮是指緊跟在第二次世界大戰後所發生的現象和世代。百萬軍人歷經數年戰爭返鄉, 使得一些國家出生率暴增, 創 1910 年來新高紀錄。這批嬰兒潮世代成長於新興郊區住宅, 也參與許多社會新象, 如大型商場的設立、電視的普及。

(四)美國老人事務局人類衛生服務部 (Administration on Aging, U.S. Department of Health and Human Services): 嬰兒潮世代是由 1946~1964 年出生的 7,600 萬名美國人構成。於 1999 年, 這特殊人口群占全美國近 30% 人口數。未來 12 到 30 年間, 嬰兒潮世代將邁入老年, 預估 2030 年時, 每五位美國人中就有一名 65 歲以上的老年人。

(五)澳洲統計局 (Australian Bureau of Statistics): 從 1946~1965 年, 澳洲有 420 萬人口出生, 我們通稱這 20 年期間為「嬰兒潮」或「戰後嬰兒潮」(the post-World War II baby boom)。ABS 把 1946~1965 定義為嬰兒潮出生期, 它代表這世代人口群的生育率在 3.0 以上。1966 年後, 總生育率就逐漸下降。嬰兒潮世代的界定會因國情而有些許差異, 澳洲嬰兒潮現象持續得比其他國家久一點。

由上述資料可知, 嬰兒潮的發生屬全球性, 非單一國家的獨特現象。嬰兒潮世代的界定因國情而略有差異, 多數研究者採用 1946~1964 年間做為嬰兒潮世代的分界 (Greene, 1993; Shoven, 1995; Falkingham & Evandrou, 1995; Walker, 2000; Dailey, 1998; Korczyk, 2001; Francese, 2003)。臺灣地區的人口問題就全球觀點其

實算是較不複雜, 除政治面向干預, 尚未有種族差異。1946 年臺灣光復時, 人口約 600 萬, 但 1964 年時, 已倍增至 1,200 萬人。除了從大陸撤退來臺的 160 萬人, 嬰兒潮的發生係為主因 (卓亞雄, 1994)。本文亦沿用 1946 到 1964 作為臺灣嬰兒潮世代的界定範圍。

二、臺灣嬰兒潮世代婦女的特質

嬰兒潮世代見證臺灣從貧到富的快速成長期, 幼年的物資匱乏到壯年的經濟奇蹟不過幾十年光景, 現已臨近老年退休生活。大環境急速變遷形塑他們在婚姻、就業、生活等多面向不同於上一代的特質, 分別論述於下。

(一) 婚姻組繫與家庭功能式微

個人主義抬頭及女權運動興起, 影響著人們重新界定「婚姻」意義。民國 91 年底臺閩地區 15 歲以上人口之婚姻狀況, 已婚有偶人口只有 55.8%; 未婚及離婚人口分別占 33.9% 及 4.8%。未滿 65 歲者其各年齡層有偶人口比率皆呈下降, 而未婚及離婚人口比率往上增加 (主計處, 2003)。臺灣社會整體婚姻型態與英、美相似, 願意結婚者越來越少, 離婚率成反比升高。同居、晚婚、高離婚率已是嬰兒潮世代兩性關係的趨勢, 自我實現的追求似乎大過對另一伴的承諾與尊重; 高度不穩定的婚姻型態挑戰舊有體制且建立新的家庭生活型態。舊的傳統觀念式微, 取而代之的是另一種新的寬容自由氛圍。

(二) 生育力的自然性轉變成選擇性

晚婚和高離婚率之外, 嬰兒潮世代亦將平均生育年齡往後移挪。Light (1988) 解讀這趨勢為: 如同婚姻對嬰兒潮世代的

意義，擔任親職已變成社會角色的選擇之一，而不是必要義務。嬰兒潮世代婦女普遍較晚生育、扶養小孩數少，甚至願意不婚生子或認養，過去把「為人父母」視為理所當然，而現今由「個人選擇」取代；一方面，他們較有優生學概念，一方面，他們重視社經環境的變化，再來，就是墮胎的可近性亦影響著嬰兒潮世代婦女的生育情形。單親生子或養子的風潮從好萊塢女影星到臺灣商界名女人，改變傳統社會「生兒育女」應由夫妻共同承擔之規範。掌控權伴著逐漸提升的經濟能力和科學進步，轉移到嬰兒潮世代婦女手裡。

(三)教育程度與就業率提高

隨著臺灣社會變遷，已是老老人 (the old old) 年紀的臺灣婦女和年輕老人 (the young old)，甚至十幾、二十年後會踏入老年的四、五十歲婦女，所遭遇經歷的事件必然不同，她們的價值觀和需求亦有所差距。婦女在人口學的特性，家庭制度內的角色地位和資源分布、及公共領域的福利權益與男性有所不同；這差異受到歷史、文化、經濟、政治、人口變遷因素影響 (Evers, 1985；引自胡幼慧，1996)。Thornton 等人 (1984) 曾經調查研究臺灣世代間的關係與變化，從教育和工作可看出不同世代婦女客觀條件之顯著差異；30 年間，具有高中教育程度的婦女由 2.1% 劇增至 20.1%；原本離家工作的比例從 25.4% 成長為 83.2%。一般而言，高教育程度者對自我成就期望較大，對新觀念的接受度較高，此乃促使婦女投入就業市場的因素之一。教育水準漸高，婦女就業動機自然從當初的貼補家用，提升到學以致用、追求個人成長層面。

