

張金龍先生

財務策劃書



11/9/2012

安聯人壽 林宗立經理

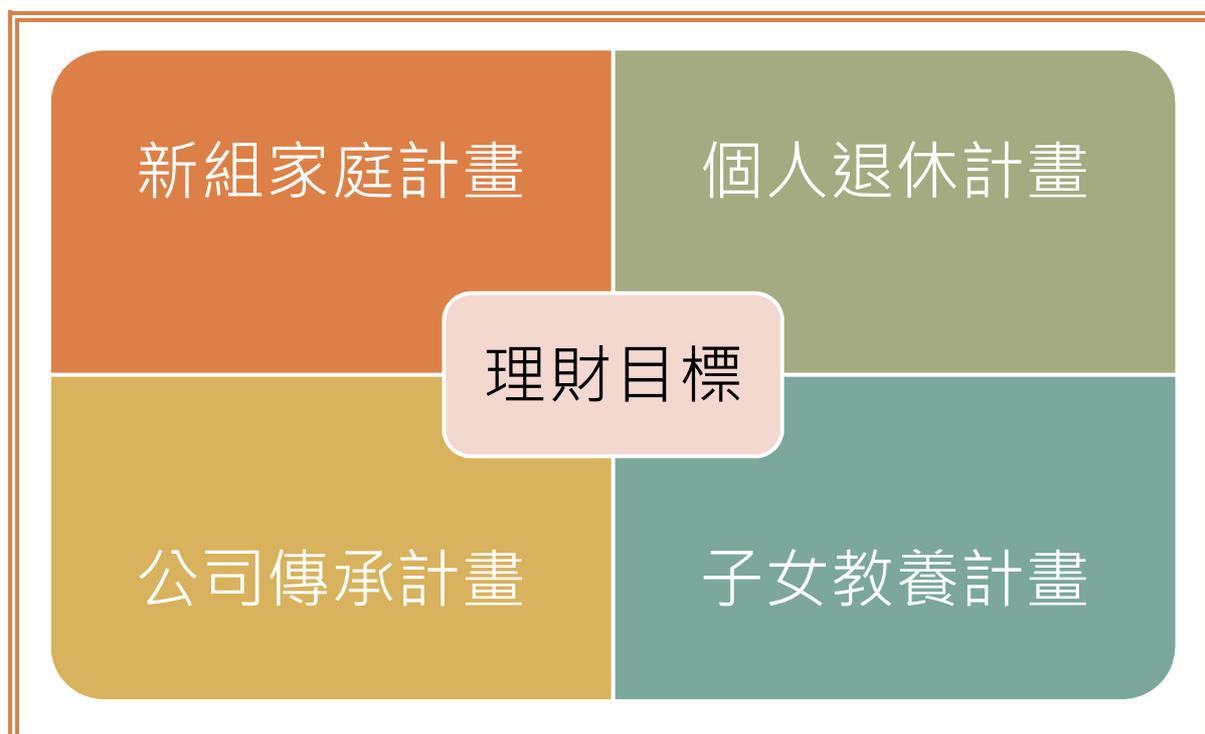
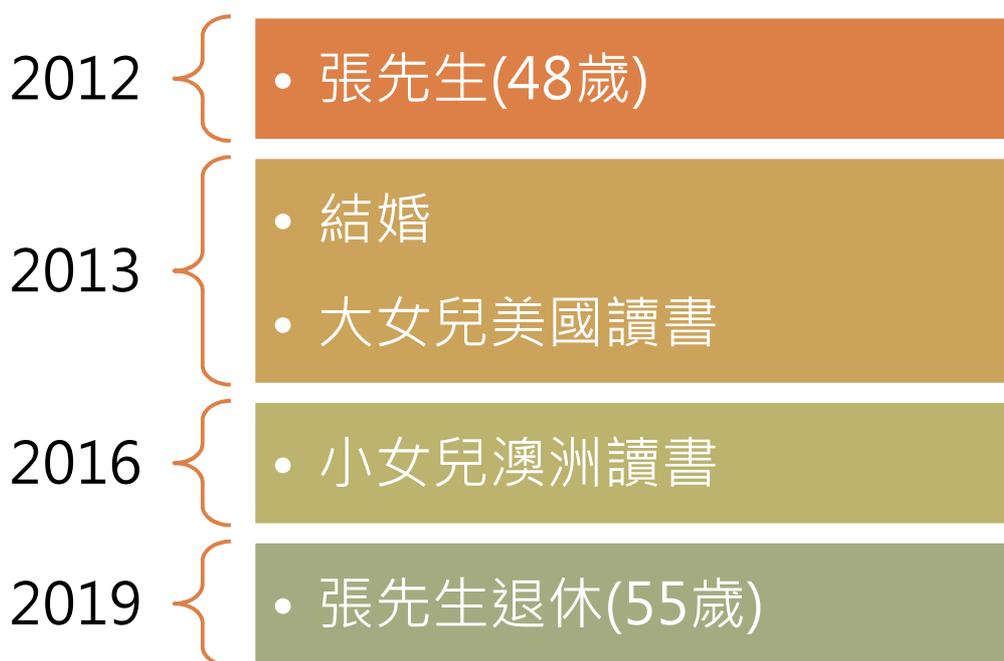
免責聲明

