

年終入袋 獎金聰明放大術



年終獎金即將入袋，您想好怎麼運用這筆錢了嗎？每個人都會變老，不論您是月光族、三明治族、頂客族、單身貴族……，都需要退休規劃，在犒賞自己之餘，不妨好好利用這筆額外之財，邀請保險專家分享如何聰明放大年終獎金，為自己增加退休的籌碼。企劃、執行／洪詩茵 攝影／何佳華

農曆新年即將到來，也是上班族一年一度最期待的時刻，要領年終獎金囉！當您收到年終獎金的那一刻，腦海湧上的是什麼念頭？「要買名牌包、鞋？」、「要拿來發紅包？」、「要存起來？」、「要投資理財？」

根據勞動部統計調查，2021年勞工預計退休年齡平均為61.3歲，比2020年減少0.3歲，預計61歲以上退休者占49.8%，男性勞工預計退休年齡平均為61.8歲，較女性60.8歲多1歲。而勞工規劃退休後之生活費用來源，以「勞保老年給付及勞工退休金」占69.4%最多，其次為「儲蓄」

占68%，「投資所得」占49.5%居第三。

就上列數據可知，國人退休仍舊倚賴社會保險甚多，其他相關準備似乎仍是多有不足，長壽風險、醫療風險、通貨膨脹…都是退休準備應該考慮的層面，甚至勞保年金破產的疑慮也始終未能排除。

專家提醒，國人領到年終獎金之後，應該好好盤算如何運用這筆額外之財，理債、理險、理財，改變觀念、盤點開銷、保單健診…，財務大盤點之後，再依自身需求，妥善運用年終獎金，聰明放大資產。

孫華徽 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務協理

保險年資 |

24 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 | 生命的意義在於創造生命價值



孫華徽談年終獎金放大術

如何放大年終獎金？永達保險經紀人業務協理孫華徽分享，想要改變未來，想要讓小錢變大錢，有一個公式：「觀念→行為→習慣→命運→幸福」，一切都取決於「觀念」，「先存再花」VS「先花再存」，當然是先存再花了，只要改變思維模式，財富自然跟隨著您。

她進一步解釋：「每當有一筆錢進來，許多人的第一反應就是花掉，一定要改變『觀念』，先存再花。當思維改變，『行為』自然改變，然而儲蓄的工具與方式很多，如果單純將錢存在銀行，因為提領方便，小錢變大錢的機率就不會高。要有讓錢變多變大的方式，也就是透過保險規劃，一有收入就透過轉帳存入保單，我將之稱為可以去而復返的『魔法帳單』，只要繳費期滿，經由時間複利的堆疊，保價金自然成長放大。同時，藉由保單契約的約束力，讓存錢變成『習慣』，建立讓錢自動流進來的規劃，自然能夠改變未來『命運』，贏得『幸福』！」

孫華徽強調，「觀念→行為→習慣→命運→幸

福」是非常重要的邏輯，年終獎金只是一個概念，只要有一筆額外之財，不論這筆錢是大是小，只要持續堅持下去，經由時間的累積，小錢也會變大錢，也就是大家常說的時間複利的威力，時間是最珍貴的資源，善用時間、加快腳步、減輕壓力，我們以身作則，把這樣的思維邏輯傳承複製給下一代，才能打造富傳三代的願景。

就各種金融工具的屬性來分析，孫華徽指出，金融機構三馬車為銀行、證券、保險，如果您的計畫是存錢買房子，所以將年終獎金存在銀行，待買房付出頭期款後，我們和銀行往來的漫長的歲月就是催繳房貸，這是催命錢；如果您期待的是股票市場一夕暴利的可能，卻也必須承受斷頭的風險，這是玩命錢；如果您利用年終獎金規劃儲蓄類型保單，定期定額繳納，資產保單化，還享有風險保障，這就是必備的保命錢。

她也提醒，在眾多儲蓄類型的保險商品之中，滿期險一旦滿期到位，不僅不復時間財，無法解決退休的長壽風險，還可能遭遇借錢、詐騙等各式各樣的侵錢風險，可謂五鬼運財；還本險，領

