

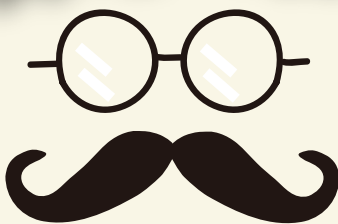


「漲」聲響起

「保」最「爸」

怎麼

辦



FATHER'S DAY

為導正壽險保障不足的風氣，金管會日前正式公布傳統型人壽保險死亡保障門檻，要求被保險人一直到九〇歲前，死亡保額都不可低於保價金，今年七月一日起保費「漲」聲響起，家庭的經濟支柱——爸爸，該如何投保才能確保家庭安穩無虞？且聽聽保險專家楊馨惠、陳姿妙及楊淑惠從風險層面出發，為樂齡爸爸、三明治爸爸及單親爸爸，規劃最「爸」氣的保險方案！

企劃、執行／洪詩茵 攝影／何佳華

	特質	規劃建議
樂齡爸爸	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 子女已成年，有餘力規劃退休生活 ✓ 在原有的退休金基礎上，確保未來穩健的現金流，讓自己安心樂退 	利變增額終身壽險 失能扶助險 雙實支實付
三明治爸爸	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 家庭責任、經濟壓力沉重，需要加強醫療及家庭費用的保障 ✓ 年齡漸長，應把握投保及退休規劃黃金期 	終身壽險 實支實付醫療險 失能扶助險 意外險 重大傷病險 豁免保費
單親爸爸	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 相比雙薪家庭，收入少一半，家庭責任、經濟壓力更重，風險承受能力低 ✓ 首重低保費、高保障的商品 	定期壽險（或終身壽險） 實支實付醫療險 失能扶助險 意外險 重大傷病險 豁免保費



楊馨惠 Profile

現任：永達保險經紀人業務籌備處經理

保險年資：7年

得獎紀錄：

4屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

CMF 中國之星業務員組銀星獎

3屆 IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

座右銘：做出自己，就是活出卓越！

服務心法

從CoCo都可飲料店的店長搖身成為累積四屆MDRT的保險菁英，楊馨惠堅持的是對壽險價值的信念、對保險事業的好奇心及努力拚搏的毅力。回想初入保險業那時，總是第一個到辦公室、最後一個離開，連續二年每天平均工作16個小時，一天見8個客戶、一年有313個轉介紹、一年打479通電話、一年見255個人、一年簽138張保單，靠次數累積人脈，也做出口碑。

為了發展組織及西進願景，楊馨惠毅然轉戰永達，她說：「保險經紀人可以給客戶更多家公司商品的選擇與組合，永達的訓練改變了我，過去，客戶因為勤勞與熱忱而支持我；現在，卻是因為看到我的專業及突破而支持我。」永達為業務架構組織發展平台，武將帶兵的模式，讓溝通更順暢，也讓實戰經驗得以傳承，讓她可以向上學習、向下傳承，不僅成長快速，團隊氛圍更是融洽，有助她成就保險企業家的願景。

楊馨惠*

「樂齡爸爸」這樣保最「爸」氣

根據內政部之前公布的「二〇一八年簡易生命表」，國人平均壽命為八〇・七歲，其中男性七七・五歲、女性八四歲，即便男性平均壽命較女性短，但五五歲以上的樂齡爸爸，仍舊有高達二二・五年的平均餘命。

一般來說，五五歲以上的樂齡爸爸，其子女大多已成年，具備獨立自主的能力，卸下肩上重擔的樂齡爸爸們，開始有多餘的精力及預算放在自己身上，為自己規劃老後的生活，並且為退休

做準備，然而隨著年齡增長，樂齡爸爸對醫療照護的需求也隨之增加，究竟樂齡爸爸面臨的人生風險有哪些？面對七一保費調漲，又該如何超前部署，才能擁有最「爸」氣的保險規劃？

永達保險經紀人楊馨惠業務籌備處經理表示，樂齡爸爸面對的風險有兩大，一是「長壽風險」，人不一定會生病，但一定會變老，甚至老化到需要被照顧。尤其醫療科技的進步，台灣平均壽命逐年提高，活到超過平均壽命的樂齡爸爸更是所在多有，然而他們的退休金準備卻不一定跟得上長壽的腳步。國人退休金來源有三，一

