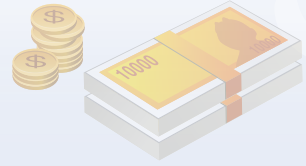




軍公教人員要保險

軍公教年金制度的變化，使得原本被視為鐵飯碗的軍公教職，似乎也開始動搖。藉由保險專家鄧宇璿、吳宗憲及簡嘉慧分析建議，軍公教人員應儘早進行理財保險相關規劃，並考慮規劃醫療、長照或退休相關的保險商品。 企劃、執行／羅怡如 攝影／楊樹山



簡嘉慧 Profile

現任：永達保險經紀人業務區經理
 理保險年資：10年
 得獎紀錄：
 2013、2015 ~ 2017年
 4屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2013、2015年
 IDA國際龍獎個人組銅龍獎
 2016 ~ 2017年
 CMF中國之星業務員組銀星獎



吳宗憲 Profile

現任：永達保險經紀人業務籌備處經理
 保險年資：11年
 得獎紀錄：
 2007、2009、2010、2017年
 4屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2007、2009、2010年
 IDA國際龍獎個人組銅龍獎
 2017年
 CMF中國之星業務員組銀星獎



鄧宇璿 Profile

現任：永達保險經紀人業務區經理
 保險年資：13年
 得獎紀錄：
 2009 ~ 2011、2016 ~ 2017年
 5屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2009 ~ 2011年
 IDA國際龍獎個人組銅龍獎
 2016 ~ 2017年
 CMF中國之星業務員組銀星獎

不少民眾從唸書開始，家裡長輩就不會耳提面命，學校畢業後報考公職，一來因為公職工作有不錯的社會地位，其次則是工作收入穩定，不必煩惱溫飽，也不用擔心退休保障。但是近來面對年金改革，卻讓不少軍公教人員的危機感大增。

依據「一〇五年教育人員退休撫舊制四年底已有十一萬多名教師領月退休金，如維持現制，政府未來卅年須負擔教育人員退撫金估達一兆八千多億元，而最新統計去年搶退更增達六千七百多人，退休教師不斷增加；相對地，在職教師卻因少子化而減少，全國公立學校教師在一〇四學年減少近三千人、僅剩廿一萬六千多人，其中國中小教師到一〇九學年估將再減八千多人。公務人員亦同，一〇四年公務員退休人數近一萬兩千人，創近十年新高，但政府員額精簡及年輕人缺乏考公職意願，卅四萬公務員估未來恐再減三到五%。

銓敘部精算，如維持現制，未來卅年政府須負擔公務人員退撫金為一兆六千多億元，意即公教相加將突破三兆四千多億元。依現制估算，一一四

年公教退撫給付將達最高峰，公教人員合計，政府將須給付一千四百多億元。銓敘部坦言，隨著退休人員增多、壽命變長，在職人員卻減少，年輕軍公教要面對的退撫基金黑洞恐更嚴重，破產也可能提前。

面對軍公教課稅及年金改革的當下，建議軍公教人員可以儘早進行保險理財規劃，挑選保本確定的保險商品來確保退休生活品質，甚至小孩的教育基金，並規劃醫療或退休相關的保險商品，打造完善防護罩。

Q 軍公教的年金改變，會造成哪些影響？

A 鄧宇璿業務區經理（以下簡稱鄧）：由於台灣國民平均壽命已提高，為加強中高齡人力資源運用、降低「少子化」對勞動力減少之衝擊，勞基法早已強制將退休年齡延後至六十五歲。在政府財政惡化下，未來政府勢必會延後公務員領退休金的年齡。年金改革若確定將原本的優惠存款利率調降，再加上每月所得減少，公教人員的退休生活勢必打折。

A 吳宗憲業務籌備處經理（以下簡稱吳）：依據公教人員保險

法修正草案，規定公保保險費率上限由十五%調高至十六%，年滿六十五歲才能領取養老給付。至於養老給付及死亡給付金額的計算標準，由現行事故發生當月起前十年投保年資的實際保險俸額平均數，改為十五年，訂有十年過渡期。

政府針對退休金，利用「少領、多繳、延後退休」的原則，力保這個社會保障制度能再運轉下去。然而，公教人員的權益卻因而縮水。

A 簡嘉慧業務區經理（以下簡稱簡）：年金改革已經造成不少

已經退休的軍公教人員的困擾。就像我有一位阿姨是公教人員，五十歲時退休，當時的所得替代率八〇%，再加上十八%優惠存款利率，退休後的生活開支都由其支付生活所需。近來面對政府的年金相關報導，也讓她相當擔心，尤其調降優惠存款將會對她造成直接衝擊，對於未來的生活不免憂心，甚至詢問是否有其他工具可以補足可能減少金錢部位。