保險服務心法

從幼稚園工作轉而經營保險事業的孫華徽，從協助自己與家人做好退休規劃，到協助客戶邁向愈老愈有價值的人生，一路學習、一路成長、一路付出，過往在幼稚園培養的全才實力，讓她擁有極高的即戰力與學習力，總能深入問題核心，解決客戶問題。疫情期間更發起百人心經活動，揪客戶一同書寫心經，祈求平安順遂，逢年過節，還邀請書法老師寫春聯送給客戶，邀請客戶一同學習書法，練習靜心，期許賦予客戶老後的最佳支柱：金錢、健康、興趣（好友）。

生命的意義在於創造生命價值！孫華徽表示：「事實上，人生有時候就像迴力鏢一樣，你所給予的一切，最後都會反饋到你身上，甚至加倍奉還。所以當你給予別人知識，你將擁有更多的智慧；當你給予別人勇氣，你將擁有更大的力量！」

多領少取決於保險公司，沒有掌控權；而選擇增額險，繳費期滿，保價金仍可隨時間複利增值，臨時有資金需求，也可透過保單貸款或部分解約應急，進可攻退可守，運用上非常靈活，部分商品還具備期滿轉年金的選擇權，建議可以將一半轉為年金，一半則繼續讓其複利增值，即可分散風險，兼顧規律退休與長壽需求。

多年保險生涯，服務過形形色色的客戶，孫華徽從一位豁免保費的客戶身上有了「人要值錢」的體悟，希望協助客戶愈老愈有價值。人會隨著時間愈老愈沒有價值，而錢會隨著時間愈久錢愈大，所以，只要將人與錢綁在一起，人就會愈來愈有價值，而唯有保險能夠將人與錢綁在一起，讓人愈老愈有價值，所以，我一直致力於透過保險規劃建立客戶自身的價值。」

有一位客戶 A 小姐，先生經營養蝦場，A 小姐經營早餐店，A 小姐是非常傳統的女性，具備儲蓄的美德，認為錢要慢慢存，不敢做太積極的投資，只要有額外的資金，都會做儲蓄保單規劃，1998 年的時候，孫華徽為 A 小姐進行保單

健檢，協助她規劃增額終身壽險作為退休配置，多年來，每當要繳保費的時候，A 小姐總是喊著沒錢，但近期 A 小姐卻興沖沖地跟她分享，現在每年有 100 萬元的靈活現金流，非常感謝她當初的規劃建議，以當前的利率環境，想要擁有每年 100 萬的現金流，本金至少要高達一億，但 A 小姐僅僅付出幾百萬，足見時間搭配複利的龐大效益。

孫華徽總結：「人活一輩子，不外追求創造財富、累積資產、享用終身、傳承子孫、以及完全自主，只要選對工具、及早規劃，利用時間複利讓小錢變大錢，建立讓錢自動流進來的機制，幸福自然滿溢，讓自己提前遇見美好！」



吳亞臻 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

保險年資 |

26 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 | 追求願景 奮鬥不懈

堅持到底 有恆則成



吳亞臻談年終獎金放大術

玉兔年即將到囉！您的年終獎金有多少？在薪資凍漲、物價飛漲的年代，領到年終獎金之後，除了發給長輩、晚輩紅包之外，剩餘的錢要如何分配使用，才能實現放大資產的目的？永達保險經紀人業務儲備協理吳亞臻表示，不妨利用這筆每年的額外之財，為自己實現未來的財務目標及累積退休財源，她也建議要有一個分配運用年終獎金的順序：

一、降低負債：大多數家庭都有貸款與固定開銷，如房貸、車貸、信貸、稅金、學費、孝親費等，可以先扣除必要支出，並且降低利息較高的貸款（例如：信貸），再針對剩餘的年終獎金做規劃運用。

二、緊急預備金：風險無所不在，投資之前應先做好保護的動作，準備 3 至 6 個月的資金作為緊急預備金，隨著年齡增長還可增加準備的月數。

三、財務規劃：在通膨物價上漲、實質利率轉負等大環境影響下，建議提早理財，創造收益，拉長投資時間來攤平風險，並且享受複利效果。

找出適合自己的投資工具，再依短、中、長期理財目標，妥善運用年終獎金進行規劃，讓自己的財富進一步增長。

每當歲末年終，吳亞臻都會為客戶檢視保單，了解缺口與風險，並協助補缺堵漏。面對疫情侵擾，她也建議，可以利用年終獎金，適度補足醫療缺口、避免住院時收入中斷造成財務缺損，更可透過傳統壽險，強化人身保障，將風險轉嫁，為家庭撐起一把保護傘。

