

TV版

贏在未來 許一個樂齡



「晚」美人生



二〇一九年簡易生命表出爐了！國人的平均壽命為八〇・九歲，其中男性七七・七歲、女性八四・二歲，皆創歷年新高。迎接高齡社會，疾病醫療、長期照護都是不可避免的支出，但因為保費通常會隨年紀增長，不論高壓力族、頂客族、單身貴族，都建議愈年輕規畫愈好。透過保險達人莊朝欽、張文菁、吳麗春的建議，提供樂齡「晚」美人生的保險規畫。

企畫、執行／羅怡如 攝影／何佳華

根 據衛生福利部統計，二〇一九年國人平均壽命達八〇・九歲，但健康餘命卻只有七二・三歲，等於晚年不健康的日子可能長達八・六年。此外，根據統計至二〇一九年底持重大傷病卡者已達九〇萬人，平均每二五人就有一人領重大傷病卡，重大傷病已成為國內醫療資源顯著的負擔。

想要贏在未來，民衆應該先將醫療的重大傷病險、實支實付及長照風險補足，尤其國人很重視長照議題，長照商品也相當多元，包括長照險與失能扶助險，可補足不同類型的長照需求，民衆可以定期險搭配終身險方式，趁早規畫。

長期推動退休保險規畫的永達保險經紀人公司指出，民衆準備退休金，應了解自己退休金不足的缺口。「保險」是架設這道防火牆的最好工具，當我們在創造、累積財富的過程中，會面對許多不可控的風險，保險具備保險保障、失能照護、儲蓄、資產累積、定向傳承等等的好處，部分商品繳費期滿又可享受穩定增值的優勢，除了可以解決人生風險之外，也是保全資產的最佳工具。

不論高壓力族、頂客族、單身貴族，都需要建構退休資產的防護罩，透過增額終身壽險，隨著保單價值累積，時間愈長複利增值效益愈高，全面滿足退休金規畫所需具備的穩健及增值優勢。尤其迎接高齡時代，善用保險功能，讓退休生活更有選擇權，有了足夠的老本與保障，便能擁有踏實又安心的「晚」美人生。



莊朝欽 Profile

現任：永達保經業務儲備處經理

保險年資：20年

得獎紀錄：5屆美國MDRT百萬圓桌會員

IDA 國際龍獎

CMF 中國之星業務員組銀星獎

經營心法：不到最後關頭 決不輕言放棄

服務心法

原本從事百科全書的銷售工作，但因為得全省巡迴、擺攤時間不定，總錯失與家人相處時間，直到妻子下了最後通牒要他轉換工作，他才認真思考，能夠兼顧事業及家庭生活的保險工作就成為首選。

進入保險業之後，才發現保險真是個助人的行業，特別是協助人們規避人生風險，架構足夠的現金流做好保障，也因為這樣的初心及信念，讓他堅持保險生涯二十年，透過專業及誠信服務，獲得客戶的信賴及支持。

他認為，想成為優秀的業務人員，跟對人、選對平台很重要，進入永達保經之後，優質平台提供的多元課程講座，提升他對「保險意義與功能」更深一層的認知，業務主管無私的付出與分享，讓他更明瞭「團隊的力量」及「永達的文化」，未來除了期許自己朝向MDRT終身會員邁進，他更希望將經驗傳承，培育MDRT、服務MDRT。

莊朝欽 高壓力族規畫篇

現代人的生活壓力愈來愈大，夾在兩代中間、俗稱「三明治族」的高壓力族，因為家庭、職場兩頭燒，所承受的壓力最大，長期下來恐怕對身心都會造成不小的影響，甚至可能產生誘發癌症、心臟病等重大疾病的風險。因此，找到自己壓力的來源，積極尋求解決的方法，學習與壓力共處，已經成為現代人生活中最重要的課題。