Q 軍公教人員如何用保險做好未來生活保障、甚至做好子女傳承？

A 鄧：談起理財，九〇%以上的軍公教都希望理財，但作法卻

保守，大部分都是將錢存進銀行。其實，軍公教收入穩定且持續，不妨採用「保險+儲蓄」的方式進行理財規劃，建議選擇增額終身壽險保單、年金保險等，不但具有壽險保障，又具有保本、鎖利特色，同時也有節稅功能。

由於退休金就是退休後的主要生活費來源，有些軍公教人員卻發生都快要退休了，才發現實際領的退休金與自己計算的不一樣，無法達到個人理想的退休生活品質。建議軍公教人員平時多方了解理財相關資訊，找一位熟悉信賴的理財保險專業顧問進行諮詢，再依據個人需求進行全面性規劃。

A 吳：以往軍公教人員本身因有

軍公教保險保障，所以購買的保險商品大多以醫療險、意外險為主，並沒有退休金規劃。不過自從公務人員退休法修法及近來的年金改革方案，部



的狀況下，應考慮籌措退休金，來維持現有及退休後的生活品質，保險就是很好的工具。

此外，現代家庭小孩都生的少，在家庭支出的比重上，軍公教人員花在小孩教育費用頗高，可以挑選一個能保本鎖利的工具籌措教育基金，不僅能持續增值還可以資產保全，也可做為教育資金來源。

等），不妨先留下一筆基本生活費，其餘部分以躉繳終身壽險，讓未來生活有確定的保障。至於領月退休俸的人，可以搭配保本、鎖利又安全的保險商品（增額終身壽險），透過雙年金的規劃，讓老年生活更富足。

為了讓保險金得到有效的運用，可以透過「保險金信託」，讓未來獲得保障。「保險金信託」由委託人先簽定信託契

契約所約定之管理及運用方式，將信託利益分配給受益人，可以在生前有尊嚴的愛自己，生後有智慧的愛家人。

Q 人口快速老化使得老年失能人口增加，且年輕人也可能因為意外或疾病，失去自理生活的能力，未來長期照顧需求將是我們最沉重的負擔！如何挑選長照保險商品？



鄧宇璿の經營心法

原本在製造業服務的鄧宇璿，有鑑於軍公教有終身俸及退休金，但一般勞工階層退休金卻少的可憐，甚至沒有退休金的狀況，老年又老又貧窮的危機感油然而生，更增添了想法。於是，開始思考如何為自己打造一個專屬的終身俸。接觸保險業後讓她發現曙光，她受到永達保經「人本主義」經營理念吸引，又能服務人群，藉由豐富的資源及教育平台，經過專業領域的薰陶，使她更有信心去服務客戶。

挾著專業知識背景，鄧宇璿很快的了解客戶的擔憂與需求，尤其企業主頭疼的傳承問題（包括企業傳承及財富傳承），她都能適時提供解決之道，也因而獲得客戶的信賴。

顧問式行銷是鄧宇璿服務宗旨，竭盡所能達到客戶的需求，以絕對的熱誠追蹤服務，讓所有客戶感到窩心滿意。

分軍公教人員受到衝擊，面臨要延後退休才能夠領到預期的退休金金額，尤其是較年輕的軍公教人員的變數更大，軍公教人員在面臨收入課稅、退休金變動

A 簡：軍公教人員目前退休俸的領取方式分為一次領及按月領，選擇一次領的人，為避免退休金被挪作他用（變成子女的創業、購屋基金

約予受託人（一般指銀行），以保險金做為信託財產，約定被保險人身故或滿期而發生保險金給付時，由保險公司將保險金交付受託人，並由受託人依信託



吳宗憲の經營心法

從銀行業轉戰保險業，吳宗憲深刻了解這不是一份工作，而是一份愛的事業，不單只是行銷保險商品，更重要的是，幫每位客戶做好專業的財務規劃服務。

俗話說：「人因夢想而偉大！你因學習而改變！更因行動而成功！」所以，選擇比努力更重要，選擇不對、努力白費，養成好的工作習慣，將一件事做到熟、做到精，因為習慣好、樂於學習、選對平台，奠定了他的成功基礎。原本在銀行從事放款作業的吳宗憲，因為看到房地產市場的式微，便開始思考市面上是否有具備保本、保值又鎖利的工具，才能讓退休之後的生活無虞。接觸永達保經以退休市場的商品規劃，相當符合市場趨勢，能解決客戶退休後將面臨的問題。