針對首屆台灣最佳理財策劃師選拔所選定的標準財務劃個案所提出建議，
個案內所載的個人與公司名字純屬虛構，如有雷同，實屬巧合。

背景介紹

分析構面	規劃內容
家庭狀況	規劃者現年 48 歲，準未婚妻 35 歲(預計 2013 年結婚)
基本資料	母親 82 歲，大女兒 17 歲、小女兒 14 歲(監護權歸前妻)
收入狀況	規劃者年收入 396 萬
支出狀況	規劃者家庭年費用支出 78 萬 規劃者針對小女兒年費用支出 34 萬
儲蓄狀況	規劃者可投資(可動用)資產 2600 萬 兩個女兒可投資(可動用)資產 562.5 萬
房屋狀況	中山區:零貸款，設定 1200 萬，目前自住 松山區:貸款 600 萬，年利率 2.1%(浮動利率) 年期十年，目前空屋預出租。
保險狀況	中泰人壽投資型保單:規劃者 1080 萬保障，年繳 24 萬、保單現金價值 57 萬 南山人壽傳統壽險:規劃者 200 萬保障、意外 2000 萬、重大疾病 100 萬，年繳保費 6.7 萬、保單現金價值 57 萬。 規劃者總計壽險保障 1280 萬、意外 3280 萬，重大疾病 100 萬
子女教養規劃	目前就讀私立衛理國高中，預計大學出國就讀 大女兒首選美國 小女兒首選澳洲
退休規劃	規劃者預計 55 歲退休(尚餘 7 年)，可以安穩退休
移轉規劃	規劃者所屬公司為規劃者獨資企業，尋求稅務、獲利的規劃
新組家庭規劃	預計 2013 年結婚，給予準未婚妻更好的生活保障

