



預立遺囑 傳承的起點

據 2020-04-26 16:03 聯合報新竹即時報導：遺囑公證案激增 5 倍 律師：財產別全數生前贈與子女

根據統計，2003 年由民間公證人處理的遺囑公證案約 1 千件，如今已激增至逾 5 千件，成長 5 倍以上，這還不包括在法院公證處公證的案件，顯示愈來愈多中高齡族群已重視預立遺囑，事先規畫處理身後的財產。

律師廖婉婷說，目前自書遺囑方式最為簡便，應多做一個步驟「公證遺囑」，此舉可確保遺囑人的真意與真實，避免事後的爭執。若對公布遺囑有疑慮，也可採取「密封遺囑」，具有一定的隱密性，又可經由公證避免遺囑被變造。

「寫完後向公證人請求認證比較安全！」廖婉婷曾看過不少後代因爭家產而互打官司，特別是針對一紙遺囑，認為遺囑不公的後代多以「非死者本人書寫」或「在意識不清下所寫」等遺囑不具備法定要件的爭議，主張遺囑不具法律效力。「退休後，不論是否要預先做繼承規畫，應先盤點自己的資產和負債！」廖婉婷建議退休族，要先知道自己手上有多少資源，才知道如何自主安排，尤其要特別注意債權、債務、借名登記等狀況，避免後代不知道長輩還有額外的財產，最後收不回來。

廖婉婷也建議別將財產全數「生前贈與」給子女，自己手邊要留些財產，保有財產的基本控制權，也避免後代屆時又為了喪葬費吵架。不過，生前不處理也有優點，畢竟所有吵架都是離世後才發生，身後事留給後人去煩惱，兒孫自有兒孫福。

2003 年公證人處理的遺囑公證案 約 1,000 件

2020 年公證人處理的遺囑公證案 約 5,000 件 (不包括在法院公證處公證的案件)

成長 5 倍

一般民眾經歷了全球性新冠肺炎的疫情，看盡了生命的脆弱！難免激起了個人名下資產的安排與配置的風險意識！而企業家或高資產客戶，要思考的點比較複雜，舉凡：

1. 企業經營誰來接手運營？接班子女們是否會鬧不平而分家？
2. 境內資產（股權、動產與不動產）稅務與繼承權的安排，但會不會造成繼承人之間的不和睦？
3. 境外資產（股權、動產與不動產）因應不同稅務條件，該如何安排，才不會造成繼承法律困擾？

遺囑、保險、信託 鐵三角

保險：把風險轉移給保險公司的方案，降低突如其來的衝擊，照顧家人。

遺囑：把離世可能的紛擾轉移給法律，降低身後事相關資產分配與企業經營之紛爭。

信託：把離世後，個人旨意繼續延伸，讓財富與企業運營能在個人旨意的規範內，走的比較長久！

衷心建議：預立遺囑 及早做好 財富傳承管理規劃 預先安排 家族企業接班與傳承

在台灣，幾乎天天可見兄弟鬩牆、家族爭產的新聞，台灣首富王永慶台塑集團海外資產六千億爭奪戰(參鏡週刊第 132 期 2019.4.10 報導「1 億官司擋 6 千億遺產分配 王文洋再槓李寶珠」、海運大王張榮發長榮集團兄弟鬩牆豪門爭產(參鏡週刊第 128 期 2019.3.13 報導「長榮集團內鬨掀訴訟大戰」)，就不用提了。比八點檔連續劇情還不可思議的情節，更是多到難以想像。

據報導，三重百億地王兩房爭產 死後停棺七年不下葬 (參東森財經新聞 2019.10.23 報導「三重百億地王死後停棺七年 爆發大房二房遺產喬不攏」、美福集團家族爭產 弟槍殺兩兄長後自殺(參 TVBS 新聞 2015.11.5 報導「家族爭產！兄弟鬩牆 美福集團弟槍殺兩兄長」、三發地產董座被強關精神病院 10 天 淚控妻兒設局奪產 (參鏡週刊第 177 期 2020.2.19 報導「被強關精神病院 10 天 三發董座淚控妻兒設局奪產」) ... 凡此灑狗血的情節，真的直逼八點檔連續劇！

