

# 無痛退休金儲備術



退休最怕「錢不夠用」，然而儲備退休金也怕「錢不夠存」，所以，每個人都想無痛退休，卻少有人將退休準備放在理財的第一順位。疫情、戰爭、通貨膨脹、年金改革...，在在突顯退休風險的議題，更彰顯退休規劃的必要性，邀請保險達人分享全方位的退休策略，從高資產族群、勞工、公務人員的角度，分享如何無痛儲備退休金，悠游人生下半場！

企劃、執行／洪詩茵 攝影／何佳華、余秀萍

**您**是否覺得，離退休還很久，先存子女教育基金比較重要？您是否認為，股票、不動產投資效益較高，不需要退休規劃？您是否以為，平日花費就很省，退休後會更省？您是否覺得，公務人員的退休金應該堪用，不用擔憂退休問題？

無痛退休，是每個人的夢想，但卻並非是大家放在第一順位思考的議題！勞保老年年金請領年齡逐年遞延，加上始終無法免除的破產陰影，對廣大勞工族群來說，退休規劃已是刻不容緩的議題；那麼，高資產族群及公務人員就不用擔憂退休風險嗎？當然不是！公務人員的退撫制度一改再改，加上明

（2023）年7月新進的公教人員將採「確定提撥制」，適用退撫新制，與現退撫基金全面切割，更讓人深感未來的不確定性；至於高資產族群，雖然現在不會有「錢不夠用」的問題，但卻有投資及傳承風險的問題，未來退休時錢是否夠用？仍是未定之數！

少子高齡化、高通膨時代來臨，年齡愈來愈大、錢卻愈來愈薄，如何才能無痛儲備退休金？邀請三位保險專家：林顯祥業務籌備協理、韓樹嫻業務籌備協理、王睨光業務籌備協理，分享全方位的退休策略，退休規劃不該是未來式，而是現在進行式！

## 林顯祥 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務籌備協理

保險年資 |

22 年

得獎紀錄 |

4 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

CMF 中國之星個人組銀星獎

IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

座右銘 | 熱愛你所堅持

執著才能所願



### 【林顯祥 · 高資產篇】

這幾年退休議題炒得沸沸揚揚，勞保老年年金、軍公教退撫的問題，更是衝擊廣大民衆對未來退休生活的想像，不過，在大家談論這些退休風險之餘，高資產族群似乎被大家屏除在外，彷彿高資產族群根本無須擔憂這方面的議題，這樣的觀念其實有待商榷，就當下而言，高資產族群或許無需像一般民衆憂心「錢不夠用」或「錢不夠存」的問題，但「未來」代表「未知」，現在有錢不代表未來依然有錢，這才是最大的癥結點。

永達保險經紀人業務籌備協理林顯祥指出，這兩年因為疫情帶來供應鏈斷鍊的問題尚未緩解，又因為烏俄戰爭爆發讓問題更嚴重，戰爭導致能源、糧食生產基地的原物料上漲，帶來高通膨及惡性通膨，也進一步造成各國央行從救經濟轉為打通膨，紛紛改變貨幣政策，從貨幣寬鬆到貨幣緊縮，加快結束縮減購債，種種的影響，台灣當然不能置身事外。這兩年台灣受惠經濟基本面的強勁，去年股市大漲、房市大漲，今（2022）

年因美聯儲 3 月升息，台灣央行跟隨升息後，受到外資賣出並匯出的影響，從 1 月至今（2022 年 6 月初），股市、房市皆修正不少，過去高資產族群因為擔心通膨吃掉利息，於是押好押滿「投資」，但今（2022）年已不能再這樣操作，如何做好資產配置，為資產做好避險的準備，將是高資產族群未來最重要的課題，這也是他們經常忽略的退休風險。

他更進一步提醒，高資產族群的退休規劃應該著眼於配置問題，而且還應同時考慮傳承的面向，雞蛋不能都放在同一個籃子，尤其退休規劃一旦啟動不能重來，應該挑選確定安全的工具奠定基礎，切忌過於偏頗，將資金都放在股市或房市，這樣的配置不僅風險高，而且還有不能立刻變現的難題。

如果是以儲備退休金為目的，高資產族群應該善用美元保單現在的優勢，林顯祥說明：「台灣是一個出口導向的國家，貨幣必然會受經濟起伏帶動，而美元又是全球強勢貨幣，持有美元是一種避險的貨幣布局。我們都知道現在台幣換美元