高壓力族的人生風險有哪些？永達保經業務儲備處經理莊朝欽表示，所謂

高壓力族群就是三明治族群，上有老、下有小，包括老人家後續生活開支、小孩子的教育及生活費，要擔心的層面也比較多。然而有很多三明治族群都忽略，老人家總有一天會離開，而自己總有一天會老，該為自己預備退休養老金，這是很重要的區塊。在儲備的過程中，高壓力族群還是得兼顧解決三代生活開支的問題，建議他們可以承租保障的概念，透過保險契約，做好生活保障，為老人家的生活費，小孩生活教育費，打造安全防護罩。至

於個人健康防護方面，包括意外醫療、一般醫療及防癌醫療及失能保險一定要做規畫。他進一步提醒，高壓力族還會面臨長輩醫療或長照問題，在資金的調度上就得具備相對彈性，才能隨時應付大額醫療費用支出、長期看護需求等情況。如果沒有儲備足夠的現金，對整個家庭人來講，也是一大隱憂。這些狀況同樣可以透過保險，累積足夠現金流作為防護工具。高壓力族承擔的壓力並不是一成不變的，若以年齡作為思考點，四〇歲族



群的人還在為家庭經濟奮鬥，規畫投保時，用保險去避免如果自己因為意外無法工作時，不讓家庭承受這些經濟壓力；五○歲族群的家庭經濟負擔已經開始下降，可視個人需求來調整規畫，特別是年紀慢慢變大，醫療需求開始增加，這時應再檢視自己的醫療保障是否還有缺口；至於六○歲以上的族群，一般來說小孩已經成家立業，家庭重擔早已放下，應以個人的老後生活保障來規畫。尤其許多保險商品已陸續繳費期滿，即將面臨退休年齡，可以

利用目前的積蓄開始規畫退休的生活，提高自己退休後的生活品質（若有發現保障不足的部分，應盡快補足）。

依行政院主計總處家庭收支調查分析，國人平均每人每月消費支出二萬二一六八元，假設退休後平均餘命為二〇年，夫妻兩人每年生活費約六〇萬元試算，相當於要準備一二〇〇萬元的退休金。莊朝欽建議高壓力族，退休理財要把握超前部署、被動收入、穩健保障三大原則，「超前部署」指的是愈早規畫執行，愈能事半功倍；創造「被動收入」就能建構退休後穩定被動的收入來源，讓退休生活無虞；「穩健保障」則是選對工具，藉以保全人生各階段的風險管理。

透過時間複利效果的增額終身壽險，長年期繳交，降低準備壓力，建立長期退休規畫，退休金累積將十分可觀，部分商品更提供繳費期滿後可申請轉換投保年金保險，也能創造穩定的退休金流。此外，對於每年有出國規畫或是手邊就有外幣的高壓力族，也可以考慮搭配美元利變型壽險商品，透過多元配置累積退休金的同時，也能滿足資產傳承配置需求。建構退休後穩定的被動收入

來源，安排好人生各階段的風險管理，才能達到享受快樂的人生下半場目標。建議處在高壓力區的三明治族，可以尋找一位能信任的保險經紀人，為自己量身訂作退休金及人生風險規畫。

案例

以收入穩定且小有積蓄的四五歲上有高堂、下有一女且房貸剩五〇〇萬元的男性為例，女兒的教育基金須準備二〇〇萬元，還須為父母預備二〇年每月二萬元的孝養金，莊朝欽認為，整體來看，壽險保障規畫至少須一五〇〇萬元，才能基本保障家人的幸福。建議他透過年繳六〇萬、二十年期的增額終身壽險搭配雙豁免，做好保障。

對於健康醫療險的規畫，應隨著人生不同階段調整。尤其有了家庭責任，萬一自己無法再照顧家庭時，手中的存款足夠因應後續的治療或照護開銷嗎？所以在規畫時，除了基本醫療保障，建議增加「癌症險」、「重大傷病險」、「失能險」。莊朝欽也提醒，醫療保障不是只考慮病房費用，因為住院期間收入也中斷，還應將日薪金額考量進去，才不致影響家庭生活品質。



