

幸福退休享未來

政策變化讓政府的退休金變得毫無保障，已享有優惠存款十八%民眾的退休金大縮水；延退及退休金制度的不確定，讓現職人員心慌，不少人更擔心退休金究竟在哪裡？退休議題不是只有即將屆齡退休者才需要思考，也不單是軍公教的問題，透過保險專家鞏國祥、陳加斐及伍安晟的建議，安排自己的退休生活，做好退休心理與金錢上的準備都是現代人必須具備的居安思危態度。

企劃、執行／羅怡如 攝影／何佳華



鞏國祥 Profile

現任：業務處經理

保險年資：13年

得獎記錄：

2012 ~ 2017年 6屆美國MDRT百萬圓桌會員

2014 ~ 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

服務心法

將保險當成志業的鞏國祥，始終相信保險服務，就是不負客戶所託。他認為，從事壽險業，必需謹記人壽保險為什麼如此重要，也許這只是認知上的「簡單的小事」，但就如同他的座右銘——「成功，就是將簡單的小事做好。」簡單的小事 Simple Little Thing，造就成功職業生涯的每件小事，認知保險是份傳遞愛的事業，協助客戶守護他的家庭免於風險危機，才會用心、才會堅持。

他相信，人生的價值，不在於生命成就了多少事業，而在於貢獻了多少給其他人，以及觸動了多少的生命。所以他樂於聆聽客戶的故事、樂於解決他們的問題，堅持用心、不怕麻煩，成為客戶最信賴的好朋友。

辛 苦打拼一輩子，每個月繳交公保、勞保費，就是希望退休時有一筆退休金或是按月領取月退休俸，讓自己能安養晚年生活。然而，面對政府年金改革風暴，不只是退休金一再的縮水，還得延後退休。即使退休了，因為錢不夠用，更可能出現高齡者得每天尋覓沒有年齡上限工作機會的情形。

AQ 如何思考退休時間？究竟要準備多少退休金？
鞏國祥業務處經理（以下簡稱鞏）：大部分的人會在五五

六五歲間思考退休問題，除了已屆法定的退休年齡外，還因為體力、智力、工作性質等因素，讓人不得不考慮自己的工作崗位離開。當然，隨著醫學科技的進步，國人平均餘命提高，更多人希望趁著身體健康的情形下，享受個人專屬的第二人生。

長達二十年的退休人生，要多少錢才足夠？許多人用所得替代率來思考，但究竟是七〇%還是一一〇%？這又牽涉到只是吃飽穿暖的基本生活，抑或是豐富多采的晚美生活？再則，即使滿足基本生活所需，然而年



陳加斐 Profile

現任：業務區經理
 保險年資：16年
 得獎記錄：
 2012、2015 ~ 2017年 4屆美國MDRT百萬圓桌會員
 2012、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

服務心法

投身保險業，陳加斐唯一信念就是協助更多人做好退休規劃。意識到退休金準備不足的隱憂，本是全職家庭主婦的陳加斐進入職場，與從事保險工作的先生一起服務客戶。「儲備退休金，一定要仰賴有效率的規劃，並且要盡量拉長準備的時間。」陳加斐總是開門見山與客戶談退休，苦口婆心的對客戶說明，退休幸福指數與退休金有正相關，及早規劃就不會面臨退休時是辛苦的。

「不是客戶就是朋友」是她的服務心法，透過通訊軟體將客戶設成群組，隨時關注客戶的動態，也隨時PO出與退休相關報導，當一位訊息傳遞者，讓客戶知道退休議題不容小覷，也藉由自然而然的互動，成為客戶的好朋友。

老之後，無法預期的疾病、意外或急需，仍是不可知的風險。甚至還要考慮，社會保險是否出現無法支付的窘境？因此，大眾一定要有一個體認，少子化、高齡化的社會趨勢，每個人對於退休金的儲存計劃都應重新思考、重新規劃、重新安排。

A 陳加斐業務區經理（以下簡稱陳）：根據一份「二〇一六

家庭樂活享退指數調查」，台灣家庭退休準備不及格，有四成的家庭沒有任

何退休規劃，平均準備退休時間只有二〇年，且退休相關準備過於保守。退休金要存多少才夠，因每個人想擁有退休生活品質的不同而有差異。簡單來說，如果要求退休後每月有五萬元的開銷，至少得準備一二〇〇萬；每個月八萬元，就得有二千萬左右。

