



超前部署 子女教育金輕鬆保

結婚生子，人生邁入另一個階段，不再是一人飽、全家飽，身為家庭經濟支柱的家長，在規劃好自身風險與退休保障後，也要超前部署孩子的保障與未來，除了基礎的醫療保障，更要提前準備未來的教育基金，才能讓孩子贏在起跑點，更能透過時間與複利的威力，降低準備壓力。且聽聽保險專家周麗萍、芮敏皓現身說法，如何輕鬆為子女準備教育基金，透過保險為孩子超前部署未來的競爭力，同時兼顧自己的退休規劃。 文／洪詩茵 攝影／余秀萍

根據主計總處今年（2024）年初公布數據，2023全年消費者物價指數（CPI）上漲2.5%，寫下近15年次高紀錄，等於連續兩年通膨率都高於2%，這兩年民眾對物價的飆漲相當有感，加上薪水漲幅不大，在通貨膨脹影響下，薪水甚至有了倒退的現象。對單身族而言，或許影響不大，但對於有兒有女，身為一家經濟支柱的父母，其影響卻是明顯的，因為除了生活費之外，孩子的教育花費更是一大筆支出，想讓孩子贏在起跑點的父母，勢必得超前部署。

孩子各學齡階段需要的教育資源及花費皆不盡相同，加上父母無法預估自己未來的收入狀態，而學費又是確定的支出，因此，一定要透過確定的保險工具分階段進行規劃，才能同時兼顧風險轉嫁及資產增長的優勢，確保孩子每階段的教育資源都能確實到位。但保險專家也提醒，教育基金的準備只要設定明確的目標與時間，依據規劃按部就班執行即可到位，無須因過度擔憂未來的教育成本，導致過度儲蓄或盲目投資，若影響家庭生活品質或造成資產減損，反而得不償失。

周麗萍 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

IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

CMF 中國之星個人組銀星獎

座右銘 |

態度誠信負責

過程重視細節



周麗萍 · 教育金規劃 穩定優先 再求收益

天下父母心，這兩年物價的漲幅，讓許多父母都非常有感，越來越多父母開始有了危機意識，認知到提早準備子女教育金才能有備而無患。

永達保險經紀人業務儲備協理周麗萍表示，父母是未成年子女的保護傘，這把大傘穩固，小孩的基本生活、就學機會才不會受影響。存教育基金是給孩子最好的禮物，但在此之前，父母應該先做好自己的風險規劃，才能將這份禮物交到孩子手上，尤其面對「養兒不再防老」的未來，父母也需要提前為自己儲備退休金。首先，要先檢視夫妻双方的基本壽險、醫療險夠不夠；接下來，要整理家庭資產負債表、每月收支表，檢視每一年扣除房貸、生活費、保險費，以及夫妻兩人的退休金準備後，再根據家庭結餘，進行子女教育金的規劃，提供符合預算的教育資源。

周麗萍指出，子女教育基金的規劃具備兩大特性，一是時間沒有彈性，例如：小孩十八歲就要念大學，無法提前或延後；其次是費用沒有彈性，學費不二價，而且在高通膨的環境下還可能年年上漲。除非具備一定的財務實力，通常情況下，越早準備子女教育金資金壓力越輕。也因為上述兩大特性，小孩

的學費沒有討論還價的空間，是一筆必定會來臨的支出，建議透過專款專用的方式，分短、中、長期階段配置，搭配適合的金融工具，利用時間與複利來提高目標達成機率。

有些年輕父母為了達到快速累積資金的目標，會選擇高風險投資工具儲備教育金。周麗萍特別叮嚀，準備教育金以夠用為主，無須為了較高報酬率選擇股票這類高風險的投資工具，一旦造成投資損失，反而可能損及本金，波及子女的教育資源，確定的支出就該用穩定的工具進行規劃，「先保本，再求較高收益」是父母準備教育金最重要的策略，依據不同規劃目的，就要善用不同屬性的工具來完成目標。