## 保險服務心法

原本從事通訊設備生意的林顯祥，從事保險業已有22個年頭，深深認同保險無本創業的特質，同時還能夠兼顧家庭，並達成環遊世界的自我實現，始終將這份工作視為事業經營，執業之初，即從團險切入職域開發，服務的企業團險高達30多家，也進而延伸個險領域，並且認識高階主管及企業經營者，提供退休與傳承規劃的服務。

「為客戶及民衆做好財富的傳承規劃，是我從業的最大心願及使命！」林顯祥表示，過去，由於自己家族未能做好傳承規劃，導致家族爭產及訴訟糾紛，也讓他更堅定深耕稅務、傳承、保險等領域的專業。為了提供更專業的渠道及服務，未來將走向異業合作的模式，集結會計師、地政士（代書）、律師等各領域的專業人士，彼此支援、激盪，建立合作共贏的服務模式，也提供客戶更加專業周延的規劃與服務。

在比較好的區間，如果做一些貨幣轉換，可以用較少的台幣換比較多的美元，只要抓準時機，善用美元計價的美元保單，就能夠在高通膨的環境下，對抗通膨並且為自己多累積退休金，更可以藉此做好資產傳承的規劃。」

那麼，如何透過美元保單做好配置呢？林顯祥指出，美元保單的高保額（保障倍數高），運用在退休與傳承規劃的優勢，在於高現價（高保單現金價值）可以解決傳承在「快現金」及「預留稅源」這兩大重點，更可以為自己打造高優質的樂活退休生活，達到馬斯洛的自我實現。這也等於高資產族群可以用一筆資金實現多面向的目標，只要善用保險機制，例如：豁免保費、保險金定額分期給付的類信託功能，在回饋分享金方面，更可以選擇儲存升息或購買保額，依照自己的需求去做調整和規劃，透過這些機制，可以做好抵禦高通膨，增加退休時的消費購買力，等於為自己提前做好退休準備。

對於高資產族群而言，善用匯率高低及保險商品的特性，轉換貨幣配置美元保單，是必要的退



休策略，這是一種「借勢」，讓他們能夠輕鬆以一筆資金實現退休與傳承兩大面向的目標。他舉例說明，有一位企業主客戶，在台灣、大陸、加拿大等地都有不動產，但仍然有配置增額終身壽險作為自己的退休預備金，同時也為小孩規劃美元保單作為教育基金，考量到未來各地不動產傳承的稅務問題，台灣以外，客戶在大陸與加拿大等也都有配置當地幣別的增額終身壽險，除了「預留稅源」的用意外，未來客戶退休後想到大陸或加拿大生活，也都有當地的貨幣可支取使用，真正是一舉兩得的無痛退休金儲備術。

## 韓樹嫻 Profile

### 現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

### 保險年資 |

5 年

### 得獎紀錄 |

4 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

CMF 中國之星個人組銀星獎

IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

座右銘 | 沒有想不想 只有要不要



### 【韓樹嫻 · 勞工篇】

「錢不夠用」是廣大勞工的切身之痛，消費者物價指數 (CPI) 一路攀升，通貨膨脹是經濟市場的必然現象，加上戰爭、疫情等各式各樣的外來因子更加助長高通膨的現象，在萬物皆漲唯薪水不漲的年代，面對一去不回頭的物價，加上勞保老年年金的請領年齡逐年遞延，以及未來即將邁入「繳少領多（繳納保費者愈來愈少、領取給付者愈來愈多）」的現實困境，勞保年金改革的風險始終如影隨形，退休時可以領多少勞保老年年金，沒有人可以拍胸脯保障，除了必須仰賴自己存的退休金，低利率的未來及通貨膨脹也將使退休金的成本增加，讓人不得不擔憂人生下半場將面對什麼樣的消費環境與社會現實。

永達保險經紀人業務儲備協理韓樹嫻表示，人的一生不一定會生病、不一定會意外，但一定會「面臨退休」，退休生活的好與壞，取決於退休金是否足夠？人口結構的老化與全球經濟的衰退，兩者息息相關，尤其近年來人口老化在全球已呈現明顯趨勢，老年福利給付的成本也居高不