大部分已退休的族群都認為保本比收益更重要，的確，在過去高利率的時代，只要把退休金一筆定存在銀行裡，每年就有相當可觀的利息可領，

退休生活就不用擔心；然而，當利率只剩下百分之時，加上通貨膨脹，錢只會愈存愈薄。究竟要準備多少退休金，雖說因人而異，不妨向已退休者請益，有些已退休者就反映現在光靠退休金利息滋生根本不夠用。安穩退休

註：【退休金缺口 = 退休生活費用總額 - 社會保險養老給付（勞保及公保） - 雇主退休金給付（勞退新舊制及公務人員退休金給付） - 個人在退休前累積的儲蓄所得】

新聞快報

台灣邁入高齡社會，退休要準備多少錢才夠呢？依每個人情況不一，答案也多所不同，軍公教人員擔心年金改革會影響退休生活，但一般勞工因為保障較少，更該早早開始進行退休理財規劃。金管會日前於官網推出退休金試算軟體（<http://moneynwise.fsc.gov.tw/main/tool5.aspx>），民眾只要輸入相關數值，到退休後還需要多少年生活費等資料後，就能推算出從現在開始到你退休前，必須準備多少退休金。



還是大部分人的目標，懂得挑選適當的理財工具，有效率的規劃，就能更輕鬆地邁入優質無慮的退休生活，甚至達到「財務自由」境界。

A 伍安晟業務區經理（以下簡稱伍）：台灣在一九九三年已

邁入高齡化社會（六五歲以上人口佔總人口的七%），二〇二五年更將成為「超高齡社會（六五歲以上人口佔總人口的二〇%）」。根據主計總處統計，我國受雇員工平均退休年齡為五七・八歲，退休後平均餘命超過二〇年，若加計物價膨脹率試算，退休準備金至少需要一五〇〇萬元才足夠。

根據計算，勞保加上勞退的退休金替代率約三成，考量未來工作愈來愈不穩定，投保情形可能中斷的情形下，金額又得下修，也就是說退休金的準備得仰賴自己，透過時間、兼顧長壽風險及醫療的保險規劃，才有養得起自己的未來。

Q 面對政府養不起的未來，民眾如何補足退休金缺口？

A 鞏：退休金愈早準備愈好，雖是老生常談，卻是相當中肯的建議，充足的準備，就不會有缺口的產生。準備養老金不妨從源頭管理，透過資源分配、時間管理、放對工具，就能達到優質退休。試想，辛苦打拼工作養活自己的上半生，面對沒有收

入的人生下半場，是否該從年輕時就儲備退休金呢？因為認同保險，軍人子弟的我，自二五歲就購買保單，開始創造自己的終身俸。每回領薪水時，應該「收入減退休金等於支出」，以收入的二至三成來規劃，選對工具專款專用，而保險具有安全保本、方便使用的特性，透過時間效應，退休更輕鬆。

以一位四五歲的公務人員來說，設定退休年齡為六五歲，未來他可以利用公家的退休金來支應基本生活，至於增加生活附加價值的部分，則可以利用商業型保險，喜愛出國旅遊的人，可以透過外幣保單來規劃，滿期之後可以直接做為出國使用，考慮雙元配置，兼具穩健與效益。



伍安晟 Profile

現任：業務區經理

保險年資：21年

得獎記錄：

2012、2014、2016 ~ 2017年 4屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

2005年 IDA 國際龍獎主管組銅龍獎

2012、2014年 IDA 國際龍獎個人組銅龍獎

2016年 CMF 中國之星業務員組金星獎

2017年 CMF 中國之星業務員組銀星獎

服務心法

因為母親的緣故，伍安晟退伍之後就決定進入保險業，也因為想提供客戶最完整的保單規劃，他選擇投身保險經紀人。勤於拜訪客戶是伍安晟維持客戶關係熱度的基本功，不論是初次見面或是再度訪談，他一定透過退休問卷、售後服務需求表來瞭解客戶實際需求，因為退休是每個人都會面對的問題，能夠透過安全保本保值的工具來做好退休規劃，是每個人都樂見的。此外，他也定期為客戶進行保單校正，讓客戶在每個階段都能做到零風險。

他深知客戶喜愛與優秀的業務當朋友，不論是保險專業教育養成、財經稅務相關研討或是參與社團吸取經驗，伍安晟讓自己像海綿般隨時吸收，再與客戶分享，以專業自信贏得客戶信賴。

A 伍：「公務人員退休資遣撫卹法法案」三讀通過，其中退休

公務員支領月退休金者，十八%優存利率前二年降為九%，第三年歸零，所得替代率也分十年降至六〇%，讓許多公教人員危機感倍增，我有一位客戶是高中訓導主任，太太則是公務員退休，兩人目前的退休俸加起來每月約領十三萬，年金改革後只剩下六萬多元。還好當初他們尚有工作能力就已經透過保險進行規劃，將晚年生活的經濟來源準備妥當，即使面對年