從臺灣地區女性勞動人口來看，1978

年女性勞動參與率約為 39.13%，至 1983 年升為 42.12%，1986 年 45.51%，之後十餘年就大致維持在 45% 上下 (主計處，2003)。1966 年，經濟部在高雄前鎮設立第一個加工出口區，60 年陸續設置高雄楠梓加工區、臺中潭子加工區，使加工出口區成為臺灣的「經濟櫥窗」。加工出口區設置吸引女性勞動力密集參與，成為加工業蓬勃發展的生力軍，亦是臺灣經濟奇蹟的開端。當產業從農村社會轉型成以中小企業為主體，女性勞工仍為重要支撐力 (臺灣婦女資訊網，1998)。這個世代的女性，不同於她們的母親以農作或家務為主要工作；她們接受教育、進入勞動市場、經濟獨立，有更多機會走入專業領域，甚至成為主管或決策者。然而，約再經過幾年，這批嬰兒潮世代的職業婦女將邁入退休年齡，國內外均有研究發現：相較於男性，女性對於退休調適持較正向且積極的態度 (Benedict, 1999；辜慧瑩，2001)。嬰兒潮世代的婦女比起老一輩更獨立自主。此外，子女數少且具有基本經濟能力，面對退休的態度有別於以往農業社會等待含飴弄孫之樂。

三、嬰兒潮世代的老年生活準備

行政院主計處歷年來所做的「中華民國臺灣地區老人狀況調查報告」(表 1)，國內 65 歲以上老人最近 3 個月生活費之主要來源，來自本人終身俸或月退休金的比例，1993 年為 14.8%，到 2000 年為 15.4%；相同調查顯示，來自社會救助的比例從 1993 年 1.61%，2000 年上升為 12.33%。這兩部分的比重雖然都在提昇中，但占老人經濟來源比例相當有限。同一調查資料中發現，靠子女供養為主要經濟來源的比例則從 1993 年的 52.3%，2000 年降至

47.13%，顯見傳統家庭的養老功能已在式微中。

表 1 1993、1996、2000 年中華民國臺灣地區老人狀況調查報告

年別	總計	本人終身奉 或退休金	本人工 作收入	本人或配 偶的積蓄	配偶 收入	子女 供應	親戚或朋 友幫助	社會 救助	房租及利 息收入	買股票房 地產等交 易所得	其他
1993	100	14.8	6.6	17.3	4.3	52.3	0.9	1.6	1.9	0.03	0.5
1996	100	17.6	7.3	13.2	4.3	48.3	0.4	6.4	2.0	0.06	0.5
2000	100	15.4	13.7	9.3	-	47.1	0.5	12.3	9.26	-	1.1

資料來源：1993、1996、2000 年《中華民國老人狀況調查報告》，內政部。

孝道文化持續幾千年，影響全球華人的生活架構和行事風格；它在血緣獨特的親密和長期相處的親友間，尋求一個公認的圓滿。李明政（2002）指出，當代臺灣地區追求資本主義經濟，其文化內涵，全然不同於孝道文化，或農業社會的經濟活動方式。西方人設計這一套體制的極致，滿足個人的需求與消費；但消極面帶來週期性不景氣、一切人事物被迫捲入商品或過程，人們成為生產工具和消費機器，精神上就逐漸趨於空洞。要同時擁有實踐孝道的幸福和享受富裕經濟生活，似乎是難以平衡的一件事。葉光輝（1997）研究發現，具體的「親自奔喪」、「感念親恩」、「尊敬雙親」和「奉養雙親」使其生活更舒適，仍受多數民眾重視；而「傳宗接代」、「抑己順親」則認同度大為減低。可見孝道觀念的體現，逐漸轉變中。如何在大環境快速變化的過程中，安養晚年，老年生活準備是每個人都需關注的議題。

嬰兒潮世代正面臨對上奉養雙親，對下有兒女需要栽培的前後拉力；等到退休年老，又有孩子們均離家謀生，無法承歡膝下之憾。因此，個人經濟獨立、身體健康、妥善安排生活等心理準備，在未來計畫概念中滋長。如果孝道的施行於時代輪軸轉換中改變了形式，越來越強調個人主義的現今，又怎能不為將來髮禿齒搖，理應享福的日子做好打算。傳統孝道不再，

家庭功能式微已是事實，追求一個有尊嚴的晚年生活，是嬰兒潮世代婦女共同的目標。

參、研究設計

一、研究方法

進入老年階段的轉變是一種動態過程，且個人的生活態度和規劃很難以化約計量方式完整詮釋全貌，期望藉由面對面互動方式，發現更多的新資訊。研究方法採文獻探討法（Literature review）與質化研究中的深度訪談（In-depth interview），俾使研究更具周延性。

二、研究對象

研究對象採立意取樣（purposive sampling），以嬰兒潮世代出生年 1946～1964 為主要研究對象，另外訪問兩位當代老年婦女，了解目前老年婦女的生活作為參考對照。研究共訪談 12 位嬰兒潮世代婦女，樣本數以對於特別主題的訊息達到飽和為原則。

本文盡量尋求彼此間異質性較大之受訪者，抽取足夠代表母群體多樣性的樣本進行訪談，獲取豐富而多元之資訊，以達立意取樣為最大變異性的取樣方式之目的。登錄方式以英文字母 B 為嬰兒潮世代婦女；數字 1～12，分別是訪談順序；例如，B1 代表第一位接受訪談的嬰兒潮世代