張文菁 Profile

現任：永達保經業務儲備處經理
 保險年資：13年
 得獎紀錄：3屆美國MDRT百萬圓桌會員

IDA 國際龍獎
 CMF 中國之星主管組銀星獎、業務員組銀星獎

經營心法：真誠付出 贏得信任
 凡事感恩 珍惜擁有

服務心法

原本從事醫學領域的學術研究，婚後由台北搬回台中，在專業工作的環境遇到斷層，因緣際會下受從事保險的媽媽鼓勵，便開啟專職保險生涯。身為保險從業人員第二代的她希望可以從需求出發，透過更多的專業來服務客戶，不甘於僅提供單純的保險商品，便自學稅務及資產傳承等專業。她站在全方位服務客戶的立場，決定自傳統保險公司轉戰保經公司，轉型過程不但受到客戶認同，更因明確的市場定位，透過保險保障機制來協助客戶轉嫁風險，做好風險預防、退休規畫及資產保全。

「溫暖行銷」是她的服務模式，不時與客戶分享財經簡報，只要客戶有需要她就會立即出現，因為專業再加上服務到位，並凡事從客戶的立場和需求出發，不斷地學習，用真誠感動客戶、贏得信任。

她感謝身邊貴人的鼓勵與支持，一步一腳印地完成MDRT的榮耀。往後她仍會繼續前進，透由保險為人們帶來明確的未來保障及踏實的幸福感。

張文菁 頂客族規畫篇

頂客族 (DINK) 英文全文為 Double Income No Kids，也就是沒有子女的雙薪夫妻，因為沒有小孩羈絆，更有時間從事自己喜歡的事，在消費方面重視品質而不是價錢，因此敢花錢、敢享受、消費金額高是此族群的特性。

頂客族群應比其他族群更有風險意識，永達保經業務儲備處經理張文菁指出，頂客族通常面臨四大人人生風險：第一是奮鬥期間，收入中斷的風險；其次因為他們非常重視生活品質，未來退休一定希望保有現在的生活條件，規畫

退休更是他們不能輕忽的議題；第三因台灣已經走向高齡社會，長照問題也是他們需要考量的風險；第四則是傳承的問題，頂客族必須透過專業諮詢，做好風險規避，及傳承事宜。

歸納頂客族的四大風險，建議都可透過保險來規避。她指出，頂客族可採短、中、長期來規畫，可先保留一筆短期的資金，做為突發、臨時急用的預備金。中長期資金則透過時間逐步積累退休生活所需的花費。其次，頂客族一定要考量另外一半，一旦發生風險不要拖累對方，所以除了要照顧

好自己之外，更不要「債留另一半」。

假如兩人還有房貸，可以規劃定期壽險強化保障，如果其中一人不幸過世，至少不會讓另一半揹負極大的負擔。關於收入中斷及未來退休的風險，可選擇增額終身壽險來規畫，透過人生不同階段自由決定未來財富的運用方式，同時也具有專款專用的效果，如此便可以確保客戶退休能擁有確定的數字，及源源不斷的現金流可使用，再加上保險享有指定受益的功能，相信這些對客戶來說都是非常重要的。

依據衛福部資料指出，國人臨終前平



均臥床七·三年，男性、女性分別為六·四年與八·二年，臥床可能是因為失能、也可能是因為重大傷病纏身。長照問題是未來許多人可能會面臨的狀況，頂客族應該趁身體健康、有能力時做好規畫，在遇到風險時，才能夠「自己照顧自己」。對頂客族來說，萬一需要被長期照顧時，避免拖累另一伴，就更有足額的保障，建議以終身型的失能照護保險搭配定期型的失能扶助保險，讓未來不用擔心照護費用；另外，醫療花費的部分則可以透過附加

