



銀髮族財務教戰 打造穩定現金流

全台人口加速老化，銀髮世代即將來臨！年輕人越來越少、老年人越來越多，面對越來越高的扶老比，政府的退休年金又岌岌可危，針對退休這個議題，銀髮族該如何理財？保險專家詹紫仙、林英美分享，現金為王，打造穩定的現金流，才能在年華逐漸老去之時，不用為退休生活擔憂。 企劃、執行／洪詩茵 攝影／余秀萍

依據國家發展委員會推估，台灣將在 2025 年邁入超高齡社會（註：國際上將 65 歲以上人口占總人口比率達到 7%、14% 及 20%，分別稱為高齡化社會、高齡社會及超高齡社會），老年人口占總人口比率將持續提高，預估於 2039 年突破 30%，銀髮世代的來臨已是必然發生的未來。銀髮族不僅要面對收入下滑、長壽及通貨膨脹的風險，更可能因為對放大退休資金的迫切，不小心陷入投資陷阱。

根據警政署統計資料顯示，2023 年 1～5 月各年齡別之詐欺被害人，未滿 18 歲以「假網路拍賣（購物）」最多，18-39 歲各年齡層以「解除分期付款詐欺（ATM）」最多，而 40 歲以上的各年齡層則以「投資詐欺」最多，試想，若在屆退或已退

的年歲遭遇詐騙，勢必讓老後生活陷入拮据。

民衆退休金主要來源有個人儲蓄理財、社會保險（政府退休年金）、職業年金（企業退休金），雖然多數理財專家大多建議退休生活至少要儲備八位數的存款，但也有愈多愈多聲音呼籲創造「退休金流」的重要性，對於廣大銀髮族，無法預測的老後歲月，正彰顯穩定退休金流的重要性。

尊老、敬老的重陽節即將到來，我們都知道，老後最怕無錢可用、無財可理，或者是窮得只剩一間房，面對可預期的老後金流挑戰，民衆究竟該如何備戰，才能在髮鬢逐漸斑白之際，不用擔心自己的退休生活。邀請保險專家現身教戰，透過財務配置，為所有準退休或已退休的長者們，量身進行退休規劃，打造源源不絕的退休金流。

詹紫仙 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

保險年資 |

6 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 |

莫忘初衷

盡人事聽天命



詹紫仙 · 銀髮族理財 效率現金為王

根據內政部 2022 年簡易生命表，國人平均壽命為 79.84 歲，其中男性 76.63 歲、女性 83.28 歲；與聯合國公布 2020 年全球平均壽命比較，我國男、女性平均壽命分別高於全球平均水準 6.7 歲及 8.6 歲。另外，依據人口統計資料顯示，台灣 65 歲以上老人患有輕微認知障礙 18.01%，失智症 7.64%；也就是說 65 歲以上的老人約每 13 人即有 1 位失智者；失能人口高達 85.5 萬，2025 年更將突破百萬。

很多銀髮族總以為退休時間還早、不急，其實對銀髮族而言，退休往往都悄悄的到來！永達保險經紀人業務儲備協理詹紫仙表示，有些銀髮族覺得自己有股票與基金的月配息，或者以為退休後沒有太多花費，再不然就是覺得還有孩子奉養，所以不用太過擔憂。然而，投資有風險，意外與疾病會侵蝕退休金，子女也不一定有能力照顧父母。所以銀髮族一定要關注老、殘、窮這三大風險：

「老」：確保有足夠的錢花用。

「殘」：確認已備好一筆安養及醫療費用。

「窮」：注意辛苦打拼一輩子的資產，不會被親朋好友借走、搶走或是被詐騙集團拐走。

退休生活涵蓋的面向非常廣泛，包括以下四個方向：

一、醫療保險與長照基金：了解自身現有的醫療

保障，規劃適當的保險補足缺口。

二、生活品質與居住環境：確保未來的居住方式、社交活動、娛樂及文化參與符合退休生活的需求。

三、財務規劃與退休金：合計國民年金、勞保退休金、個人儲蓄和投資，計算出自己所需的退休金額及缺口，與專業顧問討論適合的規劃方式，打造持續且穩定的現金流計劃，確保有足夠的財務支援來應對退休生活的需求。

四、法律事務與遺產規劃：考慮未來與資產分配相關的法律問題，包括遺囑、贈與、信託及保險等相關事務，確保未來個人資產和財務事務都有適當的安排，能夠依照個人心願順利進行。