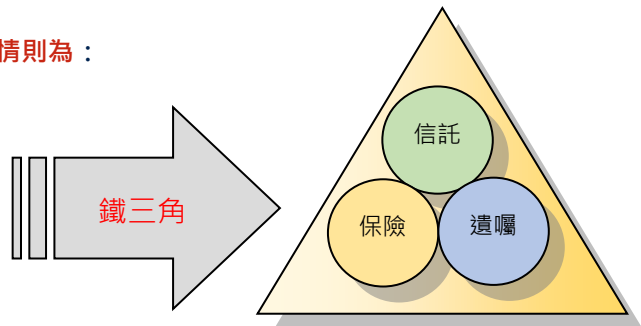


王品集團創辦人戴勝益就是因為看到許多大企業家過世後子孫為了錢吵架，不願錢成為孩子的災難，因此從 10 年前開始就立遺囑，還年年修改(參中時電子報 2016 年 11 月 25 日報導，「不願錢成為孩子的災難」戴勝益年年改遺囑)。戴勝益特別提醒：人生無常！提早準備遺囑，為最愛的人做好準備！在戴勝益眼裡，你永遠不知道人生的下一刻是什麼，每個人都會變老，但面對每個當下，才是解決問題的第一步。對的時間做對的事，接受生命的不可預測，他以王品座右銘勉勵：「人生短暫，不能等待；實現理想，無可取代。」(參大人社團 2016 年 12 月 1 日報導，戴勝益：人生無常！提早準備遺囑，為最愛的人做好準備)。

千金難買早知道，預先規劃、及早安排、及早安心！

跨境財富與家族企業接班或傳承五大誤會：誤會認為←實情則為：

1. 沒有需要←**法稅問題很複雜，當然有需要**
2. 時間尚早←**猝死驟逝來不及，當然要及早**
3. 自己就懂←**法稅議題很繁瑣，需要問專家**
4. 不用溝通←**家族議題待溝通，需要人協助**
5. 不需規劃←**諸事繁雜待規劃，需要靠專業**



千金難買早知道 家族企業接班傳承、跨境財富資金匯回節稅 需要及早規劃提醒您！

1. 遺言並不是遺囑！遺囑是法定要式行為，要親書或請人代筆且符合要件，口頭不能算數！
2. 遺囑不等於接班！企業經營權並非遺囑指定即可傳承，接班掌舵必須符合公司法始可！
3. 接班不代表傳承！企業永續傳承並不能單靠指定接班，需要規劃與管理，才能長治久安！

建議您！

1. **遺囑**要提早書寫！兩岸三地繼承法令不同！遺囑要件更複雜繁瑣不一！建議請專家代擬！
2. **接班**要及早確認！眼前兄友弟恭！身後鬩牆 停棺不葬！可設閉鎖公司防聯合外人爭產！
3. **傳承**要預先規劃！德國默克家族、日本龜甲萬 8 家族傳承 350 年！家族憲法乃是關鍵！

家族企業交棒接班 理應及早安排 預先規劃

及早安排接班 才能避免外攻內鬩，預先規劃交棒 才能順利典範轉移，早安排、早規劃、早安心
世代終有交替 家族企業 必有傳承或終結問題 需要面對；企業永續傳承 牽連甚廣 並非指定接班即可處理
不僅涉及稅務與法律規劃，還更涉及企業策略管理，才有可能順利傳承