周麗萍也分享，教育金規劃等同資產規劃，我們在進行任何資產規劃的同時，都應該先確認四個大原則：

一、確認用途及目標：以教育金來說，用途就是供孩子讀書的基金；目標就是：要準備到哪個教育程度？要不要補習？要不要出國留學？要出國留學的話預計去哪一個國家？

二、確認執行預算：預計有多少預算來執行這件事？

保險經營心法

過去在會計師事務所任職，從事審計、稽核相關業務的周麗萍，因為家庭環境無法承受巨大風險，促使她對保險有著高度認同，出社會領的第一份薪水就拿來規劃保險，她說：「因為知道保險的價值，所以願意把錢放在保單裡。」機緣巧合下，在機場認識方洋清業務協理，就這樣牽起和永達的緣分，進入保險行業。

永達的接續服務機制與資產配置的觀念，讓謙稱不善交際的周麗萍有了轉換跑道的勇氣。過去的她，只能提供客戶稅務與帳務的諮詢規劃，卻無法給予解決問題的工具，加入永達之後，保險補足了「執行」端的問題，讓她能夠從規劃端到執行端提供客戶一條龍的服務。因為認同保險的價值，她非常喜歡研究保險商品，從而整合規劃端與執行端，具體協助客戶解決問題，而她也在服務的過程中找到了成就感，發現這份事業的價值，進而決定跟著永達，創立自己的保險事業。

三、確認執行時間：預計花多久時間來完成這件事？

四、確認達到結果：中間可能遇到的問題？達成結果能允許多少誤差值？

她特別舉例說明：一個孩子到美國讀私立大學 4 年、研究所 2 年，加計未來通貨膨脹，每年學費 120 萬、生活費 80 萬，預估要準備 1200 萬；如果父母每年要出國看孩子兼旅遊一次，預估 6 年花 150 萬；預計孩子 15 年後要出國，總共就要準備 1350 萬。如果父母都是高所得，正常情況下準備 1350 萬，基本上沒太大問題，唯一需要擔心的情況是，如果父母親喪失賺錢能力，會沒有經濟來源延續教育金的準備。

因應上述情況，保險會是同時可兼顧準備時間、準備額度，同時轉嫁風險的工具。她表示：「很多客戶都會問我保單的預定利率是多少？我都會跟客戶說當風險來臨時，不是趴數（%）問題，而是倍數來解決問題。」

在意外來臨的當下，如果希望孩子的教育資源不會被波及，學費 720 萬的達成率必須是 100%。在目前美元升息的环境下，建議可以規劃中期 12 年期高預定利率的美元增額終身壽險保單，父母

為要、被保險人，孩子為受益人，以保費 30 倍換 1200 萬的保障額度，同時搭配雙豁免機制，確保這一筆錢當身為經濟支柱的父母身故或喪失工作能力時，能夠百分百精準到位。這樣的規劃方式，父母不僅享有掌控權，如果未來無須動用到這筆資金，還能夠作為父母的退休金。

至於生活費的部分，因為相對具備自我控制調整的彈性，可以透過設定分期給付之類信託功能保單，創造每年穩定確定的現金流當生活費，另外目前美元升息享有宣告利率回饋分享金，採用儲存生息也能因應通貨膨脹的現金流需求。



芮敏皓 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

保險年資 |

21 年

得獎紀錄 |

3 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

IDA 國際華人龍獎個人組銅龍獎

CMF 中國之星個人組銀星獎

座右銘 |

選擇比努力重要



芮敏皓 · 教育金策略 資產配置 長期規劃

望子成龍、望女成鳳是每個父母對子女的期待，也因為這樣的期許，許多父母在孩子出生的時候就開始煩惱未來教育的花費。永達保險經紀人業務儲備協理芮敏皓表示，在規劃教育基金的時候，必須留意以下原則：

1. 要有通膨抵抗力：確保子女教育基金的價值能夠抵抗通膨的衝擊。

2. 做好資產配置：教育金的準備是重要且確定的需求，做好資產配置是保護資金的重要策略。

3. 長期規劃：子女教育是長期投資，要以長遠的規劃和預算，做好相應的儲蓄和投資準備，越早開始，越有利於資金的累積和增長。

4. 教育需求：考量子女的教育需求和未來的職業發展，以確保投資和準備的教育基金能夠滿足未來的需求。

5. 轉嫁風險的工具：準備教育金需要時間，萬一經濟支柱在準備期間發生風險，導致收入中斷或喪失賺錢能力，教育金的準備就會中斷，所以必須有轉嫁人身風險的工具與機制。

他進一步說明，許多父母常因為過度在意孩子的教育問題，導致觀念上有些落差，舉例來說：過度

擔憂未來教育成本，導致過度儲蓄或投資，影響家庭生活品質和財務計劃；忽視通膨的影響，導致教育基金價值貶值，影響子女的教育質量；忽略或未做風險評估和資產配置，導致資金損失及不穩定的投資回報；過度依賴學貸，增加孩子未來出社會的經濟負擔和壓力，影響其財務累積；忽視補習、交通、住宿、生活費等其他教育相關費用，導致準備不足；忽視子女的個性和興趣，影響他們的學習與發展。