是「社會保險」，包含勞保老年給付（勞保）、公教人員保險養老給付（公保）、軍人保險退伍給付（軍保）、農民健康保險、國民年金等；二是「企業提撥」，亦即勞工退休金（勞退）、公務人員退休撫卹等，勞退資金來源主要是政府強制雇主按月提撥員工薪資的六%到個人退休金帳戶；三為「個人理財」，也就是自己的儲蓄、保險、投資（股票、基金、債券、房地產）等項目。

依據台灣當前退休金倚重狀況來說，其占比排序為社會保險、企業提撥、個人理財，高達八〇%的民衆倚賴社會保



險，有趣的是，卻有九成的民衆對社會保險沒有信心，因為其破產的風險一直存在。因此，退休金還是必須要靠自己準備，降低對社會保險的依賴，提高個人理財在退休金儲備中的占比。

樂齡爸爸的第二天風險是「長照風險」，長照風險又分為住院前（特定傷病險）、住院中（實支實付醫療險）及出院後（失能險）這三個時間點，尤其有家族遺傳疾病者，更應先做好相應的保險規劃，出院後若陷入失能、無法工作的情況，每月最少需備好二萬元生活費及三萬元看護金。一般而言，長照規劃應是先求有、再求好，住院前中後的風險都應兼顧，但若真的預算有限，還是以特定傷病及實支實付醫療險的規劃為優先。

五五歲以上的樂齡爸爸，幾乎都有保險規劃，然而隨著政策及個人年齡、工作及生活狀態的變動，楊馨惠建議樂齡爸爸每年都要做保單健診，檢視的重點應該放在個人資產及保障這兩大部位。

針對資產部位，為樂齡爸爸檢視其退休金總額，盤點客戶需求，將客戶的錢放在對的位置，用最少的錢買到

最大的保障，舉例來說，若客戶某張保單只能保到七〇歲，就為客戶尋找其他相應保單，保障延長、保費照舊。

針對保障部位，要為樂齡爸爸檢視其終身型及非終身型的保障，終身型保單保費通常較為高貴，需看其配比是否太高，非終身型保單為使用者付費概念，保費較親民、保障較高，但保費會隨年齡調漲，大約五年、十年調漲一次費率，因此，要定期為客戶盤點其終身、非終身的保障項目，隨年齡檢視是否需要調整。

楊馨惠直言，七月一日之後，保險產品差別不大，最大差別在於保費支出，對樂齡爸爸來說，完善的保險規劃策略應是，以「利變增額終身壽險（附加二至六級殘失能險）」搭配「雙實支實付醫療險」，再額外加買「失能扶助險」。

排除特定傷病險的原因在於，五五歲以上的樂齡爸爸大多已有規劃特定傷病險，就算未曾規劃，樂齡爸爸手上大多有一筆緊急周轉金，可以取代特定傷病險的功能，而且這個年齡購買特定傷病險保費相當高昂，理賠金額也不高，並不划算。

而雙實支實付醫療險的設定，主要在於保障額度通常會比較高，雙實支實付的保費約等於一個終身醫療險，而且不

同公司的實支實付醫療險理賠條款通常有所不同，可以涵蓋較多狀況，理賠範圍更大，若透過永達保險經紀人規劃，甚至還可以多一張保證書，多一層保障。楊馨惠直言，伴隨高保費時代的來臨，若想將錢花在刀口上，可以挑選有附加其他保障的儲蓄型保單，藉此精簡保費支出。

對樂齡爸爸來說，迫在眉睫的退休生活，究竟需要多少退休金？若以六五歲退休、高齡八五歲為基準，每個月生活費三萬元，二十年共需七二〇萬元的退休生活費，但這是在健康的情況下；若將國人陷入長照的平均時間九・二年也計算進去，約略估計每月三萬元的照護費，九・二年大約支出三三〇萬元，也就是國人若要安心退休，至少得準備一〇五〇萬元的退休金。

不過，樂齡爸爸可別以為手邊有一千萬元的儲蓄就可以安心退休，楊馨惠強調：「有些客戶有一千萬元的儲蓄可作為退休金，但這筆退休金是浮動的，沒有規劃機制，禁不起人生風險的剝削，但退休金儲備必須是確定的。我們為客戶做保險規劃，透過利變增額終身壽險的機制，免除風險的侵蝕，創造未來穩定的現金流，為客戶打造退休終身俸。」



