

TV版

早保早安心

# 一封給年輕人的 退休信

年輕人總以為退休還很遙遠，將退休規劃排在生涯規劃中的末堂課，殊不知退休規劃愈早開始愈輕鬆。依據金管會與保險事業發展中心修訂新版的壽險業「第六回經驗生命表」，失能與醫療險保費變貴，年輕人應更重視因壽命延長造成的長壽風險，邀請保險達人陳澤宏、王芯樺、林佩蓁跟年輕人分享，及早啟動退休規劃，替未來加一層保障。

企畫、執行／羅怡如、洪詩茵 攝影／何佳華

台灣早於二〇一八年進入高齡化社會，根據國發會公布最新人口推估報告，受到新冠肺炎疫情影响，台灣可能比預計提早邁進「總人口負成長時代」，於二〇二五年進入超高齡社會，屆時每五人中就有一人是六五歲以上的老人，只要老年齡化、少子化問題未解決，社會整體的財政負擔勢必愈加沉重，也突顯社會保險的危機以及未來年輕人將面對的沉重社會負擔。

Yahoo 奇摩股市頻道日前曾發布二〇二一「退休理財白皮書」，調查各年齡層面對退休議題的認知與態度，白皮書發現，整體平均預計退休年齡落在六〇・三歲，其中年輕世代超過五成，約五二%期待六〇歲前就能退休。年輕人希望六〇歲退休，但僅三成認為應從二十九歲前開始準備，整體更僅有一成超前部署。

專家提醒，退休規劃是老年生活依靠，不容有失，年輕人在打拼的同時，也要切記冒險之前務必先守成，而保險就是退休儲備的最佳守門員，具備定期定額投入的特性，又享有時間複利的優勢，可對抗通膨與低利率的趨勢，同時，還能透過其機制守護好自己的賺錢能力。

年輕人總認為自己的「時間」還很多，殊不知懂得善用「時間」這個利器，在退休這條長流河中才能輕鬆地順流而行，而無須逆勢與「時間」抗衡。挾著「時間優勢」，透過妥善的保險規劃，年輕人將可以達到「愈早準備，負擔愈低」、「愈早準備，愈快退休」的效果。

【認知篇】陳澤宏給年輕人的退休信



陳澤宏 Profile

現任：永達保險經紀人業務儲備處經理  
 保險年資：6年  
 得獎紀錄：  
 3屆美國 MDRT 百萬圓桌會員  
 IDA 國際華人龍獎  
 CMF 中國之星個人組銀星獎  
 座右銘：持續做

保險服務心法：

師大物理系畢業，擔任物理老師二十七年半的陳澤宏，卻在人生下半場選擇出走，從教職工作退休，轉投保險業務工作，他笑著說明，因為有一位超業老婆不斷增員自己，加上他一直非常喜歡涉略財經資訊，今周刊、商業週刊及各大報刊等都是他的財經養分來源，那時候突然興起雄心壯志，覺得自己應該能夠在保險業闖出一番天田，於是在五十歲的時候申請退休，給自己一個機會重新開始。

身為保險白紙、人脈零，陳澤宏靠專業服務一步步拓展人脈，了解客戶每一個動作背後的動機，協助客戶解決各式各樣的問題，並適時提供最新的財經稅務資訊，建立專業信任的連結。「努力不見得會成功，何況不努力；專業不見得會成功，何況不專業；聰明不見得會成功，何況不聰明。」他強調，人生太多不一定，唯一能做的就是持續努力，從事保險業必須持續、專注，堅持深耕專業，才能長長久久地走下去。

「現在離退休時間還很遠，等有足夠的錢再來談退休規劃！」  
 「薪水太少，存不了多少錢，對退休生活沒有太大幫助！」  
 「趁年輕，以小博大，投資可以讓錢翻倍再翻倍，退休生活無虞！」  
 永達保險經紀人業務儲備處經理陳澤宏指出，這些是時下年輕人普遍對退休的認知，不應該說有錯，而是年輕人因應現實環境產生的想法。  
 首先，以三十幾歲的年輕人來說，離退休還有將近三十五年的時間，這段時