保險經營心法

在保險業賺到第一個百萬年收的永達保經詹紫仙，曾在知名跨國企業麥當勞服務近20年，學習到許多服務與管理技巧，結婚生子之後，除了希望能有多一點時間陪伴孩子長大，也想多陪伴年邁的母親。因緣際會，與現在的推介人彭文平協理談到生涯發展，想改變生活的企圖心及陪伴家人的願望讓她決心放手一搏。

進入保險業，收入階梯式成長，詹紫仙感謝前東家紮實的基本功訓練，更感謝永達平台的資源與支援，建立她在退休規劃、稅務管理、資產保全、財富傳承這四大專業領域的個人價值，件均保費比過去提升10倍以上。定位不同，地位和未來就不同！為了提供客戶更專業的服務，詹紫仙不斷地進修和衝刺，得到許多國際獎項，也考取特許財務規劃師的國際證照FChFP。

她也相信，經營保險事業沒有什麼訣竅，先跟客戶交朋友，將心比心，一切以利他為出發點，先了解客戶的需求之後再提出解決方案，自然就會成為客戶心目中的最佳顧問。

其中，在醫療保障與生活品質的規劃上，銀髮族大都已有妥善的配置與安排，但在退休與傳承的規劃面，卻是有極高比例的銀髮族沒有做任何安排與規劃，這也是台灣當前銀髮族的最大危機。

人不一定生病、不一定早走、不一定意外，但一定會變老！隨著醫療技術提升，國人的平均餘命逐漸增加，如何在退休後有穩定的現金流是非常重要的。透過良好的規劃，找到對的工具，創造如同公務人員一般的退休金流，才能讓銀髮族的退休生活得到保障。

她進一步提醒，有人認為每個月收房租也是不錯選擇，但當房東有管理、維護等經營成本，銀髮族不一定有精力打理這些事務，而且依據內政部統計，截至2019年底，全台未繼承不動產的面積相當於4.7棟101大樓，足見房產的靈活度有限，還會產生許多稅務與人的問題。許多高資產族群習慣運用增額終身壽險進行退休規劃，不僅具備時間與複利的增值優勢，可擁有穩定的現金流，更能依據自身需求靈活運用資金，讓下一代有機會領的更久，也能再搭配信託、遺囑、意定監護等，這樣更能確保銀髮族在退休階段及傳承階段，都能獲得滿意和穩定的生活。

有一位65歲的女性客戶曾經分享，因為她的父

親生前沒有完善的繼承分配與計劃，導致原本感情良好的兄弟姐妹們現在形同陌路，也因此多繳了許多稅金。這位客戶謹記這段經驗，在諮詢時提出了她的擔憂與心願，詹紫仙分享：「這位阿姨非常喜歡投資，還曾經因為投資導致資產虧損數百萬，在我的分析與建議下，同意先把一半的資金部位，慢慢移轉到增額終身壽險的規劃，陸續規劃三份保單，透過保單關係人的配置，同時做到保險保障、稅務管理及傳承規劃，每年有穩定的現金流可以彈性運用，作為退休安養之用。」

詹紫仙感謝這位客戶的信任與交付，沒想到客戶也感謝她的專業協助，總是與身邊親友分享，她是他們家族的貴人，讓她更加相信自己的價值，也希望未來能夠幫助更多的家庭，給予客戶最超前最完善的三富人生。

何謂「意定監護」

2019年開始施行的新監護制度，允許成年人在心智健全時，透過委任契約預先選任一位或多位監護人，於日後自己因失能、失智而受監護宣告時，可以避免無法對監護人的人選表達意願，由意定監護人依約定管理安排財產及自身照顧。

林英美 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務首席經理

保險年資 |

9 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 |

助人為樂 利人利己

以人為本 以終為始



林英美 · 銀髮族理財 打造穩定金流

人可以不婚、不生，但是無法不老、不病！

許多銀髮族存了一筆錢就以為能夠高枕無憂；又或者認為可以依靠勞保老年年金及勞工退休金；甚至覺得再不濟也還有子女可以倚靠！永達保經業務首席經理林英美擔憂表示：「這樣的思維非常危險，醫療發達，人類的平均壽命不斷延長，尤其台灣的平均壽命又高於全球，過程中如果生病了，醫療費用與照顧費用又會侵蝕我們的退休金，曾有報導指出，在我們人生最後期間，大概會有八年的時間會需要別人的照顧，這筆費用常常會侵蝕我們準備好的退休金，原本以為夠用的退休金，可能就不夠用了！」

另外，投資市場的風險更是銀髮族不得不謹慎面對的議題！股市投資的獲利並無法保證，有可能漲、也有可能跌，如果虧損在退休後才發生，影響更大，因為，退休老本要再賺回來是不容易的。