陳姿妙 Profile

現任：永達保險經紀人業務儲備處經理

保險年資：14年

得獎紀錄：

4屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

4屆 IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

座右銘：踏實堅持！

盡本分，聽天命！

服務心法

白紙入行的陳姿妙，擁有財務背景，在家休息多年，黃素英業務副總的一場理財講座，讓她驚訝於保險對於退休的價值，當即毅然結束蟄伏在家的生活。而吳文永董事長在戰鬥營的一句話「我們的工作比慈濟更管用，慈濟是做事後，我們是做事前。」更是影響她深遠，讓她深刻理解，一個人在有能力賺錢時，就要養未來的自己，幫自己的未來做準備。

因為將客戶當朋友，陳姿妙視客戶服務為終身責任，除了精進個人能力提高服務品質外，更不時提供財經新知給客戶。入行至今，不論客戶的資產高低，始終堅持先聽客戶說，用心聆聽客戶的想法、需求，了解客戶的預算能力，再融入個人生活歷練，眾合考量人際關係、家庭關係的眉角，從分享的角度出發，適時提點客戶，作為其保險規劃及資產配置的參考，「真心交陪」贏得客戶的支持與信任。

陳姿妙*

「三明治爸爸」這樣保最「爸」氣

上有父母要照顧、下有子女要撫養，生活在兩代之間的「三明治爸爸」，需要同時扮演多重角色，不僅是「爸爸」、還是「老公」，同時也是「兒子」，除了自己及家庭的基本生活費之外，還要支應父母的孝養費、子女的教育費等，若還背負房貸、車貸等，肩上的責任可謂重大。

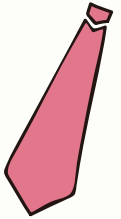
永達保險經紀人陳姿妙業務儲備處經理表示，根據衛福部「國人十大死因」最新統計顯示，台灣男性的死亡率高於

女性，其中「重大傷病」佔有六項之多；以事故傷害、慢性下呼吸道疾病、慢性肝病及肝硬化等死亡人數高出女性近三倍，三明治爸爸如果不幸發生意外或失業風險，失去賺錢能力，全家庭生活將會陷入困頓。身處時刻在變的現代社會，物價不斷上漲、薪水卻不見怎麼漲，人們永遠無法預測意外何時到來，意想不到的事情太多，這次新冠肺炎疫情就是最好的例子，多少人因為疫情頓失收入，責任重大的三明治爸爸不可不慎。

人一生的最大風險有三：一、走得太早，責任未了，沒留下愛，只有遺憾；

二、活得太久，錢不夠用，活得沒尊嚴；三、走不了，病、殘、失智，沒轉嫁風險，無法善終。

三明治爸爸是家庭經濟的支柱，若走得太多，子女及父母的未來都會頓失依靠。針對孝養父母的責任，台灣平均壽命不斷延長，而且隨著父母年紀愈來愈大，身體機能退化及失智風險，更是讓孝養責任外，又多了醫療、長照的龐大負擔，而多數醫療保險都設有投保年齡「上限」，且年紀愈大保費愈貴，最好能及早為父母做好保障規劃，完善醫療險、意外險、長期照顧（失能扶助）險，減輕父母年老時的醫療



及長照負擔。至於教養子女的責任，若以培養小孩至大學畢業來估算，學費、補習費、才藝費用等等，至少需要準備五百萬以上，最好能夠從子女小時候就以定期定額的保單規劃方式替未來的教育支出做準備。



另一方面，對於活得太久及走不了的風險，三明治爸爸更要及早做足準備，考量三明治爸爸多是已屆中年或臨近退休，除了完善的醫療保障外，退休規劃更是不可少，可從以下幾個面向檢視三明治爸爸的保單規劃。

一、醫療保障：身體機能隨年齡增長退化，加上醫療技術不斷進步，新式療法多要自費，最好補足實支實付醫療險，支應這部分支出。

二、意外保障：三明治爸爸在職場上努力打拼，常需自己開車或搭乘大眾交通工具，應該強化意外險，意外險多是一年一約，要留意是否保證續保，目前也有推出還本型的意外險，雖然保費較高，但具備儲蓄功能。

三、防癌、重大傷病保障：防癌險與

重大傷病險都是三明治爸爸必要保險，但重大傷病險隨年齡增加保費會愈來愈貴，若年輕時未規劃，預算又不足，可強化實支實付醫療險。

四、失能保障：因應失能風險，失能扶助險的規劃必不可少，若考量預算及先後順序，可以附加的方式進行規劃，建議詳細檢視保單條款，現在許多保單有附加贈送一至六級殘的失能保障，或可節省一些保費支出。