間真的很長，所以他們會認為等以後有錢再來存退休金應該來得及；接下來，年輕人大多覺得薪水這麼少，根本存不了太多錢，扣掉生活開銷、房租支出等，一個月讓他們存個八千、一萬，其實蠻緊的，而且一年存十二萬、二十年才存二四〇萬，這些金額對退休生活有幫助嗎？他們會對此打上一個問號。  
 所以，年輕人大多希望趁年輕的時候以小博大，因為社會上的資訊滿滿都是「以小博大」的投資訊息，這麼少的錢如果投資股票、基金、投資型保單、比

特幣、以太幣等最近很夯的加密貨幣，可以讓錢在很短的時間裡翻倍翻倍再翻倍，從十萬變一百萬、一百萬變一千萬、一千萬甚至有機會變一億，這樣退休生活不僅更好、甚至能夠提早退休。不過，投資畢竟有風險，這樣的想法到底是實境？還是幻想？想拚沒有問題，至少要有保底的概念，就像年輕人找工作常會問「有沒有底薪」，這就是「保底」，那麼，退休當然更需要「保底」。  
 高齡化已是必然的趨勢，日本社會專家甚至讓年輕人棄養父母、交給政府



照顧，不然會是整個家庭的沉淪。這是現實、也是

警鐘，陳澤宏提醒，當前二十至四十歲的年輕人都有這方面的壓力，未來一定是自己照顧自己，甚至還需要照顧父母，年輕人最好能夠及早儲備退休金，甚至也要為父母做退休規劃，這樣未來才能輕鬆些；若父母能力許可，更要建議父母利用保險機制儲備退休金，這樣父母安心、自己也能放心。

他進一步提醒，台灣高房價衍生太多社會問題，買房等於是把淨所得的六三%全都花在房貸上，剩下的資金還能做些什麼，萬一發生意外甚至可能滿盤皆輸，因此，年輕人決定買房前一定要評估自身能力。

陳澤宏也叮嚀，年輕人規劃退休，有幾項重點一定

成為助力、而非壓力。

退休規劃，時間非常重要，將退休規劃的時間拉長，投入的金錢可以少一些，壓力也會比較輕，這就是愚公移山的道理。換言之，如果短時間想要移平一座山，勢必得一次挑許多土，或許可能中途就放棄了。

**二、失能需要看護費與生活費，應規避打拼過程的失能風險。**

進行退休規劃，必須盡可能規避或者是防範失能的風險，年輕人努力打拼的過程中，如果產生失能風險的時候，可能發生不能工作的狀況，這樣的風險可能會造成退休規劃中斷，甚至連生活也會出問題。因此規劃退休必須將失能風險考慮在內，萬一發生失能的時候，看護費、生活費有人出，才不會有任何擔心與憂慮。

**三、確定保有退休吃三餐最低的生活費。**

最低的生活費，以現在的勞退來講，平均每個月大約能有一萬六、一萬七，但是這樣的金額應付三餐夠嗎？如果能夠透過保險規劃，讓退休的生活費一個月增加一萬元，提升到二萬六、二萬七，至少可以確保老年基本的生

活品質，先保有確定的底，未來才能思考規劃更好的退休生活。

**【客戶實例】**

一位二十七歲女性客戶，大學畢業後轉職考警察，月薪大約四、五萬元，希望透過保險規劃儲備買房子的基金，陳澤宏詢問客戶有沒有思考過退休的議題，客戶認為自己有警察的終身俸，不用擔心退休問題。他以自己教師的終身俸為例告知這位客戶，他原本有七萬六的終身俸，年金改革後變五萬六，每十年檢討一次，未來還可能再降，保底價是三二一六〇元，並問客戶有沒有算過自己的終身俸，客戶才驚覺退休危機，每月提撥一萬元，規劃年繳十二萬元、二十年期的增額終身壽險，考量警察工作風險高，保單更附加失能保障，確保打拼過程的風險保障。

對於客戶買房子的需求，陳澤宏則建議規劃年繳三十萬元、六年期的保單儲備頭期款，未來若有好標的可購入，若沒有可以讓保單持續複利增值，進可攻、退可守，客戶預計待未來收入增加再行啟動規劃。

