

保戶專欄～一張保單一世情誼

廖貞香 退休規劃幫助實現自由人生

文／洪詩茵 攝影／陳建宏



永達保戶廖貞香分享完成退休規劃的心路歷程。



廖貞香與其業務鄭婷玉（左）開心合影。

張保單牽起一世情誼，永達保戶廖貞香小姐因為退休規劃而認識鄭婷玉業務儲備協理，不僅擁有了活到老、領到老的退休金流，收穫了一份保固期一輩子的珍貴情誼，更敢於挑戰自我，活出屬於自己的第三人生！

堅持 20 年「爽」擁退休金流

退休規劃，是這些年來非常夯的議題，但在二十年前，多數人對於這個名詞感受還沒那麼深刻，大多都認為退休是很遙遠以後的事。曾經在醫院擔任呼吸治療師的廖貞香小姐，20年前，經醫院同事介紹，認識永達業務鄭婷玉，當時的她，對退休規劃還很陌生，但有儲蓄及累積資產的想法，「第一次見面，我就覺得和婷玉非常合拍，也對她坦言，因為擔心利率越來越低，錢會越存越薄，所以我有在做投資。還記得當時婷玉態度非常誠懇，真實地跟我分享，投資有賺有賠，如果是要確定老後有錢可以花用，必須運用確定的工具，透過規劃當時的增額終身壽險，可強迫自己定期定額繳交保費，享受

時間與複利的累積效益，繳費期滿的隔年，每個月即可享有一筆被動的現金流。」

第二次見面，廖貞香就簽約了，她分享：「一開始非常掙扎，我們只是一般上班族，夫妻兩人每年繳交數十萬元的保費，真的很緊繃！但是想到投資風險，想到利率下行，我們夫妻還是毅然簽約了！因為過去在郵局有一些零存整付的儲蓄，一開始是靠著這些儲蓄撐著，20年來，雖然繳得辛苦，但在繳費期滿的那一刻，只有一個『爽』字可以比擬我們夫妻的感受，苦盡甘來，未來每年都有一筆被動收入，完全不用擔心退休後收入中斷的風險。」

廖貞香重視生活品質，尤其熱愛旅遊，繳費的20年間，為了維持夫妻兩人的興趣愛好，十多年前，在露營風氣剛興起的時候，他們夫妻就跟著瘋露營，「為了節省旅遊費用，我們都會盡量一天來回，節省住宿飯店的費用，除非是露營，我們才會過夜，當年露營還沒有現在那麼多噱頭，走的是最傳統的露營方式，露營能夠節省住宿飯店的費用，又能滿足我們旅遊的愛好，即便是出國旅遊也會找特價



廖貞香、鄭婷玉與牽起兩人緣分的好友（左1）情誼深厚。

團。」夫妻倆朝著目標前進，也在儲備退休金與維持生活品質之間取一個平衡點，圓滿兩人的夢想。

保單強制性助達標 實現夫妻夢想

父母年紀漸長，娘家在南部的廖貞香希望能夠有更多時間陪伴父母，在父母需要的時候，能彈性地請假回鄉陪伴。但在醫院工作，因為人力不足的問題，休假時間常常無法自由安排，服務年期已滿 25 年的她，三年前毅然決定申請退休，轉換到長照機構，擔任職業衛生護理師。她笑著分享，永達的退休規劃，讓她有了退休、轉業的底氣，因為知道只要再繳費一、兩年就期滿，之後每個月都有一筆被動收入。

這 20 年來，也曾經有過差點繳不出保費的窘境，「每當這種時候，婷玉都會幫忙想辦法，並且鼓勵我們一定要繳好繳滿！保單的強制性，讓我們有一種必須達標的企圖心，當順利繳完的那一刻，真正體驗到辛苦播種後長成的果實，是這樣甜美！」

廖貞香夫妻曾經買過未上市股票，最後錢都沒能留下來，20 年後的現在，他們發現，這筆退休規劃的錢真真正正存了下來，而且小孩也都已經出社會工作，讓他們可以放下壓力，自由地運用這筆額外的被動收入。目前他們已經開始規劃如何運用這筆

被動收入，一部分投入 ETF 繼續累積資產，一部分拿來圓滿夫妻兩人的夢想。今年 9 月，廖貞香就要獨自前往日本短期遊學，上語言學校、旅遊、參觀，體驗遊學的氛圍。

獨自出國遊學，為何有這樣的勇氣？廖貞香直言：「是婷玉給我的勇氣！」這些年來，她們變成非常要好的朋友，她感謝婷玉總是邀請她參加永達的課程與講座，拓展她的視野，她也從婷玉身上學到很多，「我還記得曾經上過婷玉主講的課程『第三人生 - 讓長壽成為祝福』，當時就隱隱有了遊學的目標。婷玉對自我成長及身心靈相關的課程非常感興趣，曾經到印度進行靈修，並且和我分享心得，更在我低潮的時候化身心靈導師陪伴開導我，我對她的勇氣及學識非常佩服，同時也很羨慕，婷玉，活出了自己的精彩，我也想像她一樣！」

參加「第三人生」課程之後，廖貞香許下「環遊世界、設計居家環境、回家陪伴媽媽」等夢想，現在逐一回顧，真的一步步達標了！採訪當天，她受邀參加永達財經講座活動，上午參觀老 K 彈簧床舒眠體驗館，兩人之間的互動宛如閨蜜，永達的退休規劃，牽起她們之間的緣分，這份珍貴的友誼就像保固期「一輩子」的「售後服務」，「婷玉為我打開一扇窗，讓我更有勇氣、籌碼面對未來的人生！」一張保單牽起一世情誼。👍



廖貞香參加永達財經講座活動，開心與魏滿妹業務高級副總（右2）、鄭婷玉業務儲備協理等合影。