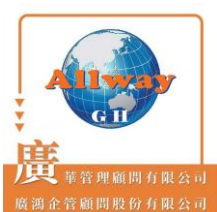


避免家庭悲劇：從兩起「手足喋血與搶人大戰」案例學到的教訓



健檢現有資產文件： 確認您名下的所有權狀、存摺與投資合約，是否已清楚指定受益人或繼承人。**預立公證遺囑與信託：** 透過律師公證的遺囑或遺囑信託，清楚規劃不動產及存款的分配，確保遺囑的法律效力不被挑戰。

規劃意定監護： 若擔心年老後行為能力受損，應在清醒時簽訂意定監護契約，指定信任的親友或專業人士擔任監護人，避免未來子女爭奪監護權。

避免家庭悲劇：從兩起「手足喋血與搶人大戰」案例學到的教訓

近日社會新聞中兩起駭人的家族爭產事件

新北三重手足喋血案以及嘉義大地主搶人大戰，再次印證了「清官難斷家務事」的殘酷。當缺乏事先規劃、透明溝通，以及對核心法律權限的誤解時，龐大資產往往成為撕裂親情的利刃。

本期電子報，我們將從專業角度，為您深度解析這兩起案件的核心教訓，並提供務實的資產傳承規劃建議。

案例一：新北三重喋血案「擅自」處分的權限與孝親回報的失衡

【事件回顧】長期照顧母親的弟弟，因大姊將母親千萬存款辦理信託並完全排除其受益權，憤而行凶。

法律與規劃的核心教訓：

1. 財產處分權限的紅線（信託）

- **關鍵字：擅自**。任何子女都無權擅自處分父母名下的財產。
若老太太是在意識不清或被脅迫下簽署信託文件，該信託契約可能被法院認定無效或得撤銷，並可能涉及偽造文書的刑事責任。
- **專業建議：**辦理生前信託或贈與，必須確保委託人（父母）具備完全行為能力，且簽約過程應有律師或公證人在場，以證明「真實且自由的意思表示」。

2. 孝親回報與分配公平性的認知

- **實務痛點：**亞洲家庭普遍缺乏對「主要照顧者」的實質回報機制。弟弟的憤怒來自於付出與回報的極度失衡。
- **規劃對策：**建議透過「預立遺囑」或「遺囑信託」明確載明對長期照顧者的額外分配或特別遺贈。例如，照顧者可獲得房產的居住權或更高比例的現金，使分配符合家族認同的「公平」。

案例二：嘉義大地主搶人大戰 — 行為能力與不動產控制權的爭奪

【事件回顧】92 歲大地主被部分子女帶走，並重辦重要證件，另一派子女擔心財產被過戶，爭執的焦點集中在老翁的行為能力。

地政與法律的關鍵攻防點：

1. 行為能力的法院鑑定是核心

- 法律基礎：涉及 \$3 億元不動產的贈與、買賣或設立意定監護，必須由完全行為能力人親自處理。
- 最有效的防禦：在爭產爆發、長輩行為能力有疑慮時，應立即向法院聲請「監護宣告」或「輔助宣告」。
- 一旦法院裁定，長輩的所有重大財產處分權將被合法凍結或限制，有效阻止任何一派子女單方面處分資產。

2. 不動產移轉的風險防範

- 風險：次子方重辦印鑑證明，下一步就是用它來辦理不動產的贈與過戶。
- 應對措施：
 - 若擔心土地被過戶，可緊急向法院聲請「暫時處分」，要求地政事務所暫停受理，該筆不動產的移轉登記。
 - 所有權人應事先辦理預告登記，未經特定權利人同意，不動產無法完成所有權移轉。

3. 稅務考量：贈與稅的陷阱

- 提醒：成功「搶」到人並簽署贈與文件，並不代表勝利。巨額不動產的贈與，將帶來高達 20% 的贈與稅及土地增值稅，這筆稅金必須由受贈人支付，規劃時絕不可忽略。

專業顧問的傳承行動指南

為了確保您的財富能順利、和睦地傳承，我們建議您立即採取以下行動：

1. 健檢現有資產文件：確認您名下的所有權狀、存摺與投資合約，是否已清楚指定受益人或繼承人。
2. 預立公證遺囑與信託：透過律師公證的遺囑或遺囑信託，清楚規劃不動產及存款的分配，確保遺囑的法律效力不被挑戰。
3. 召開家庭溝通會議：在專業顧問（律師/會計師）的引導下，與所有繼承人溝通分配原則與動機，特別是解釋對照顧者的特殊安排，以消除未來猜忌。
4. 規劃意定監護：若擔心年老後行為能力受損，應在清醒時簽訂意定監護契約，指定信任的親友或專業人士擔任監護人，避免未來子女爭奪監護權。

傳承不是財產的分配，而是愛的表達與風險的預防。