

保險在退休規劃中價值獨具

文◎林建宏（世界華人保險教育訓練機構ChRP認證退休規劃師秘書長）



人到底會活多長時間，我們無法提前預知。但可以知道的是，倘若老後沒錢，我們肯定活得不安心。因此，提前做退休規劃，是你我都要做的事。然而由於所站角度不同，每個人對於退休規劃的想法也不同。大多數情況下，人喜歡站在當下想問題，而不是站在未來。因此，不少人會覺得現在考慮退休規劃為時過早，甚至覺得退休規劃沒必要。事實上，儘早開始退休規劃才是明智之舉，千萬別等到老了才說“如果當初我能提前規劃，現在就不會……”切記，人生沒有如果，只有後果與結果。

而在退休規劃上，我們必須萬無一失，因為“一失”可能“萬無”。萬無一失的退休規劃，其最重要、最核心的部分，一定是以具有獨特價值的保險為主體而設計的。

也許保險滿足不了退休生活的所有需求，但因為有了保險，你老後才能“冒險”；有了保險，你老後才有勇敢投資的底氣；有了保險，美好的退休生活才會成為一個值得期待的未來。那麼，退休後我們會遇到哪些風險，而保險在退休規劃中又具有哪些獨特的價值？

1. 面對老後健康風險，健康險的高槓桿性讓你安心

健康風險是人類老後需要面對的首要風險。據世界衛生組織的統計，人一生中有1/10的時間是需要被看護的，保守估算約是7~9年。當然，在一些老齡化比較嚴重的國家，這一資料可能會更高。比如，日本男性一生中需被看護的時間平均是9年，女性是12年，且活得愈久，需被看護

的時間就越長。雖然我國老齡化程度不及日本，但據2019年國家衛健委發佈的一項資料顯示，我國居民老後會有8年多的時間是帶病生活的。

當我們老去，身體機能會退化，健康出現問題無可避免。我們很難想像當一個人老後生病了，他有多麼渴望恢復健康；當進入需被看護的生活時，又是多麼渴望能生活自理，以讓自己活得更尊嚴。有錢的人為實現這些渴望，也許會賣掉多套房、花掉銀行的存款。但對於沒有錢的人而言，要以上述方式換回健康和尊嚴，是不大可能的。此時，在健康風險面前，一份具有高槓桿性的健康險便能發揮關鍵作用，甚至可以被稱為“退休規劃上的第一道防線”。

2. 面對老後失智風險，保險確定給付的功能發揮重要作用

當前，人類罹患老年癡呆症的機率並不低，且這種病並非只會發生在老人身上，還呈現出年輕化趨勢。面對這個“世紀惡疾”，人類目前仍難以精準預防，也缺乏有效的治療方法。因此，老後失智風險是你要面臨的另一風險。

老後失智意味著，屆時的你已難以按照自己的意願支配手持的資產。在日本，由於忽略老後失智風險，導致家庭資產或有價證券被失智老人持有的情況並不罕見。而這一情況也帶來了諸多問題，如影響了家庭財務的正常使用，甚至影響了國家的財政運作。所以規劃退休養老，不只是考慮你退休後有多少錢可以花，更要考慮倘若罹患阿茲罕默症時，你要如何保證自己的錢仍能用於照顧自己抑或順利地轉移給家人。此時，一份保


險與信託相結合的退休養老方案，便能為你解決這一問題，讓你即便已成失智老人，你的資產仍能按照你的意願進行支配。

3. 面對詐騙風險，簡單的保險帳戶降低你的困擾

目前，“詐騙”已成為“老年金融學”中非常重要的詞。在日常生活中，老人被詐騙的新聞屢見不鮮，尤其是看到那些文化水準高的老人被騙時，我們常常會覺得很不可思議——為什麼騙子用這麼簡單的伎倆就可以得逞了？而這些案例也不由地讓人反思：當我老了，是否也會被騙？可能有的人覺得不會，但卻忽略了一個事實——不少騙子是走專業路線的，他們每天都學習“騙術”、演練話術，然而退休老人對於“防詐騙”

這件事卻是“業餘”的，業餘的又怎麼能對抗得過專業的呢？所以對於老後是否會被騙這件事，不要自我感覺過於良好，而應積極思考如何在萬一被騙的情況下，自己依然可以過得很好。面對詐騙風險等不可抗的風險，你可以通過保險建立一個簡單的、能夠持續為你提供一筆錢的帳戶。如此，不但能夠保證老後每月會有一筆固定的錢可以用，而且還能對抗被詐騙的風險，保住自己的財產。

當然，客觀來說，僅通過保險產品規劃退休生活，是無法完全解決退休後將面臨的所有問題，或滿足你對老後美好生活的所有期待的，所以建議您先將醫療險、重疾險、養老年金、投資型保險等均配置後，行有餘力時可再配置其他金融產品，如此便能實現更美好的退休生活。



ChRP（認證退休規劃師）從保險行銷集團擁有37年全球華人保險市場經驗與智慧的基礎上出發，從2012年開始，通過世界華人保險教育訓練機構的平臺，在大中華區已開設近100個班的專業課程，超過6,000位保險從業人員獲得未來壽險市場非常迫切需要的專業資格，成為一位合格的ChRP認證退休規劃師。

每一個學員都是由一群具有國際視野與一線從業經驗的“退休教練們”（Retirement Coach）面對面、手把手地輔導，最終養成專業的、為客戶規劃退休養老的能力。他們將秉持“提供優質退休規劃，成就圓滿人生”的使命，為客戶提供專業服務。

ChRP（認證退休規劃師）目前招訓以團體專班為主，洽詢者可電02-2792-8557分機608張斐然經理。