

寵愛自己 女性保險攻略



38 婦女節快到了！晚婚時代來臨，加上女性自主意識抬頭，女性單身及就業比例逐年攀升，大齡單身女與職業三明治媽媽比比皆是，女性普遍比男性長壽，女性在實現個人理想或為家人犧牲奉獻之餘，必須為自己建構完善的風險保護網，才能在疾病來臨或者年華老去之際，擁有怡然自得的後半生。邀請保險專家尤文與羅麗君分享女性保險攻略。企劃、執行／洪詩茵 攝影／何佳華、余秀萍

不婚、晚婚的現象越來越常見，不論您是不婚的大齡單身女，抑或是有兒有女的三明治媽媽，退休規劃都是必須面對的議題，不是只有單身女性才要擔心老後沒人照顧，依照當前少子化、高齡化的社會現況，子女負擔不起上一代的未來，有兒有女的媽媽們也必須將自己的退休規劃放在心上。

單身女性經濟獨立自主，通常更願意將錢花在自己身上，甚至因為沒有照顧小孩的責任，抱著一人飽全家飽的心態，只著眼當下，而忽略未來。專家建議，大齡單身女性想要擁有自在優雅的老後生活，醫療、失能、意外等保障型的保險規劃是標準

配備，同時更要利用可以隨時間複利增值的利變型增額保單，累積退休生活的現金流。

至於辛苦的三明治媽媽們，根據主計處調查顯示，2016 年已婚女性料理家務的時間，每日平均近 3.88 小時，相比已婚男性 1.13 小時，整整多出了 2.75 小時，這麼辛苦的妳，曾經想過妳的未來嗎？當您為小孩、為家人犧牲奉獻之際，切記要先學會愛自己。專家提醒，新時代三明治媽媽要突破孩子、家人優先的迷障，擁有獨立又有尊嚴的老年生活，在少子化、高齡化的未來，才是愛子女的最佳展現。

尤文 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務籌備協理

保險年資 |

5 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 | 永不放棄是夢想實現的
唯一秘訣



尤文 · 大齡單身女保險攻略

現代人晚婚、不婚的現象越來越常見，大齡單身女性的比例也逐年提高，依據內政部戶政司與行政院性別平等會的統計數據顯示，2021 年國內 35 至 49 歲女性中，有 3 成 7 的比例為單身（包含未婚、離婚及喪偶等），而且這個年齡層女性的就業率高達 7 成 6，數據顯示，有穩定收入的單身女性越來越普遍，她們不再囿於生兒育女的傳統思維，也更願意將錢投資在自己身上。

永達保險經紀人業務籌備協理尤文，以單身女性的角度表達自己的看法：要用一句話形容現代的女性，經濟自主、獨立，都是很好的代名詞，正因為女性越來越優秀，許多女性活到 40 歲、50 歲、60 歲，不管是恢復單身，或者是身邊沒有伴，我們會緊張、焦慮嗎？其實不見得，因為自己一個人，我們也可以過得很好，但除此之外，如果想要一輩子為自己的人生負責，可以越活越老，還可以像現在一樣優雅，大齡的單身女性，一定要去注意這兩項風險：

風險一：

女性普遍壽命都比男性長，如果我們下半輩子只剩下自己一個人的時候，我們的錢夠用嗎？所以首先的預備好「一筆錢」以及「一筆現金流」，「一筆錢」做為緊急預備金，「一筆現金流」則是確保未來每個月都有錢自動到位，當我們不工作的時候，也不用擔心下個月的生活費，這是真正的經濟自主，這樣的話，大齡單身女性不用焦急著找長期飯票，自己就可以活得很精彩。

風險二：

正因為大齡單身女性只有自己可以照顧自己，如果突然有一天遭逢變故，住進病房，面臨突如其來的龐大醫療開銷，有沒有後盾可以支援我們呢？甚至有一種狀況更加艱難，當我們沒有辦法生活自理，也沒有辦法繼續工作的時候，要用什麼照顧自己呢？這些都是想要活得漂亮、獨立自主的每一位單身女性，必須要懂、要放在心裡、要勇於面對的風險。