四、犒賞自己：一年的努力和辛勞，不論是買一個不必要卻很想要的東西，或規劃一趟旅行、品嚐美食等等，滿足自己的興趣與愛好，可以讓自己更有動力，為新的一年創造更好的財務循環。

良好的財務規劃，有助實現財務目標、累積退休財源！吳亞臻特別就三類最常見的族群分析其規劃重點：單身貴族，經濟負擔較輕，理財愈早開始愈好，可以定期定額累積第一桶金、建構醫療防護網；三明治族，經濟壓力沉重，重點在選對工具及方法，規劃完善保障，讓資產倍增、避免收入中斷的風險；準退休族，由於已卸下肩上

保險服務心法

從飲料店老闆到保經公司的業務主管，兼顧小孩與工作的單純願心，是吳亞臻投入保險業的初衷，而滿腔助人的熱忱，卻是促使她在專業的路上愈走愈投入的動機，她在保單健檢尚未普及的年代，就設計表單以自己的方式年年為客戶進行保單檢視，曾協助因股票、基金而資產縮水的客戶，透過保險規劃累積3千多萬的資金，並創造每年60萬元的靈活現金流，更曾因為疼惜客戶，堅持鑽研保單條款，為客戶爭取到保險理賠金。

她曾說：「專注做一件事，持續做就會成為專家，不一定要很有才能，才會發光發亮，而是努力堅持的人，才會看到人生最美的風景。」一路走來，她努力掌握自己的優點，下功夫、投入，讓自己成為一個對客戶有價值的人，也期許用所學嚴格把關，用心做好服務，成為客戶倚重的肩膀。

重擔，應以有穩定退休現金流的商品為首要考量，重在守財，穩健規劃。

這幾年股市投資風氣盛行，ETF 更是熱門選項，也有推出如同保險般定期定額儲備的機制。她憂心提醒，股市畢竟具備不確定性，如果將退休規劃全部押寶在股市，心情就會跟著起伏不定，還得冒著一夕歸零的風險。而保險畢竟是契約，不僅安全確定，還具備約束力，可以最大程度地避免因個人意志不堅中途解約的風險與損失。

利變型增額壽險具有壽險保障，兼顧有紀律的累積性及增值性，並有豁免機制，可以讓保障繼續，相當適合作為放大退休財源的工具。她進一步說明，利變型增額壽險具有穩定成長及確定現金流的特性，風險較低、穩定性高，繳費年期多元，可長、可短，可依個人需求進行配置，退休規劃屬於長期財務目標，就可選擇繳費年期較長的利變型增額壽險，未來還可轉入即期年金。若宣告利率大於預定利率，有機會領到增額回饋分享金；如果有外幣配置需求，也可以透過美元計價的利變型保單進行規劃。

此外，若想定期領錢，亦可搭配規劃利變還本型壽險，建立雙金流。她指出，還本險一般在投保後每屆滿保單週年日，即可領到生存保險金，直到身故，再加上宣告利率機制，有機會領取增值回饋金，在景氣佳時享有額外的獲利機會。

她以一位女性業務主管 B 小姐為例，這位客戶 55 歲、已婚，育有一位獨生子，B 小姐每年都有分紅獎金，總是用這筆獎金購買奢侈品犒賞自己，問及退休規劃，B 小姐認為有勞保保障，無須擔憂，考量 B 小姐未來有買房給孩子的計劃，她建議 B 小姐規劃利變型增額終身壽險，既可作為個人退休金，還能對抗通膨風險，預留一筆資金，B 小姐規劃 6 年期、20 年期的增額保單，定期定額繳納至今，每年已有超過 60 萬的靈活現金流，達到放大資產並兼顧退休的目的。

吳亞臻總結，將每年的年終獎金長期投入增額壽險，可以發揮複利的效果，慢慢累積財富，建立被動收入系統，創造第二份薪水，讓錢自動流進來，透過時間複利的效應，將您的年終獎金變多變大。 🍷