家族企業永續傳承 理應及早安排 預先規劃

才能免生稅務問題；預先規劃傳承才能順利永續傳承 早安排、早規劃、早安心

萬智環球家族傳承辦公室 將會 根據 您的個別需求

客製化量身規劃 為您 量身訂做 幫 您量身打造 讓 您 安頓家人 安排接班 安心傳承

萬智環球家族辦公室

律師/會計師/企管 專業團隊 將提供 您繼承與遺囑、家族企業閉鎖公司規劃等法律諮詢、稅務諮詢、遺囑代擬、遺囑見證、遺囑保管等配套服務



廣華管理顧問有限公司
廣鴻企管顧問股份有限公司



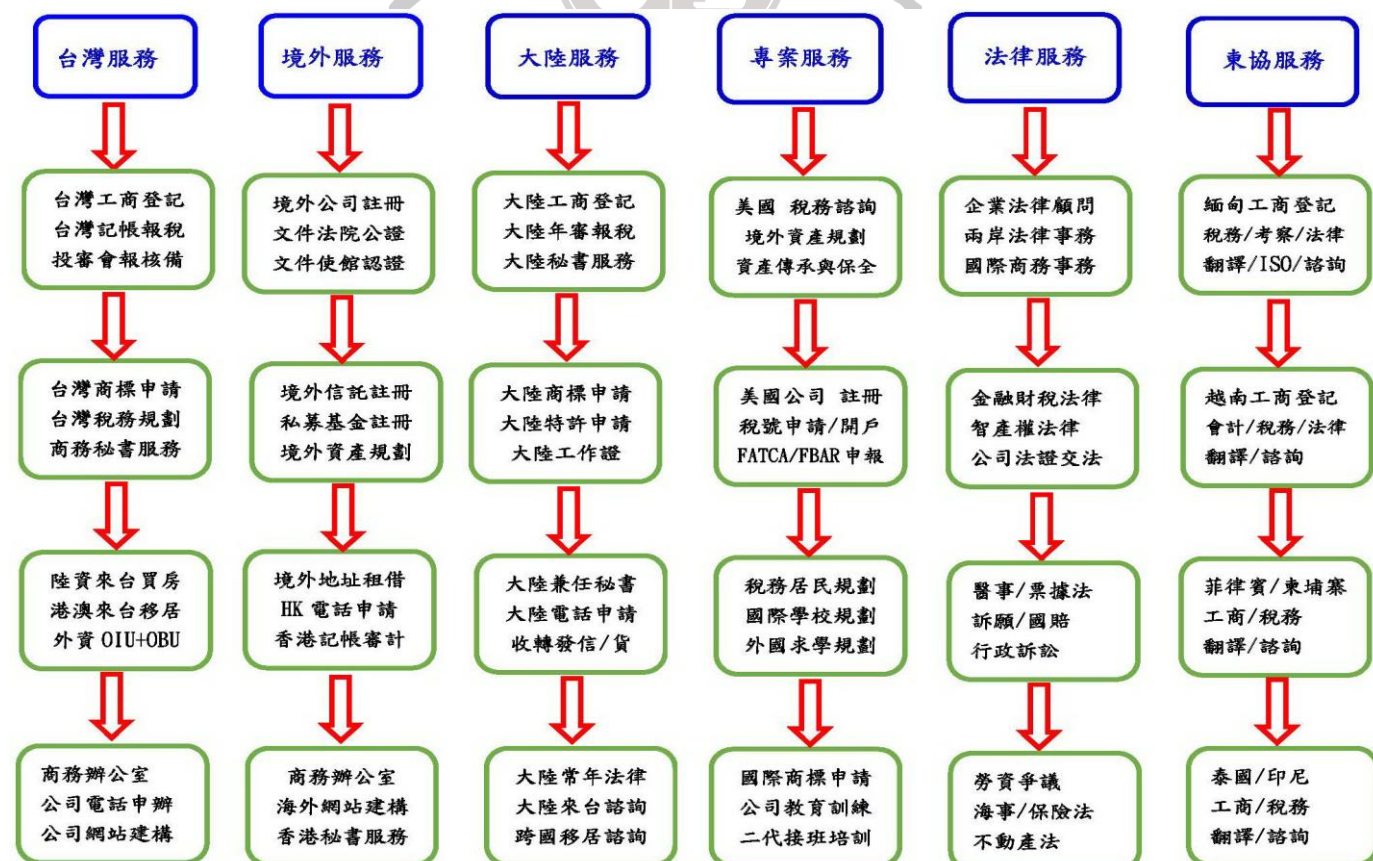
萬智環球家族辦公室

Allway Global 於香港服務項目

香港通訊 地址租賃	香港公司 註冊服務	香港記帳與呈報服務	離岸公司香港商證申請
香港專線 電話租賃	香港辦公室 座位租賃	香港 CPA 核數報告	香港公司轉入服務
香港秘書人員服務	香港稅務金融規畫服務	香港帳冊保管服務	香港公司法律見簽服務
個人稅務居民規劃	法人稅務居民規劃	香港分公司 登記	香港代表處 登記

萬智環球家族辦公室 服務項目：

台灣法律/稅務服務	律師擬定遺囑與見證	境外信託規劃與安排	遺產稅/贈與稅申報
美國法律/稅務服務	閉鎖型公司之章程擬定	法人個人稅務居民規劃	台灣信託規劃
香港法律/稅務服務	兩岸法律文件公認證	資金回台評估與規劃	大陸房產與股權規劃
大陸法律/稅務服務	新加坡法律/稅務服務	境外帳戶安排	永久居留/第二國護照



Room 95,7/F., Tower 1, Enterprise Square 1,9 Sheung Yuet Road, Kowloon Bay, Hong Kong

TEL : 852-2137-6109

FAX : 852-2136-4969

Mail : hk@allway-obu.com