婦女，依此類推。12 位嬰兒潮世代婦女基本資料如下（表 2）：

表 2 受訪者基本資料表

代號	年齡	職業	居住情形	婚姻狀況	子女數	教育程度	備註
B1	51	金融業	與夫、子同住	已婚有偶	1 男 1 女	高職	
B2	53	家管	寡居	夫歿	3 女	國小	
B3	40	美容業	三代同堂	已婚有偶	2 女	專科	
B4	55	家管	與子同住	夫歿	1 男 1 女	高中	
B5	52	公務員退休	與夫同住	已婚有偶	3 子	大學	繼親家庭，婚後未生育
B6	47	銀行業	與子同住	夫歿	1 女 2 男	高職	
B7	55	褓姆	獨居	已婚有偶	1 男 1 女	國小	兼職修改衣服
B8	54	家管	與子同住	夫長期駐外	2 男	初中	
B9	51	家管	與夫、孫同住	已婚有偶	1 女 1 男	專科	子歿，得年 20
B10	53	金融業退休	與夫同住	已婚有偶	1 男 1 女	高職	領有殘障手冊
B11	42	高中教師	三代同堂	已婚有偶	1 男 1 女	碩士	
B12	48	金融業	與夫、子同住	已婚有偶	1 男 1 女	高中	

肆、嬰兒潮世代婦女的老年生活準備圖像

B1 太太生活準備圖像：千萬別點錢，但心

理難免會擔心將來不夠

我有兩個孩子，但是我不寄望我的孩子來照顧我。或許他們生活有他們的生活壓力、以後他們會賺多少錢不知道，以後社會會變成怎樣也不清楚。但我有投保一些儲蓄保險，那些錢不多，可能還需要靠一些退休金。心裡還是會有一點恐慌，如果很平順地過老年生活的話，那是夠的。如果萬一病痛或大手術，那可能是不夠的。這很難講，最重要的是老的時候，自己很不方便時，真的需要有人照護，那是最重要的。養老院很多沒有錯，但整間都

是老人，靠護士照顧他，沒有親情在旁邊的老人是最可悲的。靠自己生活最好。人的一生求好死，這條路不可能不走，不要有太多的病痛，這樣最好。如果有社會福利的話，會拖累國家的財政。也不要給小孩子太大的壓力。當然孩子願意跟我們住在一起最好，但我相信「久病無孝子」，對小孩是一種困擾。如果身體還健康，住不要離太遠，互相照顧，也不要住同一棟屋子裡，就像鄰居一樣。老的話應該要有老本、老友、老伴。沒有錢就甬談休閒。身體健康也重要，有老本自己要獨立生活。小孩子如果順利的話，就是老年人心裡最大的放心，如果沒有，難免老年人會煩惱，那對身體健康的殺傷力很大。

B2 太太生活準備圖像：0 開托托托托托，

自己住最好

我喜歡自己住，除非身體不好，否則我要自己住。吃的話，應該是送餐到家比較好，居家服務品質若不好，自己老年人又身體不方便，到時候也怕他欺負你，比較不好。自己能動的話就自己來，不能動的時候，就應該去老人院。有一種方式很好，從電視上看到的，家裡有老人，年輕人去上班，就有車子來接老人家到特定地方，像娃娃車一樣。如果自己活動自如，偶爾生病的話，也有醫院那種專門派車到村子裡接送的，幫你掛好號。像安養中心，你住在裡面，生病了他就會先幫你掛好號，車子載去再載回來。好一點的安養中心很貴，我在電視上看到趙耀東把他自己的房子賣掉，去住安養中心，住得很高級啊，反正住到他死了，什麼都不要了嘛！他那兒住的地方就很漂亮，有客廳、有休閒設備。住那兒又有擔心，萬一經營不善，安養中心倒了，當初的保證金，繳出去的月費拿不回來，那怎麼辦？也是不妥當。那我就想簡單一點，住鄉下，自己的家，自己住，環境比較好。不像市區，很密集，住起來不舒服。經濟上，我沒做什麼準備。小孩子我叫他們要自己靠自己，自己賺錢要自己存錢。我就是用以前先生過世後剩下的存款，自己規劃大概每天撥多少，到最後有一塊土地，那是我公公要給我養老的，如果存款不夠的話，就賣那一塊地，所以我不擔心啦。前一陣子我還會擔心，現在有地比較不會。

B3 為什麼生活準備像：老本、老友、老伴

我老了以後，會想過自己的生活，規劃自己的時間，而不是一直在做別人的事情。個人沒有很大的物質欲望，但喜歡安靜，拈花惹草，享受寧靜。也不一定要搬到鄉下生活，希望能隨心所欲，如果今天想出國走走，就有能力出去；晚上不想出門應酬就可以在家裡，照自己當天想做的事情來做。至於住都市或鄉下，倒是沒那麼 CARE，就算在都市不出門，也可以啦。最擔心老了的時候，生病、身體不健康。我還能接受安養中心，它們強調醫療團隊，如果身體出狀況可以馬上就診。有時候年紀越來越大，個性會變越來越孤獨，尤其現在小孩生得少，留在身邊的不多。我說真的，老年的時候老友是很重要的。人家說「老本、老友、老伴」，我覺得老伴不見得可靠。像我們這個年齡的女性是新時代獨立婦女，也不會跟先生當「伸手牌」，年輕時認識的朋友，如果一直有持續連絡，搞不好比跟老公間的互動還要熟捻。我屬於比較會展望未來、未雨綢繆的人；或多或少會做財務上的準備，不會想依靠小孩。我有保險、投資基金，這屬於長遠性。比較短期的就是跟會和定存，但現在金額沒放很多。跟會都很固定，現在自己現金的部分是很穩定的。其實我偶爾會覺得害怕，時局變化非常大，考慮小孩的教育基金大概占收入的一半，另一半再做投保或存款。

