

提前準備勾勒退休藍圖

鄭冰冰 養成儲蓄習慣 優遊退休路

文／洪詩茵 照片提供／鄭冰冰



鄭冰冰樂衷參與社團活動，總是偕同丈夫同行。

己三分之二的人生都貢獻給了公司。

一九六〇年鄭冰冰任職船務代理公司的出納會計一職，期間公司數度轉型，擔任船東、進口服飾、經營 LANCAS 西服、投資知名上海菜餐廳……，她笑言，可以在一家公司從一而終，或許是因為公司不斷轉型，讓她不斷有嘗試與挑戰的機會，也給了她許多學習的機會。

歷經公司三代沿革的鄭冰冰，六十五歲時向公司申請退休，除了導因於先生因工作關係被派往對岸負責石化工程，她想陪同前往，也是為了讓公司的業務能夠傳承，培養接班新人。她說：「公司雖然同意我退休，但因為我對公司業務嫻熟，邀請我轉任董事長特助，給予我彈性自由的工

從一而終 認真盡責贏得信任

鄭冰冰年輕時家境並不寬裕，出社會後，還要賺錢供弟妹讀書，能夠走到今天財務自由、退休無虞，祕訣無他，就是擁有風險意識，強迫自己儲蓄，並且把握機會投資。

鄭冰冰十八歲就出社會工作，半工半讀，賺錢支應家中經濟，而這第一份工作也相伴了她四十九年，她笑言自

今

年六十七歲，呈現半退休狀態的鄭冰冰，自在優遊退休路，每年至少出國旅遊一次，偶爾打打小白球，參與社團舉辦的活動、講座，不時飛往對岸陪伴在異地工作的先生，更擔任前任職公司的董事長特助，協助處理重要事宜。她，不讓自己的老後生活空間下來，工作與休閒並重，以老友、老伴、老本自在享受退休生活。



鄭冰冰的先生與幾位同事、好友合組退休團，每年都會相約出國旅行。

作時間。」認真、盡責、堅持，讓鄭冰冰贏得一家公司的倚重，創造自己無可取代的價值。

養成儲蓄習慣 積少成多

「花錢很快，賺錢很難！」或許因為是軍人子弟，加上從小家庭環境並不好，鄭冰冰從出社會工作開始，就有理財規劃的概念，「那時候賺的錢也不是很多，還要寄錢回家供弟妹讀書，但積少可以成多，一定要養成儲蓄的習慣！」鄭冰冰靠儲蓄存下人生中的第一桶金，接著靠投資預售屋存下人生中第二桶金，她說：「那個年代購

屋自備款沒那麼高，先付一筆頭期款，之後再按月繳款，有閒錢就付貸款，也可以租金付貸款，待房屋增值售出，又賺到第二桶金，靠著房地產、保險、基金、股票：，我就是這樣慢慢累積資產。」但她也提醒，現在的投資環境與當年不同，房地產已沒有過去的投資榮景，在不同的時空背景下應有不同的投資選項，人生每個階段都有不同機緣，就看自己有沒有機緣去把握！

鄭冰冰的戶頭裡從不會有多餘的錢，只要有多餘的資金，她就會規劃投資，繳這個、繳那個，多年來，靠定期定額的方式，繳房貸、保險、基金，並活用保單貸款投資房地產，她說：「過去總有朋友會向我借錢，但每次錢借出去都是有去無回，所以，我乾脆一勞永逸，不讓戶頭裡放太多錢，如此也沒錢借人啦！」

鄭冰冰認為理財要分散投資，她的理財方式是簡單的三分法，三分之一生活費、三分之一保險、三分之一其他投資。小時候家中的經驗，讓她具備極佳的風險概念，懂得未雨綢繆，目前她們全家人一年繳交的保險費大



鄭冰冰與先生帶著外孫女一起爬山健行。

約百萬以上，她叮嚀，退休之後會失去團保的保障，所以退休前一定要做好保險規劃。

堅持扣款 強迫儲蓄

鄭冰冰開始以保險規劃退休，是在五十五歲的時候，當時原本規劃全球人壽的保單，繳費三年之後，在永達保經嚴富民業務資深協理的建議下，於五十七歲轉規劃宏泰人壽增額終身壽險，因預計未來工作年期不會超過十年，選擇繳費十年期的保單，她說：「原本當時是想買股票，但曾任職證券公司的嚴富民提醒，股票起起伏伏，不是非常保險，建議我規劃增額終身壽險，如果臨時有資金急需，可透過保單貸款應急。」



鄭冰冰曾擔任社團社長，圖為她參與社長同學會的紀念合影。

除此之外，鄭冰冰在兩個小孩年輕的時候，就為他們規劃還本儲蓄險，包括每三年還本及每年還本的保單，由於當時保單預定利率高達七%，是非常好的商品，今年已是繳費第十九年，明年即繳費期滿，她表示：「我還沒告訴兩個小孩有為他們規劃儲蓄險，預計等明年繳費滿二十年期再通知他們。這段繳費期間還本的保險金，就當成自己的旅遊基金。我一直認為

小孩要靠自己，這樣的規劃方式，既擁有主導權，萬一發生任何意外情況，小孩也擁有應急的資金。」鄭冰冰坦言，為兩位小孩規劃的保單，她是採每月扣款的方式繳交保費，雖然保費比年繳昂貴，但因為是每月扣，所以根本沒有感覺，當時的想法就是強迫儲蓄。理財貴在持之

以恆，由於上述還本儲蓄險預定利率高，繳費過程中，該保險公司的業務曾向她推薦投資型保單，建議她將還本儲蓄險的資金轉規劃投資型保單，但她當時的想法是，與其讓別人幫她投資，不如自己投資，尤其投資型保單還需支付行政費用，而當時嚴富民也叮嚀她，上述儲蓄險預定利率高，千萬不要輕易更動，才讓她堅持繳費至今。

老友 老伴 老本 自在退休

「老友、老伴、老本」是退休三大要件，鄭冰冰參與國際工商經營研究團二十二年，就是在為未來的退休生活做準備，她表示：「當初是因為公司總經理的介紹加入社團。財務工作環境非常封閉，少有接觸人的機會，我本就非常喜歡聽演講，聽說社團提供許多活動、課程，有助學習成長，加上參加社團可以擴大視野及生活範圍，還能接觸各行各業的人士。我當時想著，退休總得培養一些興趣，如果現在退休，我沒有興趣、沒有偏好的活動，生活會變得索然無味，而這一加入，就是二十二年的光陰。」



鄭冰冰近幾年開始打高爾夫球。

因為參與社團活動，鄭冰冰自我成長許多，第一次當社長、第一次打高爾夫，也認識了各行各業的菁英，進而認識了嚴富民，懂得了退休規劃的重要性。她說：「過去及現在的所有理財投資與保險規劃都是為了讓自己變強壯，才能有閒錢做公益、幫助家人及親近好友。現在的我，有時間就幫忙照顧孫子，以及陪伴九十幾歲的媽媽，時間上非常自由，每年固定和老公出國旅遊，並且參加社團舉辦的各式活動，生活充實自在！」

老友、老伴、老本，加上豐富精采的社團生活，鄭冰冰重視風險、堅持儲蓄，優遊退休路！