除了專業服務，重視身體保健的吳宗憲，也常與客戶分享保健之道，除了拜訪客戶時關心他們的身體狀況，私底下也舉辦酸痛保健的講座，與職場夥伴一起邀請客戶參加，透過一些簡易的保健方式，例如拍打，幫助經絡疏通達到放鬆的目的。

A

簡：根據美國保險及財務顧問聯合會的研究發現，退休人士

最擔心的事情是「活著的時候，錢用完了。」意外與疾病的發生，都是我們無法預料的，所以長期看護保險，是人人都需要規劃的。有些民眾認為自己已經擁有醫療險，就不需要購買長期看護保險了。其實，醫療保險主要針對住院、門診或手術等診療費用之補助，對於失能或失智而需要看護者，因喪失生活自理能力的居家看護費用，醫療保險並不負給付責任，因此需要購買長照相關保險來補足缺口。市售長照相關保單包括

長看險、類長看險、殘扶險，其中又分為主約、附約、終身險及定期險等，民眾可多比較後，挑選符合自身需求之商品。

Q

有些民眾轉換跑道從民間企業轉換為軍公教人員，有哪些關於保險的權益不容忽略？例如，原有的勞保年資是否可以保留？軍人購買保險是否受限等？

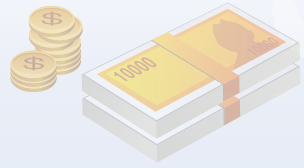
A

鄧：購買保單時，都會填寫工作地點及職業，因此當職業變

更也需要做保單調整，尤其是某些險種，如意外險依職業等級而定，民眾若有轉換跑道，其職業類別可能會影響意外險之費率，記得主動告知，才能避免因為轉換跑道後，風險降低但保費卻多繳了；反之，工作風險提高卻未告知保險公司，那麼之後理賠則會發生被打折扣的情形。因此，若職業有變動，記得要主動通知保險公司，以免影響自身權益。

A

吳：根據市面上保險方案，軍人意外險屬第三級職業意外



險，且因軍中職務不同，在職業分級表上也有差異。軍醫官兵和一般內勤行政人員屬於第一級，但是憲兵、機械修護員被判定是第四級，保費約為一般內勤工作者的一．五倍左右。目前意外險理賠項目包含個人責任保險、一般意外死亡傷殘給付、住院醫療補貼和燒燙傷保險等。

軍人挑選相關保險商品時，可多比較每家保險公司推出方案保費金額差異，確保個人權益。



簡嘉慧の經營心法

十年前，因為母親罹患癌症離世，簡嘉慧因緣際會接觸到保險，更踏入壽險業，本著服務的真心，她更在今年榮獲 MDRT COT 會員榮耀，使她更加相信保險，可以為身邊的人帶來幸福與平安。

關於經營保險事業，簡嘉慧相信：「路，是自己走出來的；機會，是自己創造出來的。」因為深信專業必須與時俱進，透過不斷學習了解退休規劃、信託保全與資產傳承的重要性，面對客戶，她以專業印證，保險不僅是生活必需品，更是全方位的資產配置工具。

出國旅遊必定寄卡片給客戶、重要節慶也不忘祝福，更邀請客戶參加各式理財講座，簡嘉慧更重視客戶的保單檢視，內容包括是否依收入或負債狀況調整保額、是否依人生不同階段調整保障內容、檢視投保時資料是否有變更、受益人是否依現況做適時的調整以及退休生活的準備等，定期檢視避免保單無法發揮到預期的效果。

A 簡：依據勞動部勞工保險局的保留勞保年資的條件，被保險

人符合下列條件之一者，勞保局將予保留原有勞保年資：

一、於民國六十八年二月二十一日以後轉投公務人員保險（現改為公教人員保險）者。

二、於民國六十九年十月一日至民國七十七年二月四日間轉投私立學校教職員保險（現改為公教人員保險），而轉投私立學校教職員保險以前，即在原私立學校參加勞保者。

三、於民國七十七年二月五日以後轉投軍人保險及私立學校教職員保險（現改為軍公教人員保險）者。

符合於上述條件的被保險人，勞保局會保留被保險人的勞保年資，等到年老依法退職時，檢附老年給付申請文件及相關證明文件，即可請領老年給付。

值得注意的是，目前僅勞工保險有年資保留的規定，針對公保年資轉換，政府已著手修法，將公保保險年資與各職域社會保險或國民年金保險的年資合併，以利公私部門的人才交流。