B4 為什麼生活準備像：自己規劃的老本

生活

老年生活我早就準備好了。我年輕時

比較會擔心這方面，什麼健康險、壽險，我通通保了。每年要繳的保險費我都會先準備起來，現在經濟不好，孩子結婚後，要想活一家妻小已經不容易，你還要他負責老人家的生活，實在會很辛苦。我先生過世了，早在他還沒往生前，就都規劃好了。現在有種新的健康險，你繳納 20 年後，就不必再繳。往後只要健康出問題，醫療費用都由保險公司來支付。所以這部分都不用擔心。現在小孩自己的生活都成問題，不是他不孝順，而是沒有能力。像我們是屬於單親，有些單親的媽媽就會很依賴小孩，其實這很不好，會造成小孩的負擔，我自己就打算好好安排自己的生活。年紀大一點，女兒、兒子都嫁娶之後，就想去佛光山上當長期的義工，住在那兒，這樣生活比較清靜。有些師兄師姐也是在兒女都各自結婚後，選擇到山上當義工，我以後也想跟他們一樣。

B5 兒女生活準備關係：子擔心經濟問題，

只注意健康。

我是領月退俸，錢都是月初的時候領，半年領一次。7 月 1 號就去領接下來半年的錢。我有享受到 18% 的優惠利率，這部分公保領了一百四十幾萬，但依我的年資可以存一百二十幾萬。這樣每個月可以有一萬八千多的利息。我對目前的生活很滿意，自己有這種福報很感恩。兩年前，我身體不好，常常有暈眩的情況，就想說退休下來靜養。暈眩都找不到病因，也不是工作帶來的壓力。依我的人脈和能力，工作對我來說是得心應手，我是農業課課

長，跟農民也都處得很好；跟政府單位的農林廳、縣政府的農業局、中央的農委會，都互動不錯，所以輔導的業務並不會造成我的壓力。可能是更年期或其他的原因，我看過幾家大醫院都檢查不出來。目前一直有服用神經內科的藥，控制暈眩，醫師診斷說是「恐慌症」，不過現在症狀慢慢減輕，就漸漸減少藥物。本來藥要照三餐吃，現在只服用一次，剩下就用運動或休閒活動來輔助減輕暈眩，所以我現在生活最重要的就是調養身體。

B6 兒女生活準備關係：與兒孫同住，彼此

有照應

我自己喜歡跟兒孫一起住，這樣彼此有個照應。不過，住一起時，居住環境要適合，房子空間設計不能互相干擾，畢竟，老年人的生活型態、作息時間跟年輕人不一樣，像我家的透天厝就不適合三代同堂，只有一個門戶進出，鐵門一拉，聲音很大，老人家早睡早起，年輕人晚睡晚起，這樣一定會干擾。而且，屋子裡沒有一個活動空間，最起碼要有個小院子。空間是越大越好，前提是經濟負擔得起的話。最重要一點是跟兒孫要能夠契合，關係夠親密，如果彼此都很疏離，會格格不入。我不希望我自己過得很孤單，最好是三代同堂，到時候如果孩子不排斥我，我還可以幫他們帶孫子，不過前提是長大後還能相處愉快。工作回來真的沒有多餘精力把小孩帶好，讓我來幫忙不是很好嗎？如果老了在鄉下有個空地可以蒔花種草，足夠的空間，種種菜，才不會那麼無聊；幾個志

同道合的朋友，可以一起出去當義工、爬爬山，那也很有意思。我買保險，能做的只有這樣。如果有能力繳就繼續繳，沒能力繳就把它拿出來用。反正我很努力的工作，希望能盡量把養老金儲備起來。想歸想，到時候不知道會有什麼變化，不知道。該來的會來，就過一天算一天，做我能力能做的就好，人生也不能太苛求，太苛求的話會過得很不快樂。

B7 先生這準備事像：隨遇而安，健康就好

我擔心的事情不多，就認為到時候再做打算。最希望的就是至少要身體健康，到時候社會局勢要變成什麼樣子，不知道，所以沒有想那麼多。我現在這間房子還在繳貸款，收入只靠當褓母和改衣服，生活勉強過得去，不富裕，不過，我也比較節儉，生活還過得去。凡事隨遇而安就好，住哪兒都可以，孩子要我跟他住也可以，不要也沒關係，平安就好。其實我偏向自己一個人住，偶爾要回婆家，不能永遠都自己住。不過我自己住很習慣，我喜歡安靜。有時候沙發躺了就想睡覺，很隨性，也不怕孤單。年輕的時候，會為了拼家庭代工的產量，拼命熬夜趕，趕得心臟負荷不了，現在會想說不易這樣虐待自己。我的身體不能熬夜，生活要正常。以前的社會比較單純，現在變成複雜；過去的人比較隨便，現代人注重享受。老了就照顧孫子，如果體力不行那就算了；體力不好時，就做一些輕鬆的工作，縮短工作時間。樂觀一點，不要太虐待自己。如果以後經濟

上可以沒煩惱，就往宗教方面去接觸，人生短短，有個信仰，比較好過日子。人生就是這樣，一天過一天，所以要看開一點，總要回去的，做什麼人都一樣，不要要求太多。

B8 先生這準備事像：沒有什麼煩惱，沒

款什麼煩惱

以我的想法，我喜歡自己住，不想跟年輕人一起。如果說不得已要住在一起，就不要去干涉他們的生活。我自己有田地，喜歡在鄉下生活，做田裡的工作，不會想跟兒子們住近一點。我好像沒什麼煩惱耶！對啊！我的煩惱是什麼？就是希望兩個兒子身體健康。我自己有投資，但我放在小孩子身上比較多，儲蓄型保單是保兩個兒子的名字，不過現在領回的錢都是我在收；自己希望老了以後要有積蓄，理想中要有五百萬差不多。我算過，現在一年繳八十幾萬的保險，儲蓄險掛在兩個兒子名下，差不多到七十多歲的時候，一年可領六、七十萬左右，用他們年輕人的名字保費比較低，年紀越大保費越高，我們夫妻自己繳的只有健康險；兩個兒子從十四歲開始就固定繳這種儲蓄險。我沒有期待兒子以後要拿多少錢回來，自己夠用就好。我看新營市公園裡都會有老人聚集在一起聊天，那樣的生活好像還不錯，以後老了有機會也想參與團體活動。以後就會繼續做田裡的工作，偶爾出去遊山玩水，國外國內跑一跑，如果小孩結婚後，不需要我幫忙帶孫子，那就自己過自己的老年生活。

