

歲月靜好 晚美人生規劃術

台灣是世界上人口老化速度最快的國家，根據國發會的推估，台灣老年人口在 2025 年將達到 468 萬人，占總人口比重 20%，正式進入超高齡社會。面對負擔愈加沉重、養兒未必防老的未來，本期特邀請保險專家郭照坤與蔡光怡談談如何防患未然，預約晚美人生！

企劃、執行／洪詩茵 攝影／何佳華、余秀萍

根 據國發會今年（2022）8 月公布的最新人口推估報告（2022 年至 2070 年），今年生育率預估 0.85 ~ 0.91 人，創歷年新低，超低生育率將導致台灣的依賴人口提早於 2060 年超過工作年齡人口，而工作年齡人口相對充沛的人口紅利期間也將於 2028 年結束，2022 年扶養比為 42.2，預估於 2060 年超過 100，等於每名勞動年齡人口都要負擔一名非勞動年齡人口，而醫療科技的進步，更已註定長壽的未來，高扶養比加上長壽的未來，幾乎可以預見負擔愈加沉重的未來。

面對養兒未必防老及社會保險縮水的危機，保險專家提醒，人們必須正視金錢與健康這兩大風險，退休後收入中斷、支出不斷，若是生病又會多一筆花銷，所以，人們必須及早準備退休後的「養老本」才能提早預防、降低壓力。而所謂養老本最重要的計算基礎，一筆是吃飯錢、一筆是吃藥錢，這兩筆錢是我們養老不可或缺的兩大根本，雖說金錢並非萬能，但退休後沒有錢卻會萬萬不能，也會失去生活的尊嚴，建議透過保險規劃架構退休生活的基石，為自己預約一個晚美人生。



郭照坤 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

保險年資 |

16 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

IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

座右銘 | 行動是實現希望的唯一途徑



【郭照坤 · 晚美人生規劃術】

台灣預計 2025 年進入超高齡社會，也就是說，每 5 人當中，就有一位 65 歲以上的長者，而且隨著不斷增加的平均餘命、持續上漲的通貨膨脹，人們要替未來準備的生活費自然也必須提高。永達保險經紀人郭照坤業務儲備協理指出：

「我們不可以忽略正在發生的風險，例如：壽命的延長、扶養比上升、醫療費用增加、長照需求提高…等四大風險，如果沒有因應這些風險提早做準備，未來很可能會出現：沒錢活太久、養兒不防老、病了沒錢治、癱了沒人顧的窘境！」

常有人問退休究竟要準備多少錢才足夠？這個問題因人而異，郭照坤坦言：「每個人對退休生活的品質要求不同，準備退休金的能力也不同，退休要考量的需求，除了生活費之外，還有醫療、長照、旅遊、通膨……，如果全部考慮在內，計算下來的養老本可能會讓人感覺遙不可及！但可以確定的是，退休生活費當中的『吃飯錢』是最重要的，我們可以不看電影、不出國旅遊、但不能不吃飯，所以每個人的養老本，就是先把吃飯錢搞定！如果只考慮吃飽，一個月 2 萬，一年 24 萬，至少準備 25 年 600 萬，這是第一桶

養老本！行有餘力再考慮最基本的醫療與長照，一個月 3 萬，一年 36 萬，平均照顧 10 年也要 360 萬！所以，最陽春的退休生活少說也要準備 1000 萬！」

「想要擁有晚美人生，需要的不是保險、而是現金！」郭照坤直言，人們規劃保險最終目的就是「錢」，在遭遇人生危機的關卡，透過保險機制取得讓我們安度風險難關的錢。所以，他認為晚美人生必備的保險機制有兩種，分別為消費保障型與資產增值型兩種類別，規劃消費型保險必須切記槓桿效益愈大愈好，要以最少的錢買到最大的保障，然後盡可能增加投進資產型保險的資金，因為這是因應退休生活必備的養老本，也就是維持基本生活的吃飯錢，但要記得，必須選對可以隨著時間複利增值的保險商品——增額終身壽險，才能達到退休的最終目的。

他進一步解釋，能達到「以最少的錢買到最大的保障」這個要求的保單，就是「意外險」與「實支實付醫療險」，就他十多年保險生涯的執業歷程，對比其他終身型的醫療險種，意外險與實支實付醫療險的實用性相對高，實際執行理賠的案例也比較多，但保費卻相對便宜許多，性價比非