▣ 理財目標與時間表



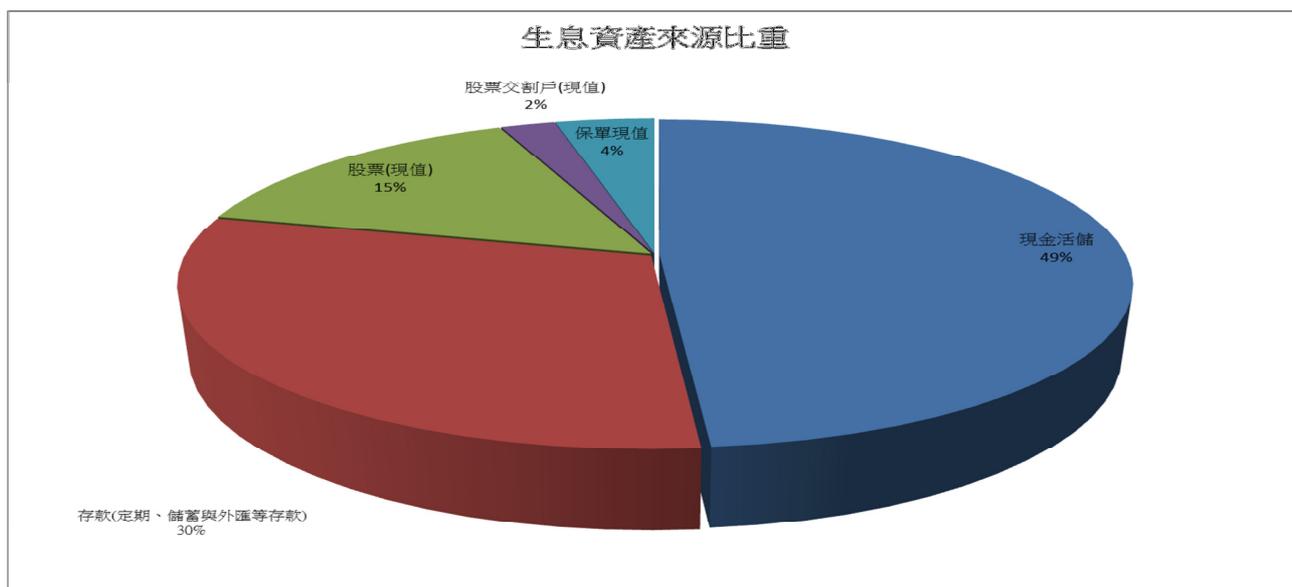
□ 收集與整理財務資料

□ 家庭資產負債表(表一)

家庭資產負債表					
日期	2012/11/9		理財規劃者	張金龍	
資產			負債		
生息資產	現金活儲	\$16,000,000	投資負債	證券融資餘額	\$0
	存款(定期、儲蓄與外匯等存款)	\$10,000,000		創業貸款餘額	\$0
	債券票券(現值)	\$0		房地產投資貸款	\$660,000
	股票(現值)	\$4,900,000		其他投資貸款	\$0
	股票交割戶(現值)	\$725,000	投資負債小計		\$660,000
	衍生性商品(期貨選擇權等)(現值)	\$0	自用負債	自用房地產貸款餘額	\$6,000,000
	保值商品(金銀等)(現值)	\$0		自用交通工具貸款餘額	\$0
	保單現值	\$1,320,000		其他自用貸款餘額	\$0
	已繳活會	\$0	自用負債小計		\$6,000,000
	應收款(含借貸他人)	\$0	消費負債	信用卡循環額	\$0
	不動產投資	\$0		分期付款餘額	\$0
	創業資本投資	\$0		其他消費貸款	\$0
	其它生息資產	\$0		消費負債小計	
	生息資產小計		\$32,945,000		
自用資產	自用房地產(含房宅預付款)(現值)	\$35,000,000			
	自用交通工具(現值)	\$0			
	其他自用資產	\$0			
自用資產小計		\$35,000,000			
總資產合計		\$67,945,000	總負債合計		\$6,660,000
資產淨值(=總資產-總負債)			\$61,285,000		

備註 1:房地產投資貸款所繳金額試算，採用 Mortgage Pad 計算所得，請參考(圖 1)

□ 生息資產來源比重(表二)



□ 家庭收支儲蓄表(表三)

家庭收支儲蓄表			
日期	2011	理財規劃者	張金龍
收入			
工作收入	含薪資、加班費、佣金、獎金紅利、執行業務所得、稿費演講費、專利使用費、自營事業收入等		\$3,960,000
理財收入	含利息收入、租金收入、營利所得、資本利得等		\$0
移轉性收入	含救濟、遺產、贈與、理賠金、贍養費、中獎獎金等		\$0
其他收入	其他無法歸入之收入項		\$0
稅前收入合計			\$3,960,000
所得稅扣繳額-30%(參考附件)		備註 2	\$696,500
稅後收入合計			\$3,263,500
支出			
消費支出	食衣住行育樂支出、醫藥費、交際費、能源費、資訊費等		\$1,940,000
理財支出	利息支出、保費支出、贈與費用等		\$807,000
其他支出	其他無法歸入之支出項		\$0
支出合計			\$2,747,000
當期儲蓄額(=稅後收入合計-支出合計)			\$516,500

備註 2:所得稅扣繳額請參考表四

所得課稅 2010 年模擬試算(表四)

<< 綜合所得稅 99 年度結算申報 (簡式) >>

Revised 2011.03 (92@自由自在的竹北生活)

免稅額	年滿七十歲受扶養直系尊親屬，每人免稅額	123,000 圓，共：	1 人，計：	123,000元	合計
	其餘受扶養親屬暨本人、配偶，每人免稅額	82,000 圓，共：	2 人，計：	164,000元	

綜合所得總額			
	所得人姓名	所得總額	扣繳稅額
薪資所得	本人	3,960,000	0
	配偶		
	扶養親屬1		0
	扶養親屬2		
利息所得	本人		0
	配偶		0
	扶養親屬1		0
	扶養親屬2		0
股利	本人		
	配偶	0	0
	扶養親屬1	0	0
其他	本人		0
	配偶	0	0
	扶養親屬1	0	0
稿費			
合計 (AA/AG)		3,960,000	0