實支實付型醫療險、重大傷病險來轉嫁風險。實支實付型醫療險，主要是支付健保不給付的自費範圍，例如：升等病房差額、自費藥物或醫療材料等；失能險、長期照護保險則是每月固定給付，這筆收入不但可以請專人照護還可以在風險發生時照顧自己，不成為彼此的包袱，所以，擁有足額保險是維護尊嚴最重要的關鍵！

因民法的限制，「傳承」——往往和客戶想像的不一樣，因為「我的錢不能想給誰就給誰」。此時就可以透過保險指定受益的機制，幫頂客族做好照顧另一半的傳承動作。有些頂客族便透過增額終身壽險來規畫另一半未來生活，部分商品可提供轉換「年金險」的機制，在屆臨退休時，以壽險保價金轉購年金險，選擇每月領年金，頂客族可以活到老領到老，讓退休的生活保有穩定的收入，即使沒有子女奉養，依然活得精采、快樂。

案例

以一位五十多歲的男性高階主管為例，小他十歲的太太是位家管，熟齡結婚，兩人約定不生小孩，彼此相扶助

老。因為年紀較長，這位主管對於如何照顧另一半的晚年生活就特別在意，他一直認為，這輩子辛苦工作累積下來的資產，未來會全部留給另一半。

對此，張文菁提醒，依據民法規定，如先生過世、並無子女，其遺產『並不是』全部由太太繼承，而是由妻子及夫之父母或其兄弟姐妹（若沒有喪失繼承權者）同為繼承；未來妻子也離世時，若無其他考慮因素，因無子女、無配偶，則由第二順位——女方自己父母或第三順位的兄弟姐妹（民法順位依次決定）繼承。因此，唯有透過保險指定受益的機制，才有辦法全力照顧他心愛的另一半，做好傳承的動作。

由於先生是家中的財務支柱，可以擔任另一半的要保人，並附加一份以要保人為對象的「豁免保險」，當這位置要保人發生特定狀況（死亡、殘廢、嚴重燒燙傷、重大疾病），無法繼續工作以維持收入時，就會啟動豁免機制——不必再繳納保費，讓太太的保障不會因此中斷，契約持續有效。



吳麗春 Profile

現任：永達保經業務儲備處經理
 保險年資：16年
 得獎紀錄：5屆美國 MDRT 百萬圓桌會員
 IDA 國際龍獎
 CMF 中國之星業務員組銀星獎
 經營心法：廣結善緣 設定目標 堅持

服務心法

原本在農會工作，是人人口中的穩定鐵飯碗，因緣際會發現保險的好，憑藉著衝勁及使命感，吳麗春轉身投身保險業，十五年來愈做愈歡喜。

她的服務心法就是生活行銷，傳達保險的真善美，而公益活動就是她與客戶間的橋梁。十年前因為職域開拓認識了學校的老師，興起她設立課後輔導班，為弱勢學童進行課業輔導的念頭；三年前受公司的影響，她也投入長照二、〇開設C級巷弄長照站，每周五天提供在地銀髮族有活動、用餐、聊天與聚集的空間。她甚至舉辦七屆「驛綺響愛」義賣活動，吸引當地仕紳、企業主共襄盛舉。互動過程中，因為認同、信任專業，許多參與民衆因公益結合成為她的客戶。

她感恩客戶支持、好友信任、主管協助、夥伴扶持與鼓勵及家人支持，未來她仍將一秉初心，繼續幫助了一些需要幫助的人，傳遞保險的善與美。

吳麗春 單身貴族規畫篇

根據勞動部勞保局統計，勞保保費已連續三年收入低於給付支出，二〇一九年收支逆差缺口更高達二〇〇多億元，最快二〇二六年勞保基金就會用罄。未來的退休生活不能只依賴社會保險金，對於單身貴族來說，想擁有高品質的退休生活，應趁早強化自身的退休規畫，找出適合自己的穩健資產配置，透過行動力讓退休生活更自在。