五、壽險保障：檢視保額是否等於自己的身價，所謂身價可以三明治爸爸照顧父母、子女的必要費用估算，若以兩個小孩、父母健在為基礎，養育一個小孩成才需五百萬，兩個就是一千萬，父母的生活費以每月一萬、二十年計算，也要近五百萬，再加上未來可能需要聘雇外勞照顧父母，以長照時間八年計算，每月三萬元照顧費用，兩個就是四、五百萬的支出，至少也得準備一千萬以上的壽險保障。預算有限時，可以用定期壽險做到必須的壽險保額，待預算較充足時，就會建議改成利變增額終身壽險，累積資產又兼顧退休資金的儲備。

六、豁免保障：保單商品許可的話，

最好都要做到雙豁免的規劃，提升保障層級。

陳姿妙指出，對於三明治爸爸來說，除了家庭責任外，個人退休規劃更是不可輕忽，以一般退休生活品質來估算，六五歲退休、壽命八五歲，一個月生活費五萬元，一年六〇萬元，二十年就需要準備一二〇〇萬元退休金。保費調漲，三明治爸爸規劃保單要更懂得精打細算，最大原則是身故保障必須大於貸款總額，才能在意外發生時留愛給家人。可透過專業保險經紀人協助，藉由保單健診檢視過去的規劃，針對重複規劃的部分，並因應自身家庭、工作、收入狀態的變化，及時精簡調整，並且補足保障不足的部分。如果預算有限，又要兼顧退休規劃，可以利用增額終身壽險以時間累積保單現金價值的機制，同時儲備自己的退休金及小孩的教育費，並善用一張保單兼顧多重保障的機制，節省保費支出。

「有健康身體才是最大財富！」三明治爸爸是家庭經濟的支柱，除了完善的保險規劃外，更要養成良好生活習慣，睡眠充足、適度休養，勤加鍛鍊身體，才是確保家庭安穩及幸福的根本！



楊淑惠 Profile

現任：永達保險經紀人業務區經理

保險年資：32年

得獎紀錄：

4 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

3 屆 IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

座右銘：認真過好每一天，用心做好每件事。

服務心法

三十二年前，放棄人人稱羨的公職鐵飯碗，轉投保險事業，楊淑惠承受極大壓力。放棄公職那年，她因子宮肌瘤開刀住院，只有媽媽陪伴在身邊，也讓她開始思考，工作六、七年時間，存款僅二十幾萬元，因不想再過這樣的生活，也不願媽媽再為她操勞，當即下定決心加入保險業。身邊親友的反對，讓楊淑惠只能從陌開市場出發，甚至到士林夜市掃街練膽量，勤奮讓她慢慢爬升到新人講師的位置，更因一場理財講座加入永達，只為提供客戶真正量身訂做的保險規劃。

多年經營，楊淑惠深知客戶的信賴是業務員的根本，一個厲害的業務要會聊、會聽、會問，除了透過進修學習創造個人價值外，更要從聊天中慢慢挖掘客戶的需求，面對女性客戶對家庭的抱怨，她選擇以宗教的力量轉化負能量，引導客戶走出低潮，以服務代替行銷，帶給客戶快樂，將保險當成終身志業。

楊淑惠*

「單親爸爸」這樣保最「爸」氣

單親爸爸的風險在所有爸爸中是最高的，因為要以一份收入 Cover 家庭生活開銷及子女教育費用，一個人要扛起全家的責任，也因此其家庭風險的承受能力極低。永達保險經紀人楊淑惠業務區經理表示，台灣的離婚率亞洲第一、世界第四，每十分鐘就有一對夫妻離婚，這也代表以後單親家庭會愈來愈多，一個單親家庭最害怕面對的問題有哪些？或者有哪些風險？大致上可區分為五大風險：

一、收入中斷：單親爸爸若失業或因疾病、意外導致家庭完全沒有收入，

每個月的生活支出、孩子的教育費、房貸（或房租）、保險費、醫療費等拉拉雜雜的費用，仍然要繼續支付，若沒有預設風險牆，就會發生單親爸爸失業，孩子繳不出營養午餐費、學費，甚至需要半工半讀或輟學打工的社會現象。