要注意：

一、效法愚公移山的精神，讓時間

【缺口篇】王芯樺給年輕人的退休信

台灣的平均餘命逐年攀升，退休議題愈來愈受到人們重視。永達保經業務儲備處經理王芯樺表示，尤其是四十歲以下的年輕人意識到年齡不再是退休的依據，擁有多少財富及保障，才能「好退休」甚至是達成「財務自由」。

內政部日前公布二〇二〇年國人的平均壽命為八一·三歲，其中男性七八·一歲、女性八四·七歲，皆創歷年新

高；比較聯合國公布全球平均壽命，全球男性平均壽命為七〇·二歲、女性七五·〇歲，台灣男、女性平均壽命

分別高於全球平均水準七·九歲及九·七歲。隨著醫療科技進步，未來可能活得更久，國發會最新人口推估，三十年後、也就是下一代，男性預期能活到八十一·一歲，女性則可活到八十七·七歲。高齡人口比重增加，退休問題也將是每個人必須面對的挑戰。

對年輕人來說，平均壽命增加使得沒有收入的時間拉長，但總生活開支卻相應增加，若再加上因年長進入到體弱多病期的醫療及長照支出所帶來的經濟風險，年輕人真的應該為自己做好退休

規劃。值得注意的是，現代人生的少，年輕的父母都想給孩子最好的教育，相對背負許多教育支出，反而忽略個人退休規劃，無形中也加重未來子女照顧雙親的擔子。根據國發會統計，截至二〇二一年八月止，扶老比增加至三三·三七%，撫養壓力仍高居不下。

退休後的生活開銷，該準備多少？不妨以所得替代率來估算。世界銀行建議，退休後所得替代率應該至少達到七成。根據二〇二〇年家庭收支調查報告，五十五歲~六十四歲國人平均



王芯樺 Profile

現任：永達保經業務儲備處經理

保險年資：3年

得獎紀錄：3屆美國 MDRT 百萬圓桌會員  
CMF 中國之星業務員組銀星獎

座右銘：提昇他人生命價值

等同是為自己贏得福分

更讓我與客戶的生命價值 相互輝映

保險服務心法

擁有二十多年豐富金融業經歷的王芯樺，當初之所以轉戰保險業的原因，是因為發現銀行的理財商品，無法全面滿足客戶在退休、稅務、傳承規劃上的需求，因此毅然決然轉換跑道，在永達平台的支援下，透過公司的晨會、行動量表等活動排程，明確了解「退休領終身俸概念」、「資產傳承」、「預留稅源」是未來的趨勢，可以提供高資產族群完善的財務規劃。

重視客戶權益的她，把握每一次與客戶接觸的時間，了解並協助客戶處理各式問題，藉此引導客戶瞭解風險的存在，進而協助客戶規劃退休，她的積極與專業度更獲得客戶的青睞。

王芯樺始終堅持以「將心比心」的態度服務客戶，將客戶當成自己的親人，為客戶量身規劃保險，專注投入並抱持熱忱，把握每個接觸客戶的機會，為客戶創造價值，成就最好的自己。



所得為六十九萬四萬元，以所得替代率七成計算，相當於每年至少準備約四十八萬五千元退休金。

現在的年輕人預估至少可以活到八十五歲，預計六十五歲退休，相當於有二十年的退休生活。不考慮通膨及不健康之花費，退休後的生活費 $\parallel$ 退休後每年總花費 $\times$ 預期退休後的壽命。以所得替代率七成、退休後每年生活費四十八萬五千元、二十年退休生活來計算，退休後的生活準備，至少得準備九百七十一萬元。

對年輕人來說，面對未來生活，存錢就是必要的一種理財模式，差別是理財儲蓄應該藉助什麼樣的工具呢？理財的工具很多，哪一項可以解決退休這件事，讓未來的現金流與自己的生命等長，同時有避險作用？「保險」就是規避風險的最佳工具。