B9 退休生活準備事項：保險理財，親情為重

重

理財方面我屬於比較保守型的，剩一個女兒。該花的就花，該省的就省，我也跟我先生說，工作不用接太多，慢慢放下，準備走入退休生活。我也有買保險，不過最重要的還是身體要健康，不要造成孩子以後的負擔。年紀越來愈大，我覺得親情是最重要的。大家接近一點，不要年老後有強烈孤獨感，看住養老院的老人，孩子都不來探望，只能一天過一天，痴痴的等，那種情景實在很淒涼。身邊有那麼多錢也用，又沒有親人來看望，以後死了也帶不走。生活要怎麼過是操縱在自己手上，如果希望人生有意義，就要自己走出來。不要怨嘆自己年紀老，這種人會很不快樂，接著就會疑神疑鬼，擔心自己身體哪兒出了毛病，如果生活每天都很充實，怎會有時間去想哪兒病了或痛了，人太空閒就容易亂想。

B10 退休生活準備事項：心驚惶恐，身體

不行就住進養院

現在我不敢想像，因為我的情況不大一樣，是被迫退休下來，不敢想像老了以後要怎麼走。保險是已經規劃好了的，那是以前就有做的準備。我比較沒有跟孩子一起住的意願，他們有他們自己的空間，他們也是忙，如果我身體狀況沒有辦法的話，那就是自求多福，自己找路走就好！健康情形不好，即使跟孩子住，孩子白天

上班，沒人陪在家裡也是不放心。那你不
去安養院，能去哪？就算跟孩子願意和我
一起住，我們也是無聊呀，關在家裡面，
自己又不能出去，不像說健康的時候自己
還能出去走，你不健康走不動的時候住在
一起也沒有用，白天也是看家而已。因為
我是臨時退休下來，不是事先有心理準
備，身體不行，自己還在調適期，剛從職
場退下來，想要慢慢調適，但到現在還沒
有調適得很好。目前最大的煩惱就是我自
己的身體，我不能照顧別人沒有關係，我
最擔心的就是別人還要來照顧我，如果有一
天走不出去的話，要別人來照顧我，到
時候就真的是難受。

B11 退休生活準備事項：遺產稅的考量，

退休生活應謹慎

現在這一代的父母不會像我們爸爸媽
媽，做到六、七十歲都還在為子女的生活
或他們將來的家庭，甚至為了孩子的家庭
要買房子、要創業什麼的，不停打拼。我
們這一代的人也許過 55 歲以後，自己就想
提早過退休的生活，不要等到年紀老邁，
想要在做一些退休生活規劃的時候都沒辦
法，所以在退休金這方面的運用，就會提
早做謹慎的安排。儲蓄保險我也有，我自
己有一些特殊考量，百年之後，你可能會
有一些遺產稅，如果這一方面你先幫小孩
子做好準備，就不會對他們造成負擔，所
以可能在保險上的財產稅部分，就會先規
劃好。在其他方面，希望自己身體健康、
體力還維持不會太糟糕的情況，最好還能
夠跟我的朋友從事一些活動，旅遊、或閒

來沒事喝個下午茶啦，可能會比較偏向於這種生活型態吧。

B12 我冇咁準備嘅係：冇積蓄，沒冇想

多未來的事情

我有投保保險，現在我們都還在工作，有一點積蓄，不用跟小孩子拿錢。

對於老年生活目前沒有特別的準備，沒有想到那麼多。以後的居住型態就要等孩子工作成家以後再說；就算我們自己住，也是要看孩子的情形，有時候各自過各自的生活比較不會去打擾到他們，住附近也很好，可以彼此互相照應。現在沒有什麼特別的煩惱，反正就是希望說以後的生活健康。經濟上，反正日子可以過得去就好。我們和自己父母那一代最大的差別，就是比較不會像他們那一輩的擔心孩子，過去從出生到求學到結婚都干涉，現在我們比較有自己的想法。老年生活要看你怎麼去規劃，也是有人過得很好很快樂的，父母不要干涉小孩就會過得比較快樂，因為年輕人有年輕人的生活。

伍、研究發現

嬰兒潮世代婦女平均教育程度都在高中以上，有越年輕，學歷越高之趨勢；亦顯示出她們在經濟能力和就業率的表現均優於上一代。外在行為和思考呈現較開放和獨立自主的特性，對於自己的未來生活規劃和居住型態的選擇，有多元考量層面，喜歡有自己的空間和休閒活動。年紀越輕的嬰兒潮世代婦女，對老人公寓、安養院的認同越高，多數受訪者對社會變

遷、孝道淡薄的事實坦然接受，對子女親情的依賴大過於經濟上的需求。根據質性資料分析，對嬰兒潮世代婦女老年生活準備情形分述於後。

一、嬰兒潮世代婦女的生活型態

生活型態能反映出個體的日常活動、喜好、習慣和價值。研究者根據訪談資料，將嬰兒潮世代婦女的生活型態分為「家庭為重型」、「隨遇而安型」、「保守挑剔型」和「獨立自主型」四種。

