

保經公司揭秘：「以終為始」傳承密碼 將資產轉化成確定可傳承的力量

圖文／公關部

隨著台灣步入超高齡與少子化社會，資產傳承已不再是高資產族的專利，而是每個家庭的課題。台灣 65 歲以上人口突破兩成，龐大財富轉移浪潮正在到來。然而，若缺乏妥善規劃，留下的往往不是祝福，而是紛爭。近年繼承糾紛訴訟居高不下，正反映國人在傳承安排上的不足。

永達保經陳慶鴻總經理指出，許多人談到「傳承」時，往往聚焦在資產總額或稅務安排，卻忽略其核心——是一份對家人的愛與責任。如何將畢生心血轉化為守護力量，而非情感裂痕，這正是保險在傳承規劃中的獨特價值。只要名下有資產，就應提前思考傳承安排，唯有及早規劃，才能落實「創富、守富、享富」的三富人生。

從實務經驗來看，有三類族群最需要正視傳承規劃：

- 一、**退休或即將退休者**：需確保晚年與家人安穩無憂。
- 二、**家中有需要長期照顧者**：如未成年子女或身心障礙家人，必須預留穩定依靠。
- 三、**擁有多元資產者**：資產種類多，最易因分配不均引發爭端。

永達保經進一步指出，多數人想延續的，通常不只是金錢，而是「生活品質、醫療尊嚴與財務安全」。傳承的起點是「以終為始」的思考——在人生最後的安排裡，要留給家人的究竟是紛爭還是安心？

在眾多工具之中，保險的價值在於「確定性」。相較房產或股票可能因程序冗長、分配爭議而延宕，保險透過「指定受益人」的機制，可讓理賠金快速到位，免除繁瑣法律程序，實現保障與傳承的雙重功能。

其中，增額終身壽險更是傳承規劃中特別受到青睞的選項，它具備四大優勢：

- 一、終身有效，確保不論何時離開，家人都能即時獲得

保障。

- 二、保單現金價值隨時間穩健累積，既是保障也是資產。

- 三、可搭配信託或分期給付，避免受益人一次性領取後揮霍，特別適合需長期照顧的家人。

- 四、可合法降低遺產稅壓力，預留稅源，避免資產被迫賤賣。

許多白手起家的父母，核心需求是確保子女能在繼承後安穩生活。而保險受益人的指定與分配比例，可隨時因應調整，將資產轉化為長久守護的力量，即使子女理財能力不足，也能確保其生活無虞。

永達保經也提醒，真正的愛不是急著交出資產，而是先照顧好自己，確保有尊嚴、能安享晚年，再依意願傳承。若過早轉移資產，可能因婚變、交友或理財不當而流失，反而增加風險。因此，一般建議父母在保險規劃中保有主導權，擔任要保人與被保險人，以確保資產安全與彈性。

「保險最大的價值，就是把資產轉換成一股確定可傳承的力量。」永達保經強調，傳承不只是冷冰冰的數字，更是一份愛與守護的延續。唯有提前規劃，才能將關愛化為保障，讓家人在面對未來的不確定時，仍能擁有安心與選擇權。🔴



永達保經 陳慶鴻總經理。