不論是因為什麼原因成為大齡單身女性，單身某種程度意味著經濟與生活上的獨立自主，這也

保險服務心法

新聞系畢業的尤文，原本工作定著率低，直到畢業後一年加入永達，才真正找到工作的意義，定著在退休規劃的市場價值。曾擔任電視台社會線記者的她，回想過去工作的日子，喝酒、應酬是常態，就連假日都在工作，一位工作認識的姊姊覺得她適合保險業務，意動的她，一邊工作、一邊考保險證照，並在永達一場財經講座的洗禮下，認識保險經紀人在商品與規劃上的優勢，認同退休與稅務規劃的價值，因而加入永達、定著永達。

雖然是保險白紙，但過去記者的工作經驗，讓尤文擁有超齡的談吐與氣場，加上待人真誠，深耕軍公教退休議題與專業，在軍警教及公務人員等的職域開發上如魚得水，23 歲就達成第一屆美國百萬圓桌MDRT。「從需求出發就能贏得信任，在醫療險等剛性需求上提供CP 值較高的規劃，下一步自然就會進階到退休需求的議題。」以此為志業的她，期許協助他人擁有富足快樂的退休生活。

代表，如果有一天疾病與意外突然降臨，可能會面臨無依無靠的現實。尤文提醒：身為一位成熟、有智慧的單身女性，你一定要會買保險，正因為下半輩子能夠照顧我們的，其實沒有別人，只有我們自己，那我們要如何買對保險呢？

首先談到，每個人人生中最大的一筆錢——退休金。

建議運用利變型壽險保單，紮實存下每一分錢，確保未來退休有現金流的同時，在我們的錢從銀行移動進到保單的過程中，它還會保護我們～擁有收入、賺錢的能力，一旦遭遇什麼樣的風險，錢可以自動到位，確保我們每一個人生目標，都能如期而至，這筆錢，更能在我們生命的最後一刻，指定給我們最後想要照顧的人，這樣的保單，絕對是人生的必備選項。

而在退休規劃之前，基礎但是足夠的醫療險、癌症險、失能險、雙實支實付也是必要的，讓單身女性足以應對如達文西等自費手術龐大的開銷，以及如果需要請人照顧自己的看護費。做好上述這些準備動作，倘若意外來臨，我們可以更

加從容，可以安心的愛護自己，可以重新整頓再出發，迎接我們的晚美人生。

尤文以一位單身女性客戶 A 為例，A 曾擔任新聞業高管，離婚、沒有小孩，56 歲就從新聞業退休，現在從事行銷工作，年薪百萬。雖然 A 與妹妹一家感情非常好，但 A 不想麻煩妹妹一家，就想買個房子作為日後保障，一時衝動下，將勞保金一次領回，作為頭期款買了一棟房子，過程中，她曾經建議 A 選擇勞保年金，月月領，9 年後所領的金額就能超過一次領回的金額，但 A 還是一股腦將資金全部投入房產。

衝動過後，她詢問 A 是否有儲備退休金？A 才在老闖「錢才能給你安全感」的當頭棒喝下，開始擔憂老後生活沒有錢的問題。慶幸的是，A 仍有工作收入，於是她為 A 規劃年繳 25 萬元、20 年期的增額終身壽險，並且補足實支實付醫療與癌症險的部位，先以 500 萬為儲備目標，未來再依據財務能力逐步補足退休金規劃。

羅麗君 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務首席經理

保險年資 |

15 年

得獎紀錄 |

5 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 | 想著 想著 放棄了
做著 做著 成功了



羅麗君 · 三明治媽媽保險攻略

華人社會中，婦女普遍承受較多的家庭責任，忙家事、忙小孩、忙公婆，如果是職業婦女，那肩上壓力更是沉重，依據主計總處的統計資料顯示，2021 年台灣有子女之女性（有配偶或同居者）的就業率約為 5 成 9，而無子女的女性（有配偶或同居者）的就業率則約為 7 成 4，可見許多職業婦女為了照顧子女選擇放棄工作、投入家庭。

永達保險經紀人業務首席經理羅麗君表示：「我一直覺得職場婦女是地表上最強的生物，以前是家中的掌上明珠，結婚之後，她是人家的老婆、媳婦，生兒育女之後，她是人家的媽媽，在職場上，她還可能是人家的主管、祕書…，但她其實都忘了自己才是最重要的那個人。我服務的客戶有很多都是媽媽，在規劃上，她們普遍都會把孩子、老公放在優先順位，我都會希望他們可以意識到一件事情，愛自己、富養自己，怎麼樣讓自己可以有獨立又有尊嚴的老年生活，才是愛孩子最好的方式。」