保險服務心法

產險公司保險理賠的出身，奠定了郭照坤的保險思維與服務理念，一路走來，他始終堅持「以最少的錢買到最大的保障」是保險的本質，堅持站在客戶立場，幫客戶節省保費，減少消費型的支出，獲取最大利益的保障，並協助增加資產型的保單，強化壽險與失能保障，為客戶累積晚美人生的退休金。

「當你真心為客戶著想，自然就會贏得信任！」他以自身為例，他在26歲加入永達保經時，就規劃增額終身壽險，同時搭配「三實支+三意外」的消費型保障規劃，50歲就可以擁有每年60萬的靈活現金流，若未支領使用，65歲更可達到每年100萬的靈活現金流，實現財富自由的夢想。他常以自身規劃勉勵客戶，站在客戶立場給予建議，更透過LINE進行線上客服，將服務簡單化、效率化，讓客戶的每一塊錢都能發揮最大效益。

常高，所以，他通常會建議保戶要做「三意外+三實支」的風險規劃，至少也要做到「雙意外+雙實支」的風險規劃，才能達到最大化的槓桿效益。

至於人們的養老本，為何必須要倚靠增額終身壽險呢？郭照坤解釋，增額終身壽險繳費期滿具備隨時間複利增值的特性，能夠讓保險金具備現金流的特性，延長使用時間、增加使用總額，活得愈久領得愈多，且具備豁免機制可保障失能後沒有收入的風險，同時擁有身故保障，能夠為自己盡到家庭的責任。而且其運用上非常靈活，有現金需求時，能夠隨時透過保單貸款或部分解約領取保險金使用，舉例來說，若規劃總保費1600萬元的增額終身壽險，繳費期滿之後，本金可隨時間複利增值，在本金原封不動的情況下，每年將擁有24萬以上的現金流入，若希望豪華退休者，也可以每年支領48萬使用，但本金自然也會隨之逐年減少，領多領少完全隨個人意志，使用上非常靈活。

一位35歲女性客戶，年薪約70萬，非常重視保險，光是終身醫療類險種，其一家四口5年就繳40多萬的保費，郭照坤為客戶做完檢視後，

在不超出原本預算的情況下，以「雙實支+雙意外」的搭配，將客戶個人醫療與意外保障提高至少2倍，額外還增加了失能險的保障，同時建議客戶搭配年繳12萬、12年期的



增額終身壽險，為其晚美人生先儲備一桶金。後來客戶不幸發生意外，醫療支出高達22萬，幸而雙實支與雙意外的規劃，讓她獲得約60萬的理賠金，得以安度這場人生風險。

「保險規劃的本質就是要以最少的錢達到利益的最大化！」郭照坤總結說明，「三意外+三實支實付+增額終身壽險」為晚美人生必備七張保單，尤其是增額終身壽險，更是維持基本生活的根本，最重要的退休標配。

蔡光怡 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

保險年資 |

7 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

IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

座右銘 | 莫忘初衷 堅持在對的道路上



【蔡光怡 · 晚美人生規劃術】

身處高齡社會，面對長命百歲的未來，永達保險經紀人業務儲備協理蔡光怡表示，人們必須正視「健康照護」與「錢」的風險，未來要長命百歲太容易了，但是長壽不一定是身體健康的狀態，退休後因為收入中斷、支出不斷，平時健康要花錢，生病更是要花更多錢，這些問題都值得及早準備才能及早預防！而面對未來的長命百歲，人們必須思考以下問題：

1. 長壽風險：老了就是要有錢，人家說錢不是萬能，但是老了沒有錢萬萬不能，必須有錢花、花到老，而且因為無法預知長壽的終點，最好是一筆源源不絕的錢。

2. 失能風險：長期照護的時程無法估計，甚至有多達十幾二十年的案例，而這筆照護費用對每個家庭都是一筆龐大的支出，若想提供有品質的醫療照護，每個月的照護費用更可能高達 5 萬、10 萬。

3. 生病風險：這是年紀越大，越容易出現的問題，年紀大了，身上的零件用久了，要維修、更

換都很正常，也許經常就會需要一筆突如其來的維修費用。

人生在世，生病與意外都是不一定，唯有變老這件事是一定的！蔡光怡提醒，老的時候一定要有錢，才會有尊嚴！所以一定要提前儲備養老本，至於如何計算？她將其拆為兩部分：吃藥錢、吃飯錢。

