



## 伍、從保險開始啟動退休規畫

### 適合退休機制的保險保障

從《下流老人》、《貧困世代》到《老後兩代同垮》……，這些引起日本社會關注的書籍，無一不點出當前人們不得不面對的社會真相，銀色浪潮的來襲、逐年消失的勞動人口，在在彰顯了退休議題的重要性，快速老化的台灣、勞保收支逆差的困境，自己的老年自己顧，已是未來的趨勢。

日本 NHK 電視台曾經製作名為《老後破產：所謂「長壽」的噩夢》紀錄片，節目揭露「老後破產」的淒涼現況，長壽原本是日本富足幸福的象徵，如今卻反成壓垮老年生活的最後一根稻草，節目中一段話「人總有一死，那還不如早點死死乾淨，我根本不想要什麼長命百歲」，這句感言發人深省，老後面臨的風險，絕不是單單擁有一筆退休儲蓄可以解決，「活太久」的長壽風險、「走不了」的長照困境、「走太早」的責任未了，都是人們在進行退休規畫時必須考量的層面。



## 伍、從保險開始啟動退休規畫

### 適合退休機制的保險保障

#### 「活太久」 怎麼辦？

長壽已是未來趨勢，尤其老年人每年平均醫療費用是一般青壯年的六到七倍，應付隨著長壽而來的生活費與醫療費支出，必須儲備與生命等長的現金流以及規畫足夠的醫療保障。

- ✓ 財務保障：增額終身壽險、年金保險
- ✓ 醫療保障：實支實付醫療險、重大傷病險、住院日額醫療險

意外與疾病的到來無法預測，儲備退休金的過程中，若不幸失去工作能力，陷入需要他人照顧的困境，必須有足夠的失能生活扶助金，還需要有「豁免保費」的保護機制。

- ✓ 長照保障：失能扶助保險、長期照護險

#### 「走不了」 怎麼辦？

#### 「走太早」 怎麼辦？

人生風險難以預測，若在個人責任高峰期，儲備退休金的過程中，不幸提早與上帝喝咖啡，責任未了，必須有充足的壽險保障，照顧年老的父母與年幼的子女。

- ✓ 身故保障：壽險、意外險



## 伍、從保險開始啟動退休規畫

### 適合退休機制的保險保障

#### 人生各階段保險規畫建議

	青年 (26 ~ 35 歲)	中年 (36 ~ 55 歲)	老年 (56 ~ 65 歲)
人生風險	預算有限，首重意外、身故、醫療等基本保障，行有餘力可提前啟動退休準備	家庭責任重，生活支出高，需兼顧醫療及長照風險，同時也是退休準備的黃金期	卸下家庭重擔，手上資金充裕，同時也是意外、醫療與長照風險的高峰期，更是退休準備的最後一哩路
意外風險	意外險		
突然死亡風險	定期壽險		
醫療風險	實支實付醫療險		
	住院日額醫療險 (視個人能力與需求決定是否投保)		
	一次給付型癌症險		
失能風險	失能扶助險 (保額隨人生階段的責任額調整，中年階段需設定較高保額)		
重大傷病風險		重大傷病險	
退休風險	利變增額終身壽險 (可視個人財富能力進行階段性規畫)		



## 伍、從保險開始啟動退休規畫

### 增額終身壽險的退休優勢

#### 一、「時間+複利」對抗長壽及通膨風險

增額終身壽險的特色在於，保單價值準備金會隨著保費的累積而增加，繳費期



滿之後，保價金更會隨著時間的增加終身複利增額，因此，隨著年紀增長保價金會持續增值，正好呼應長壽風險，活得愈久保價金增值幅度愈高。

#### 二、「豁免保費」因應收入中斷的風險

所謂豁免保費，意即在遭遇保單條款所約定的特定條件時，向保險公司提出證明，保險公司就會啟動代繳機制，幫忙支付續期應繳保費，保障持續有效。目前各保險公司推出的增額終身壽險，部分商品本身會附加二至六級殘豁免保費，為保險再加上一層保險，避免退休準備因為收入中斷半途而廢。



## 伍、從保險開始啟動退休規畫

### 增額終身壽險的退休優勢

#### 三、「強迫+紀律」避免儲蓄中斷

透過保險的定期繳費機制，強迫自己有紀律地定期定額達到退休準備的目標，退休準備是個漫長的過程，若無法有紀律地定期儲備，就會中斷「時間+複利」的增值效益。

#### 四、「類信託機制」創造穩定現金流

透過專業人員的規畫配置，在不影響總繳保費的前提下，分階段設定部分解約的金額，建構退休後穩定被動的收入來源。此外，部分增額終身壽險更有推出「期滿轉即期年金保險、免附加費用、附約繼續有效」的選擇，滿足各種退休金流需求。

#### 五、附加條款創造「加值效益」

為了強化增額終身壽險的退休價值，部分增額終身壽險透過附加條款加值給付創造商品優勢，提供二至六級失能生活扶助保險金、老年照護住院醫療保險金、疾病末期提前給付保險金、重大燒燙傷加值給付等附加效益，民眾挑選商品前應詳細瞭解商品特色，依個人需求審慎評估。





## 伍、從保險開始啟動退休規畫

### 增額終身壽險的規畫重點

#### 一、「超前部署」愈早開始愈能事半功倍

愈年輕開始規畫增額終身壽險，投入的資金壓力就會愈輕，除了愈年輕保費愈便宜之外，也因為拉長準備時間，建議及早



開始，切忌有「我還年輕，過幾年再說」的觀念。

#### 二、「長時間持有」持有時間愈長效益愈高

增額終身壽險持有時間愈長，複利效果愈明顯，若手上資金尚充裕，建議盡量延長持有的時間，放大「時間+複利」的威力。

#### 三、「利變型商品」享增值回饋分享金

因應低利率環境，規畫增額終身壽險建議選擇利變型商品，如此在宣告利率大於預定利率的時候，即可享有「增值回饋分享金」，靈活因應市場利率的脈動。



## 伍、從保險開始啟動退休規畫

### 增額終身壽險的規畫重點

#### 四、「附加雙豁免」一次貼現加大保障

多數增額終身壽險本身即附加「豁免保費」機制，建議可以加買豁免保費附約，創造雙豁免的優勢，在要保人與被保險人為同一人的前提下，若保單本身有提供「貼現一次給付」功能，保險公司會依豁免保費附約，提供重覆豁免保費的部分貼現，一次給付保險金給要保人，及時支應醫療及後續生活費。

#### 五、「留意匯兌風險」依據需求挑選幣別

增額終身壽險有台幣及外幣商品，雖然美元保單的預定利率通常都會比台幣保單略高，但換匯的成本有可能會吃掉利率，侵蝕保額或現金價值，規畫的時候務必留意匯兌風險。此外，既然增額終身壽險的規畫目標是退休，應考量退休後主要使用的幣別，計畫移民國外或為子女準備留學基金等有外幣需求的人，才適合規畫外幣增額終身壽險，可以避免匯兌風險。

EXCHANGE QUOTAS		
SPOT	SELLING	買入
米ドル	現金 (CASH)	118.55
工-口	118.55	133.79

別，計畫移民國外或為子女準備留學基金等有外幣需求的人，才適合規畫外幣增額終身壽險，可以避免匯兌風險。