扣除額				
項目	說明			小計
薪資所得	本人	本人	全年薪資所得總額	3,960,000
	配偶	配偶		104,000
	扶養親屬1			0
	扶養親屬2			0
	扶養親屬			0
	儲蓄投資	全年於金融機構之存款...等之利息總額：		
標準/列舉	1. 單身者	2. 夫妻合併申報者	3. 列舉扣除額(附表B9)	76,000
殘障扣除	殘障或精神病嚴重者共			0 人。
教育學費	子女就讀專科以上共有			0 人。
扣除額合計 (AB)				180,000

綜合所得淨額			
綜合所得總額(AA)-	全部免稅額 -	全部扣除額(AB) =	綜合所得淨額(AE)
3,960,000	287,000元	180,000	3,493,000元

稅額計算方式	1 · 單身者或夫妻合併申報者				所得稅率表		
	綜合所得淨額(AE) *	稅率 -	累進差額 =	應納稅額(AF)	所得淨額	稅率	累進差額
	3,493,000	30%	351,400	696,500	0 ~ 50萬	0.05	0
	應納稅額(AF) -	扣繳稅額 =	應退還(-/AD) / 繳納(+ /AH) 稅額		50 ~ 113萬	0.12	35,000
	696,500	0	696,500		113 ~ 226萬	0.2	125,400
				備註 3	226 ~ 423萬	0.3	351,400
					423 ~ 以上	0.4	774,400
	2 · 配偶薪資所得分開計算						
	配偶薪資所得(AD) -	免稅額 -	配偶薪資所得扣除額 =	配偶薪資所得淨額			
	0	82,000	104,000	-186,000			
配偶薪資所得淨額 *	稅率 -	累進差額 =	配偶薪資所得應納稅額				
-186,000	5%	0	(9,300)				
綜合所得淨額(AE) -	配偶薪資淨額 =	不含配偶薪資所得淨額					
3,493,000	-186,000	3,679,000元					
不含配偶薪資所得淨額 *	稅率 -	累進差額 =	不含配偶薪資所得應納稅額				
3,679,000	30%	351,400	752,300				
配偶薪資應納稅額 +	不含配偶薪資應納稅額 =	應納稅額(AF)					
-9,300	752,300	743,000					
應納稅額(AF) -	扣繳稅額 =	應退還(-/AD) / 繳納(+ /AH) 稅額					
743,000	0	743,000					

備註 3: 所得稅扣繳額在簡式申報中可計算得到\$696,500

▣ 處理與分析財務資料

▣ 御龍(股)公司營運狀況 2011 年倒流模擬試算(表五)

								單位:萬元
成長率	2%	2%	2%	2%	-5%	-10%	5%	8%
年度	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
營業額								
百貨,新光三越	565	610	659	712	769	830	769	830
SOGO	681	735	794	857	926	1000	926	1000
批發	1565	1691	1826	1972	2130	2300	2130	2300
營業額小計	2811	3036	3279	3541	3824	4130	3824	4130
公司淨利								
百貨,新光三越	146.9	158.6	171.3	185.0	199.8	215.8	199.8	215.8
SOGO	177.0	191.1	206.4	222.9	240.7	260	240.7	260
批發	250.5	270.5	292.1	315.5	340.7	368	340.7	368
公司淨利小計	574.3	620.2	669.8	723.4	781.3	843.8	781.3	843.8
淨利/營業額	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
張先生每月薪酬	22	22	22	22	22	22	22	22
張先生年終	5個月	5個月	5個月	5個月	3個月	3個月	6個月	6個月
含年終	17	17	17	17	14	15	18	18
個人收入	374	374	374	374	308	330	396	396
個人收入/公司淨利	65%	60%	56%	52%	39%	39%	51%	47%
未分配盈餘	200	246	296	349	473	514	385	448
張先生年齡	41	42	43	44	45	46	47	48

▣ 依據御龍(股)公司營運狀況把收益資本化(表六)

年度	收益
2007	\$7,234,000
2008	\$7,813,000
2009	\$8,438,000
2010	\$7,813,000
2011	\$8,438,000
合計	\$39,736,000

無正式比重的平均收益 $\$39,736,000 \div 5 = \$7,947,230$

生意的價值 $\$7,947,230 \div 20\% = \$39,736,150$

□ 依據張先生家庭主要支出計算資金需求折現值(表七)