下，更進而增加政府的預算赤字。此外，烏俄戰爭也影響到國際金融市場的穩定性，引發各國政府的潛藏危機，如何讓自己持盈保泰，享有優質的退休終身俸，已是當前的首要之趨。

她更進一步說明，理財不是有了財富之後才加以管理，而是如何從無到有、到創造、到累積、到享受財富的一個循環過程，要以穩紮穩打、積少成多的方式，藉由時間創造複利的方式，如同滾雪球一樣的倍數成長，讓自己享有無痛性的退休安養。退休之際累積的財富水位愈高，晚年生活愈可以優質無慮，如果財富水位偏低，「只出不進」的狀況維持不了多久，若還需仰賴他人的接濟，晚景是非常堪憂的。財富沒有一步登天的取巧，只有腳踏實地的累積，如何可以有效率的保證、確定、肯定的遠離經濟衰退的風暴，甚至可以透過它的穩定性持盈保泰？透過保險商品，以時間搭配複利，就可以滾出一筆安全豐厚的退休金，尤其在這投資環境不安定的時代，更顯得彌足珍貴。

對勞工而言，何為完整的退休策略？如何才能

## 保險服務心法

就讀財經專業的韓樹嫻，有個將保險事業經營得有聲有色的媽媽，大學時期，她就在母親工作的保經公司擔任行政助理，畢業之後，為了多看看各種金融商品，她選擇銀行理專的工作，也因此見證了「高獲利=高風險」的鐵律，不論是ETF、基金、股票等商品，都具備一定風險，獲利高、賠錢也快，在親眼見證友人資金砍半之後，因為「良心不安」，她毅然走上與媽媽相同的道路。

保二代的路並不好走，韓樹嫻深有體會，因為媽媽在保險業已達業務副總的高度，她做得好或不好，都有各式各樣的語言，她感謝媽媽的激勵言語，選擇專注做好自己的事。面對人脈難題，她勇敢跨出陌生開發的步伐，在各大公司門口站崗拜訪，拿到一張名片就打遍所有可能的分機號碼，土法煉鋼，一步步累積人脈，並且認真看待每位客戶，將專業的語言簡單化，用一份簡報讓客戶心悅誠服。走在自己的保險路上，她說：「沒有想不想，只有要不要！」

無痛為自己存下一筆退休金呢？韓樹嫻建議，首先，應該掌握「現金流」這個重點，同時，還要能夠善用「時間」的優勢，詳細的策略如下：

### 一、預先準備、提早規劃：

預先估算退休後每個月想要領多少？多少年金才夠用？如果不夠，應該從現在就開始縮減其他的開銷，來提高每個月退休儲蓄的金額。

### 二、選對工具、積少成多：

保證活多久、領多久，獲利可以確定、肯定，透過時間複利讓錢滾錢，穩健的增加資產。

### 三、定期定額、年年累積：

投保適合自己的10年期或20年期的利率變動型終身壽險，透過定期定額按部就班累積退休的一桶金，拉長準備時間、降低壓力，也透過保單的契約效力強迫儲蓄。

有一位年輕客戶，本身具備儲蓄觀念，大學時期就開始打工，只要存款累積到一定額度，就會將錢放在定存，透過這樣的方式存錢，但這樣的儲蓄方式不穩定、不確定，如果錢在累積到一定額度的過程中花掉了呢？於是，韓樹嫻建議這位



客戶，可以試試每天強迫自己存100元，沒想到堅持2年多後，竟然也存下近10萬元的資產，這個嘗試讓客戶認可定期定額儲備退休金的效益，而且完全不影響他的日常生活，就是每天存下大約一杯咖啡（100元）的金額，不知不覺中就累積了一筆資產，於是客戶在她的建議下，規劃年繳36000元、20年期的增額終身壽險，至今更已累積加碼至年繳20萬元，透過保險，無痛為自己的退休生活預先儲備一桶金。

「退休不是距離，但不準備會是問題！」韓樹嫻叮嚀，買保險不是多一份開銷，而是未來多一份保障；它不是多出一筆預算，而是多出了一份尊嚴，重要的是為自己設定「一個沒有後顧之憂的人生」。

## 王睨光 Profile

### 現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

### 保險年資 |

14 年

### 得獎紀錄 |

4 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

CMF 中國之星個人組銀星獎

IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

座右銘 | 信念堅定 誠懇踏實



### 【王睨光 · 公務人員篇】

自 2018 年實施公務人員年金改革，軍公教優惠存款利率現已歸零，退休公教年金的所得替代率也有調降。而且，自 2023 年 7 月 1 日起，新進公教人員都將適用退撫新制，設立個人專戶，由公教人員與政府共同按月撥繳退撫儲金費用，強制提撥費率為 15%，其中公務人員負擔 35%、政府負擔 65%，退撫新制由現行「確定給付制」改為「確定提撥制」，與現退撫基金全面切割……。