(一)家庭為重型：特質是與家人互動關

係緊密，話題多圍繞著子女、父母敘述，休閒活動偏向靜態的書法、閱讀等，能留在家庭內為主。平日作息也根據家人狀況做調整；家庭為重型的職業婦女對於家人的用心，遠大過於工作成就的追求。

(二)隨遇而安型：性格和善、內向，對

於生活現況抱持樂天知命想法，無特定未來計畫。休閒以個人嗜好自娛，作息正常規律，飲食清淡少外食。對於社會議題以旁觀者角度談論，即使面對房屋貸款壓力，亦抱持過一天算一天想法，生活現況的滿意度偏高。

(三)保守挑剔型：自我要求高，煩惱多，

看待事情角度消極。親子關係略顯疏離，交友圈固定。強烈的政治冷漠及反感，對於社會現況極端失望與不認同。挑剔的特性亦出現在日常飲食，偏好清淡，自己料理，認為外食的衛生品質難以保障。

(四)獨立自主型：休閒活動多元，喜歡參與社團，人際關係因此較為活絡。多數獨立自主型的職業婦女是工作取向，不論工作性質為何，成就表現都獲得正面肯定。面對不同議題，多能侃侃而談，有自己獨立思考的見解。經濟上亦顯寬裕，對老年生活準備積極。

社會支持網絡的疏密，影響嬰兒潮世代婦女生活型態甚鉅。「家庭為重型」的嬰兒潮世代婦女，社會支持網絡的中心是家人，與直系血親互動頻繁，自己的時間分配安排以家人為主。「隨遇而安型」性格溫和，不喜歡與人衝突，固定的生活圈和人際網絡帶來安全感，對現況滿意度高。「保守挑剔型」自認親子關係較疏離，凡事有較高標準的期待，擔憂和煩心的雜務使其呈現消極的生活觀。「獨立自主型」則是擁有不錯的經濟能力、嗜好和樂觀性格，朋友來自不同領域，懂得安排自己的休閒生活。

二、嬰兒潮世代婦女的老年經濟安全準備

(一)嬰兒潮世代婦女對於老年經濟上的依賴

子女上一代強烈，反哺親情的需求(如，

期待子女定期探訪)是其正重視的部分。

教育程度越高者，非親屬性網絡的支持越大，資源與資訊取得較容易與多元，認同經濟獨立的老年才有尊嚴，能隨心所欲安排生活；其收入與金錢狀況穩定，財

務規劃有多種不同理財方法，固定比例做投資，常見的有跟會、買基金、投保等。教育程度低者，自身就業能力不高，個人收入所得不穩定；除擁有遺產或由丈夫負擔經濟責任者，她們對金錢的不安全感亦較強烈，消極性轉化成節流儲蓄，隨遇而安的態度。最需要經濟安全保障的嬰兒潮世代婦女，反而越沒有能力對老年生活做周全準備，突顯社會工作裡常見弱勢者對自己弱勢情境無能力改變，而造成更弱勢結果的問題。

(二)家庭功能式微與孝道體現方式轉變的討論

並，影響嬰兒潮世代婦女的老年生活準備情形。

過去兒孫滿堂，承歡膝下的老年生活難在工商社會重現，嬰兒潮世代婦女認清也接受這個事實，願意多花心力在自己的老年準備上；對於子女的奉養，抱持不期待心態，只希望他們別回頭要求老人家拿出老本幫忙。

三、嬰兒潮世代婦女的老年居住型態偏好

(一)對於未來居住的居住型態，嬰兒潮世代

婦女傾向保留自己的空間，子與已婚子

女同住。

目前居住型態是三代同堂的嬰兒潮世代婦女，均認同三代同堂的優點與相互照

顧之便利，但仍希望自己老年居住環境是獨立，或與子女保有固定距離。居住型態的選擇與職業、年齡、婚姻狀況、教育程度無明顯關聯，性格特質（害怕孤單，喜歡熱鬧）是主要因素。唯一期待與子女同住的受訪者，其最大擔憂是害怕老年孤單，生活重心以孩子為主，希望將來還能替子女料理家務，使下一代無後顧之憂。

(二) 租屋和日間托老服務是嬰兒潮世代

接受度較高的選擇。

某種程度顯示出她們對於「老友」的重視，透過不同的居住型態或服務提供，能結識年紀相近的老朋友，共同參與機構所提供的活動，拓展老年生活視野。有別於當代老年婦女對老人安療養院停留在「不能自由行動，只好去住療養院」之刻板印象。

四、嬰兒潮世代婦女的老年生活與休閒規劃

(一) 健康與金錢是嬰兒潮世代偏重重視的利

本。

身體健康是老年生活的第一要件，同等於經濟安全的重要性。她們認為擁有健康，方能保有真正的獨立自主，避免帶給子女照顧上的困擾。嬰兒潮世代婦女飲食清淡，散步運動，重視養生，儲存健康老本。

(二) 參與宗教活動及擔任義工是老年生活重

心。

社會服務的參與，一方面可以讓嬰兒潮世代婦女老年生活更加充實，一方面肯定自我價值，打開人際關係的另一扇窗。宗教的慰藉使精神有所依歸，平靜心靈，不論是何種生活型態的嬰兒潮世代婦女，宗教在未來老年生活裡將占有重要地位。

(三) 對政治、經濟、教育等社會議題，個人

了解鮮明。

談及政治，嬰兒潮世代婦女不避諱直言自己的政黨偏好，不認同現今政治生態，抱持負面觀感。也因為教育程度提升，就業率增加，她們對於社會的關心和參與度隨之提高。個人生活體驗不同，在教育和經濟議題上有不同看法，但每位受訪者都能流暢、清楚地傳達自己對臺灣教育、經濟方面的觀點乃其共通之處。詐騙集團橫行，亦是她們害怕老本難保的顧慮。