保障面向	需求金額	責任起點(歲)	責任終點(年)	費率資料設定						
年生活費用	\$780,000	48	57	通貨膨脹率		2.00%				
年繳房貸	\$6,000,000	48	57	學費成長率		0.00%				
年繳教育費		48	55	投資報酬率		3.00%				
規劃者年齡	資金需求			資金需求折現			保險金需求額度	目前保障額度		
	生活費用	房屋貸款	教育準備	生活費用	房屋貸款	教育準備	資金需求合計	壽險額度	意外險額度	
48	\$780,000	\$6,000,000	\$320,000	\$6,341,544	\$6,000,000	\$10,581,171	\$22,922,715	1280萬	3280萬	
49	\$795,600	\$5,409,114	\$1,765,892	\$5,933,985	\$5,409,114	\$10,638,417	\$21,981,516	1280萬	3280萬	
50	\$811,512	\$4,851,631	\$1,765,892	\$5,483,951	\$4,851,631	\$9,478,663	\$19,814,244	1280萬	3280萬	
51	\$827,742	\$4,282,328	\$1,765,892	\$4,988,636	\$4,282,328	\$8,239,749	\$17,510,712	1280萬	3280萬	
52	\$844,297	\$3,700,952	\$3,150,978	\$4,445,074	\$3,700,952	\$6,917,969	\$15,063,994	1280萬	3280萬	
53	\$861,183	\$3,107,250	\$1,545,086	\$3,850,128	\$3,107,250	\$4,241,917	\$11,199,294	1280萬	3280萬	
54	\$878,407	\$2,500,960	\$1,545,086	\$3,200,482	\$2,500,960	\$2,912,783	\$8,614,224	1280萬	3280萬	
55	\$895,975	\$1,881,814	\$1,545,086	\$2,492,629	\$1,881,814	\$1,500,083	\$5,874,527	1280萬	3280萬	
56	\$913,894	\$1,249,540	-	\$1,722,866	\$1,249,540		\$2,972,406	1280萬	3280萬	
57	\$913,894	\$603,860	-	\$887,276	\$603,860		\$1,491,136	1280萬	3280萬	

- 資金需求折現是指假設在 48 歲當下，家庭生活費用需求十年，將這十年費用加總統計為未來值(fv)，在設定所需分配年期為十年(n=10)，將這筆資金預存在投資報酬率為 3%的情況下(i=3%)，來計算目前這筆資金應為多少?求得現值(pv)!
- 以上公式可由財務計算機或 Excel 求得，本人採 Excel 計算。
- 生活費用有增加考量未來的通貨膨脹率，因此以 2%來計算資金需求。
- 房屋貸款則不必經由此公式計算，直接將每年貸款餘額計算即可。本金額餘額計算採 Mortgage Pad 所製作的 APP 運用。請參考(圖 2)
- 教育準備由於目前令媛都在知名衛理女子國中部就讀，因此在不考慮學費成長率下，皆以每人每年 16 萬計算。由於計算需加總未來發生金額，但計算方式同生活費用，不在此述。
 - 大女兒的美國留學與小女兒的澳洲留學金額，參考美國萬通香港分公司所製作的 APP 來計算。請參考(圖 3)(圖 4)
 - 由於計價幣別為港幣，因此以 2012/11/8 計算 1HKD=3.7557 TWD
 - 大女兒美國留學預算以哈佛大學為例總金額為 642 萬，平均每年 160 萬。(圖 3)
 - 小女兒澳洲留學預算以悉尼大學為例總金額為 618 萬，平均每年 154 萬。(圖 4)
 - 以上教育費用尚未考量生活費用與機票回國等支出。

▣ 決定全方位的財務規劃

公司營運

- 關鍵人物保障
- 股權買賣協議
- 員工福利計劃

家庭福利

- 風險保障規劃
- 財產移轉方式

在摘要中，宗立有問張先生您五個問題！因為在這上述的五項問題中，若能得到解決，在您的理財目標上，就能順利達成！保險是一種財務工具在理財規劃中扮演很重要的角色。

1. 解決問題的資金來源提供
2. 解決時間不確定的問題

因此，本策劃內容中，宗立會運用保單的契約功能來規劃風險保障與理財規劃。

▣ 公司營運的**關鍵人物保障**

御龍(股)公司在張先生的經營管理下，每年的生意價值在 \$39,736,150，五年的平均收益在 \$7,947,230。(可參考表 5)