吃藥錢：一定要先把跟健康有關的醫療險及失能險準備好，這是吃藥錢。

吃飯錢：可以評估自己在退休時候每個月預計想要的花銷，如果每個月基本開銷估計是 3 萬，那一年就是 36 萬，10 年就是 360 萬…，但人們畢竟無法預期自己能活到幾歲，所以要留意，這筆錢必須是現金流的概念，具備源源不絕的特性，才能解決長壽風險，避免發生「人還活著，但沒錢了」的淒涼困境。

不論長壽、失能、生病，每一筆錢都是大錢，最好的方法就是透過保險工具轉嫁上述風險，而且要透過長時間慢慢準備，才是最安全的！

如何透過保險規劃預約晚美人生呢？蔡光怡建議透過三項基本的保險規劃，為自己配置一個

保險服務心法

從賣出第一張保單，蔡光怡就將保險視為終身志業，因為每一張保單都是一份責任，她，只能進不能退！

18 歲就出社會工作的蔡光怡，對退休非常有感，早在轉投保險業之前，就心心念念著退休，每當碰到業務說繳多少就能退休，就會乖乖繳費存錢。因為先生的機緣，接觸永達保經之後，她才驟然驚覺，原來會存錢沒有用，要存對地方、存對工具才有用。她分享：「不管是現在或退休後，我們會遇到的不只是生活，還有健康、照顧，甚至是稅務、傳承、分配問題。過去的我，空有退休夢想，卻沒有人跟我分享增額終身壽險規劃退休的優勢，現在我希望透過我的學習，讓更多人知道原來保險不只是保險而已，我希望教客戶如何善用保單，而不是買來放抽屜，透過正確的保險規劃，運用保險的機制與功能解決人生旅途上的問題，讓每個人都有機會擁有晚美人生。」

「專款專用」的退休帳戶。

1. 基本的醫療險：現在科學進步、醫學發達，很多醫療費用會落在實支實付的理賠上，然而大部分實支實付大約只有保護到 75 ~ 80 歲，所以建議搭配專為高齡社會規劃的終身醫療險種，讓我們在 75 歲之後也可以享有實支實付的功能。

2. 失能險：失能照顧既花錢又花心力，通常是拖垮一家經濟的最大支出，如果提前做好規劃，至少能夠轉嫁照顧壓力，交由專業的照顧人員負責，也讓家人可以安心地繼續工作。

3. 增額終身壽險：退休是一件確定的事，必須用確定的工具來處理它，它需要的不是一筆錢，而是一筆源源不絕的錢，才能讓人們在長壽的未來有錢花、錢夠花、花夠久。「財富方程式 = 本金 × 時間 × 利率」，增額終身壽險就是具備時間與利率優勢的退休規劃工具，從現在開始提撥一部分資金，利用增額終身壽險累積一桶金，照顧好未來的自己，讓時間複利為自己創造晚美退休金。

一位女性客戶，42 歲，婚後全職投入家庭長達 7 年，未料經歷婚變，人生瞬間歸零，失去家

庭、孩子，也沒了經濟來源，重新投入職場。面對新的人生，她每一步都走得小心翼翼，更意識到未來的風險，蔡光怡為其檢視保障規劃，發現客戶竟然只有一張醫療保單，於是陸續為其配置增額終身壽險、雙實支實付醫療險、以及失能險的規劃。

她說明，其中的增額終身壽險，第一年開始，即啟動 13 倍的身故保額，過程中，若客戶不幸發生失能，保險公司會啟動雙豁免，為她繳保費，甚至在當下提供一筆生活費；如果一路風雨無阻地繳完保費，退休時，將產生晚美人生必須的現金流。客戶將自己照顧好，未來才有能力照顧孩子，甚至在孩子需要的時候幫他一把，最後花剩、用剩，還能夠按照自己的意思照顧想照顧的人。

蔡光怡總結：「退休規劃是晚美人生最重要的一環，從現在開始準備好一桶金，照顧好未來的自己，不要造成下一代的負擔。莫要以為退休不急，離現在還很遠，我們不會知道退休開始的我們是什麼樣子，幫自己保留一個備案，是必須的！」