(四) 缺乏政府或民間機構提供的利本福利服

務資訊。

政府是否該負起維護國民老年生活基本生活保障責任，嬰兒潮世代婦女並不關心，或者說不期待政府給予資源協助。「敬老福利生活津貼」和「老年農民福利津貼」被模糊的以「老人年金」、「領三、四千元」等印象帶過，甚至認為津貼的發放是浪費資源。老人送餐、居家服務等福利輸送之認知，停留在民間慈善單位的功德層面。地方政府對縣內長輩的額外補助、免費健

檢，亦無人瞭解。從她們老年生活的準備情形來看，「政府」的角色缺席，未曾被提及，自立自強規劃最實際。

綜上所述，嬰兒潮世代婦女比起上一代有較高的生活水準和受教育機會，不同於農業社會婦女居於弱勢依賴形象，具獨立自主特質。社會變遷影響孝道觀念的體現，她們對子女的親情期待大於經濟奉養需求，且對安養機構的接受度高。社會支持網絡和教育程度影響其老年生活準備情形，休閒生活安排因個人喜好差異而有不同規劃及想法，以參與宗教和義工活動為主。嬰兒潮世代步入老年即將帶來大批「老人潮」，從她們對老年生活準備的行動和藍圖來看，嬰兒潮世代婦女擁有更多籌碼把老年生活過得充實精采。

陸、嬰兒潮世代婦女老年生活之因應與建議

從嬰兒世代婦女的生活型態了解其特質，進而檢視其老年生活準備情形，提出下列建議作為參考。

一、嬰兒潮世代婦女老年經濟安全保障方面

(一)投資理財

嬰兒潮世代婦女的理財運用以儲蓄、投保、跟會、購買基金等方式為主。收入不穩定者，有「無財可理」窘境，但如何在房貸壓力和老本儲備間取得平衡，則可請教金融單位，多方收集資訊，選擇適合自己的金融商品。獨立自主的婦女，在投資時要多方考量，避免風險性高的理財方

式，以免影響老年經濟安全。

(二)財產信託

嬰兒潮世代婦女對詐騙事件屢見不鮮有極高危機意識，但在老年財產信託的觀念略顯淡薄。藉由財產信託的方式，將財產交給專業的金融受託機構管理，由專家根據個人需求決定儲蓄、投資標的等運作方式，不僅可確實保住「老本」不受不肖人士的覬覦，並藉著信託收益，維持基本晚年生活無虞。老人財產信託的交付，尚需建立在有良好信譽的專業銀行和完善的監察制度，囿於老人習慣把金錢放在身邊的理財態度和子女自認是當然繼承人的私心與害怕操作不當造成損失的擔心，老人財產信託在臺灣的普及率不高。如何提高老人財產信託的資訊流通和建立可信賴之信託制度，避免未來老年經濟遭受潛在危險，是民眾和政府可以共同努力之目標。

二、嬰兒潮世代婦女老年生活方面

(一)善用高齡人口資源，參與社會服務

從事休閒活動時間到了老年將大幅增長，嬰兒潮世代婦女已有將時間回饋給社會，擔任義工重新找尋自我價值的概念，再加上女性比男性對團體活動更有行動力，及具備天生的細膩優勢，若能善用她們的智慧和經驗，適當地給予訓練和組織，必定可幫助社福機構運行更順利，成為社會的高齡生力軍。

(二)強化社區照護功能，確保服務品質管控

由於社會變遷，人際關係冷漠化情形

嚴重，如何提升居民的社區共識，成為首要課題。地方政府可結合社政、衛生、民政、警政、消防等各相關單位，推動基層衛生體系及村里社區組織轉型，促其發揮系統功能，為有照顧需求之社區民眾提供服務。從「點」而「線」，再連結成「面」，提升社區自助力量；但在社區服務員和志工的專業訓練，以及服務輸送的品質管控上，亦應重視評估和督導工作。

三、健全社會安全體系

高齡化社會需要更健全的社會安全體系維護，尤其是在醫療保險支出方面；目前臺灣全民健保財務負擔龐大，再加上選舉文化習慣以增加社會福利津貼作為拉攏選票的牛肉，將政府財政赤字推向無底深淵。儘管福利國家保障人民老年生活之基本需求，但如果嬰兒潮世代龐大退休人口群未能對自己晚年有所準備規劃，青壯年人口替代趕不及人口老化速度，從「世代會計」（註 1）觀點，今日政府所開出的支票或承諾，很可能成為未來子孫沉重債務；如何兼顧個人財富與計算合理福利支出並架構紮實社會安全網，實屬重要課題。

四、政府政策的行銷與包裝方面

嬰兒潮世代婦女對於政府所提供的福利政策多半表示不關心也不清楚的態度；

有兩種可能性，或許是不需要所以不在意；也有可能是不知道所以無從瞭解起。越是弱勢的標的群體，其資訊的取得越有封閉現象，甚至只靠自己有限的社會網絡支持，藉由口耳相傳獲取資源。社會工作主動找尋、發現需要協助的個案乃積極的服務行動；藉由里民大會、村里活動中心公布欄、衛生所簡章、傳統市集發送宣傳小冊等，均有助於訊息的流通，將立意良善的政策藉由適當包裝和行銷方式，造福更多有相關需求的民眾。

五、未來相關研究方向

嬰兒潮世代婦女在快速變遷社會裡，呈現出不同的特質和新的討論議題。未來在她們的老年生活型態可做持續追蹤探討，從休閒的面向、經濟安全的維持或社會支持網絡的重整切入，做全面性量化調查或深入訪談研究，將有助於新需求的發現和福利政策制定的參考。另外，研究焦點也可針對各個不同婚姻狀態、居住型態、教育程度、職業類別的嬰兒潮世代婦女做特定情境或特殊族群的檢視和老年生活滿意度的調查。