許多媽媽都會把現在的所有資源無限制的放

在孩子身上，自己可能連一件新衣服都要考慮再三才捨得下手，但只要牽涉到孩子，再多的錢都捨得掏。羅麗君坦言，談到退休規劃，許多媽媽總是說沒有能力、也沒有時間想這件事，其實就她的觀察，她們不是沒有能力，而是沒有好好分配，「我們都知道要養孩子、養房子，孩子的教育金及房貸都懂得要『專款專用』，那有沒有想過要養老年的自己，專款專用，照顧自己。」

現代人普遍晚婚，這也意味著當媽媽或爸爸的年齡會往後延，如果總想著當孩子長大成人再來考慮自己的退休規劃，那時候的我們都老了，也來不及了！

羅麗君喜歡與媽媽分享另一種「愛孩子」的思維：「身為三明治媽媽，同時要負擔上一代、還要照顧下一代，但如果我們的父母是公務員，退休生活無虞，不需要我們提供經濟上的支援，我們是不是就會輕鬆很多？妳想成為不給子女負擔的媽媽？還是老了之後成為孩子肩上的重擔？所以，將自己的身體、收入照顧好，也是愛孩子最好的一種方式。」當然也會有客戶開玩笑回說：「說不定以後我的小孩會是下一個周杰倫！」但

保險服務心法

曾從事貿易工作的羅麗君，年輕時就規劃醫療險，那時她認為，自己年輕又沒背景，照顧好自己的方式就是買保險，也因為認同保險，她喜歡參加保險公司的課程，並在28歲轉至保險業。

因為「退休規劃」而轉入永達的她表示，依據渣打集團退休調查顯示，台灣人的退休規劃在亞洲五大市場中明顯墊底，永達在2006年就提出人口結構改變的殺傷力，當時還沒有公司探討退休這個議題，沒有人靜下心仔細陪客戶計算及了解，存錢不等於退休，根據統計，存款只能用7年，所以超前部署，「時間到=錢到位」是她給自己的工作使命。

而客戶對她轉型的認同，讓她更加堅定地陪伴客戶走人生的路，她說：「理財不是投資，而是理人生，運用財富讓人生不被打亂。我希望能夠成為客戶的財務管家，讓客戶現在過得好、以後也能過得好，富裕一生、富足退休！」

是，真的沒有那麼多周杰倫！

「有想法沒做法」是普遍問題！羅麗君建議媽媽要將錢妥善分類，以「收入－退休準備金＝支出」為原則，再將可以支出的錢逐項分配，固定的生活支出、房貸、小孩的教育金等等，如此自然而然就會懂得控制花銷，改變無上限支出的消費習慣。

儲備退休金需要有計劃表，羅麗君建議用「總量」的概念，量力而為，先設定一個退休金儲備的目標金額，接著按照年齡與收入狀態，設定規劃的時間表。一般而言，距離退休的時間越近，就要縮短準備時間、加速準備速度；反之，距離退休的時間越遠，就能拉長準備時間，也能降低準備壓力。總而言之，越年輕開始越能降低儲備壓力，同時能享受的時間複利效益也越為龐大。

羅麗君認識一位三明治媽媽B，B大約45歲，育有兩個小孩，兩人認識的時候，B早年透過保險為兩個小孩規劃的教育金已經滿期，詢問她這兩筆錢該如何規劃，並強調不會動用這兩筆小孩的教育金。

她在了解之後，也詢問B有沒有準備自己



的退休金，這才發現B只為自己規劃一筆總額100萬元、6年期的儲蓄險，從退休的角度來看，嚴重不足！秉持「最壞的打算，最好的規劃」為前提，她特別為客戶試算，若以退休後每個月能有3萬元生活費來計算，勞保年金最差每個月領1萬元，那麼B每個月要準備2萬元，粗略估算總量大約500萬元，500萬元扣除100萬元，B大概還要準備400萬元的退休金，於是建議B規劃年繳20萬元、12年期的外幣利變增額壽險，同時選擇雙豁免、滿期可以轉年金的商品，兼顧未來可能生活無法自理的風險。

有一天，孩子大了，妳還剩下什麼？除了孩子與家人，羅麗君希望三明治媽媽不要忘了愛自己，「有錢有尊嚴，富養自己（老年）！」是新時代三明治媽媽愛孩子更好的方式。🔥