

《理財的盲點：有錢人不會做的 13 項理財決定》一書

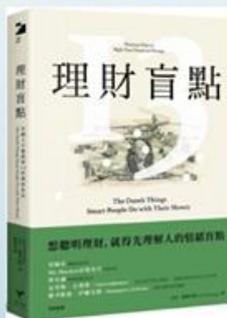
其中之一 「聰明人幹的蠢事」就是 沒有預立遺囑

家族財富傳承 與 家族企業布局 萬智環球家族辦公室

聰明的人提早寫下遺囑只因為...眼界是你一生中最大的財富...
【深夜讀書】理財的盲點：聰明人幹的蠢事...沒有預立遺囑...



聰明的人提早寫下遺囑清單，只是因為.....眼界是你一生中最大的財富.....【深夜讀書】



理財盲點：有錢人不會做的13件理財決定 The Dumb Things Smart People Do with Their Money: Thirteen Ways to Right Your Financial Wrongs
作者：吉兒·施萊辛格(Jill Schlesinger)
譯者：葉婉智
新樂園2020.5.20出版

聰明人幹的蠢事,最糟糕的就是“沒有預立遺囑”!

聰明人,千萬別幹蠢事：忘了預立遺囑!



《深夜讀書》聰明的人提早寫下遺囑清單，只因為...更重視自己...

聰明的人提早寫下遺囑清單，只因為...思索死亡 會更重視自己...

眼界是你一生中最大的財富；精緻是一個人最好的修養！

深夜讀書，見到【深夜讀書】這個視頻網站，深蘊靜思，頗具哲理...

摘附二則供參閱：

聰明的人提早寫下遺囑清單，只是因為.....【深夜讀書】

https://www.youtube.com/watch?v=y26IdBPN_Zc

眼界是你一生中最大的財富,精緻是一個人最好的修養!【深夜讀書】

<https://www.youtube.com/watch?v=WtqsE5tR9Xk>



深夜讀書 · 讀一本書...

美國資深 CFP 吉兒 · 施萊辛格最近出版了《理財的盲點：有錢人不會做的 13 項理財決定》一書

以其理財規劃三十多年的經驗指出，最後一件「聰明人幹的蠢事」就是，沒有預立遺囑...

常見所犯下的愚蠢理財錯誤裡，最糟糕的無疑也是：沒有預立遺囑...

美國哥倫比亞廣播公司新聞網 (CBS News) 商業分析師、認證理財規劃師 (CFP) 的 (吉兒 · 施萊辛格) 說：

在你犯下的愚蠢理財錯誤裡，最糟糕的無疑是，沒有預立遺囑。

若你未能對自己的死亡預做規劃，很可能給遺留的親人造成混亂。

你不想考慮自己的死亡並不代表不會發生，而且只會給遺留的親人造成混亂、留下難題...

書籍簡介：

理財盲點：有錢人不會做的 13 件理財決定

The Dumb Things Smart People Do with Their Money: Thirteen Ways to Right Your Financial Wrongs

作者：吉兒 · 施萊辛格 (Jill Schlesinger)

譯者：葉婉智

新樂園 2020.5.20 出版

靜思悟語 · 言及遺囑，就來談《傳承與接班》...

傳承與接班，有人傳也要有人接，傳的人應該需要一定的眼界與視野，接的人也要提升自己的眼界與視野，

傳承與接班的要訣，總結三句話：

1. 眼界決定世界！The perspective decides the aspects.
2. 格局決定結局！The pattern determines the outcome.
3. 態度決定高度！Your attitude determines your altitude.

財務規劃要及早 預立遺囑要及時 別給家人留難題 讓自己留遺憾...

2007 年的電影 “一路玩到掛 (The Bucket List)” 中國大陸是按字義，翻成 “遺願清單”，bucket 原意是木桶，kick the bucket，是古時候處決命人站在桶上踢掉桶讓其吊死，引申為掛掉或翹辮子之意，Bucket List 因此成為 “遺願清單” 的慣用語。

台灣則按意譯，指主演摩根費里曼及傑克尼克遜二個老人臨終前，想完成未了心願，結果真的一路玩到掛，了卻遺願，分別重拾家庭溫馨及重修家人舊好。總結大意，乃勸人 “愛要及時... 規劃要及早” ...

深夜讀書 · 靜思悟語，因此建議：財務規劃要及早... 預立遺囑要及時... 別給家人留難題... 別讓自己留遺憾...

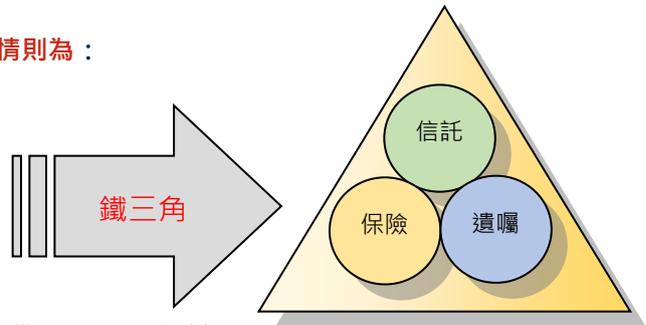


王品集團創辦人戴勝益就是因為看到許多大企業家過世後子孫為了錢吵架，不願錢成為孩子的災難，因此從 10 年前開始就立遺囑，還年年修改(參中時電子報 2016 年 11 月 25 日報導·「不願錢成為孩子的災難」戴勝益年年改遺囑)。戴勝益特別提醒：人生無常！提早準備遺囑，為最愛的人做好準備！在戴勝益眼裡，你永遠不知道人生的下一刻是什麼，每個人都會變老，但面對每個當下，才是解決問題的第一步。對的時間做對的事，接受生命的不可預測，他以王品座右銘勉勵：「人生短暫，不能等待；實現理想，無可取代。」(參大人社團 2016 年 12 月 1 日報導·戴勝益：人生無常！提早準備遺囑，為最愛的人做好準備)。

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

家族辦公室



Allway 官網



廣華顧問 Line

