



《傳承物語》財產要如何留給孩子？需預先及早規劃避免繼承難題...

衛福部長陳時中：討論死，並不會讓大家早點死...

凡人必有死，避諱談死，並不會讓死不到來，反而可能錯失時機...

死後繼承易衍生遺產稅高、兄弟爭產、公同共有法拍賤賣等難題...

生前預先及早規劃，應可避免稅賦、兄弟爭產、法拍賤賣等難題...

財富傳承要及早規劃 才可能節稅並避免死後諸多難題...

“生前及早規劃”並非指一定是“遺囑”，而是指

預先就財產現況予以盤點、就擬規劃人分配財產的希望了解，

然後，按照目前可行的傳承工具，如：生前贈與、遺囑、保險、信託、死後繼承...綜合檢討，據以規劃出可能節免稅賦、符合擬規劃人分配財產的最適狀態。

無論如何，針對個人財產乃至於家族企業財富，應預先及早規劃，避免難題...

可惜的是，不少人只顧著工作、一直賺錢，卻忽略傳承規劃事宜，累積越高財富，卻未曾檢討規劃，同時也墊高了遺產稅賦...

結果，不幸亡故，尤其猝死，馬上就先給繼承人留下高額遺產稅的這項死後繼承難題...

例如，陳先生的父親創立一家五金公司，筆路藍縷過來，總算頗具規模...

與母親共生二子一女，父母慈愛子女孝順，子女均受良好教育...

子女現均在五金廠工作，兄友弟妹恭，均非常孝順，並分擔工作，一子負責業務、一子負責技術、一女負責會計...

然而，遺憾的是，一年多前，陳父因故猝死，其留下遺產先由陳母依“配偶剩餘財產分配請求權”分走一半，但剩下遺產仍頗為可觀，包括：股權、債權、房產、現金...

結果，共課四位繼承人高達約新台幣五千萬的遺產稅...

其實

就陳父的案例來看，除“公司股權”與“自住房產”部分，規劃空間較為有限之外，

1. 像是“債權”部分，其實是陳父生前借給公司的股東往來債權，理論上，應可視情況，請公司儘早歸還，以利及早規劃...
2. 至於“現金”部分，除可依贈與每年免稅額(夫妻共 440 萬)逐年贈與子女節免贈與稅外，亦可購買人壽保險指定受益人為子女據以節免遺產稅。

凡此，均需預先及早規劃，才能檢視資產狀況，再視可資運用傳承工具予以調整，據以傳承並節免遺產稅...

否則，一旦遇到死亡，特別是猝死，正好應驗了



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

美國開國元勳班傑明·富蘭克林(Benjamin Franklin 1706-1790)

所說名言：“Nothing is certain but death and taxes.”，意思即為：「世上無法避免的二件事，就是死亡與繳稅」。

凡人必有死 避諱談死 不會不死 反而錯失規劃有利時機...

正如衛福部長陳時中日前所言：討論死，並不會讓大家早點死！

請看：病人自主研究中心 2020.7.24 報導

陳時中：從終點往回看 深徹思考生與死

尤其

凡人必有死，避諱談死，並不會讓死不到來，反而可能錯失時機...

死後繼承容易衍生遺產稅高、兄弟爭產、公同共有法拍賤賣等難題

生前預先及早規劃，藉以避免稅賦、兄弟爭產、法拍賤賣等難題...

萬智環球家族辦公室 律師/會計師/企管顧問 專業團隊 提供 您

非訟法律服務諮詢 / 預立遺囑法律服務 / 擬訂信託合約 / 擬訂閉鎖型公司章程

※ “閉鎖公司” 可以 安內攘外，防止外人奪權、讓子孫專注工作、鞏固接班順利傳承

※ “預立遺囑” 可以 避免糾紛，降低子孫爭訟，完善財富分配、避開共同繼承之意見

家族辦公室



Allway 官網



廣華顧問 Line

