

投資詐騙躍首位 今年騙走 16 億 從存富創富到守富傳富 你做對了？

## 家族財富傳承 與 家族企業布局

萬智環球家族辦公室

假投資、假檢警、猜猜我是誰... 詐騙話術前三名 今年騙走 16 億  
**理財規劃(Easte Planning)：別給家人留難題、別讓自己留遺憾！**

**瞻前** 年代30大帥哥 高以翔 錄影運動後竟猝死 享年35歲  
**顧後** AI 天才/校長 陳昇璋 運動後腦出血驟逝 享年44歲  
**存富** 青壯年最容易運動後心血管異常猝死！Heho健康 2020-4-14

↓

**創富** 綜藝小鬼 黃鴻升 猝死 享年36歲 留1億遺產 遺產稅1千萬  
 東區羅姐 羅霈穎 猝死 享年59歲 留4億房產 遺產稅6千萬  
**守富** 南澳華人富商擁鉅額遺產 沒有遺囑 恐讓高齡老母失照顧

↓

**傳富** 桂冠圖書創辦人 賴阿勝 猝死 享年69歲 遺憾 來不及交棒  
 天和鮮物創辦人 劉天和 驟逝 享年69歲 遺憾 來不及道別

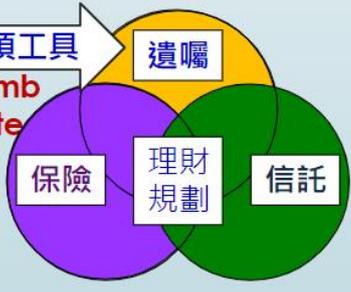


**理財規劃師(CFP)：聰明人幹的蠢事，最糟糕的就是：“沒有預立遺囑”！瞻前不顧後！**



聰明人,千萬別幹蠢事：忘了預立遺囑！

**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



假投資、假檢警、猜猜我是誰... 詐騙話術前三名 今年騙走 16 億...  
 羅霈穎投資房產致富 驟逝留 4 億遺產 遺產稅逾 6 千萬 徒留家人難題  
 存富、創富、守富、傳富 是投資理財 財富規劃的四個階段目標...  
 投資創富固重要 瞻前不顧後 未能守富傳富 只徒勞無功 徒留難題...  
 華人社會因多數欠缺“理財規劃”的觀念 無怪乎嘗云：“富不過三代”...

更嘗有嘲諷：寧費大量金錢時間賺取財富 卻不願稍花分毫保護財富  
 但時代在變 環境在變 人的腦袋也要跟著變 唯有應變 才能適者生存  
 理財規劃並非有錢人的專利 遺囑 信託 保險更都是守富傳富重要工具

**警公布 假投資 假檢警 猜猜我是誰 詐騙話術前三名 今年已騙走 16 億**  
 據報導，刑事警察局統計今年 1 月迄 10 月間詐欺案類中，民眾損失金額前 3 名  
 共被騙走 16 億多元，除第 1 名「投資詐騙」為近年新興詐騙外，其他 2、3 名的「假檢警」及「猜猜我是誰」詐騙已是萬年老梗...  
 請看：自由時報 2020.11.1 報導 假投資、假檢警、猜猜我是誰... 詐騙話術前三名 今年騙走 16 億



常見假投資標的包括：博弈遊戲、外匯期貨基金、未上市股票、虛擬貨幣、靈骨塔、房地產等等。

請看：經濟日報 2020.10.26 報導 高報酬...常被拿來當投資詐騙誘餌

上述報導，某種程度或顯示出，游資氾濫、投資亂竄、致詐騙猖獗

也顯示出，一般民眾追求投資的渴望，常忽略通盤檢討理財規劃...

羅霈穎遺產稅 6 千萬留家人難題 南澳富商鉅額遺產卻恐難照顧老母

根據報導，羅霈穎猝死，留下房產在上海有 3 間台灣 1 間，市值共約 4 億台幣，遺產稅預計超過 6 千萬。

據了解，羅霈穎沒有留下遺囑，甚至可能沒有保險預留稅源，只有 94 歲高齡老母及二個哥哥，恐給家人留下遺產重稅難題。

請看：民視新聞 2020.8.16 報導 羅霈穎驟逝留 4 億遺產 遺產稅逾 6 千萬

而未能預立遺囑，更恐怕導致無法照顧自己想照顧的親人家屬，南澳華人富商擁有台幣 6 億 4 千萬的鉅額遺產 卻僅因未預立遺囑，按南澳法律 父母並無繼承權 恐讓 76 歲老母失卻照顧、流離失所...

請看：大紀元 2020.8.18 報導 南澳華商鉅額跨境遺產 引三代人官司糾紛

聰明人所犯最為嚴重、一定不要犯的理財錯誤：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 Jill Schlesinger ( 吉兒·施萊辛格 ) 便以其理財規劃三十多年的經驗指出，常見所犯下的愚蠢理財錯誤裡，最糟糕的無疑是：沒有預立遺囑...

「聰明人幹的蠢事」最為關鍵且重要的一件也是，沒有預立遺囑...

她語重心長地說：

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...

參：新樂園 2020.5.20 出版 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

理財規劃：理財有其投資積極面 也有其理財消極面 瞻前也要顧後

其實，深入思考，究其實際，「理財」並不是只有「投資」(積極面)，還包含「理債/理稅」(消極面)...

存富、創富、守富、傳富 是投資理財 財富規劃的四個階段目標...

存富、創富係屬「投資」、「理財之積極面」，必須注意風險，守富、傳富則屬「理財規劃」、「理財之消極面」，更須全面。

歐美人士常會未雨綢繆 針對其財富的法稅問題 預先進行理財規劃

理財規劃(Estate Planning) 包括：遺囑繼承(Will Succession)、信託(Trust)及保險(Insurance)等，每個人情況不一，都需量身客製；需預先規劃、預先準備，以備不時之需，轉嫁風險、創造保障。

預先規劃、預先準備，早規劃、早安排、早安心...

不要事出突然，該規劃的事還沒有做，該照顧的人無法照顧...

相對的，華人社會因多數欠缺「理財規劃」的觀念 無怪乎嘗云："富不過三代"...



更嘗有嘲諷：寧費大量金錢時間賺取財富 卻不願稍花分毫保護財富  
但時代在變 環境在變 人的腦袋也要跟著變 唯有應變 才能適者生存  
理財規劃並非有錢人的專利 遺囑 信託 保險更都是守富傳富重要工具

投資創富固重要 瞻前不顧後 未能守富傳富 只徒勞無功 徒留難題...  
投資創富固屬重要 但若瞻前不顧後 未能守富、傳富的話  
只怕如夢幻泡影 徒勞無功 徒給家人留難題、徒讓自己留遺憾...  
羅霖穎 沒有遺囑、未能保險，不幸驟逝留 4 億遺產 遺產稅逾 6 千萬  
便是投資理財瞻前卻不顧後、值得警惕的案例...

尤其，從去年底開始至今，爆發一連串猝死事件，甚至多是年輕人  
諸如：帥模高以翔(35 歲)、小鬼黃鴻升(36 歲)、國標女王劉真(44 歲)  
玉山金控長/AI 校長陳昇璋(44 歲)、童星糖糖(36 歲)、F5E 飛官(29 歲)

這一連串的猝死或意外驟逝事件，正是提醒我們，理財要瞻前顧後  
倘若瞻前卻不顧後，姑不論並未遭受投資詐騙，就怕像羅霖穎一樣  
投資手法再厲害，只怕最後仍是徒勞無功，只是如夢幻泡影一般...  
徒給家人留難題、徒讓自己留遺憾。

## 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