老本、老屋、老伴、老友、老身，哪一個是退休後一定要有的？許多銀髮族可能會認為，每一樣都很重要啊！林英美請銀髮族仔細思考，其實上述每一樣都離不開「錢」，也就是「老本」才是根本！怎麼說呢？有些長者雖然名下有房，卻連維持基本

生活的費用都拿不出來，最後可能連老屋都留不住；人際交往需要錢；而想要擁有強健的「老身」，除了平時的運動保養之外，購買健康食品或者醫療用藥也都需要錢……，人老了之後，沒有「錢」真的會萬萬不能！

銀髮族理財，一定要兼顧「安全穩健、保值增值、創造源源不絕的現金流」這三大原則！林英美提醒，銀髮族在理財上要面對收入下滑甚至是收入中斷、以及長壽與通膨的幾大考驗，換言之，銀髮族的理財首重安全性、增值性與持續性，所以，「創造源源不斷的現金流」是銀髮族理財最重要的原則。投資是高獲利、高風險的行為；而理財是低獲利、零風險的規劃，銀髮族必須領悟的是，退休不能失敗、不能冒險、也不能重來，正確的理財才能確保晚年生活不憂、不愁。



保險經營心法

55 歲勇敢轉業的永達保險經紀人林英美，過去自己開公司賣釣魚線，由於產品市占率高達 7 成，收入其實還不差，但考量到這行業需要全台跑業務，還要進口、分裝、加工，未來年齡漸長，體力上可能無法負荷，在鄒美玲協理的引領下，想去歐洲旅遊的夢想，以及未來的生涯規劃，讓她做出非常冒險的決定，轉換跑道進入永達。

投入保險業至今已經 9 年的她，非常用心服務客戶，立志要為客戶做好風險管理與退休規劃。她非常感謝主管的帶領，更透露自己早前即非常認同殘扶險的規劃，因此退休規劃的理念一點就通，不僅自己的退休規劃在永達陸續到位，更熱心與身邊親朋好友分享，希望大家都能在退休尚屬「不急但很重要」的年輕時期就能做好規劃，不要像她一樣，在退休變成「很急又很重要」的時候才開始規劃。她也期許身邊親友能夠「人人懂保險，人人有保險；都能富足退休、富裕一生、富貴傳承！成為世代贏家！」

銀髮族理財三大原則

項目	說明
安全 穩健	避免詐騙、投資、子孫不爭氣等風險。
保值 增值	戰勝通貨膨脹的風險，避免退休金縮水。
源源 不絕	創造持續不間斷的現金流，以因應長壽、疾病等帶來的收入中斷、長期照護、醫療費用等風險。

對於退休規劃，林英美建議，應該先考慮以下幾個問題：「想擁有什麼樣的退休生活？預計在哪裡落腳？一個月需要花多少錢？需要花多久時間？」再來決定你應該要準備多少錢；當定下一個退休金儲備總量的目標之後，下一個步驟就要開始思考：「要用什麼工具準備？花多久的時間來準備？以及何時開始準備？」

增額終身壽險除了保險保障外，尚額外具備安全穩健與時間複利優勢，能夠藉由契約機制達到定期定額儲備的強迫儲蓄目的，繳費期滿更能依據自身需求靈活運用資金，透過適當的精算規劃，更能創

造源源不絕的退休金流，是執行退休規劃的最佳工具。她進一步提醒，儲備退休金，越早啟動越輕鬆，時間複利的增值效益會越加明顯，所以當邁入五十歲的階段，退休準備更是迫在眉睫，同時，最好能夠意定一個信任的監護人，才能在自己需要幫助的時候，有信任的人協助監督，持續照顧自己到走的那一天。

林英美以自身的退休規劃為例，她坦言，55 歲以前的自己很會賺錢、很不會存錢，40 多歲的她還曾經投入股票市場，毫無意外成為被收割的韭菜，於是決定不再碰股票。55 歲之後，意識到退休對她而言，已經是很急很重要的事，才下定決心陸續規劃了 10 年期、20 年期及 12 年期的增額終身壽險，加上年輕時曾經規劃年繳 6 萬、20 年期的保單，以總量 2000 萬為退休儲備目標，預計退休後每年可以有 50 萬元的靈活現金流，本金 2000 萬元還能繼續複利增值。至今單身的她，更與信任的親戚子女約定，由其擔任自己的意定監護人，最後花剩用剩的錢留給她，以確保未來需要幫助的時候，得以安穩無憂。

永達以退休規劃為市場定位，她說：「確保客戶退休不憂、養老不愁，是我們最開心的事！」