金改革，也不致手足無措。

商業養老保險的運用方式與領取時間比社會保險靈活，不僅資金運用上比較彈性，還可以設定自己的退休年齡，提前達成夢想。以保險的概念來說，退休規劃愈年輕開始愈划算，不僅利率比較好，以複利計算的保單，時間愈長效益也會愈高。

A 陳：美國前聯準會主席葛林斯潘在其卸職後的大作《我們的新世界》中，憂心忡忡地寫下：「世

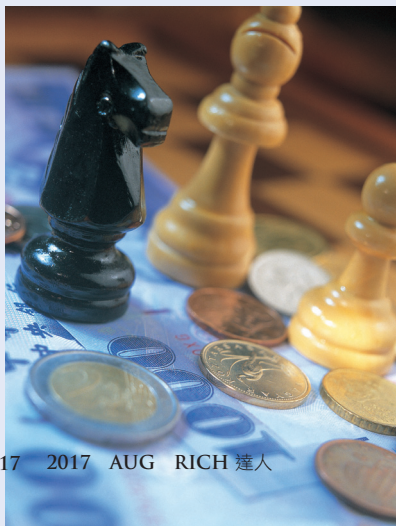
界要退休了，我們的錢夠嗎？」他一

針見血地指出，靠國家的健保與退休計劃，是遠遠不夠的，「唯一具可行性的選擇，幾乎可以確定是某種形式的私人理財，別無它法。」不可避免的，戰後嬰兒潮族群面對錢不夠，就只能延後退休。像我有一位客戶填寫退休問卷時就將退休年齡定在六七歲，即使已開始籌備退休金，卻依然有不足的恐懼感。

而針對長壽風險，除了備妥退休金，建議還要為自己準備長期看護險，萬

新聞快報

根據二〇一七年澳洲聯邦政府財政預算案，自七月一日開始澳洲居民養老金 (Age Pension) 領取年齡將逐漸延後，即一九五二年七月一日當天或以後出生居民必須年滿六十五歲零六個月才符合領取資格。二〇一七年七月至二〇二三年七月，澳洲居民退休年齡每兩年延遲半歲。而後二〇二五年至二〇二九年，澳洲居民退休年齡每年延遲半歲，直至達到七〇歲。澳洲社會服務部長波特 (Christian Porter) 表示澳洲居民退休延遲調整屬於必要手段，旨在維護養老系統「可持續性」。



一發生長看風險時，不致於拖累家人，更能讓自己過有尊嚴又優質的晚年生活。趁年輕時努力工作，強迫自己省下薪水的二〇%至三〇%，做為退休準備金。在工具的選擇上，不妨透過保本保障穩定報酬的規劃，例如傳統增額終身壽險商品，就能享有退休無虞的生活。

Q 針對退休後的第二人生，該如何規劃才能享有優質退休生活？

A 肇：「九五%的幸福與錢無關，而九五%的煩惱與錢有關。」勞保、勞退新制等被動式收入僅能提供基本生活所需，因為事先做了規劃補足退休金缺口，才能擁有個人希望的高品質生活。其次，要有健

康的身體，健康就如同財富數字的「一」，後面的數字才有意義，積攢的退休金應該用來享受人生，而不是看病。退休後的生活不是無所事事，想要退休生活一樣精彩，應該培養興趣，做自己喜歡做的事，同時要有一顆樂於學習的心，隨時感受新事物。別忘了隨時更新夢想清單，掌握人生自主權，享受屬於自己的精彩人生。

A 陳：以退休後還有二十年時間來看，如果一天能自由使用的時間為十二小時，計算下來約是八萬小時。日本作家大前研一在其著作《後五十歲的抉擇》一書提到，他五十歲以後的人生動靜皆宜，充滿旺盛的學習動力，生活更是熱情洋溢。第二人生應該是既能充實過日子，又能有益

於他人，用積極正向的心態，掌握退休後發球權，以自己上半場累積的經驗智慧，可以回饋、可以傳承經驗、用於豐富自我生活，展現出一個全新的人生面貌，讓自己更精采。

A 伍：如何將第二人生活得精彩，包括擁有穩定的保險理財

收益，不用煩惱生活費用，足以從容應付退休生活；將興趣與專長結合，例如，原本就擅於管理的人選擇到東部開民宿，一來遠離塵囂，再則可以回到自己的專長，做起來更為快樂有勁。當然還要有一群老友，話家常、談見聞，在快樂的人生存摺中，「老朋友」的確是豐富老年生活的泉源。