



我的退休保單 長年規劃最優勢

面對逐漸邁入老年化、少子化的社會，以及負利率時代的即將來臨，退休規劃刻不容緩。本期特地請來葉明全、韓孫珍華、李世傑三位保險專家與大家分享如何透過保險擁有「晚」美人生。企劃、執行／洪詩茵 攝影／楊樹山





李世傑 Profile

現任：永達保險經紀人業務副總
 保險年資：23年
 得獎紀錄：
 2004 ~ 2016年
 7屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2002 ~ 2016年
 IDA國際龍獎主管組金、銀、銅龍獎
 2016年
 CMF中國之星主管組鑽星獎
 2016年
 保險信望愛最佳通訊處特優獎



韓孫珍華 Profile

現任：永達保險經紀人業務籌備副總
 保險年資：20年
 得獎紀錄：
 2002 ~ 2016年
 15屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2004 ~ 2015年
 IDA國際龍獎個人組銅龍獎
 2016年
 CMF中國之星主管組鑽星獎
 2015年
 保險信望愛最佳通訊處優選獎



葉明全 Profile

現任：永達保險經紀人業務副總
 保險年資：46年
 得獎紀錄：
 2003 ~ 2007、2010、2012年
 7屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2004 ~ 2015年
 IDA國際龍獎主管組金、銀、銅龍獎
 2003 ~ 2007、2010、2012年
 IDA國際龍獎業務員組銅龍獎
 2016年CMF中國之星主管組鑽星獎

大勇已出社會工作十年時間，現年三十五歲，月收入四萬元，扣除每月固定生活支出及孝親費，大約可結餘二萬多元。

因為常看理財雜誌及關切政策問題，大勇非常擔心自己未來的退休生活，他知道退休不能完全依賴勞保、勞退，但他不懂股票、基金、債券，承擔不起投資風險，也知道不能傻傻地將錢存在銀行裡，因為利率愈來愈低，加上通貨膨脹，錢存在銀行裡，只會愈存愈薄。他想透過穩健的保險商品規劃退休，但保單琳瑯滿目，他不知道該如何著手規劃。

根據保險專家的意見，規劃退休保單需要考慮到儲蓄、醫療、殘扶三大方向，才能免除意外、健康、長照、稅務等多種人生風險。

尤其針對退休儲蓄需求的保單，以長年期保單為優，不僅繳費壓力輕，且透過時間的累積，保單效益也會愈來愈大。

Q 一般最常見的退休保單規劃？請分析其優劣？

A 葉明全業務副總（以下簡稱葉）：基本上，市場最常見的

退休規劃為終身還本型壽險、養老保單（分年期繳費，期滿一次領回或分次領回）、增額終身壽險、躉繳型年金險、保險金信託：等等，只要提早做準備，每種規劃雖都有優、缺點，但都是好的

終身壽險，其優點一是保本，優點二是可以複利增值，時間愈長增值幅度愈大，而且是表定的增值金額，保單內的現金價值具有資產保護的效果。

A 韓孫珍華業務籌備副總（以下簡稱韓孫）：還本險、養老

險、年金險、增額壽險、投資型保單等都是目前在市場上已被定位為退休規劃的保險商品。然而這些保險商品各有其

特色，保戶須審慎評估。嚴格來看，還本險基本上是領

回自己的錢，若欲還本與自己的本金持平，至少需要數十載；養老險及年金險增值速度慢，且採約定式，不如增額壽險彈性；投資型保單雖然可彈性選擇，但盈虧自負，且採投資、保險分離式帳戶，屬於不確定的規劃；而增額終身壽險可強迫儲蓄，透過時間流累積保單現金價值，是保證、肯定的，而且可抗通

膨，更能依據需求彈性運用。我們努力打拚是希望未來日子更好，所以錢更要放對地方，放銀行是肥在當

A 李世傑業務副總（以下簡稱李）：目前最常見的退休保單

規劃，大致有三種：一、養老險：滿期可一次領回，但沒有鎖住複利，又存回金融體系，會淪為計入性資產而延伸稅務問題，而且身邊有一大筆現金，很容易亂揮霍、亂投資、被借走或被挪用；二、還本型保險：繳費期間、繳費期滿，以不同年期、方式領回，然而半途領回不易達到財富累積的效果，而且此類保單必須由保險公司規定領回方式，無法依保戶資金狀況來運用；三、增額型壽險：透過期繳累積現金價值，滿期後可享受高複利增值，可運用減少保額（部分解約）的方式，領多、領少、什麼時候開始領退休金，都可由保戶自行決定。