由於公司生意欣榮和存亡關鍵在於張先生，那關鍵人物的保險就非常重要！當然不是因為一位關鍵人物可能會死亡而購買關鍵人物保險，而是因為要確保該生意在他/她逝世後還能確確實實並且在有利可圖的情況下繼續營運。

試問張先生您在 \$7,947,230 的平均收益上，貢獻比率為多少？假設 55%則為 \$4,370,976，以五年為計，總共金額為 \$21,854,882。

關鍵人物(張)	平均收益	貢獻比例	關鍵盈利
2007~2011	794 萬	55%	437 萬
48~57 歲	保障金額為 2200 萬		

要保人	御龍(股)公司	保費	年繳 245,080 元
被保險人	張先生	保障	2200 萬
受益人	御龍(股)公司 50% 張先生家屬 50%	險種	48 歲 投保定期險十年期

保費為年繳 245,080 佔每年公司收益 794 萬的 3%，透過收益的 3%提撥，讓關鍵人物逝世時，可以承受或消化其五十倍之財務緊縮。

▣ 公司營運的**股權買賣協議**

御龍(股)公司是張先生您獨資的公司，其他股東都是張先生的親戚掛名，並無實質資金股份，試想若當一名股東死亡時，其家屬在股權轉移上是否願意無條件歸還，請問張先生有否解決這股權移轉的問題？

人性的問題是最難克服的，可建議張先生幫每位股東購買同等額的保障，舉例說明：

股東	股份比例	出資額度	是否出資
張先生	60%	600 萬	是
A 先生	10%	100 萬	否
B 女士	10%	100 萬	否
C 先生	10%	100 萬	否
D 女士	10%	100 萬	否

要保人	A 先生	保險費用	張先生支付
被保險人	A 先生	投保前	簽協議書
受益人	A 家屬	理賠時	依合約保險金給付給 A 家屬，A 家屬將股權移轉給張先生

股權買賣協議書，這項安排可使股東與張先生之間簽訂一份合約，在股東逝世時做理賠及領取保險金依據合約/協議來完成交易，避免經營權旁落。

▣ 公司營運的員工福利計畫保障

御龍(股)公司在張先生的經營管理下，在未來七年後能順利退休，想必是經營幹部得以勝任，並創造業績！由於 2013 年陳小姐也將從 SOGO 離職轉任負責百貨專櫃銷售，在賢內助的打理下更能在百貨業獲得更好的成績。

通路	2011 年營業額	銷售比重	
百貨、新光三越	215.8	26%	56%
SOGO	260	30%	
批發	368	44%	44%
合計	843.8	100%	

如何透過更友善的勞雇關係，來創造更佳的公司盈利。也就是您希望七年內張先生在御龍(股)公司上班時領薪水，七年後退休後能繼續領紅利。

有句話這麼說:老闆關心員工的福利，員工就會關心老闆的盈利

宗立想建議透過員工所關心的福利計畫，裡面包含有保障、儲蓄、殘疾、醫療等四大項，張先生可以根據滿固定年期的員工為其投保，當服務年資超過某一年資時，再將要保人由公司轉移給員工，成為員工真正的資產。

□ 家庭福利的風險保障規劃

在表七的資金需求折現中，宗立所強調的是每一筆家庭支出都是單年度去計算，但倘若發生風險時，則該支出將要視為整筆金額，只是需透過財務計算機來計算資金需求折現。

規劃者年齡	資金需求			資金需求折現			保險金需求額度	缺口	目前保障額度	
	生活費用	房屋貸款	教育準備	生活費用	房屋貸款	教育準備	資金需求合計		壽險額度	意外險額度
48	\$780,000	\$6,000,000	\$320,000	\$6,341,544	\$6,000,000	\$10,581,171	\$22,922,715	1000萬	1280萬	3280萬
49	\$795,600	\$5,409,114	\$1,765,892	\$5,933,985	\$5,409,114	\$10,638,417	\$21,981,516	1100萬	1280萬	3280萬
50	\$811,512	\$4,851,631	\$1,765,892	\$5,483,951	\$4,851,631	\$9,478,663	\$19,814,244	800萬	1280萬	3280萬
51	\$827,742	\$4,282,328	\$1,765,892	\$4,988,636	\$4,282,328	\$8,239,749	\$17,510,712	600萬	1280萬	3280萬
52	\$844,297	\$3,700,952	\$3,150,978	\$4,445,074	\$3,700,952	\$6,917,969	\$15,063,994	300萬	1280萬	3280萬
53	\$861,183	\$3,107,250	\$1,545,086	\$3,850,128	\$3,107,250	\$4,241,917	\$11,199,294	100萬	1280萬	3280萬
54	\$878,407	\$2,500,960	\$1,545,086	\$3,200,482	\$2,500,960	\$2,912,783	\$8,614,224		1280萬	3280萬
55	\$895,975	\$1,881,814	\$1,545,086	\$2,492,629	\$1,881,814	\$1,500,083	\$5,874,527		1280萬	3280萬
56	\$913,894	\$1,249,540	-	\$1,722,866	\$1,249,540		\$2,972,406		1280萬	3280萬
57	\$913,894	\$603,860	-	\$887,276	\$603,860		\$1,491,136		1280萬	3280萬

