

# 穩健理財 退休 長照要兼顧

文／羅怡如 攝影／何佳華

五月逢繳稅季、也是母親節，理財又成為茶餘飯後的話題，面對金融局勢變數大，理財仍應以「穩健保本」為上策。永達保經總經理陳慶鴻認為，應先理債、再理財，理由很簡單，既然投資市場賺不了什麼錢，乾脆加速貸款還款、負擔更輕鬆。此外，順應市場潮流及高齡化社會醫療負擔的加重，除了台幣計價與外幣計價的增額終身壽險，是退休計畫的最佳選擇外，長期照護險也成為老年照護的最佳防護網。

綜觀今年的金融局勢，理財應是蹲馬步、靠時間複利創造財富。陳慶鴻以永達保經內勤同仁為例，每年固定調薪四、五%，很多資深員工薪水已翻倍。由於金融從業人員敏感度高，部份資深員工入行就購買高預定利率增額終身保單，透過驚人的時間複利價值及善用理財工具，個人所存資產已相當可觀。

他進一步指出，全球化浪潮勢不可擋，資產配置不再侷限於單一貨幣。長期看來，美元仍會是未來主流貨幣，



對喜愛出國旅遊的

小資族來說，外幣保單

是不錯的選項，透過時間累積的關鍵來創造財富價值。至於投保期限，則依照現況來判斷，假設理財目的是出國旅遊基金，短期、六年最有利，若是儲備孩子出國留學專戶，則可考慮十年、二十年期保單。另外，危機入市存人民幣定存，可列入理財專案中，人民幣不僅在國際貨幣上位階提升，更是全球第二大經濟體，即使面臨貿易戰紛擾，衰退程度仍有限。

他也提醒，購買外幣保單前，消費者對外幣市場要有基本的了解，在保險金交付過程中需經過匯出銀行、國外中間銀行、匯入銀行，在投保前應了解交易過程須負擔的各項匯款費

用。小資族應對人生設定目標，把當下工作發揮極致，不要太過計較，財富自然跟著來。

對於孩子大多都已成長獨立或成家立業，離退休不遠或已經退休的族群，退休理財規劃首要之務，就是把本金做大，其次是要做到足額，光靠存款可能辦不到，可考慮多買幾張保單、尤其是利率比較高的外幣保單。而隨著年紀越長對醫療照護的需求也將會逐漸提高，但大多數人卻忽略認知障礙症保障缺口。投保長期照顧保險產品，保險金可用在醫療、看護或養護中心費用，讓患者獲得更好照顧，也幫助家人減輕心理與經濟上沉重負擔。