



## 大陸資產 事前傳承？或 事後繼承？

兩岸通商數十年，許多台商或台幹在大陸擁有了許多資產

大陸資產種類

有不動產、銀行存款、公司股權...許多台商透過控股公司投資大陸，公司股權還得分境內公司和境外公司的股權。

### 事前傳承

優點： 出售或轉讓給接班人，讓相關資產退場 或 接班人繼續經營。

缺點： 面臨出售或轉讓許多稅負成本，但沒有完稅也無法資金匯出！

大陸利得屬於中華民國綜所稅課稅的範圍，資金回台之問題需面對。

可能會被他最恨的人，因為分手而得到財產。另外自己可能晚年生活不保。

### 事後繼承

有規劃優點：如果有預立遺囑，並由專業機構保管，避免繼承繁瑣手續與驗證，並可分配給希望的人。

未規劃缺點：根據大陸繼承法的規定，法定第一順位繼承人為配偶、子女、父母，該等規定與台灣只有配偶及子女為第一順位繼承人的規定並不相同。在被繼承人先於其父母去世的情形下，被繼承人的部分遺產份額可能會經由父母而最終由被繼承人的兄弟姐妹繼承。

如果繼承人沒有大陸相關經驗，處理起遺產的複雜性，常會讓繼承人不知所措，也會付出高額處理費用。

如果繼承人又因公平與否造成爭吵不休，也非所有權人所樂見。如因爭吵鬧上法院，稅局最樂！

### 兩岸三地繼承 大不同

	大陸	台灣
子女	第一順位	第一順位
父母	第一順位	第二順位
配偶	第一順位	與子女同位時，平分
		與父母同位時，占1/2
		與兄弟姐妹同位時，占1/2
		與祖父母同位時，占2/3

資料來源：李崖立

兒孫自有兒孫福  
是沒有留下什麼  
各自靠自己努力

當有留下財富時  
就應在事前安排  
以免兒孫因不平  
爭財富沒了福份

隨著高淨值個人和家庭的海外身份安排、全球資產配置，跨境財產、不同身份相關的遺產繼承所帶來的法律、稅務問題的討論越來越熱。



在大陸一旦發生繼承事件

要釐清哪些人有繼承的權利？遺產的種類是不動產還是動產？遺產所在地在何處？有無智慧財產權的財產？財產分布與種類，都必須查找、核對清楚，做成繼承系統表以及財產清冊。

有一天，如果不幸失去財產分配權力，是否會產生糾紛？

繼承人申請繼承會不會很困難？如果都是共同共有，是不是容易產生糾紛？

中國大陸的繼承法第 10 條規定：「遺產按照下列順序繼承：

第一順位為：配偶、子女、父母

第二順位為：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母

父母的繼承權是與配偶、子女完全同等，這是與台灣法律的最大不同點，比較符合人倫與公平原則。

大陸的被繼承人有權完全自由處分身後遺產，立遺囑只給一位或部份繼承人，並不受「特留份」限制，這是與台灣法律截然不同的。

大陸的「特留份」是專指對缺乏勞動能力、又沒有生活來源的繼承人，保留必要的遺囑份額。

## 2021 年 1 月 1 日實行 民法典 繼承法的規定

是中國大陸的第一部民法典，也是首部以「法典」命名的法律

於 2020 年 5 月 28 日頒布 2021 年 1 月 1 日起實施。



《民法典》中所涉及的所有條文內容，簡單來說與所有人生活息息相關法律條文。

從生老病死到衣食住行，從婚姻家庭到工作生活，從物權、繼承，到合同、侵權責任等，包羅社會萬有，與每個人息息相關。

在大陸遺產的繼承所依據的法律，會因為遺產的形式而有所區別，不動產是以不動產所在地的法律為依據，如果要提起遺產繼承之訴，也是由不動產所在地的法院管轄；若是僅僅留下銀行存款，則要依據被繼承人主要遺產所在地的法律；若是公司的股權，則依據公司所在地的法律。

## 萬智環球家族辦公室 專案服務 一條龍 大陸預立遺囑服務



萬智環球家族辦公室 財富傳承管理師

提供大陸預立遺囑服務

- ◆ 安排遺囑庫與司法電子雲平臺，接入司法電子證據大平臺，通過區塊鏈技術進行備案，可供在庭審中直接查看和核驗
- ◆ 人證識別、人臉識別、錄影、拍照、保密、密室登記、精神評估、指紋掃描、專業見證。
- ◆ 遺囑保管庫、傳承資料庫，免擔心被修改與變造。
- ◆ 發給遺囑證類似護照，有多樣防偽功能，安全有保障。
- ◆ 遺囑庫設置有遺囑宣讀的家庭會議，如果有糾紛，還設置有繼承調解和遺囑執行的環節。



## 大陸資產 事前傳承？或 事後繼承？

《理財的盲點：有錢人不會做的 13 項理財決定》美國資深 CFP 吉兒·施萊辛格 出版一書  
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...

日本社會近來將預立遺囑視為「終活」一環

概念也開始推廣，「終活」指的是正視人生的死亡，直到最後一刻，為活得像自己、貫徹自我的人生而作各種準備，包括充實自己的退休生活、人生最終時與親友好好告別、預先安排身後事等。

日本因未預立遺囑常引發爭產糾紛緣故，修法推動自書遺囑保管制度！

日本統計發現 **【未立遺囑】** 容易產生→遺產糾紛 四分之三發生在小康家庭！

日本政府為避免未預立遺囑引發爭產糾紛→施行自書遺囑保管制度；其實，未預立遺囑容易引發遺產糾紛 小康家庭更常發生遺產糾紛...

### 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