（本文作者：李瑞金為靜宜大學青少年兒童福利學系副教授兼系主任；盧昇廷為靜宜大學青少年兒童福利學系碩士）

附錄一

訪談大綱

受訪者編號：

訪談時間：

訪談地點：

訪談內容

一、生活型態

- (一)請您描述一下週遭的朋友。
- (二)請您談談與親友、子女間的互動。
- (三)請問您如何安排假期？
- (四)請問您平常的休閒娛樂為何？
- (五)請您描述您的工作情形或平日的時間運用。
- (六)請問您的飲食偏好和習慣？
- (七)請您描述自己的個性。
- (八)請問您對現今社會的觀感包含 1.政治 2.經濟 3.教育等各面向
- (九)請問您老年生活的規劃與期待。

二、老年生活準備

- (一)請問您對上一代老年人的生活型態有何看法？
- (二)請問您對自己老年生活的想法為何？
- (三)請問您理想中的老年生活？包含 1.居住型態 2.經濟狀況 3.心理調適 4.休閒安排
- (四)請問您對老年生活即將到來最大的顧慮為何？
- (五)請問您認為將來老年生活與上一代的最大差異為何？
- (六)請問您在老年不同於現況的規劃或藍圖是什麼？
- (七)請問您現階段為老年生活所做的準備有哪些？
- (八)請問您瞭解政府提供哪些老人福利或相關資源嗎？

三、受訪者基本背景資料

- (一)年齡
- (二)職業
- (三)居住情形
- (四)婚姻狀況
- (五)子女數
- (六)教育程度

釋

註 1：世代會計是目前較新較有系統政府財政支出評估法，用來評估政府各種財政政策對不同世代財政負擔的影響效果、可持續性及規劃可行的政策方案。

📖 參考文獻

- 內政部戶政司（2004）臺灣地區歷年人口總數年增加自然增加出生死亡數及其比率，中華民國 35 年至 91 年。
- 內政部戶政司（2003）臺閩地區人口數按性別、年齡及婚姻狀況分析。
- 內政部統計處（2000）臺閩地區老人狀況調查摘要分析。
- 內政部統計處（2002）臺閩地區扶養比變動統計分析。
- 內政部統計處（2004）92 年新婚與再婚者年齡統計。
- 內政部統計處統計通報（2003）重陽節敬老活動百歲人瑞統計。
- 行政院主計處（1994）「82 年婦女婚育與就業調查」統計結果摘要分析。
- 行政院主計處（2003）國情統計通報，臺灣地區 15 歲以上人口婚姻概況
- 行政院主計處（2003）國民生活指標家庭生活概況
- 行政院主計處（2003）民國 91 年社會發展趨勢調查
- 李明政（2002）孝道文化與社會福利：臺灣地區經驗，2002 兩岸四地社會福利學術研討會，財團法人中華文化社會福利事業基金會主辦。
- 卓亞雄（1994）戰後的嬰兒潮，問題現在報到，聯合報，第 39 版。
- 胡幼慧（1996）臺灣老年人口的依賴結構初探：以老年婦女為例，人口學刊 17 期，83—112。
- 辜慧瑩（2001）退休調適性別差異之研究，國立政治大學社會系碩士論文。
- 葉光輝（1997）臺灣民眾之孝道觀念變遷情形，收錄於 90 年代的臺灣社會，臺北：中研院社研所。
- Benedict, Sharon Murray (1999) Factors affecting attitudes and attitude change toward older adults and the aging process. PhD. The University of South Carolina.
- Dailey, Nancy (1998) When baby boom women retire. CT : Greenwood Publishing Group.
- Evandrou, Maria & Falkingham, Jane (2000) Looking back to look forward: Lessons from four birth cohorts for aging in the 21st century. Population Trends, 99, Spring: 27-37
- Fancese, Peter (2003) Working women. American Demographics, no2, 40-41.
- Greene, Judy Rae (1993) Expectations of the Baby Boomers in the Twenty-First Century : Implications for Social Service. PhD. Walden University.
- Hicks, Peter (1997) The Impact of Aging on Public Policy. The OECD Observer, No.203.
- Korczyk, M. Sophie (2001) Baby boomers head for retirement. Journal of Financial planning, 116-123
- Light, Paul Charles (1988) Baby boomers. NY: Norton.

- Peterson, G. Peter (1999) *Gray Dawn—How the Coming Age Wave Will Transform America and the World*. N.Y: Times Books.
- Shoven, John B. (1995) The retirement security of the baby boom generation. *Research Dialogues*, no.43, 3-8.
- The Concise Oxford Dictionary. Ed. Judy Pearsall. UK: Oxford University Press, 2001
- Thorton, A. Chang, M.E. & Sun, T.H. (1984) "Social & Economic Change: International Relationship and Family Formation in Taiwan," *Demography*, 21(4) 475-499
- Walker, Charles Alan (2000) *Aging among Baby Boomers*. PhD. Texas Woman's University.
- 臺灣婦女資訊網 '98 臺灣婦女的處境：女性的工作處境 1998.3.8 <http://taiwan.yam.org.tw/womenweb/index.htm>
- Australian Bureau of Statistics. Newsletters Age Matters Issue Number 2, April 2003 <http://www.abs.gov.au>
- Britannica Concise Encyclopedia April 2004 http://demo1.wordpedia.com/EB_concise/
- U.S. Census Bureau April 2004 <http://www.census.gov/prod/www/abs/popula.html>