因此在這十年內是有風險缺口的存在，若以張先生 48 歲十年定期壽險，保費年繳 111,400 元保障 1000 萬即可讓缺口補足，對張先生在打拼事業上更能無後顧之憂。另外在原保單規劃中，張先生的重大疾病含癌症險僅有 100 萬稍嫌不足，建議增加到 500 萬的額度，為何 500 萬呢？根據專科醫師說明，若醫治費用超過 500 萬，也是無法完全醫治的話，那這 500 萬就是停損點，供您參考補強在這十年的風險缺口與重大疾病險缺口。

▣ 家庭福利的財產移轉方式

張先生您預計明年結婚，所以日後財產移轉主要有三種情況：



這程序是先將張先生所有財產扣掉扣除額再計算 10%，若依(表一)所示，資產淨值 5434 萬(6128 萬內含子女的股票要先扣掉以及保單現值也須扣除)，則家屬先自籌 543 萬現金繳付，取得完稅證明後才可過戶，最後淨值餘額 4890 萬則須由配偶與二位女兒(小女兒雖然監護權在前妻那仍是您的法定繼承人)共同均分。由於您有兩棟房產及御龍(股)公司的股權，所以在未寫好遺囑前，的確是很難讓新婚太太與婚生子女有公平的分配。

所以針對兩棟房產，建議您先寫好遺囑分配，指定中山區與松山區的分配，先不用急著過戶，生前贈與要課贈與稅及增值稅，不如死後繼承，免繳增值稅!

但宗立觀察到張先生您松山區的房子，目前打算出租，而且這南京東路四段的房子目前已增值到市價 1900 萬，可以建議您趁實價課稅未實施前，交易價採公告現值，您可先獲利了結! 清償貸款後還有 1300 萬，若能配置到月配息的債券基金保單，以年化報酬率 6%的月配息下，每月將有 6.5 萬的現金流，剛好在張先生所提供的家庭開支(孝養母親+外傭+家用=6.5 萬)可做很好的運用，將資金擺對地方，收支打平且收益免所得稅也免課徵二代健保的補充保費，是非常好的運用。並將這份保單規劃成為保本機制，不管日後淨值漲跌，身故都保本 1300 萬，免於擔心市場的波動影響心情，再透過填寫受益人的方式來讓新婚太太或子女擁有財產繼承權。

由於新婚後，不知張先生是否有繼續增產報國的打算，若沒有，將股權、房產或現金轉移到新婚太太名下，日後在發生繼承時，依照民法繼承編 1138 條的順序下，張先生必須與岳家的父母共同繼承(張先生的應繼分 1/2)或依順位與妻子的兄弟姊妹共同繼承(張先生的應繼分 2/3)，這在財產的分配上的確有人性的糾葛! 法條請參考圖 5。

因此，張先生若公司營運資金的現金需求不到，目前活存 1600 萬，定存 1000 萬，宗立都建議可善用上述保單規劃來將資金活用，並解決傳承問題，因為不用公證、不用寫遺囑，都已經將分配全寫在保單的受益人上! 當然您可依資金的需求性，配置在不同風險屬性的債券基金。

▣ 結語

這張金字塔是我最喜歡的圖表，因為她正表達我的工作範圍。我希望張先生在御龍(股)公司 15 年的努力，未來退休後仍可繼續分享盈餘。讓您在打拼期間，企業不會因為您是關鍵人物損失有所影響可透過關鍵人物保險來繼續運作，也不會因為人頭股東的股權移轉問題，讓您經營有所疑慮！並透過員工福利計畫來照顧一起為您打拼的員工，好的勞雇關係，將讓企業獲得更好的盈利。