葉明全の保險服務心法

「銷售就是服務，定期為保戶做保單校正，補足不足之處，並介紹新的優質保單給保戶，提供保戶「關心、用心、耐心、貼心、感心」的五心級服務。」

規劃。我個人較鍾情信託退休規劃，因只要妥善設計規劃，可完全自主、專款專用，不受破產影響，不僅能照顧下一代，更能安枕無憂地享受未來。而增額

金價值，是保證、肯定的，而且可抗通膨，更能依據需求彈性運用。我們努力打拚是希望未來日子更好，所以錢更要放對地方，放銀行是肥在當

Q 哪些保單（險種）適合作為退休規劃？對應的退休需求為何？



A 葉：退得太早、花得太快、活得太老的長壽風險已成為現代

人退休所面臨的最大課題。在規劃保險額度的時候，應由保戶自己分析需求，讓自身保障獲得充分的準備。增額終身



壽險具有以下優勢：一、保障明確，保單價值確定，運用時間與複利的加乘效果，達到累積資產的目的。二、規避人生風險，建立資產的防火牆。三、繳費期滿後選擇轉入投保即期年金保險，則立刻擁有一份穩健可靠的終身收入，年年領、終身領，活愈久領愈多。四、繳費滿期解約金遞增的速度快，不僅可作

為自己的退休金來源，還可以留給子女，預留身後稅源現金。

台灣工作年齡人口於二〇一五年達到最高峰後，開始遞減，意謂勞動力開始走下坡，只有積極強迫延後退休年齡，在人類長壽的今天，我們需要接受更能配合我們平均壽命的福利。

A 韓孫：增額終身壽險的保單，一般於保單的第二、三頁，即

可看到表訂、確定的數字，及解約金或現金價值，它是保證、確定、肯定的，直到一一〇歲。而退休規劃需要的正是安穩與確定，才能實現幸福退休的夢想。人老並不可怕，怕的是老了之後沒錢用，身處現在社會，面對人口老化、少子化、政策變動、利率下滑、通貨膨脹、投資不確定、稅蝕去財等七大風險，保險著實是風險最佳的防護傘！當面對風險的時候，才會沒有恐懼、永遠安心，並且可以解決問題，甚至避免財富的被掠奪。健康的時候，要架構儲蓄的安全網；不小心生病，可以透過醫療險轉嫁風險；擔心活太久、殘廢問題，可以購買殘疾險。唯有做好儲蓄、醫療、殘扶三大項目的保險規劃，才是完

整的人生安全網。

A 李：增額型終身壽險最適合作為退休保單規劃，其優勢如

下：一、鎖住複利終身增值；可對抗通貨膨脹、貨幣貶值，確保錢的價值。二、領多領少自己決定：運用減少保額（部分解約）的機制，符合退休以後的資金運用。三、享有壽險保障功能：解決走太早、責任未了的風險。四、豁免保費防範失能：因疾病或意外造成二到六級殘，該繳的不用繳，該領的繼續領，解決走不了的風險。五、規劃得宜終身領錢：滿期後終身領錢，不動用本金，解決活太久的風險。六、稅務優惠指定受益：錢在銀行，適用民法；錢在保險公司，適用保險法，法定繼承轉變成指定受益。七、擁有一個讓錢自動流進來的系統與機制。

Q 如何計算退休後需要多少退休金？規劃退休保單應該注意的重點？

A 葉：視每個人對自己生活品質的要求，一般是用所得替代



韓孫珍華の保險服務心法

「投入奉獻、溫和謙卑、堅持努力，懷抱熱忱做別人生命中的天使，就會甘之如飴地投入保險業，並且擁有一片天。花若盛開，蝴蝶自來；人若精彩，天自安排。是她努力不懈的座右銘。」

率來看，假設：六十五歲退休、活到九十五歲，餘命還有三〇年，而每個月退休生活費設定五萬元，一年生活費支出為六〇萬元，三〇年就需要一八〇〇萬元。規劃退休保單必須注意：一、愈年輕準備，離退休時間遠，分期準備較為輕鬆；二、中年準備，離退休愈來愈近，短期準備較辛苦。同樣的一八〇〇

