

女軍官的保險啟示錄

王莉柔 以保險預約樂活退休人生

文／洪詩茵 攝影／何佳華 部分相片提供／王莉柔



從事軍職的王莉柔暢談其保險對於她的意義。

馬雲，阿里巴巴、淘寶網、支付寶創辦人，這樣一位深具遠見的企業家曾說：「保險是後路，在春風得意時布好局，才能四面楚歌時有條路。有錢時，錢不值錢；沒錢時，人不值

錢。要想讓人永遠值錢，就必須用您現在有能力的時候，把賺到的錢拿出一部分來規劃好不確定的將來。」

在軍中任職二十三年的王小姐，二十二歲時，抱著強迫儲蓄的念頭，在懵懂中買下人生中第一張保單，一路走來，手上早已不只擁有一張保單的她，無形中透過保險儲備退休的第一桶金，保險的價值，也讓她在面臨生涯規劃的當下，萌生轉業的念頭，期許也能成為別人生命中的天使。

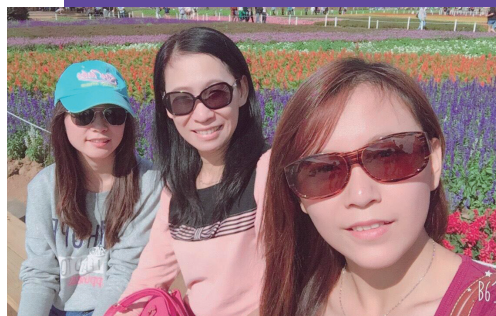
她的軍職人生……

就讀商專畢業的王小姐，學過初會、心算及中英打等技能，畢業後曾於會計師事務所及建設公司擔任助理會計，然而，當時台灣企業的生態，會計都是任用唯親。考量到未來的發展性，出生自軍人家家庭的王小姐，在軍

中退伍父親

及唸軍校的弟弟建議下，決定報考軍校，於一九九四年考上軍校，但因志願選填不盡理想，在女青年工作大隊經歷七天集訓的預備週後就報退，毅然決定來年再考一次。面對這段收入空窗期，王小姐選擇在服飾店邊工作邊備考，一九九五年即再度考上軍校，選填空軍後勤工作，負責採購業務。

二十二年來，從空軍後勤到國防部，再回到空軍後勤，王小姐始終兢兢業業面對自己的工作。一個從天而降的意外，讓她深感付出並不一定等於收穫，仔細思考自己未來的生涯規劃。她說：「我在思考，什麼工作實力與付出會與你的成就成正比，完全無須擔心意外的降臨，似乎只有業務工作，與此同時，我又想到保險之於我的意義，讓我可以安心面對未來的退休生





王莉柔常與女兒相偕出遊。

她的保險人生……

活，既能幫助別人，又具發展前景。」

王小姐人生第一張保單是還本醫療險（紅利保單），因為深知【收入－儲蓄＝支出】，抱著強迫儲蓄的念頭，又可兼顧醫療保障，期滿領回後，雖然收益不如預期，但仍讓她存下一桶金。此後，在大女兒、二女兒出生當年，王小姐又分別為大女兒及二女兒做「儲蓄險＋醫療險」及「壽險＋醫療險」的規劃，讓兩個女兒享有終身醫療保障，而她也儲備第二桶金。此後，同樣以強迫儲蓄為目的，

規劃一張月繳六四〇〇元、六年期的儲蓄險，期滿領回，儲備下第三桶金。二〇〇二年，因為人情關係，王小姐再規劃一張年繳七六〇〇〇元、二十年期、複利四％的儲蓄險，再備下第四桶金。

很多人一生就輸在對新事物的看法上，不是看不見、看不起，就是看不懂、來不及。三年前，首次接觸永達保經的王小姐，在其業務代表的引領下，勤奮參與永達舉辦的財經專題講座，深刻認識退休規劃的重要性，透過保單健檢，檢視出自己退休規劃的不足之處，善用過去儲備下的幾桶金，規劃一張二十年期的增額終身壽險，這張保單同時具備豁免機制，並且照顧到她的長照需求。這次的檢視，也讓王小姐意識到該提前替兩個女兒做好長照風險的規劃，因此為她們購買殘疾及重大疾病險，預計待女兒有能力自行繳費時，就讓她們自行負擔保費。

細數自己的保險規劃，王小姐發現，一路走來，透過保險規劃，讓她慢慢累積下一筆資產，她提到：「因為相信【收入－儲蓄】才能進行消費的道理，所以我選擇將錢放在保單裡，既鎖利又賺到保障，包括醫療險、殘疾險或儲蓄險等的規劃，既可收保障效益，也讓資產的累積性變高，不致因金錢的容易取得，而讓荷包快速消瘦。」

王小姐自己是單親家庭，未來若是無法工作，需要有人照顧，保險有殘疾功能及保費豁免，不致拖累家人。因為抱持退休靠自己的念頭，王小姐非常慶幸在軍公教改革方案正式實施前，有幸接觸到永達保經，透過保單健檢，以增額終身壽險照顧自己的老後。她表示，台灣正式邁入老齡社會，幼年人口越來越少，老年人口越來越多，當政府的負擔越來越沉重，未來政策的不確定性讓人備感擔憂，只有靠自己才安心。

已擔任二十三年軍職、可以申請退休的王小姐，考量到未來的發展及升遷，在思考生涯規劃時，直言不排除轉換跑道，從事自己感興趣或者是想做的工作。也正是因為意識到保險的價值，她將保險納入未來轉業的選擇之一，尤其是專精退休理財規劃市場的永達保經，尋找人生下一個階段的價值，期許能夠協助他人做好老後的退休理財規劃！

面對老後、退休，有人惶恐、有人擔憂、有人無感，王小姐透過保險，一步一腳印站穩每個人人生階段，無虞歡喜地面對下一個人生挑戰！

她的退休人生……