風險保障是財富管理金字塔的基礎，唯有以人身保險為本，才能將財富架構在穩固的基礎，向上發展。再透過專業的壽險顧問，用全方位的理財規劃，達到財務安全、財務獨立，進而提升至財務自由。



您的用心栽培，兩位令媛即將從衛理名校畢業前往世界知名學府就讀，留給她們是好的教育環境與人格發展，而且宗立也發現您的退休年紀恰巧也是小女兒畢業的時間，可見您認為她們畢業也是一個階段的結束。

賺錢絕對來自於本業，如何將努力所賺的錢，透過月配息債券與保本機制，讓張先生可以享受財富帶來的結果，讓財務的現金流來支付您的支出，包括日後的退休所得。

將風險管理與財富管理規劃好，就是財富傳承了！

透過遺囑、信託、保單都是非常好的分配，惟保單的便利性與功能性是其他機制無法取代的，因為財產都必須取得完稅證明才可以過戶，只有保險，在理賠程序完成便可交付。當然管理的工具是信託的強項，宗立都可以依照張先生您的需求來找尋適合的專業人士為您服務。

以上就是我對您的財產個案所提出的財務策劃書。

謝謝！

若有任何關於規劃上的問題，歡迎電洽 0928-988503

林宗立 敬上

2012年11月9日

圖 1:計算房貸金額

以松山區這棟房產為例:600 萬的貸款總數，目前貸款利率為 2.1%，年期十年，可求得目前目前本利攤還貸款下，每月應付款金額 55,477，年化總繳約為 66 萬。



圖 2:計算房貸餘額

以松山區這棟房產為例:600 萬的貸款總數，目前貸款利率為 2.1%，年期十年，可求得目前目前本利攤還貸款下，每一年度剩餘額度為何？

Payment Date	Principal	Interest	Extra	Debt
21 Oct 2012	44977.42	10500.00	0.00	5955022.50
21 Nov 2012	45056.13	10421.29	0.00	5909966.50
21 Dec 2012	45134.98	10342.44	0.00	5864831.50
21 Jan 2013	45213.96	10263.46	0.00	5819617.50
21 Feb 2013	45293.09	10184.33	0.00	5774324.50
21 Mar 2013	45372.35	10105.07	0.00	5728952.00
21 Apr 2013	45451.75	10025.67	0.00	5683500.00
21 May 2013	45531.29	9946.12	0.00	5637968.50
21 Jun 2013	45610.97	9866.44	0.00	5592357.50
21 Jul 2013	45690.79	9786.62	0.00	5546666.50
21 Aug 2013	45770.75	9706.67	0.00	5500896.00
21 Sep 2013	45850.85	9626.57	0.00	5455045.00
21 Oct 2013	45931.09	9546.33	0.00	5409114.00

□ 圖 3:計算大女兒美國留學費用

由於計價幣別為港幣，因此以 2012/11/8 計算 1HKD=3.7557 TWD

大女兒美國留學預算以哈佛大學為例總金額為 171 萬港幣換算成台幣為 642 萬，平均台幣每年學費 160 萬。



圖 4:計算小女兒澳洲留學費用

由於計價幣別為港幣，因此以 2012/11/8 計算 1HKD=3.7557 TWD

小女兒澳洲留學預算以悉尼大學為例總金額為 164 萬港幣換算成台幣為 618 萬，平均台幣每年學費 154 萬。



□ 圖 5:民法繼承篇

返回

民法第五編繼承 第1138條

遺產繼承人，除配偶外，依左列順序定之：

- 一、直系血親卑親屬。
- 二、父母。
- 三、兄弟姊妹。
- 四、祖父母。

返回

民法第五編繼承 第1144條

配偶有相互繼承遺產之權，其應繼分，依左列各款定之：

- 一、與第一千一百三十八條所定第一順序之繼承人同為繼承時，其應繼分與他繼承人平均。
- 二、與第一千一百三十八條所定第二順序或第三順序之繼承人同為繼承時，其應繼分為遺產二分之一。
- 三、與第一千一百三十八條所定第四順序之繼承人同為繼承時，其應繼分為遺產三分之二。
- 四、無第一千一百三十八條所定第一順序至第四順序之繼承人時，其應繼分為遺產全部。