

新時代女性 財務起手式



時代變遷，養兒防老的年代已經過去，不論已婚、未婚、有沒有小孩，新時代女性都應該有財務新思維，先照顧好自己才是對家人最好的祝福。李惠婷、蔡宛伶兩位專家從女性角度提出建議，透過保險規劃免除財務風險，並建構完善的風險保護網，確保不論是疾病來臨或者年華老去，都有源源不絕的現金流，陪伴自己安度餘生，這才是新時代女性該練就的財務起手式。 文／洪詩茵 攝影／陳建宏

根據行政院主計總處統計，2023 年女性平均時薪為 318 元、男性 373 元，兩性薪資差距高達 14.7%，而女性平均壽命卻比男性長，這樣的數據對比突顯了女性老後的財務與退休風險。

尤其現今社會變動頻仍，退休政策變動、健保制度調整及市場的不確定性，面對與過往完全不同的社會現況，無論是單身女性、家庭主婦或者是職業婦女，已不能再堅守老一輩女性走過的路，養兒防老、買房、定存不再是退休的唯一答案，在不同的人生

階段要有不同的想法和態度，因應自身家庭情況與財務能力擬定相應規劃方案。

保險專家更提醒，任何計劃都可能因為關係改變、一場意外或疾病無疾而終，因此新時代女性的財務起手式應該著重在風險規劃的層面，因應不同人生階段，檢視個人保障是否充足，為可能的風險缺口預做保險規劃。最重要的是，新時代女性應確保經濟獨立、盡早啟動累積資產，才能掌握更多人生選擇權，實現理想生活。

李惠婷 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

保險年資 |

16 年

得獎紀錄 |

3 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

中國國際保險精英圓桌大會 CMF

座右銘 |

活出自己最美的姿態

人生沒有白走的路 每一步都精彩



李惠婷・風險保障確保選擇的自由

女性在財務規劃上常有一些盲點與迷思，永達保險李惠婷業務儲備協理認為，有智慧的女性不僅要情感獨立，更要財務獨立，因為財務獨立才能擁有選擇權，決定自己想要的人生與未來。

她以自己執業多年的經驗指出，女性最常見的財務規劃誤區有五大：一、對家庭財務現狀一知半解，忽略工作中斷及關係改變的風險（如離婚、喪偶），讓自己置身財務困境；二、過於重視原生家庭與教養孩子的責任，忽略自己的財務規劃；三、過於偏重子女教育金等家庭短期支出，錯過時間優勢，未能及早進行退休規劃；四、單身女性容易陷入刻板思維，以為自己財務上會比較從容，然而依據當前社會現況，單身女性反而容易陷入原生家庭的責任風暴，一力承擔照顧父母的責任，而讓自身財務陷入困境；五、女性天生就比較感性，容易誤信他人，錯把投資當理財，不求甚解地相信他人建議。

針對上述五大財務規劃誤區，女性該如何提升自己的財務安全感？李惠婷認為，財務安全感來自於風險管理，而非單純的資產累積。

她分享自身經驗：「我的先生是位創業家，在小

孩四個月大、育嬰留職期間，先生的公司遭遇官司糾紛，面臨極大財務風險。原本我還很悠哉，打算藉此休息 2 年，也想過未來是否該將重心放在家庭，反正家裡也不缺我這份收入，就連身邊友人也都這樣勸著我，未料先生公司突然遭逢這樣的意外。幸運的是，當時的我已在永達服務一段時間，陸續為自己規劃了增額終身壽險，作為自己的退休規劃，以及家庭的風險預備金。這些規劃能夠確保即便我先生公司的官司敗訴，家中經濟也不致陷入困境。我將自己大部分資金都放在保險規劃與房地產，在清點過自身的資產與保險規劃之後，我瞬間就不慌了，也有了支持先生的底氣。」保險規劃為「家」拉起一道防護網，讓她在面臨風險時依然從容。

「保險不會讓我們致富，但可以確保我們的生活不會被改變！」李惠婷常以自家的經驗與企業主客戶分享，企業經營 5% 的風險就可能摧毀過去至今的所有努力，讓資產瞬間歸零、甚至轉為負債，以此提醒企業主風險管理的重要性。她也希望藉由自己的經驗，讓女性意識到保有個人財務能力的重要性，永遠不要想著倚靠另一半，因為意外與疾病不知何時會到來，保有個人的財務實力，才能讓自己

