



萬智環球 家族辦公室 法律服務

意外險是防範人身有突發情況，為了要展現對家庭責任，付出一筆保費，轉嫁家人責任上的風險！

汽車險是防範車輛有交通事故，為了要預防傷害與賠償，付出一筆保費，轉嫁理賠責任上的風險！

人們為了預防未來的可能風險，保險公司精算風險與係數後，提供產品供選擇。

人的死亡，不能預測，保險理賠，不管是賠對方或給受益人，終究是一次性的支付。

而目前有保險金信託，可以讓一次性理賠得到更完善的撥付機制。

如果人們擔心突來的告別，無法交待家人重要事宜與財務妥當分配，就應事前安排，把傳承之旨(遺囑)提前擬定

公司開會有計劃，出國旅遊有計劃，生產出貨有計劃，商務會談有計劃，那財務分配呢？那突來意外呢？

人們在乎汽車保險，擔心行車安全，會定期前往保養廠更換油品與料件

人們在乎健康養生，擔心住院，願花在購買保健品，但比較不落實飲食管理與運動

人們在乎家和萬事興，但又覺得兒孫自有兒孫福

但顯少提前進行安排，善用法律專業人士，協助擬定傳承之旨

打拚了一輩子，手中有的財富與事業，如何計劃安排？愛家人，請提前預立傳承之旨！

預立傳承之旨 服務

- ◆ 不會讓家人為了財產分配糾纏不清
- ◆ 不會讓家人為了事業分工糾纏不清
- ◆ 不會讓家人為了繼承問題鬧上法院

倘若突然的意外來臨，造成家人在遺產分配上有了很大意見，就會讓家庭或事業分裂

預立傳承之旨~可以把對家人的指示，資產的配置，事業的分配

財富的分配與運用，都能依自己的意志安排

一分讓家人與子孫 完全配合的 計劃；您有準備嗎？

一次費用，永久有效；隨時依現況修改，只需依修改幅度支付修改費

有些事~可以先安排~先預告~先溝通~讓傳承在自己的旨意上~不是更完美~更能家和萬事興

花一筆錢，進行安排，能降低子孫間的紛爭

這個價值是無比重要與影響之大

家和萬事興多少錢能買到？您願意看家人 怎麼接收一筆意外來的 財富 與 事業的責任？還能有效延續呢？

萬智環球家族辦公室

律師/會計師/企管 專業團隊 提供您 **非訟法律服務諮詢** / **預立遺囑法律服務** / **擬定信託合約** / **擬定閉鎖型公司章程**

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

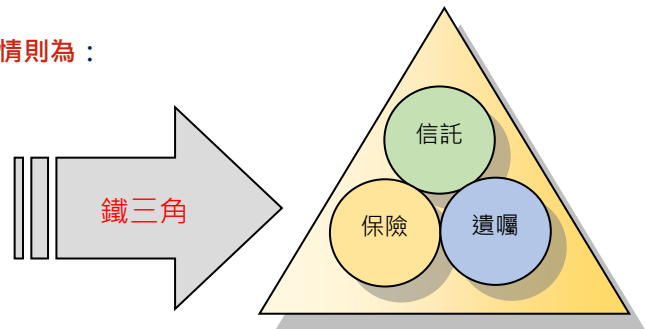


王品集團創辦人戴勝益就是因為看到許多大企業家過世後子孫為了錢吵架，不願錢成為孩子的災難，因此從 10 年前開始就立遺囑，還年年修改(參中時電子報 2016 年 11 月 25 日報導，「不願錢成為孩子的災難」戴勝益年年改遺囑)。戴勝益特別提醒：人生無常！提早準備遺囑，為最愛的人做好準備！在戴勝益眼裡，你永遠不知道人生的下一刻是什麼，每個人都會變老，但面對每個當下，才是解決問題的第一步。對的時間做對的事，接受生命的不可預測，他以王品座右銘勉勵：「人生短暫，不能等待；實現理想，無可取代。」(參大人社團 2016 年 12 月 1 日報導，戴勝益：人生無常！提早準備遺囑，為最愛的人做好準備)。

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 才能避免外攻內鬪，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



法律服務 項目與訂價

TW 一般 法律諮詢	NT\$ 5,000 /1 小時	舊客戶折扣
TW 預付式 法律諮詢	NT\$ 15,000 / 3 小時	加送 2 小時(最優惠)
大陸 相關法律諮詢	NT\$ 8,000 /1 小時	兩岸律師 共同服務
兩岸 預付式 法律諮詢	NT\$ 30,000 / 5 小時	兩岸律師 共同服務
預立遺囑 意見與擬定	基本型 NT\$ 30,000	複雜型 視情況報價
閉鎖型公司章程 擬定	NT\$ 50,000	章程周全 · 百年安全
信託合約 擬定	NT\$ 5,000 /1 小時	客制信託 · 更符需求
經營管理法務服務	時數計算/專案委託	經營法律風險防範