對於年輕人來說，應定期檢視保單，

不僅檢視個人保險保障是否足夠，可以考慮將年紀愈大時的醫療照護風險轉嫁給商業保險超前部署、以防不測風雲。值得留意的是，失智症風險儼然成為國際關注的議題，尤其醫療照顧與後續的復健治療等長期照護費用都相當可觀，如果可以提早規劃相關醫療保障，搭配實支實付的保險商品，可以大大減輕因為治療所帶來的經濟負擔。

不論何種保障規劃，最好能在自己的能力範圍內，提早著手，透過增額終身壽險，長年期繳交，降低準備壓力，藉由時間複利增值的特性，退休金累積將十分可觀，為幸福晚年提前做好養老規劃。

### 【客戶實例】

一名醫學院畢業剛到醫院的住院醫生，目前年薪大約是一一〇萬元，因擔心醫事糾紛而詢問醫責險相關問題，言談之間透過問卷了解，發現年輕的住院醫師既想累積財富又想要有風險保障，經溝通建議，為其規劃年繳二十四萬、二〇年期增額終身保險，趁著年輕，善用時間複利的效果，以專款專用的概念為退休生活累積第一桶金，

之後再隨著收入增加逐步加碼，厚實個人的退休版圖。

除了年輕人未雨綢繆、超前部署，有不少父母因具有風險意識，也著手為孩子進行退休規劃。有一位軍公教的客戶，已退休深知退休俸的重要，而從事設計工作的妻子，深知公司經營、個人投資都可能因為案件量減少、投資虧損而充滿不確定性，基於此，妻子選擇增額終身壽險規劃為自己積累月退俸，藉由保價金複利增額的機制，兼顧退休金的規劃，達到退休時享有終身俸的效果。面對少子高齡時代，軍公教夫妻倆也意識到孩子的未來退休規劃並未做足，仍有缺口，但又覺得孩子應該為自己的未來負責，經溝通討論建議可以將終身俸的觀念傳遞給孩子，在孩子年輕初出社會的時候先規劃，以子女個人當要被保人、受益人，規劃年繳十二萬、二〇年期增額終身保險。

退休意識抬頭，「保險」被視為是年輕人最重要的退休工具，愈早開始愈輕鬆，掌握時間複利的優勢，藉由妥善的保險規劃，讓晚年退休生活完全不需擔心。

## 【困境篇】林佩蓁給年輕人的退休信



### 林佩蓁 Profile

現任：永達保險經紀人業務儲備處經理

保險年資：19 年

得獎紀錄：

3 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

CMF 中國之星個人組銀星獎

座右銘：一切都是最好的安排

### 保險服務心法

「一切都是最好的安排」是林佩蓁對其十九年保險生涯的詮釋，擔任過二年行銷公司的執案督導，因為想在三十歲之前找到一份可以終身從事的工作，被壽險公司保證前二年四萬底薪的利多吸引，一頭栽進保險業，受訓一個月之後，慢慢發覺保險這份工作的價值，她笑言：「保險工作收入無上限、時間又彈性，透過我們的規劃，同是一群好友，參加喪事時，別人是送幾百元的白包，我們卻可以送上幾百萬的現金給予最及時的協助。」

過去保險業務人員社經地位低，林佩蓁希望客戶認識自己之後，能夠改變對保險從業人員的想法。懷著這樣的理想抱負，她始終堅持站在客戶立場服務，更曾為客戶寫訴狀爭取保險理賠，轉型的企圖心讓她來到永達，也給予她全新的視野，不斷堆疊學習，從提供客戶到位的服務，到成為企業的勞務顧問，陪同客戶成長，貼近生活給予他們最需要的專業協助。

面對退休，年輕人往往以為那是很遙遠的議題，而疏忽了時間在累積財富裡扮演了重要的關鍵。永達保險經紀人業務儲備處經理林佩蓁表示，時間就像一個小偷，如果沒有看好它，你的一個小時、一個早晨、一天的日子，甚至一個月、一年，都會悄悄流逝。社會保險不足與勞保面臨破產這樣的議題，已是眾所周知的社會困境，但年輕人對此卻是無感的。林佩蓁指出，少子化、高齡化，長期下來人口結構失衡，帶來了國安危機，但年輕人更在意