保險經營心法

主修企業管理的李惠婷，因為追求高收入，22 歲大學畢業便加入永達保經。也因為親友在永達服務，她對公司的市場定位「退休規劃」有了初步了解，並深感認同。她本就熱愛儲蓄，曾在大學期間半工半讀，因此對透過保險規劃累積退休金的理念十分認同。

初入行時，她選擇從陌生開發醫師市場開始，幾乎每天都前往醫院，8 個月後，才成功簽下第一張保單——她與這位醫師客戶見面 22 次才最終成交，這段經歷讓她深刻體會到，成功來自於努力與堅持。

深入接觸醫師後，她發現醫師工作時間長、風險高，卻少有專人協助規劃退休與風險管理。意識到自己的價值所在，透過專業知識協助醫師規劃退休，並運用保險規劃確保其收入穩定不中斷。這不僅讓她建立起信心，也讓她在責任感之外更萌生一股使命感。婚後，先生企業主的身分，更讓她開始關注企業主的需求，進而協助企業主做好風險規劃，確保家庭經濟安全。16 年來，因這份責任心與使命感，她始終如一地陪伴客戶，視每張保單為一生的承諾。

也成為拯救家庭的一股力量。

「確保不窮後，再大膽拚財富！」李惠婷建議，女性應從風險管理、儲蓄與投資三大方向提升自己的財務安全感。

從已婚女性的角度來談，必須確保家庭收入不會中斷，建議做高保額、雙豁免保障的保險規劃，透過保險規劃轉嫁風險，將家庭財務風險轉嫁給保險公司，保護賺錢的人、守護賺到的錢；再者，已婚女性要懂得平衡家庭與個人資產，即便主要由另一半負責財務，仍需了解家庭的收入、開支與負債，有計畫性地為家庭與自己進行儲蓄，同時保有個人資產，維持財務自主，創造一個專款專用與自己生命等長的現金流，確保自己老後的財務實力。

她特別分享，許多媽媽都會為家庭做儲蓄計畫，卻常常忽視自己，總是抱著「孩子優先」的想法，而忽略了自己的退休規劃，新時代媽媽應該擁有另類思維「照顧好未來的自己，才是愛孩子最好的方式」。

另外，就單身女性的角度而言，她更特別強調退休規劃的重要性，因為單身女性勢必要面對一個人的老後生活，所以更應提前為自己準備與生命等長

的現金流，建議可以規劃利變型增額終身壽險，確保打拼時期擁有壽險、失能與豁免保費的保障，保護自己收入在風險來臨時能夠不受影響，同時退休後又能擁有穩定的退休金來源，確保自己在任何人生階段都能擁有選擇的自由。



蔡宛伶 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務儲備協理

保險年資 |

11 年

得獎紀錄 |

3 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

中國國際保險精英圓桌大會 CMF

座右銘 |

在心中種下希望的種子

順著堅定的心走 一定會找到屬於自己的光



蔡宛伶・因應身分需求適時調整規劃

新時代女性通常擁有獨立思考、經濟自主及職場競爭力這些特質，她們在職場與家庭之間擔任多重角色，而女性壽命相對較長，隨著政府退休政策、健保制度的調整及市場經濟的不確定性，建立完善的保險規劃與理財規劃是相對重要的，才能夠確保財務的穩定與長期的保障。

面對無法預知的風險，女性該如何提升自身的財務安全感？重視女性風險需求的永達保經蔡宛伶業務儲備協理，以協助客戶確保退休後的財務穩定為出發點指出，多數職業婦女都是肩負雙重負擔的夾心族，上有老、下有小，因此大多比較在意高風險保障，因意外、疾病等因素保險保障通常都比較健全，例如：一般型醫療險、實支實付型醫療險、以及重大傷病險等，甚至還可能做加強規劃，但卻常忽略自身的財務狀況，較少進行退休規劃的安排。

多年來服務客戶的過程中，為了理解每位客戶的需求，她都會請客戶先做一份退休調查問卷，在退休問卷中對於「退休後的財務來源」，她發現許多女性都勾選「自己規劃退休金」，因為不想成為孩子未來的負擔；矛盾的是，針對「是否有做退休規劃」，大概高達五成已婚婦女的答案幾乎是「沒