永達保險經紀人業務儲備協理王睨光表示：「年金改革一路下來，公教人員現在已不像過往，認定自己未來有個無虞的終身俸，現在的老師就算先退休，也要 65 歲才能領到月退俸，即使是人人稱羨的公務員，也開始覺醒自己應該另外準備至少 700 ~ 1000 萬元的退休金，心中才會比較安穩、踏實。」

王睨光也指出，當前公務人員的退休風險有兩大，一是，計劃公營轉民營的機構，他們的最大風險就是直接沒了政府的終身俸，這可能堪比金

融海嘯時的虧損，只能感嘆老大徒傷悲、完全沒準備，一切要完全靠自己；還有另外一點，就是現在政府大約每 10 年會調整一次軍公教人員的退休條件，過去自舊制換新制、減免退休年終、延長退休年齡，及不定期增加退撫保費等等，在在都感受得出對政府的信任度下降、以及未來退休金要另外準備的預期心態。

完整的退休策略，除了應該包含食、衣、住、行、育、樂等需求之外，進入人生下半場的高齡退休規劃，尚需加入醫療及安養照護的部分，才能稱得上完備。王睨光表示，市場上各式各樣的退休策略大同小異，若以統計數據及實務案例交叉比對，最重要的底線必須是「不負債」。

他解釋：「軍公教人員最大的優勢就是未來的終身俸，這部分很大比例是由政府負責，其中包含：最低生活配置及最大工作年限。過去的工作收入，對軍公教而言也許不算差，但也稱不上小康，家庭收入無虞且理財得當者，可能還能投資一些房地產；但也有不少人，因為收入不高不低且工作穩定，容易聽信各種高風險工具，甚至

## 保險服務心法

從職業軍人到保險業務，因為對自我及未來收入的高期許，王睨光捨棄大家眼中的鐵飯碗，轉投保險產業的懷抱，又因為傳統保險公司在保險商品與個人發展上的侷限性，而決定挑選永達的專業平台，重新啟動自己的保險事業，其一，在於藉由平台的豐富資源，提升個人的專業能力；其二，也是看中保險企業家的未來願景。

14年保險生涯，王睨光始終秉持「認真做事、用心做人」的態度，他提到：「在保險這個專業領域，想要得到客戶真心的肯定，需要用心與努力地付出，即便是小事也要認真做，用心是讓客戶感動、相信與轉介紹的重要法門！真正的銷售，是全心為客戶解決問題，用心了解客戶的心願和擔憂，然後再運用專業、產品和服務，完成客戶的心願及化解擔憂。我相信，銷售最大的收穫，其實是生活中多了一個信任自己的人！這也是我們存在的理由。」

抱持賭徒心態做槓桿操作，舉債投資，嚴重者恐將終其半生背負非良性負債。由於銀行債信相對喜愛收入穩定的軍公教，也導致這種案例層出不窮，尤其軍人因為管道多、誘惑多，加上同儕相邀，更容易發生投資風險，有些軍人不到30歲就揹債數百萬，實在不可不慎。」

多數公務人員在投資上都偏好「收益穩定的現金流」，無論是固定的配股息、不動產租金收益、抑或是穩定的保單年金，都是公教人員的最愛，這或許與工作結構及未來型態有關。但王睨光也提醒，既然是以退休為目的，即代表著不能失敗、也不能重來，具較大市場波動的現金股利、有潛在收租風險的不動產、以及可能內含本金虧損的配息型商品，都不建議配置過高比例，最好將退休規劃與投資拆分開來，以保險年金作為退休規劃的主力，行有餘力再進行其他投資。

他更進一步提醒，如果想要追求穩定成長、保本不虧損，建議一定要做財務配置，而最佳方案就是用年終獎金來增加未來的保險年金，不僅不會影響日常花銷，還可以減少不當投資，



提早規劃還能提前退休，從心所欲，不受政府財務緊縮的鉗制。除此之外，由於各銀行信用卡要提昇非接觸性的簽帳金額總量，並且維持有效信用卡的卡量，近年來已陸續開放各聯名卡分期支付保費，有些信用卡還可享有7~12期的零利率分期，更有甚者，再多1%的支付回饋，善用年終獎金規劃保險年金，不僅不會額外增加平時消費，還可以利用信用卡分期降低一次性給付的壓力，可謂一舉數得，讓公務人員無痛儲備退休金。🔴