

及早準備 持續投資 分散風險 慎選標的 打造理想退休人生

年輕時，就透過分散投資組合風險、增額終身壽險實現財務自由，打造未來無虞退休生活。

文／羅怡如 攝影／何佳華

根 據內政部統計處二〇二〇年統計，國人的平均壽命為八〇・九歲，皆創歷年新高；國人平均壽命呈現

上升趨勢，人口老化、平均餘命增加的風險，長期推動退休理財保險規劃的永達保經建議，掌握「及早準備、持續投資、分散風險、慎選標的」四大要訣，循序漸進打造理想退休規劃。

做好準備，日後就無須憂心老後生活。無論哪個階段都應有儲備未來的規劃，要「勇於投資」。陳慶鴻指出，在這世代，不管青壯、中年都可能是小資族，所謂「勇於投資」並不是鼓勵朝高風險方向走，而是現在投資環境不錯，可勇敢定期定額，就算每月三〇〇〇元，長期以來累積效益也相當可觀，但要慎選標的。

勇於投資 定期定額

出生在苗栗鄉下的永達保經總經理陳慶鴻，因為資源有限，頗有生意腦筋的他總能想辦法從生活周遭取材，為自己賺取零用錢。他曾提著枝仔冰到處販賣，賣十塊就可賺五塊錢；也曾利用竹筍殼做成斗笠帽、撿拾蟬殼賺取蠅頭小利。不過，他真正開始學理財是在結婚之後，當時還是租房小資一族，意識到要開始撫養小孩，肩上市任更重，因此決定把部分錢省下來，朝第一桶金前進。

俗語說的好「有理財就不窮、有計畫就不亂、有準備就不忙」，只要事先

慎選標的 部署未來

退休金是人生最後最重要的一筆錢，退休金規劃更應慎選標的，陳慶鴻總經理表示，現代人平均餘命太長，工作變短，擁有一張終身壽險保單很重要，投保後即開始享有保障直到身故或最高承保年

他進一步指出，想當有價值的老人，超前部署很重要，購買增額終身壽險，若保單在活著的時間滿期，可部分解約方便退休後作為培養其他興趣等用途；儲備成為有價值老人的基金，至少生病時不會成為孩子負擔，若不幸身故也能作為喪葬費用。

他更建議，無論是小資族、青壯族或是熟齡族，哪一個年齡族群的朋友都需要提前準備，可透過保險經紀人專業的分析，依個人狀況量身訂製，挑選具備時間複利效果的增額終身壽險，透過長年期繳交，降低準備壓力，退休金累積將十分可觀。