有」，她的客戶多數都介於 35 至 50 歲之間，是退休規劃的黃金階段，也是責任最重的時期，她總會提醒：「女人一定要為自己做好安排與規劃，未來才有選擇生活的底氣，經濟獨立是愛自己的一種能力，也是對家人的愛！」

財務安全感可以透過短期現金流管理、長期資產累積與風險管理來提升，「如果未來不想成為子女的負擔，那麼現在就應該開始財務規劃，確保退休後的現金流。」蔡宛伶從三種人生階段提出規劃建議：

一、單身女性與職場新鮮人：先建立穩固的財務基礎。

預先儲備 3 至 6 個月的緊急預備金，養成規律記帳的習慣，控管收支，維持良好的信用。

二、職涯發展期與婚姻家庭階段：透過多元配置，分散風險。

投資的工具很多，包括股票、ETF、債券、黃金、房地產等，但投資一定會有風險，所以投資之前一定要先替自己建立一個穩健的財務基礎，多餘的資金再拿來進行投資。

所謂穩健的財務基礎應該包含風險保障與退休規劃，風險保障的部分，建議可著重在醫療、實支實

保險經營心法

擁有 11 年保險資歷的蔡宛伶，過去曾從事行政內勤工作多年，有感薪資成長有限，無法真正照顧家人，也缺乏個人成長，在 31 歲之際勇敢踏出舒適圈。她分享那段勇敢跨圈的故事：「在踏入保險業之前，我曾在澳洲打工留學一年半，學會獨立與挑戰自我。回台後即投身保險業，以『認同』為保險事業的起點，協助身邊親友做好保險規劃，完善人生風險保障。」

機緣巧合下加入永達，清晰的市場定位、豐富的課程、制度化平台，以及高手雲集的「借力使力」，幫助她提升專業能力，因應高資產客戶的需求提供相應的保險規劃，「不費力」的提升自己的價值與定位。

「每張保單的成交，都是客戶對我的信任。」蔡宛伶秉持用心、耐心與貼心的服務原則，透過不定時的問候與祝福維繫與客戶間的溫度，確保當客戶有需要的時候，她隨時都在，能夠迅速提供客戶解答並協助解決問題。

保險不只是銷售，而是一份長久的責任與承諾。透過持續學習與用心經營，蔡宛伶期許自己成為客戶最信賴的夥伴，讓保險真正發揮保障價值。

付、重大傷病、癌症及失能照護等保險保障，以轉嫁風險，針對已婚及有家庭責任或名下有貸款者（如：房貸），則建議可選擇定期壽險或有現金價值的終身壽險，規劃足夠的壽險額度，以確保家人生活無憂；退休規劃的部分，建議透過利變型壽險及分紅保單達到兼顧壽險保障與財富累積的需求，透過時間的累積及保單的複利效益，為自己打造一個長期穩定的現金流。

三、婚姻期與退休階段：透過法律與財務規劃保護。

建立婚前婚後的財產獨立，確保擁有個人資產與財務的決策權。同時，提前做好遺囑與信託規劃，確保資產可以依自己的意願照顧想照顧的人，避免爭議與風險。

蔡宛伶身邊有許多女性單身長輩，讓她對單身女性的風險更有感悟。她特別分享一位 40 歲單身女性客戶的故事，該客戶父母意外過世，沒有壽險保障，雖留下房產，卻也留下龐大房貸，而且沒有壽險保障 Cover 房貸，導致她經濟壓力沉重。記取教訓，該客戶規劃 20 年期利變型增額終身壽險，定期定額繳納保費，降低準備壓力之餘，更擁有壽險、失能與雙豁免的保障，繳費期滿之後，還能依據個

人需求選擇分期給付保險金。由於客戶單身，考量台灣文明病多，失智比率逐年攀升，她更進一步建議客戶，下一個階段應進行安養信託或意定監護的規劃。

新時代女性，不論已婚、單身，蔡宛伶建議，應優先規劃高風險保障型商品，並定期檢視保單，隨著年齡、收入、責任變化及需求的不同，適時檢視與調整保障內容，才能在各種人生階段確保經濟獨立與穩定，讓自己在未來擁有更多的選擇權與更好的生活品質，能夠依照個人意志生活。💡