關於單身貴族可能面臨的人生風險，永達保經業務儲備處經理吳麗春表示，

單身貴族從表面來看，常給人從容開朗、無拘無束的印象。可是因為沒有另一半也無後代子孫，單身貴族年老之後，得獨自面對人生三大威脅——「老了、生病、死亡」，一旦發生，誰來照顧安養自己？誰能照著自己的心願，安排財產後事？對單身貴族來說，「許自己一個樂活無憂的熟齡人生」，就是很重要的規畫。

她進一步指出，關於保險規畫，老病死是每個人都會遇到的人生風險，單身貴族未來不論是在經濟面、財務面或

是精神面都面臨沒有子女、甚至沒有另一半倚靠的情形。因此，保險規畫一定要完整，尤其醫療保險更是不可少，此外，要有長期的保險理財計畫，而通膨因素，更要一併納入考量。就單身貴族「錢」的規畫部分，既然無子無後，退休理財的第一法則是「資源集中用於自己在世時」，選擇保險商品時，「生存險重於死亡險」就是重要原則，單身貴族保險規畫重點，其實就是「活著的時候有錢用。」

既然「老、病、死」是單身貴族應關



注的議題，要克服「老」的需求，重點應著重在布局「一個人老後」固定現金收入，在保險商品選擇上，最好具有固定領取的年金給付特質。而若考量到身心退化後，需要特別的照料花費，長照險也不能偏廢。關於「病」的風險，建議規畫「醫療保障」，必須以滿足重大醫療需求為基礎，包括醫療險、癌症險、重大傷病險及殘扶險（殘廢扶助險）等，都要一應俱全，才能避免因大病花掉養老積蓄。

做好醫療照護，單身貴族要完整布局

老後退休所需，及早規畫增額終身壽險，藉由工作時期繳付保費累積保單價值金，到退休時定期領回固定的金額做為退休之用，讓退休生活有一個穩定的被動式收入來源。這樣的保單規畫，就可以讓單身貴族擁有一個安定且安全的退休生活。若是想在身後留一筆錢給家人，也可以規畫買增額終身壽險，以親人做為受益人，讓自己在身故之後，遺愛家人，這也是一種很不錯的做法。

單身貴族也可以透過成立信託來保障未來，信託主要目的，在確保委託人的金錢使用，能照著自己的規畫來完成。不論是每月給付固定金額，或以單據實支實付方式給付，都能透過契約內容，達到照顧日常生活、醫療、及看護等目的，直到信託契約終止才結束。委託人及受益人就是自己，須與受託人、也就是銀行簽訂信託契約，並找一位以上值得信賴的人擔任信託監察人，將現金、不動產、股票、保險金等交付信託。也有些單身貴族會以「公益團體」做為受益人，讓自己在身故之後，回饋社會，遺愛人間。

案例

一位五〇歲的護理人員，擁有豐沃的收入，還有一間房子，忙碌工作之餘，她愛好品酒美食，很懂得生活品味。身為單身貴族的她，不用為了子女教養操煩，父母也都身體健康，還有一個弟弟可以幫忙照看，生活看來悠遊自在。隨著年齡漸長，她開始擔心萬一失智或失能了怎麼辦？父母都已年老未必能夠照顧她，而收入有限的弟弟會不會被她拖累？

吳麗春表示，其年齡距離退休大概還有十至十五年時間，可以規畫十五年的終身保障的失能扶助險、重大傷病險，為健康建構防護罩。而意外風險無所不在，意外險具有低保費、高保額的高槓桿特性，也是所有年齡層保險規畫清單都不該被遺漏的商品。

值得注意的是，高齡伴隨而來的退化，會讓財務管理的能力大打折扣。單身貴族可以透過成立信託，與受託人——銀行簽訂信託契約，將現金、不動產、保險金等交付信託，契約內容包括開始付款時間、每月給付金額等，單身貴族就可以有尊嚴地過未來想過的生活。