針對上述原則與觀念，芮敏皓提醒，父母在準備子女教育金的過程中，要堅持儲蓄，投資一定要做好資產配置，陪伴子女學習、建立正確價值觀，並且隨時因應時局及經濟情況的變化，靈活調整教育基金的規劃。建議透過不同金融工具的搭配，做到資產配置與風險轉嫁，利用長時間的規劃來達成子女教育金的準備。具體的執行策略如下：

1. 確定子女的教育目標和需求，包括所需的學位、學校類型和相關費用。

2. 根據教育目標制定預算，考慮通膨和其他相關費用。

3. 從子女小時候就要開始規劃，利用時間的價值增長，減輕未來的負擔。

保險經營心法

當過木工師傅、做過職業軍人，芮敏皓高中就半工半讀幫家裡負擔家計，更為了在 23 歲存下第一筆 100 萬，而簽約當職業軍人。他與保險結緣也是在當兵時期，透過母親介紹認識保險業務，規劃一筆年繳 13 萬、20 年期的還本型保單，見證了保險在資產累積上的價值，在挑戰高收入的企圖心下，毅然轉入保險業。

芮敏皓的客戶多為軍人及護士，也因此有機會認識醫師及企業主，但他卻發現自己過去的專業無法滿足醫師及企業主的需求，轉型的念頭油然而生，就這樣加入永達保經，在平台的培養下，學習如何透過保險商品的機制為客戶分散風險，協助身邊朋友達成三富人生：富足退休、富裕一生、富貴傳承，不再受制於單一保險公司的商品侷限性，提供更多元化的保險商品。

為了給家人更好的生活品質，芮敏皓加入保險業，他對有志翻轉人生的人喊話：「保險業給了沒有背景的人學習和成長的機會，更是努力和收入成正比的行業，歡迎大家加入，一起來永達創業！」

4. 開設專款專用的教育資金專戶，如教育儲蓄計劃。

5. 可以尋找教育獎學金和補助金的管道，減輕家庭負擔。

6. 進行保險規劃，透過不同保險商品的搭配，應對意外事件或家庭緊急情況，同時達到兼顧父母退休規劃與子女教育金規劃的目標。

不同的金融工具具備不同的特性，我們在準備子女教育金的時候，必須考量每種工具的特性與風險。他說明：「定存儲蓄風險低但回報也低；股票基金雖然潛在回報高但風險也相對較高；保險商品可以提供保障和穩定的回報，對於需要穩定性與安全性的教育基金，是比較能兼顧各種需求的工具。我們在搭配這些工具時，可以根據家庭的財務狀況、教育目標和風險承受能力來進行選擇和配置。例如，可以將一部分資金存入定存儲蓄以確保穩定的資金，另一部分資金投資於股票基金以追求增長，同時考慮規劃保險來提供保障和穩定的回報。不過，定期監控和調整也是非常重要的，這樣才能確保投資策略和配置符合家庭的需求和目標。」

一對父母，先生是職業軍人，太太是護士，收入穩定，未來有終身俸與退休金，規劃當下，小孩剛

出生沒多久，夫妻倆個性謹慎，希望在收入穩定的階段，提前準備小孩未來大學及研究所時期的教育金，同時也建立風險保障的機制。由於夫妻倆計畫生育兩個小孩，於是以前兩個小孩的教育基金為目標進行準備，規劃年繳 36 萬、20 年期的增額終身壽險，預留一筆高額壽險保障之餘，也確保未來孩子長大時，大學與研究所的學費都會到位，即便未來不一定需要動用這筆資金，也可作為小孩未來的創業基金，或是提升夫妻未來退休生活的品質，依據當下資產現況，進行靈活的調整配置。📌