的卻是現階段可支配的現金，在低薪的環境下，掙錢不易，所以讓更多的人希望以小博大，股票、基金、零股交易、虛擬貨幣等等，短時間高報酬。希望能夠用極少的錢賺到更多的錢，看著股市大漲，看著別人賺錢，就覺得自己也能夠賺錢，於是跟著投入投資市場，甚至還有人利用政府的紓困貸款，投入投資市場，期待能夠獲利賺大錢。然而，有穩賺不賠的市場或是工具嗎？如果賠錢了誰要承擔？借的錢要不要還？怎麼還？若再次面臨到無預

期的疫情，接踵而來的無薪假，該如何是好？林佩蓁分享，既然知道未來長壽是必然的趨勢，面對不確定的社會福利制度，提早佈局退休準備就是勝出的開始。對年輕人來說，每一分錢都很緊，既要生活、又要休閒娛樂，總是很難將錢留在荷包內。林佩蓁建議可以藉由「理財三分法」來強迫儲蓄，「其實非常簡單，這輩子只要有收入的情況下，就將每個月的收入存下三分之一，譬如每月賺三萬就存一萬、賺六萬就存二萬、



賺九萬就存三萬，以此類推，在這樣的儲蓄紀律下，請問還有機會窮嗎？試想，學生時代每個月八千元就可以生活，為何出社會後再多都不夠用呢？原因出在哪裡？是收入不夠高，還是消費習慣出了問題，其實做一些小微調，每個月先存再花，就能成為有錢人。」

除此之外，林佩秦也提醒，在累積財富的過程中，一定要做好兩件事，第一，保護好賺錢的你自己；第二，保護好你賺到的錢。那麼，如何才能一邊賺錢一邊保護錢呢？自然必須找到適當的工具與機制都能俱足的。當

你做足準備，你會發現，不僅為自己的人生風險多加一層保障，更為自己也為家人的未來撐起保護傘。

什麼工具能同時保護好賺錢的自己及賺來的錢呢？林佩秦分享，保險就具備這樣的特色，而且透過多元化的商品機制，還能滿足各式各樣的需求。對年輕人來說，由於資金有限，退休規劃的最佳方案，最重要的原則自然是一筆錢就能滿足多樣化的需求。以目前市面上的保險商品類型，最適合年輕人的退休規劃懶人包，是「增額終身壽險（搭配雙豁免）+實支實付醫療+意外險+重大傷病險」，因為增額終身壽險具備繳費期滿複利增值的優勢，可協助年輕人有規律地定期定額儲備退休金，打造一筆屬於自己的終身俸；此外，我們永遠無法預測疾病與意外會不會在下一刻突然來臨，因此，也必須透過保障型保險達到收入填補的目的，可避免意外與疾病打斷我們的退休規劃。若財務能力實在有限，至少先做到「增額終身壽險（搭配雙豁免）+實支實付醫療險+意外險」的組合，待未來財務能力俱足，再補足「重大傷病險」的規劃。

#### 【客戶實例】

一位三十二歲女性客戶，是醫院的行政人員，年收入大約七十萬元，剛生完第一胎，希望規劃新生兒保單，透過保險儲備子女教育金。

林佩秦理解客戶需求之後，提醒客戶，小朋友的安全長大仰賴父母的保障，應先回頭檢視自身的保障，為客戶檢視其既有的保險配置後，發現其上僅有過去母親為她規劃的傳統壽險、終身醫療及意外險，壽險保障二十萬、意外保障五十萬，遠不達讓子女安全長大的資金需求。

針對客戶風險缺口，林佩秦建議她規劃年繳十萬元、二十年期的增額終身壽險，搭配雙豁免，拉高壽險保障達一四〇萬，同時享有二至六級殘失能生活照護金。未來若能力足夠，子女教育金不需運用到這筆錢，繳費期滿後可讓其持續複利增值，當她六十五歲退休時，即可每年享有十萬元的退休現金流，而且不會影響到其本金。這樣的規劃方式，不僅將一筆錢的用途最大化，同時兼顧子女教育金及個人退休金，還將意外風險全都囊括在內，客戶更享有絕對掌控權，讓她對未來真正地安心與放心。