二、走得「太早」：達賴喇嘛有句名言「意外和明天不知何者先到」，生命不

一定全然掌握在自己手裡。如果單親爸爸不幸提早身故，背後的意義是孩子的生活費、教育費、房貸（或房租）及學費等的費用都瞬間失去來源，最後，

孩子可能必須依靠親友或社會救濟，又或者是在提早離開學校，開始工作養活自己。

三、活得不健康：單親爸爸是家庭唯

一收入來源，如果不幸生病，沒辦法賺錢養家，又要支付龐大的醫療費用，甚至是看護的費用，絕對會壓垮這個家庭。

四、活得太久：孩子養大、繳完房

貸，單親爸爸這一份薪水，花剩、用剩還能留下多少錢給自己養老，如果不小心活到八、九〇歲，剩下的儲蓄夠用嗎？靠政府每個月三、四千元的老人年金可以過活嗎？



五、留下財產卻無法真正照顧孩子或父母：單親爸爸要知道，孩子未成年無法動用父母留給他的財產，這筆財產的掌控權是在監護人手上，而這個監護人可能是離婚的前妻，也可能是年老的祖父母，甚至可能是孩子的叔叔伯伯們，若沒有事前妥當的風險規劃，單親爸爸留下的財產是否能夠順利培養孩子到大學畢業，誰也無法預測，因為中間的變數實在太多。

上述風險都是單親爸爸未來可能面臨的問題及風險，及早規劃，預先做好安排，才能在問題發生的時候，解決大部分問題，將傷害降到最低，不要拿孩子的未來冒險，也不要讓自己留下遺憾。

單親爸爸責任高、風險高，承受風險的能力卻是最低，最是需要保單來Cover風險，這也凸顯其保險規劃的重要性，楊淑惠點出單親爸爸進行保單健診的檢視重點：

一、保障是否足夠，發生上述風險時，錢從哪裡來？

二、保單關係人的規劃是否符合需求，尤其是受益人的設定是否符合當下的家庭狀態與需求。

求。舉例來說，結婚時保單受益人填寫妻子，離婚後忘了更改受益人，若發生理賠事實，保險金會被前妻拿走。



三、針對個人責任的增減、新公告的法令，檢視保障是否完善及足額，可將新推出的保險商品考量在內，然後按自身能力補足保障缺口。

單親爸爸規劃保險，一定要將錢花在刀口上，尤其面對保費調漲，更是要精打細算，楊淑惠指出單親爸爸保險規劃的三個重點：

一、足額的壽險、意外險、健康醫療險（含重大疾病、癌症險）及失能險（或長照險）。預算有限的單親爸爸，可先以定期壽險達到所需的保額。而何謂足額呢？每個家庭的情況都不同，生活開銷也不一樣，很難以一個數字套用在所有人身上，但可透過一個簡單的概算公式來估算，萬一發生重大事故，保險公司的理賠金額，要約略等於一個家庭五年的開銷，也就是讓家庭在意外來臨時無需為錢發愁，甚至因此而破碎、瓦解，預留五年緩衝時間，讓家庭慢慢調整、恢復。

二、依自己的能力儲存「與生命等長的現金流」，能夠達到這個需求的保險

商品即增額終身壽險，其具備複利增額的優勢，在低利率的市場趨勢下，是相當不錯的規劃工具。增額終身壽險沒有風險、保價金確定，相比股票、基金或不動產等投資工具相對穩健，規劃過程中，保單的現價可以當作家庭的緊急備用金，在子女受教育階段，可以保單貸款暫時支應教育費，只要在約定期限前還款，就不會影響到個人退休金的儲備。

三、稍有資產的單親爸爸，最害怕的事情不外乎，意外發生時孩子小、父母老，要想保全資產，照顧年幼子女或年老父母，可透過「保險」+「信託」的方式做規劃。先將一部分資產做增額終身壽險的規劃，平安無事的時候，可以作為自己的退休金儲備；萬一發生風險，保單專屬、特有、指定受益的機制，立刻發揮最大價值，可以馬上變成大筆現金，匯入指定受益人的帳戶，免除冗長的繼承手續，而且任何人都不得動用這筆錢。然後再搭配信託合約，委託銀行管理這一筆保險金，完全依照個人意志來支配這筆錢，並指定一位可以信賴的親人擔任信託監察人，監督信託合約的正常運作，真正照顧想要照顧的人。