數。規劃的時候，應該考量人生風險、投資理財風險、保險及險種的安排搭配，並且評估自己的繳費能力，愈年輕開始準備愈輕鬆。

A 韓孫：思考退休後自己需要多少退休金？必須考慮四大層

面，第一，計劃自己預計幾歲退休？第二，推測未來的平均餘命？以前買保險是擔心走太快，但現在買保險要考慮的卻是活太久、走不掉的問題（根據主計部的數據，國人女性平均壽命八〇・六歲、男性七九・八歲）。第二，根據所述兩項數據，計算自己退休之後還會活多久？會過多久沒有收入的日子？第四，預估退休後每個月所需要的費用，希望靠利息過日子？還是靠本金？透過上述四項計算自己需要準備多少退休金。

變，而致豪門爭產；因財產「分」配不均，而致爭奪的風險；讓資產透過「管」理穩健發展。

而資產重置的機制又必須分四點：一、稅務管理，做到遞延課稅、資金靈活運用；二、資產保全，保護資產、去稅存財；三、傳承，代表責任的延續；四、身分切割，藉用保險法可以轉換或分離，而致財產獨立。

A 李：基本上，退休後的所得替代率必須能夠維持八成以上，

才能支應退休之後的生活，所以扣除勞保老年年金、勞退金、儲蓄型保單之後，檢視所得替代率不足的部分，就靠商業退休金保單來補足這個缺口。

Q 以退休規劃來看，保單年期怎樣規劃最優？

A 葉：年紀愈輕保單規劃年期就應該愈長，因為年期愈長保單現金價值累積愈高，而且繳費也比較輕鬆，適合經濟剛起步的年輕人。至於短期的保單，不僅繳費上比較吃力，其現金價值累積的效益也比長年期的差。

萬，是工作一輩子工作賺一八〇〇萬較容易，還是分期慢慢存在保險公司，讓錢變多變大較輕鬆？

每個人對自己生活品質的要求不盡相同，先評估退休後想過什麼生活、退休生活時間有多長、並考慮物價上漲指

有些人錯把投資當理財，殊不知投資的屬性不確定，有可能造成資產萎縮或蒸發，不可不慎。過去我們談資產配置，現在卻是談資產重置，功能在於做到稅、人、分、管，避免各類財產所致的「稅」蝕去財；或因「人」的關係改



就算是七〇歲，也可以做十年或十五年期的保險規劃，現在有些保單保險年齡限制最高到八十五歲，基本上，我從沒為保戶規劃過六年期

的保單，最短的保單年期也有十年，年期愈長保障額度高、支付保費少，如果保戶有其他想法，我也會建議他做長、短期期的搭配，不然對保戶不划算。如果資金足夠，我甚至會建議做躉繳及長年期保單的搭配，再利用躉繳保單支應長年期保單的保費。

A 韓孫：以退休規劃為

目的，保單規劃年期當然是以長年期為佳，尤其現在利率逐漸下滑，全世界已有二十三個國家進入負利率。未來鎖利、保利才是優勢，而長年期增額終身壽險保單就是最佳的鎖利工具，時間愈長複利增值效益愈高，又可對抗通貨膨脹。

A 李：保單保險年期的規劃，如

果是以退休為目的，就應該配台退休年齡來做規劃最恰當，計算公

式為【年期÷預計退休年齡－現在年齡】，舉例：某甲預計六十五歲退休，他現年四十五歲，六十五減四十五為



李世傑の保險服務心法

1. 真誠服務，感動行銷。2. 進修專業，正確服務。3. 結合公司資源與保戶互動服務，達人月刊、公益活動、保戶講座、生肖撲滿、生日卡等定期拜訪。

理保險金給付，因為是專款專用，才能讓這筆錢真正照顧到未來的自己，避免外人的覬覦，而長照險也可預防不肖子女的遺棄，把自己照顧好才不會成為家人的負擔，也可為子女保全財產之完整。

A 韓孫：選擇增額終身壽險保

單，首重現價高、保障高、更應具有豁免保費的機制，若要保人不幸二到六級殘廢時，保費不僅不用繳，還能繼續享有複利增值的機制，讓未來的生活沒有恐懼永遠安心。

Q 請列舉目前市面上適合作為退休保單的商品？

A 葉：以規劃二〇年期的台幣增額終身壽險＋長期照護險為前

提，可透過金錢型保險金自益信託來管

A 李：台幣增額型終身壽險及美元增額型終身壽險。台幣增額

型終身壽險的優勢前面已提過，美元增額終身壽險的優勢為保單預定利率比台幣高，且適合喜歡海外旅遊、探親的退休族，但必須留意可能有匯兌益損問題，所以需要以中、長年期保單平均進場成本。